Rezaei Jahandideh

آیین‌نامه نمایندگی بیمه

تنظیم: معصومه امیدی

شرکت سهامی بیمه البرز

مدیریت تشکیلات و برنامه‌ریزی

آیین‌نامه تنظیم امور نمایندگی بیمه

شورای‌عالی بیمه در اجرای بند ۵ ماده ۱۷ قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه‌گری، آیین‌نامهٔ تنظیم امور نمایندگی بیمه را با هدف تعمیم و توسعه بیمه و با توجه به اصول زیر در جلسه مورخ ۱۳۸۷/۷/۱۷ تصویب کرد:

- حفظ حقوق بیمه‌گذاران، شرکت‌های بیمه و نمایندگان آنها با تأکید بر ارائه بهترین کیفیت خدمات و تکریم مشتریان؛
- واگذاری امور مربوط به نمایندگی هر شرکت بیمه به خود آن شرکت و صرفاً تعیین حداقل‌های مورد نیاز برای تنظیم بازار بیمه و حفظ حقوق طرفین؛
- تسهیل و شفاف‌سازی جریان کار فعالیت‌های بازاریابی، فروش و امور نمایندگی جهت ایجاد رقابت برای افزایش کارآمدی با مسئولیت شرکت‌های بیمه.

لذا این آیین‌نامه مشتمل بر ۴ فصل و ۳۰ ماده و ۲۰ تبصره از تاریخ ابلاغ جایگزین آیین‌نامه نمایندگی بیمه (شماره ۲۸) و مکمل‌های آن شده و کلیه دستورالعمل‌های مغایر با آن ملغی می‌شود.

فصل اول

تعریف و شرایط اعطای پروانه نمایندگی بیمه

ماده۱. نماینده بیمه که در این آیین‌نامه اختصاراً «نماینده» نامیده می‌شود، شخص حقیقی یا حقوقی است که با رعایت قوانین و مقررات مربوط، از جمله قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری، مفاد این آیین‌نامه و سایر مصوبات شورای عالی بیمه، مجاز به عرضه خدمات بیمه‌ای به نمایندگی از طرف یک شرکت بیمه طرف قرارداد می‌باشد.

تبصره- مقررات این آیین‌نامه شامل نمایندگانی است که در داخل کشور خدمات بیمه‌ای عرضه می‌نمایند. اعطای نمایندگی بیمه در خارج از کشور مستلزم اخذ موافقت قبلی بیمه مرکزی ایران است.

ماده۲. شرکت بیمه موظف است در اعطای پروانه نمایندگی بیمه در کلیه رشته‌ها یا رشته‌های بیمه‌ای معین، طبق مفاد این آیین‌نامه عمل نماید. مدت نمایندگی بیمه نامحدود است اما پروانه و قرارداد نمایندگی بیمه هر سه سال یک بار و به شرط رعایت مفاد این آیین‌نامه و گذراندن دوره های آموزشی لازم توسط نماینده، تجدید خواهد شد.

تبصره- شرکت بیمه می‌تواند بخشی از اختیارات و وظایف خود در صدور بیمه‌نامه و در صورت لزوم، در پرداخت خسارت را در رشته‌های مختلف بیمه به نماینده تفویض نماید.

ماده۳. شرکت بیمه موظف است شرایط اعطای نمایندگی بیمه را از طرق مقتضی، به ویژه درج در پایگاه اینترنتی خود به اطلاع عموم برساند.

ماده۴. شخص حقیقی متقاضی اخذ پروانهٔ نمایندگی بیمه باید واجد شرایط زیر باشد:

الف) تابعیت دولت جمهوری اسلامی ایران؛

ب) اعتقاد به اسلام یا یکی دیگر از ادیان رسمی کشور؛

ج) عدم اعتیاد به مواد مخدر؛

د) نداشتن سوءپیشینه کیفری و همچنین نداشتن سابقه محکومیت به جرایم نام برده شده در ماده ۶۴ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری؛

هـ) داشتن گواهی پایان خدمت وظیفه عمومی یا معافیت دائم؛

و) داشتن حداقل مدرک کارشناسی در رشته بیمه (و یا سایر رشته‌ها با گرایش بیمه) با شش ماه سابقه کار بیمه‌ای فنی و تخصصی، یا مدرک کارشناسی در رشته غیر بیمه و یک سال سابقه کار بیمه‌ای فنی و تخصصی و یا مدرک دیپلم با دو سال سابقه کار بیمه‌ای فنی و تخصصی.

تبصره۱- متقاضیان فاقد سابقه کار مندرج در بند «و»، به غیر از دارندگان مدرک کارشناسی در رشته بیمه (و سایر رشته‌ها با گرایش بیمه)، باید دوره آموزشی شامل اصول بیمه، آشنایی با رشته‌های بیمه، بازاریابی بیمه، قوانین و مقررات بیمه و رایانه (شامل آموزش مهارت‌های Word، Excel و Internet) را در مجموع، به میزان حداقل ۸۰ ساعت در مرکز آموزشی شرکت بیمه، یا مرکز آموزش فنی و حرفه‌ای وزارت کار و امور اجتماعی و یا سایر مراکز آموزشی مورد تأیید بیمه مرکزی ایران گذرانده و گواهی‌نامه قبولی را ارائه نمایند. علاوه بر این متقاضیان مذکور باید دوره کارآموزی را در شرکت بیمه مربوط طی نمایند.

متقاضیان فاقد سابقه کار دارای مدرک کارشناسی در رشته بیمه (و سایر رشته‌ها با گرایش بیمه)، فقط دوره کارآموزی را در شرکت بیمه طی خواهند کرد.

تبصره ۲- شرکت بیمه می‌تواند برای پذیرش نماینده، هرنوع شرایط رقابتی برای انتخاب نمایندگان برتر، از جمله برگزاری آزمون را تعیین و اعمال نماید.

ماده ۵. مسئولیت احراز صحت شرایط لازم در مورد هر یک از متقاضیان اخذ پروانه نمایندگی بیمه بر عهده شرکت بیمهٔ مربوط می‌باشد.

ماده ۶. شرکت بیمه برای اعطای پروانه نمایندگی حقوقی باید موارد زیر را بررسی و رعایت نماید:

۱. تشکیل نمایندگی حقوقی به شکل شرکت سهامی خاص با مسئولیت تضامنی یا شرکت تعاونی؛

۲. تأیید اساسنامه نمایندگی توسط شرکت بیمه؛

۳. انحصار فعالیت به نمایندگی بیمه؛

۴. وجود حداقل سه عضو هیئت مدیره؛

۵. داشتن حداقل ۵۰۰ میلیون ریال سرمایه؛

۶. ارائه گواهی‌نامه بانک حاکی از تأدیه قسمت نقدی سرمایه، حداقل به مقدار ۵۰ درصد کل سرمایه نماینده حقوقی؛

۷. صورت کامل اسامی سهامداران، مدیران و میزان سهام هر یک از آنها؛

۸. گواهی عدم سوء پیشینه کیفری مدیران؛

۹. داشتن مدیر عامل و عضو بیمه‌ای هیئت مدیره طبق شرایط مندرج در ماده ۹ این آیین‌نامه؛

۱۰. صورت جلسات مجمع عمومی مؤسس و هیئت مدیره؛

۱۱. اظهارنامه ثبت نمایندگی حقوقی و تأییدیه نام آن.

ماده ۷. ثبت نمایندگی حقوقی و هرگونه تغییرات بعدی از جمله تغییر در مفاد اساسنامه، میزان سرمایه، ترکیب سهامداران، مدیرعامل و اعضای هیئت مدیرهٔ آن، موکول به رعایت مقررات این آیین‌نامه و با مسئولیت و موافقت شرکت بیمه طرف قرارداد خواهد بود.

تبصره: شرکت بیمه موظف است قبل از ثبت نمایندگی حقوقی بیمه و هرگونه تغییرات بعدی آن، نظر بیمه مرکزی ایران را استعلام نماید. عدم اعلام نظر بیمه مرکزی ایران ظرف مدت ۲۰ روز به معنای موافقت با ثبت نمایندگی حقوقی یا تغییرات بعدی آن خواهد بود.

ماده ۸. نماینده حقوقی موظف است ترازنامه و حساب سود و زیان خود را طبق فرم نمونه‌ای که بیمه مرکزی ایران تهیه و به شرکت‌های بیمه ابلاغ می‌نماید، تنظیم کند و پس از تصویب در مجمع عمومی سهامداران خود، نسخه‌ای از آن را برای بررسی و تأیید به شرکت بیمه طرف قرارداد ارسال نماید.

تبصره ۱- شرکت بیمه موظف است حداکثر تا پایان مرداد هر سال، ترازنامه و حساب سود و زیان هر یک از نمایندگان حقوقی خود را به بیمه مرکزی ایران ارسال کند.

تبصره ۲- نماینده حقوقی موظف است در هر سال مالی حداقل ۱۰ درصد از سود سالانه خود را به عنوان اندوخته سرمایه‌ای در حساب‌های خود منظور نماید.

ماده ۹. مدیر عامل و حداقل یک عضو هیئت مدیره نماینده حقوقی، علاوه بر شرایط مندرج در ماده ۴ این آیین‌نامه باید واجد یکی از شرایط زیر باشند:

۹-۱. داشتن حداقل مدرک کارشناسی در رشتهٔ بیمه و یا سایر رشته‌ها با گرایش بیمه و دو سال سابقه کار بیمه‌ای فنی و تخصصی در نمایندگی بیمه، یا کارگزاری بیمه، یا ارزیابی خسارت بیمه‌ای، یا شرکت بیمه و یا بیمه مرکزی ایران.

۹-۲. داشتن حداقل مدرک کارشناسی در سایر رشته‌ها و سه سال سابقه کار بیمه‌ای فنی و تخصصی در نمایندگی بیمه، یا کارگزاری بیمه، یا ارزیابی خسارت بیمه‌ای، یا شرکت‌های بیمه و یا بیمه مرکزی ایران.

تبصره- در صورتی که مدرک تحصیلی مدیر عامل و عضو بیمه‌ای هیئت مدیره در نمایندگی‌های حقوقی ثبت شده قبل از ابلاغ این آیین‌نامه، دیپلم یا کاردانی بوده باشد به ترتیب، چهار سال و دو سال به سابقهٔ کار مندرج در این بند اضافه می‌شود.

ماده ۱۰. نماینده حقیقی و مدیر عامل، اعضای هیئت مدیره و سهامداران نمایندگی حقوقی نمی‌توانند در وزارتخانه‌ها، مؤسسات و شرکت‌های دولتی و نهادهای عمومی غیردولتی شاغل باشند یا به عنوان نماینده دیگری یا کارگزار حقیقی فعالیت کنند. علاوه بر این، اشخاص مذکور نمی‌توانند در شرکت‌های بیمه غیردولتی و سایر نمایندگی‌ها یا کارگزاری‌های حقوقی بیمه شاغل بوده و یا بیش از ۱۰ درصد، سهام داشته باشند.

تبصره- مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره و کارکنان شاغل (اعم از رسمی، پیمانی، قراردادی و ساعتی) شرکت‌های بیمه و بیمه مرکزی ایران، نمی‌توانند به عنوان نماینده حقیقی فعالیت نمایند و یا در نمایندگی‌های حقوقی، سمت یا سهم داشته باشند.

ماده ۱۱. نمایندگی حقوقی با موافقت قبلی شرکت بیمه طرف قرارداد و اجازه بیمه مرکزی می‌تواند دفتر فرعی دایر نماید، مشروط بر آن که مسئول دفتر فرعی، شرایط نماینده حقیقی را داشته باشد.

فصل دوم

حقوق و تکالیف شرکت بیمه و نماینده

ماده ۱۲. شرکت بیمه مکلف است:

۱. در قرارداد نمایندگی موارد زیر را درج نماید:

۱-۱. مشخصات و نشانی طرفین قرارداد شامل کد ملی و کد پستی؛

۱-۲. حدود اختیارات و وظایف طرفین قرارداد؛

۱-۳. میزان کارمزد و نحوه پرداخت آن به تفکیک رشته‌های بیمه و تغییرات آن ناشی از تغییر، فسخ یا ابطال بیمه‌نامه؛

۱-۴. مدت قرارداد نمایندگی؛

۱-۵. میزان و نوع تضمین دریافتی از نماینده به منظور تأمین و تضمین حقوق و مطالبات بیمه‌گذاران، بیمه‌شدگان، سایر اشخاص ذینفع و شرکت بیمه؛

۱-۶. ممنوعیت انعقاد قرارداد نمایندگی توسط نماینده با سایر شرکت‌های بیمه در مدت اعتبار قرارداد؛

۱-۷. موارد محدود نمودن فعالیت، تعلیق یا فسخ قرارداد نمایندگی بیمه و نحوه اجرای آن؛

۱-۸. ارجاع رسیدگی به اختلاف شرکت بیمه و نماینده به هیئت نام برده شده در ماده ۲۱ این آیین‌نامه؛

۱-۹. شمول مصوبات جدید شورای عالی بیمه بر شرایط قرارداد نمایندگی؛

۱-۱۰. عدم ایجاد هرگونه حقی برای طرفین در پایان قرارداد نمایندگی، مگر در موارد تصریح شده در قرارداد.

۲. بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های لازم و مربوط را به‌موقع به نماینده ابلاغ نماید.

۳. نام و کد نماینده را در بیمه‌نامه‌ای که بنا به پیشنهاد او صادر می‌شود، درج نماید.

۴. در صورت لغو پروانه نمایندگی، مراتب را بلافاصله از طرق مقتضی به اطلاع بیمه‌گذاران برساند و نسبت به جمع آوری تابلو، سربرگ، مهر، اسناد و مدارک ذیربط اقدام نماید.

۵. اگر چند نماینده برای یک نوع بیمه، نرخ و شرایط خواسته باشند، نرخ و شرایط یکسان اعلام نماید.

تبصره ۱- شرکت بیمه مجاز نیست تقاضای صدور بیمه‌نامه‌ای را که به وسیلهٔ نماینده ارائه شده است از طریق دیگری، اعم از مستقیم یا غیرمستقیم، قبول نماید مگر با تقاضای کتبی بیمه‌گذار.

تبصره ۲- درصورتی که شرکت بیمه، پیشنهاد نماینده‌ای را رد کند، نمی‌تواند همان پیشنهاد را از طریق دیگری اعم از مستقیم یا غیرمستقیم قبول نماید.

۶. امکانات و شرایط لازم برای فروش بیمه در فضای مجازی را برای نمایندگان مورد نظر خود فراهم نماید.

۷. زیرساخت‌های فیزیکی و امکانات نرم‌افزاری لازم را برای ایجاد ارتباطات الکترونیکی بین نماینده، شرکت بیمه و بیمه مرکزی ایران برقرار نماید تا در راستای توسعه کاربرد فن‌آوری اطلاعات در صنعت بیمه کشور، طبق ابلاغ بیمه مرکزی ایران، ارتباطات هم‌زمان بین نماینده، شرکت بیمه و بیمه مرکزی ایران فراهم شده و توسعه یابد.

۸. در صورت فوت یا حجر نماینده حقیقی یا توقف فعالیت نماینده طبق توافق و نبودن شرط خلاف در قرارداد نمایندگی، ارزش پرتفوی نماینده را پرداخت یا با انتقال آن به نماینده دیگر همان شرکت موافقت نماید. ارزش پرتفوی نماینده و نحوهٔ محاسبه آن با توافق طرفین در قرارداد نمایندگی تعیین می‌شود.

تبصره- بیمه‌نامه‌هایی که از طرف یا به پیشنهاد نماینده توسط شرکت بیمه صادر می‌شود پرتفوی نماینده محسوب می‌شود.

ماده ۱۳. نماینده مکلف است:

۱. کد و نام نماینده و نام شرکت بیمه طرف قرارداد را در تابلو، سربرگ و آگهی خود درج نماید. نام شرکت بیمه باید با حروف درشت‌تر از نام و کد نماینده درج شود.

۲. اطلاعات لازم دربارهٔ بیمه‌نامه درخواست شده از جمله نرخ و شرایط، استثنائات، تعهدات بیمه‌گر و وظایف بیمه‌گذار را با رعایت بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط، به متقاضی بیمه ارائه نماید.

۳. به منظور تأمین و تضمین حقوق و مطالبات بیمه‌گذاران، بیمه‌شدگان، سایر اشخاص ذینفع و شرکت بیمه، تضمین لازم را نزد شرکت بیمه طرف قرارداد تودیع نماید. نوع، مدت و میزان تضمین مذکور در این ماده متناسب با حجم فعالیت هر نماینده حقیقی یا حقوقی و شکل حقوقی ثبت آن، به تشخیص شرکت بیمه طرف قرارداد تعیین می‌شود.

۴. از رقابت مکارانه و ناسالم با سایر نمایندگان بیمه، دلالان (کارگزاران) رسمی بیمه و شرکت‌های بیمه و انجام تبلیغات سوء علیه آنها خودداری نماید.

۵. حق‌بیمه دریافتی را اعم از چک یا پرداخت الکترونیکی حداکثر تا قبل از پایان وقت اداری روز دریافت، به حساب بانکی شرکت بیمه مربوط واریز کند و در موارد استثنایی به صندوق آن شرکت تحویل نماید.

۶. کد و نام دلال (کارگزار) رسمی بیمه را در بیمه‌نامه‌ای که بنا به پیشنهاد او صادر می‌شود درج نماید.

۷. امکانات سخت‌افزاری و نیروی انسانی آموزش دیده برای برقراری ارتباط الکترونیکی با شرکت بیمه مربوط و بیمه مرکزی ایران را تهیه نماید.

ماده ۱۴. شغل نماینده حقیقی و مدیر عامل، عضو بیمه‌ای هیئت مدیره و مسئول دفتر فرعی نماینده حقوقی باید منحصراً ارائه خدمات بیمه‌ای در محدوده قرارداد مربوط باشد.

تبصره- سمت‌های آموزشی در مؤسسات آموزش عالی مستثنی هستند.

ماده ۱۵. کلیه کارکنان نماینده که به امر فروش یا صدور بیمه‌نامه مبادرت می‌نمایند به عنوان متصدیان نمایندگی بیمه شناخته می‌شوند و باید واجد شرایط زیر و دارای گواهی صلاحیت باشند:

۱. داشتن حداقل مدرک تحصیلی دیپلم و کسب گواهی‌نامه طی دوره آموزشی لازم به تشخیص شرکت بیمه.

۲. داشتن حسن اخلاق و رفتار و توانایی ایجاد ارتباط با مشتریان و داشتن سایر شرایط عمومی مندرج در ماده ۴ به تشخیص و مسئولیت نماینده.

تبصره۱- گواهی صلاحیت متصدیان نمایندگی بیمه به صورت عکس‌دار توسط شرکت بیمه یا با تفویض اختیار توسط نمایندگی بیمه برای مدت معین صادر می‌شود و لازم است در معرض دید مراجعان قرار داده شود.

تبصره ۲- در صورت وجود هرگونه شکایت از متصدیان نمایندگی بیمه، موضوع باید توسط نماینده رسیدگی و تا حد امکان رضایت مشتری جلب شود. در غیر این صورت شرکت بیمه موظف است به شکایت مشتری رسیدگی و نتیجه را کتباً به اطلاع او برساند.

ماده ۱۶. پرداخت حق‌بیمه به نماینده، کارمند یا بازاریاب او در حکم پرداخت حق‌بیمه به شرکت بیمه می‌باشد. علاوه بر این، در قبال دریافت حق‌بیمه، باید رسید کددار به متقاضی بیمه داده شود.

ماده ۱۷. مسئولیت جبران خسارات مستقیم و یا غیرمستقیم وارده به بیمه‌گذار و سایر اشخاص ذینفع که ناشی از عمد، تقصیر، غفلت و یا قصور نماینده، کارکنان یا بازاریابان وی در رابطه با عملیات بیمه‌ای موضوع قرارداد نمایندگی بیمه باشد به صورت تضامنی بر عهده شرکت بیمه و نماینده می‌باشد. در هرحال مفاد این ماده، نافی مسئولیت نماینده در مقابل خسارات وارده به شرکت بیمه، از جمله خسارت پرداختی، سایر هزینه‌ها و حق‌بیمه دریافت نشده نخواهد بود.

ماده ۱۸. شرکت بیمه موظف است حداکثر ظرف مدت یک سال وضعیت نمایندگان حقوقی خود را با شرایط این آیین‌نامه منطبق نماید. در صورت عدم انطباق با شرایط این آیین‌نامه، کارمزد قابل پرداخت معادل کارمزد نماینده حقیقی خواهد بود.

ماده ۱۹. شرکت بیمه می‌تواند نماینده را در سود حاصل از پرتفوی متعلق به او در کلیه رشته‌های بیمه به استثنای بیمه‌های عمر مشارکت دهد. سود قابل پرداخت نباید از ۱۵ درصد مجموع کارمزدهای پرداختی به همان نماینده بابت عملیات بیمه‌ای در سال مورد نظر بیشتر باشد.

ماده ۲۰. پروانه و قرارداد نمایندگی در موارد زیر لغو می‌شود:

الف) با تصمیم یکی از طرفین قرارداد ضمن رعایت حقوق طرف مقابل؛

ب) درصورتی که نماینده حقیقی هر یک از شرایط مقرر در این آیین‌نامه را از دست بدهد؛

ج) در صورتی که مدیرعامل یا عضو بیمه‌ای هیئت مدیره نمایندگی حقوقی هر یک از شرایط مقرر در این آیین‌نامه را از دست بدهد یا فوت کند یا محجور یا معذور شود و ظرف مدت سه ماه، فرد جایگزین واجد شرایط معرفی نشود؛

د) در صورت تصمیم هیئت رسیدگی به اختلاف نماینده و شرکت بیمه، موضوع ماده ۲۱ یا کمیته رسیدگی به تخلفات نماینده، موضوع ماده ۲۲.

فصل سوم

رسیدگی به اختلاف نماینده و شرکت بیمه و رسیدگی به تخلفات نماینده

ماده ۲۱. به منظور رسیدگی به اختلافات نماینده و شرکت بیمه در رابطه با مقررات این آیین‌نامه و قرارداد نمایندگی منعقده، هیئت رسیدگی به اختلافات نماینده و شرکت بیمه مرکب از سه نفر به شرح زیر تشکیل می‌شود:

الف) نماینده بیمه مرکزی ایران؛

ب) نماینده منتخب سندیکای بیمه‌گران ایران؛

ج) نماینده منتخب انجمن‌های صنفی نمایندگان بیمه.

تبصره ۱- هر یک از نمایندگان مذکور برای مدت دو سال انتخاب می‌شوند و عزل یا تجدید انتخاب آنها بلامانع است.

تبصره ۲- تصمیمات هیئت به صورت مکتوب و مستدل صادر می‌شود. این تصمیمات با اکثریت آراء، قطعی و معتبر و برای طرفین لازم‌الاجراست و حداکثر ظرف مدت ۱۵ روز پس از اتخاذ تصمیم نهایی و امضاء اعضای هیئت، توسط بیمه مرکزی ایران به طرفین ابلاغ خواهد شد. حداکثر مدت رسیدگی به هر پرونده اختلاف دو ماه از زمان وصول آن خواهد بود. در صورت عدم اتمام رسیدگی در این مدت، هیئت باید طی گزارش مستدل به رئیس کل بیمه مرکزی ایران، دلایل عدم اتمام رسیدگی در مدت مقرر را ارائه نماید.

تبصره ۳- دبیرخانه هیئت رسیدگی به اختلاف در بیمه مرکزی ایران مستقر خواهد بود.

تبصره ۴- دستورالعمل نحوه تشکیل جلسات و اتخاذ تصمیم هیئت رسیدگی حداکثر ظرف مدت دو ماه پس از ابلاغ این آیین‌نامه، توسط بیمه مرکزی ایران تدوین و ابلاغ خواهد شد.

ماده ۲۲. شرکت بیمه موظف است تخلفات نماینده و شکایت واصله از عملکرد او را در کمیته رسیدگی به تخلفات نماینده، با حضور نماینده انجمن صنفی نمایندگان شرکت بیمه، رسیدگی نماید. ضوابط مربوط به تشکیل این کمیته در هر شرکت بیمه را همان شرکت تدوین و اعلام خواهد کرد.

ماده ۲۳. در صورت احراز تخلف نماینده، کمیته مذکور می‌تواند متناسب با نوع تخلف، تصمیمات زیر را اتخاذ نماید:

۱. تذکر کتبی به نماینده.

۲. ایجاد محدودیت در اختیارات تفویضی شامل مجوز بازدید و صدور بیمه‌نامه.
۳. کاهش میزان کارمزد نماینده در یک یا چند رشتهٔ بیمه به مدت حداکثر شش ماه.
۴. تعلیق فعالیت نماینده در یک یا چند رشتهٔ بیمه به مدت حداکثر شش ماه.
۵. لغو پروانه فعالیت.

ماده ۲۴. در صورتی که تصمیم کمیته، لغو پروانه فعالیت نماینده باشد، این تصمیم ظرف مدت ۳۰ روز از تاریخ ابلاغ آن به نماینده، با درخواست کتبی وی، قابل تجدید نظرخواهی در هیئت رسیدگی به اختلاف نماینده و شرکت بیمه می‌باشد. تصمیمات کمیته در سایر موارد، قطعی و برای طرفین لازم‌الاجرا است.

ماده ۲۵. اگر پروانه فعالیت نماینده‌ای با تصمیم کمیته لغو شود این شخص نمی‌تواند حداقل تا مدت یک سال پس از لغو پروانه، به عنوان نماینده بیمه در هر یک از شرکت‌های بیمه فعالیت نماید.

فصل چهارم
نظارت

ماده ۲۶. شرکت بیمه مسئول احراز و انطباق شرایط فعالیت نمایندگان خود با مقررات این آیین‌نامه می‌باشد.
تبصره- در صورت عدم رعایت مقررات این آیین‌نامه در اعطای نمایندگی و یا نحوه فعالیت نمایندگان، شرکت بیمه طبق نظر بیمه مرکزی ایران ملزم به متوقف نمودن فعالیت نماینده یا نمایندگان مرتبط می‌باشد. همچنین شرکت بیمه مسئول جبران هرگونه خسارت وارده به اشخاص ثالث، ناشی از عدم رعایت مفاد این آیین‌نامه خواهد بود.

ماده ۲۷. بیمه مرکزی ایران موظف است بر حسن اجرای مفاد این آیین‌نامه، نظارت نماید. در صورت عدم رعایت مقررات این آیین‌نامه توسط هر یک از شرکت‌های بیمه، بیمه مرکزی ایران می‌تواند متناسب با هر مورد، تصمیمات زیر را اتخاذ نماید:
۱. اخطار کتبی به شرکت بیمه مبنی بر ضرورت رعایت مقررات مربوط.
۲. ایجاد محدودیت برای شرکت بیمه در زمینه پذیرش نماینده.
۳. ارائه پیشنهاد ممنوعیت شرکت بیمه از قبول بیمه در یک یا چند رشته بیمه برای مدت مشخص، به شورای عالی بیمه.

ماده ۲۸. شرکت بیمه موظف است امکان دسترسی مناسب بیمه مرکزی ایران به آمار و اطلاعات صحیح و قابل اطمینان را بر اساس دستورالعملی که بیمه مرکزی ایران تهیه و ابلاغ می کند فراهم نماید.

ماده ۲۹. بیمه مرکزی ایران و یا شرکت بیمه می‌توانند در صورت لزوم، علاوه بر اخذ اطلاعات لازم، دفاتر، اسناد و محل نمایندگی را بازرسی کنند. نماینده مکلف به همکاری لازم در این زمینه می‌باشد.

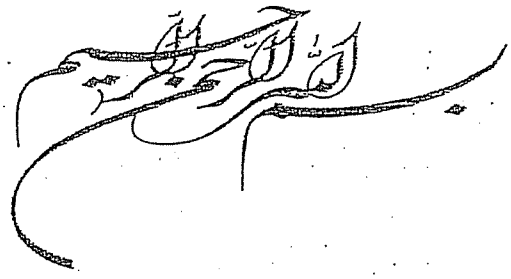
ماده ۳۰. موارد پیش‌بینی‌نشده در این آیین‌نامه در رابطه با نمایندگی بیمه، تابع قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری، قانون تجارت، سایر قوانین مربوط و عرف بیمه خواهد بود.

بیمه های مسئولیت

تهیه کننده : ناصر اشرفی

بهار ۱۳۹۰

مقدمه ۲
بیمه نامه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان ۳
بیمه نامه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان پروژه های ساختمانی ۳
بیمه نامه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان پروژه های عمرانی ۴
بیمه نامه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان پروژه های خدماتی ،صنعتی و... ..... ۵
کلوز (پوشش قصور کارگران) ۶
کلوز (پوشش ماشین آلات راه سازی ، صنعتی و... در محل فعالیت مورد بیمه) ۶
کلوز (پوشش پیمانکاران اصلی و فرعی) ۶
کلوز (پوشش پرداخت دیه دوم) ۷
کلوز (پوشش مطالبات تامین اجتماعی) ۷
کلوز (حذف فرانشیز) ۸
کلوز (پوشش هزینه های پزشکی شخص کارفرما) ۸
کلوز (پوشش بیمه ای پیمانکاران اصلی و فرعی ، مهندسین ناظر ، مشاورین) ۸
کلوز (پرداخت خسارت بدون رای دادگاه) ۹
کلوز (پرداخت هزینه های پزشکی بدون اعمال تعرفه) ۹
کلوز (پوشش بیمه ای در اماکن مرتبط با کارگاه) ۹
کلوز (پوشش مسئولیت کارفرما در قبال غرامت جانی وارده به اشخاص ثالث) ۹
کلوز (پوشش بیمه ای کارکنان در حین ماموریت اداوه در خارج از محل بیمه نامه) ۱۰
کلوز (پوشش خساراتی که شخص پیمانکار مقصراست) ۱۰
بیمه مسئولیت حرفه ای پزشکان ۱۱
بیمه مسئولیت حرفه ای پیراپزشکان ۱۲
بیمه نامه مسئولیت مدنی مدیران مهدهای کودک ۱۲
بیمه مسئولیت مدنی مدیران هتلها و واحدهای اقامتی در قبال مسافران ۱۳
بیمه مسئولیت مدنی مدیران اماکن ورزشی در قبال تماشاچیان ۱۳
بیمه مسئولیت مدنی دارندگان ماشین آلات ساختمانی، راه سازی وکشاورزی در قبال اشخاص ثالث ۱۴
بیمه نامه مسئولیت مدنی منازل مسکونی بتبع خطرات بیمه آتش سوزی در قبال اشخاص ثالث ۱۴
بیمه نامه مسئولیت مدنی مدیران و ناجیان غریق ۱۵
مسئولیت مدنی حرفه ای مهندسین ناظر ، محاسب و طراح ۱۵
بیمه نامه مسئولیت مدنی مسئولین فنی بیمارستانها/کلینیک/درمانگاه ۱۶
بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان اشخاص ثالث ۱۷
بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال اشخاص ثالث ساختمانی ۱۷
بیمه مسئولیت مدنی دارندگان آسانسور در قبال استفاده کنندگان ۱۸
بیمه مسئولیت مدنی مدیران اماکن ورزشی در قبال ورزشکاران ۱۹
بیمه مسئولیت مدنی متصدیان حمل و نقل ۲۰



مقدمه

بیمه مسئولیت

در این بیمه مسئولیت مدنی بیمه گذار در قبال اشخاص ثالث تحت پوشش بیمه قرار می گیرد . بدین معنی که خسارت هایی که در اثر قصور و سهل انگاری فرد یا افراد در مقابل اشخاص ثالث بوجود می آید تحت پوشش بیمه قرار می گیرد . طبق ماده ۳۲۸ قانون مدنی ایران " هر کس مالی غیر را تلف نماید ضامن آن است و باید مثل و یا قیمت آن را پرداخت نماید و هر کس موجب زیان و یا خسارت به جان و مال اشخاص دیگر شود مسئول جبران آن می باشد" بنابراین بیمه مسئولیت برای پاسخگویی به پیامدهای این ماده قانونی بوجود آمده است . شایان ذکر است آنچه تحت پوشش بیمه مسئولیت بیمه می گردد منحصرا" مسئولیت مدنی افراد می باشد و مسئولیت جزایی یا کیفری افراد نمی تواند تحت پوشش قرار گیرد . از بیمه های رایج و مهم که دارای کاربرد زیادی می باشند در این رشته می توان از بیمه های مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان ، اشخاص ثالث ، بیمه مسئولیت مدنی حرفه ای پزشکان ، پیراپزشکان ، مدیران مجموعه های ورزشی ، مدیران هتل ها و اماکن اقامتی ، دارندگان و مالکان آسانسور مسئولیت مدنی حرفه ای متصدیان حمل ونقل داخلی و ... نام برد .

این رشته بیمه ای دارای ویژگی هایی است که آن را از بیمه های اموال و اشخاص متمایز می نماید در حالی که بیمه های اموال به دلیل ذات ناغرامتی آن ، پرداخت بیمه گر جنبه مقطوع دارد .

در بیمه های مسئولیت چون حوادث و نتیجه وقوع خطر یا میزان خسارت احتمالی نامعلوم است بیمه گران برای تعیین خسارت های وارده ملاک و ضوابط مختلفی درنظر می گیرند ، بدین صورت که کارشناسان اعم از پزشکی ، رسمی دادگستری یا بیمه گر میزان خسارات وارده را تعیین و نیز بر پایه آن تعهد خود را تا میزان تعیین شده در بیمه نامه در مقابل اشخاص زیاندیده پرداخت می نمایند .

بیمه نامه های مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان

این بیمه نامه ها مسئولیت کارفرمایان را در قبال کارکنان خود پوشش می دهد . بیمه گر در صورت احراز مسئولیت بیمه گذار (کارفرما) نسبت به جبران صدمات وارده به کارکنان وی به میزان قصور مشخص شده و تا سقف تعهدات بیمه نامه اقدام می نماید . این جبران درخصوص غرامات فوت ، نقص عضو و هزینه های پزشکی می باشد . با توجه به تنوع مشاغل کاری که کارفرمایان در رابطه با کارکنان خود دارند و جهت سهولت و دسته بندی ریسکها و مشاغل معمولا" از نظر بیمه گران کارکنان در سه زیررشته بیمه ای تقسیم بندی می شوند که با در نظر گرفتن ریسک هر یک از آنها حق بیمه های مربوطه نیز تعیین می گردد . این زیر رشته ها عبارتند از :

- کارکنان پروژه های ساختمانی
- کارکنان پروژه های عمرانی
- کارکنان پروژه های خدماتی ، صنعتی ، تولیدی ، بازرگانی ، تجاری و ...

بدیهی است نکات فنی و اساسی هر کدام نیز از نظر بیمه گرارتباط نزدیک با نوع کار دارد .

۱. مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان پروژه های ساختمانی

در این نوع بیمه نامه به دلیل اینکه ملاک محاسبه حق بیمه متراژ زیربنا و مراحل کاری است بنابراین بیمه گر تاکید فراوانی روی اعلام دقیق و صحیح متراژ زیربنا (مساحت کل بنا) دارد همچنین به دلیل اینکه اعلام متراژ زیربنا ارتباط مستقیم با حق بیمه پایه دارد بیمه گر می تواند برای رسیدن به حق بیمه نهایی مراحل کاری را نیز با توجه به پیشرفت فیزیکی پروژه متناسب با آن مرحله مورد محاسبه قرار دهد، مراحل انجام کار در پروژه های ساختمانی معمولا" به شرح ذیل می باشد :

۱- تخریب ساختمان (بنای قدیمی)
۲- گودبرداری و خاکبرداری
۳- اجرای فونداسیون
۴- اجرای سازه
۵- سفت کاری
۶- نازک کاری
۷- محوطه سازی
۸- نماکاری

بدیهی است ذکر هر کدام از مراحل فوق الذکر توسط بیمه گذار به بیمه گر می تواند شرایط محاسبه حق بیمه را تغییر دهد . به همین دلیل بیمه گر تاکید فراوانی نسبت به اعلام دقیق مراحل کاری و نیز تکمیل پرسشنامه مربوطه دارد . بنابراین باتوجه به اینکه بیمه گر با در نظر گرفتن متراژ زیربنا حق بیمه پایه و با توجه به نوع میزان پیشرفت فیزیکی کار اعلام شده بااعمال تخفیف های ویژه ویا حتی محاسبه تشدید کاری به حق بیمه نهایی می رسد ، بیمه گذاران و یا نمایندگان آنها ملزم به رعایت این نکات در زمان تکمیل پرسشنامه می باشند . بدیهی است در صورت اشتباه درثبت موارد فوق الذکر درپرسشنامه ویا بیمه نامه که منجربه اشتباه محاسباتی حق بیمه گردد بیمه گر در زمان پرداخت خسارت نسبت به اجرای قاعده نسبی اقدام خواهد نمود .

در پروژه های ساختمانی علاوه بر اینکه نیاز است پرسشنامه به دقت تکمیل و نیز یک نسخه از تصویر جواز ساختمانی اخذ شود نیاز به یادآوری این مطلب نیز می باشد که بیمه گذاران در خصوص استخدام کارگران و کارکنان خود دقت داشته باشند زیرا بیمه گر طبق قانون تنها خسارات وارد به کارکنانی را پوشش می دهد که کارکنان ایرانی بوده و یا در صورت غیرایرانی بودن مجوز اقامت و مجوز پروانه کار معتبر در زمان وقوع حادثه داشته باشند .

نکته مهمی که بیشتر در خصوص بیمه گذاران یا کارفرمایان مورد توجه می باشد این است که بیمه گران تنها درصد قصور ایشان را با توجه به نظر مراجع قضایی مانند رای صادره توسط دادگاه ها یا بعضا" کارشناس رسمی دادگستری و یا نظریه بازرس اداره کار پرداخت می نمایند و اگر کارفرما تمایلی به این مساله ندارد که از وی شکایتی در دادگاه و یا مراجع قضایی پیگیری شود ، لازم است ، کلوز مربوط به پرداخت خسارت بدون رای دادگاه را نیز اخذ نماید . بدیهی است در این حالت تعیین میزان قصور وی به عهده بازرس اداره کار یا کارشناس بیمه گر بوده و تنها به میزان قصور تعیین شده خسارت پرداخت خواهد گردید. پس اگر در انجام فعالیت خود-و کارکنان دقت داشته باشند و مسائل و موارد ایمنی را رعایت نمایند به راحتی می توان از بروز حوادث غیر منتظره جلوگیری نمود (پوشش پیمانکاران و کلوزهای مربوط به کارفرما بدون رای دادگاه مفصل شرح داده شود .)

۲. مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان پروژه های عمرانی

دراین نوع پروژه ها آنچه برای بیمه گران مهم است وحق بیمه پایه برمبنای آن محاسبه می گردد نوع فعالیت های شغلی و تعداد پرسنل بیمه گذار می باشد . در این حالت نیز اعلام محدوده فعالیت به دقت و کامل بسیار مهم و تاثیرگذار است در این نوع بیمه نامه باید تصویر پیمان ارائه گردد، زیرا بیمه گر با مطالعه پیمان اولا" موضوع کار و نوع فعالیت را مورد ارزیابی قرار می دهد ثانیا" با مشخص شدن نوع فعالیت می تواند ریسک را به درستی ارزیابی نموده و حق بیمه پایه را مشخص نماید . همچنین محدوده فعالیت در پیمان مشخص است و در زمان پرداخت خسارت به بیمه گر کمک خواهد نمود تا در تشخیص محدوده محل فعالیت و چگونگی پرداخت خسارت بررسی های لازم را انجام داده و خسارت را به درستی پرداخت کند .

به عنوان مثال درپیمان یک پروژه عمرانی مربوط به حفاری ولوله گذاری فاضلاب به دقت مسافت حفاری، طول و عرض و عمق آن و محدوده فعالیت کمک بسیاری به بیمه گر جهت ارزیابی ریسک پروژه خواهد نمود نکته دیگر تعداد پرسنل است ، بیمه گذاران باید تعداد پرسنل خود را اعم از ثابت و متغیر به درستی اعلام نمایند زیرا تعداد آنها به عنوان یک پارامتر مستقیم در فرمول محاسبه حق بیمه تاثیر گذار است بدیهی است بیمه گران در ابتدای صدور بیمه نامه بر اساس اطلاعات تکمیل شده پرسشنامه و بر اساس اصل حسن نیت به تعداد اعلام شده اطمینان و محاسبات خود را بر همان اساس انجام می دهند ولیکن در زمان پرداخت خسارت به دقت به تعداد کارکنان شاغل در پروژه توجه داشته و لیست های مختلف موجود در پروژه مانند لیست تامین اجتماعی کارکنان ، لیست حقوق و دستمزد و یا لیست حضور و غیاب آنها را جهت پرداخت خسارت از بیمه گذار اخذ می نمایند حتی گاهی کارشناسان بیمه گر در محل حادثه حضور یافته و تعداد را سرشماری می نمایند ، بدیهی است اختلاف بین تعداد موجود و تعداد بیمه شده در صورتیکه همخوانی نداشته باشند موجب اعمال قاعده نسبی خواهد گردید که این امر موجب پرداخت بخشی از خسارت توسط بیمه گذار می شود .

۳. بیمه نامه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان پروژه های خدماتی ، صنعتی ، تولیدی ، بازرگانی ، تجاری و ...

نوع سوم این ارتباط کاری مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان پروژه های صنعتی ، خدماتی ، اداری و.. است در این نوع پروژه ها که شامل تمام فعالیت های شغلی به غیر از ساختمانی و عمرانی است نیز دو پارامتر مهم را بیمه گر جهت ارزیابی ریسک مورد توجه قرار می دهد : اول نوع فعالیت بیمه گذار و دوم تعداد پرسنل شاغل .

این دو پارامتر بهترین عوامل محاسبه حق بیمه و ارزیابی ریسک به شمار می آیند و بیمه گر تاکید فراوانی جهت دقت در تکمیل کردن پرسشنامه بخصوص این دو پارامتر دارد . بدیهی است در صورت بروز خسارت هر کدام از عوامل یاد شده که به دقت و به درستی اعلام نشده باشد و موجب گردد که بیمه گر ارزیابی دقیقی از ریسک نداشته و حق بیمه را کمتر از میزان واقعی دریافت نماید مسلتزم آن خواهد شد که مبلغ خسارت با اعمال قاعده نسبی پرداخت شود .

در اینجا ذکر چند نکته ضروری است :

۱. دراین رشته بیمه گر به تعدادپرسنل بعنوان مهمترین پارامتر محاسبه حق بیمه اهمیت زیادی می دهدو بیمه گذار یا نماینده آن حتما" بایدتعدادرا به درستی ذکر نماید. چه تعداد کارکنان متغیر و چه تعداد کارکنان ثابت .

۲. بیمه گذار ابتدا تعداد کل کارکنان خود را به درستی اعلام نماید ولیکن هر یک از مشاغل موجودراجهت کاهش حق بیمه بصورت تفکیکی اعلام تا حق بیمه متناسب با ریسک هر یک از آنها مورد محاسبه قرار گیرد .

به عنوان مثال در یک کارگاه که کارکنان به کار ریخته گری مشغول هستند و تعداد آنها ۵۰ نفر می باشد در صورتیکه کارکنان بیمه گذار در بخش های مختلف فعالیت می نمایند در صورت ارائه لیست تفکیکی مانند مشاغل اداری ، خدماتی و ... حق بیمه نیز بر مبنای تعداد هر یک از آنها ارائه خواهد شد .

۳. بیمه گذار همواره باید لیست تامین اجتماعی کارکنان را در سوابق خود داشته و در صورت افزایش یا کاهش نفرات خود به هر دلیل بیمه گر را مطلع سازد تا در زمان خسارت بیمه گذار با کاهش پرداخت خسارت روبرو نشود . حتی اگر تعدادی از کارکنان فصلی هستند و در لیست تامین اجتماعی بیمه گذار قرار ندارند باز باید بیمه گر خود را از تغییرات مربوط به افزایش یا کاهش کارکنان و همچنین تغییرات احتمالی در نوع فعالیت خود آگاه و مطلع سازد.

دراین نوع بیمه نامه ها بیمه گران کلوزهایی رانیزجهت ارائه پوششهای بهتروکامل تر به بیمه گذاران خود ارائه می دهند که در ذیل به شرح تعدادی از آنها می پردازیم البته برخی از این کلوزها در سایر رشته ها نیز کاربرد دارد که در جای خود اشاره و درزمان صدور به بیمه گذارن توضیح داده خواهد شد .

کلوز (پوشش قصور کارگران)

اگر چنانچه حادثه ای در محل پروژه مورد بیمه اتفاق بیافتد که علاوه بر کارفرما بخشی از قصور نیز به سایر کارگران یا همکاران شخص زیاندیده نسبت داده شود کارفرما می تواند با خرید این الحاقیه علاوه بر پرداخت درصد مبلغ خسارت که به وی نسبت داده شده سهم کارگر یا کارگران مقصر حادثه را نیز به نسبت درصد تعیین شده از محل بیمه نامه به مصدوم پرداخت می گردد . این الحاقیه در پروژه های ساختمانی بسیار کاربرد دارد و همچنین قصور شخص کارگر زیاندیده به خود تحت پوشش نمی باشد .

کلوز (پوشش ماشین آلات راه سازی ، صنعتی و ... در محل فعالیت مورد بیمه)

در محل فعالیت مورد بیمه اگر چنانچه خسارتی از ناحیه ماشین آلات موجود مانند بیل مکانیکی ، لودر ، لیفتراک ، جرثقیل های متحرک و ... به کارکنان بیمه گذار وارد آید در صورتیکه کارفرما این الحاقیه را ابتیاع نموده و راننده آن وسیله نیز گواهینامه ویژه آن وسیله را داشته باشد می توان خسارت وارده را به نسبت قصور تعیین شده در وجه زیاندیده پرداخت نمود .

کلوز (پوشش کارکنان پیمانکاران اصلی و فرعی)

در یک پروژه ساختمانی ، عمرانی کارفرمایان ممکن است بخشی از فعالیت خود را به عهده افراد دیگر که پیمانکاران اصلی و فرعی نامیده می شوند بسپارد . در این حالت اگر در محل فعالیت خسارتی به کارکنان کارفرما وارد آید و وی مقصر شناخته شود این خسارت از محل بیمه نامه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان به میزان قصور کارفرما و

تا سقف تعهدات بیمه نامه قابل جبران است .ولیکن اگر چنانچه این خسارت و زیان گریبانگیر فردی از کارکنان پیمانکاران اصلی وفرعی پروژه که کارفرما قسمتی از فعالیت خودرا به آنها سپرده است وارد آید این خسارت را می توان با فروش الحاقیه فوق الذکر جبران نمود . این الحاقیه با توجه به اینکه در پروژه های ساختمانی و عمرانی معمولا" بخشی از فعالیتها به پیمانکاران سپرده می شود بسیار حائز اهمیت و کاربردی است.

کلوز (پوشش پرداخت دیه دوم)

در حوادث کاری که در پروژه های ساختمانی، عمرانی، خدماتی و صنعتی و... به وقوع می پیوندد گاهی شاهد خساراتی با حجم وسیع هستیم که زیانهای جبران نشدنی فراوانی را به زیاندیده و نیز به شخص کارفرما وارد می نماید . برخی ازاین خسارات حتی باخرید بیمه نامه وپوشش یک دیه در حادثه نیز تنها بخشی از آن جبران می شود و به دلیل تعدد دیات تعیین شده توسط مراجع قضایی، کارفرما موظف به پرداخت مازاددیه اول می شود که این مابه التفاوت گاهی به مقدار یک دیه و یا حتی بیشتر از آن خواهد بود که بار مالی زیادی را برای کارفرمایان بوجود می آورد برای آنکه این خسارات اضافی که به دلیل تعدد دیات به کارفرمایان تحمیل می شود جبران گردد . کارفرمایان می توانند مبلغ مشخص دیگری را به عنوان مبلغ دیه دوم با خرید کلوز در زمان صدور بیمه نامه و قبل از وقوع خسارت به سرمایه بیمه نامه اضافه نمایند این الحاقیه معمولا" در پروژه های ساختمانی با حجم زیاد و نیز پروژه های عمرانی که احتمال خطر در آنها زیاد است کارایی فراوان تری دارد .

کلوز (پوشش مطالبات تامین اجتماعی)

بر اساس تبصره یک ماده ۶۶ قانون تامین اجتماعی در صورتیکه کارفرما در بروز خسارت کارگر خود مقصر شناخته شود و این قصور منجر به نقص عضو دائم و یا فوت وی گردد سازمان تامین اجتماعی نیز به دلیل این قصور کارفرما و پرداخت مستمری و یا سایر هزینه هایی که توسط سازمان تامین اجتماعی پرداخت می گردد وی را ملزم به پرداخت ۱۰ سال مستمری زیان دیده یا وراث او می نماید و کارفرما موظف می شود به نسبت درصد قصور خود این مبلغ را یکجا و یا به صورت تقسیطی به سازمان تامین اجتماعی بپردازد. با خرید این الحاقیه می توان مبلغ مذکور را که معمولا" مبلغ قابل توجهی است تا میزان قصور کارفرما جبران نمود . بدیهی است این الحاقیه منحصرا" مربوط به کارفرمایانی است که کارکنان آنها دارای بیمه تامین اجتماعی می باشند. در پروژه هایی که کارکنان ثابتی برای کارفرمایان فعالیت می نمایند مانند پروژه های عمرانی و همچنین فعالیت های خدماتی ، صنعتی ، تجاری پرخطر که در آن کارکنان در معرض خطرات ناشی از فعالیت خود بوده و آمار فوت و نقص عضو و از کار افتادگی دائمی چشمگیر است کارفرمایان می توانند این الحاقیه را در زمان صدور بیمه نامه و قبل از خسارت اخذ نمایند.

کلوز (حذف فرانشیز)

فرانشیز چیست ؟ سهم بیمه گذار در خسارت

کارفرمایان و بیمه گذاران در پروژه های ساختمانی ، عمرانی ، صنعتی و... می توانند با ابتیاع این الحاقیه در زمان دریافت هزینه های پزشکی کارکنان خود هزینه وارده را عینا و بدون کسر مبلغ فرانشیز در صورت تائید آنها توسط پزشک بیمه گر و تا سقف تعهدات بیمه نامه دریافت نمایند . این الحاقیه مورد توجه تمامی بیمه گذاران در رشته های مختلف بیمه ای است .

کلوز (پوشش هزینه های پزشکی شخص کارفرما)

در بیمه نامه مسئولیت مدنی کارفرمایان در قبال کارکنان در پروژه های ساختمانی ، عمرانی ،خدماتی ، صنعتی و... کارگران و کارکنان کارفرما تحت پوشش بیمه و مفاد آن قرار می گیرند و شخص کارفرما به عنوان بیمه گذار تحت پوشش بیمه نمی باشد. حال از آنجا که معمولا" کارفرمایان در محل پروژه و فعالیت خود حضور دارند و امکان بروز خسارت برای آنها متحمل می باشد بیمه گذار می تواند با خرید کلوز مذکور خسارات مربوط به هزینه پزشکی وی را تحت پوشش قرار دهد.

این نکته اهمیت داردکه این کلوزتنها هزینه های پزشکی شخص‌کارفرما راتا سقف تعهدات هزینه پزشکی در بیمه نامه و به شرط تائید پزشک معتمد بیمه گر پرداخت نموده و با توجه به اینکه بیمه نامه أخذ شده مسئولیت کارفرما در قبال کارکنان می باشد و شخص بیمه گذار در صورت بروز حادثه در محدوده فعالیت طبق قوانین بیمه جزء استثنائات بیمه محسوب می گردد بیمه گر تعهدی جهت پرداخت دیه و نقص عضو وی نخواهد داشت .

کلوز (پوشش بیمه ای پیمانکاران اصلی و فرعی ، مهندسین ناظر ، مشاورین ...)

در بیمه نامه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان در صورت بروز خسارت تنها کارکنان بیمه گذاریا کارفرمایان در صورت قصور کارفرما تحت پوشش قرار می گیرند . به همین خاطر می توان درزمان صدور بیمه نامه و قبل از بروز خسارت با خرید این کلوز خسارات احتمالی وارد به شخص پیمانکار یا مشاورین را هم که در داخل پروژه مشغول فعالیت می باشند نیز پوشش داد . تفاوت این کلوز با کلوز قبلی این است که در الحاقیه قبلی تنها هزینه های پزشکی کارفرما تحت پوشش بود ولیکن در این کلوز علاوه بر هزینه های پزشکی ، غرامات فوت و نقص عضو نیز در صورتیکه شخص کارفرما در قبال اشخاص مذکور مقصر باشد تحت پوشش قرار می گیرد .

این کلوز در پروژه های ساختمانی و عمرانی که معمولا از تعدادی پیمانکار (اصلی و فرعی) یا مهندسین مشاور استفاده می گردد دارای کاربرد است .

کلوز (پرداخت خسارت بدون رای دادگاه)

جهت دریافت خسارت از طریق مراجع قضایی پس از اینکه زیان دیده از کارفرما شکایت کرد مراحل رسیدگی و صدور رای توسط مراجع مذکور طولانی و دارای مشکلات متعددی است که علاوه بر تاثیرات منفی که نتیجه شکایت کارگر از کارفرماست. هزینه های فراوانی را نیز به کارفرما وزیاندیده تحمیل می نماید. حال اگر چنانچه در زمان صدور بیمه نامه کارفرما این کلوز را اخذ نماید درزمان بروز خسارت کارفرما پس از اعلام خسارت به بیمه گر در صورت احراز مسئولیت وی و ارائه نظریه پزشکی قانونی و یا معاینه توسط پزشک معتمد و تائید خسارت توسط کارشناس بیمه گر مبلغ تعیین شده به زیاندیده پرداخت خواهد گردید . خرید این کلوز در بیمه نامه های مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان پروژه های ساختمانی ، عمرانی و خدماتی ، صنعتی بسیار کاربرد داشته و برای جلوگیری ازاتلاف وقت وهزینه های زیاد وعدم شکایت زیان دیده ازکارفرما ونیز جلوگیری از تشکیل پرونده های قضایی در دادگاه ها موثر است .

کلوز (پرداخت هزینه های پزشکی بدون اعمال تعرفه)

با خرید این کلوز ، بیمه گر هزینه های پزشکی زیاندیدگان بیمه گذار خود را بدون اعمال تعرفه و حد متعارف پزشکی و تاسقف تعهدات مندرج در بیمه نامه جبران می نماید این کلوز معمولا" برای کارفرمایان ساختمانی که حتی کارگران بیمه تامین اجتماعی نیز ندارند پوشش مناسبی است .

کلوز (پوشش بیمه ای در اماکن مرتبط با کارگاه)

درزمان صدور بیمه نامه و در زمان پرداخت خسارت محل و محدوده فعالیت بیمه ای و نیز نوع فعالیت بیمه گذار برای شرکت های بیمه گر حائز اهمیت است زیرا نوع و محل فعالیت از پارامترهای اساسی و اصلی ارزیابی ریسک و تعیین حق بیمه است از طرف دیگر همواره بیمه گذاران این دغدغه را دارند که اگر کارگرانشان در خارج از محدوده فعالیت تحت پوشش بیمه دچار خسارت گردیدند آیا بیمه گران حادثه رخ داده در اماکن مربوطه را جزء پوشش بیمه ای به حساب می آورند یا خیر ؟ مثلا" در رستوران یا قسمت اداری و یا نگهبانی کارگاه و... ، برای جلوگیری از این مشکل چنانچه بیمه گذاران در ابتدای صدور بیمه نامه و قبل از بروز خسارت در این اماکن مربوط به محدوده فعالیت کلوز فوق را خریداری کرده باشند بیمه گر خسارات وارده در اماکن مذکور وابسته به فعالیت بیمه گذار را نیز تا سقف تعهدات بیمه نامه وبه میزان قصور وارده پرداخت می نماید .

کلوز (پوشش مسئولیت کارفرما در قبال غرامت جانی وارده به اشخاص ثالث)

در محیط فعالیت بیمه گذاران همواره دو نوع خسارت ممکن است رخ دهد که ناشی از فعالیت وی بوده است اول خسارت وارد به کارکنان آنها دوم خسارت وارد به اشخاص ثالث. در قسمت اول این خسارت با خرید بیمه نامه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان (ساختمانی ، عمرانی ، خدماتی و صنعتی...) قابل جبران است و برای قسمت

دوم نیز بیمه گذاران می توانند بیمه نامه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال اشخاص ثالث را ابتیاع و از پوششهای مالی و جانی این بیمه نامه در زمان قصور خود استفاده نمایند .

اما گاهی اوقات بیمه گذاران در محدوده فعالیت خود خطر بروز خسارات مالی را ندارند و یا به هر دلیل دیگر پوشش مالی برای اشخاص ثالث پروژه خود نمی خواهند در این صورت می توانند با خرید بیمه نامه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان و نیز خرید کلوز مذکور به طور همزمان خسارات ثالث جانی را نیز تحت پوشش قرار دهند .

کلوز (پوشش بیمه ای کارکنان در حین ماموریت اداره در خارج از محل بیمه نامه)

گاهی تعدادی از بیمه گذاران کارگرانشان را جهت برخی امور اداری و یا فعالیت های مختلف صنعتی مانند نصب ، تعمیر ونگهداری، بازرسی، مشاوره ... به مکانهایی خارج ازمحل کار خود اعزام می نمایند . بدیهی است که بیمه گذاران در بیمه نامه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان خود (ساختمانی ، عمرانی، خدماتی ، صنعتی و تولیدی و...) تنها خسارات وارد به ایشان در محدوده فعالیت و کار خود را پوشش می گیرند بنابراین می توانند با خرید کلوز مذکور خسارات ناشی از فعالیت خود را که به کارکنانشان وارد می شود به شرط احراز مسئولیت و به میزان قصور خود و تاسقف تعهدات بیمه نامه جبران نمایند در این کلوز معمولا" اسامی افرادی که به عنوان مامور یا تعمیرکار و یا نصاب و ... به خارج از محل فعالیت اصلی بیمه نامه اعزام می شوند باید قبل از اعزام به ماموریت به بیمه گر اعلام گردد.

کلوز (پوشش خساراتی که شخص پیمانکار مقصر است)

هر بیمه نامه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان خساراتی قابل پرداخت است که مسئولیت کارفرما محرز شده باشد . اما در برخی پروژه ها که از پیمانکاران اصلی و فرعی مختلفی نیز استفاده می شود . بعضا" خساراتی وارد می شود که شخص پیمانکار مقصر است یا قصور به نسبتی بین کارفرما و پیمانکار پروژه تقسیم شده است در این صورت بیمه نامه موجود تنها قصور کارفرما را پوشش می دهد . و پیمانکار مجبور است قصور مربوط به خود را شخصا" پرداخت نماید . در این نوع پروژه ها می توان با خرید کلوز مذکور قصور ناشی از فعالیت پیمانکار را نیز پوشش داد.

بیمه مسئولیت حرفه ای پزشکان

پزشکان می توانند با خرید این بیمه نامه مسئولیت حرفه ای خودرا در قبال بیماران خود پوشش بیمه ای دهند . یعنی اگر چنانچه شخص از بابت نوع مداوای پزشکی دچار خسارات جانی و بدنی شود و یا پزشکی به دلیل اهمال و قصور غیرعمدی موجب زیان به شخص بیمار گردد این بیمه نامه می تواند از محل تعهدات خود خسارات وارده رابه میزان قصور پزشک وتا سقف تعهدات بیمه گر جبران نماید. تمامی پزشکان می دانندکه امروزه به دلیل آگاهی مردم از حق و حقوق خود و نیز ضعف تشخیص و یا اهمال غیرعمدی خود در معرض شکایت بیمار قرار می گیرند. بنابراین می توانند با خرید بیمه نامه حرفه ای پزشکان با آرامش و اطمینان خاطر بیشتری به کار خود بپردازند. این بیمه نامه یکساله است و پزشکان با خرید آن حتی می توانند تبعات حاصل از درمان دارویی و جراحی خود را که در یکسال اعتبار اولیه بیمه نامه صورت پذیرفته از زمان انقضای بیمه نامه تا ۴ سال در صورت بروز شکایت از طرف بیمار تحت پوشش قرار دهند.

در محاسبه حق بیمه نیز نکات زیر مهم است :

حق بیمه پایه بر اساس تخصص پزشک و میزان تعهدات درخواستی وی محاسبه می گردد.

حق بیمه نهایی با احتساب حق بیمه پایه و نیز بررسی تخفیفات گروهی و یا عدم خسارت بدست می آید.

محدوده فعالیت تاثیری در حق بیمه نداشته و پزشکان در بیمه نامه هیچگونه محدودیت مکانی و فعالیتی در داخل کشور ندارند و معمولا" در تمام کشور و در مراکز مجاز درمانی تحت پوشش بیمه قرار می گیرند .

بیمه گذاران یا همان پزشکان و نمایندگان آنها در زمان صدور بیمه نامه باید دقت داشته باشند که اگر چنانچه پزشک اعمال خاصی را غیر از تخصص خود در مطب و یا در مرکز درمانی نیز انجام می دهد مانند جراحی های کوچک و سرپایی و ... باید حتما" به اطلاع بیمه گر خود رسانده تا بیمه گر پس از تائید آن در صورت نیاز با اخذ مبلغ حق بیمه اضافی و ثبت آن موارد در شرایط خصوصی بیمه نامه آنها را نیز جزء پوشش بیمه ای بیمه نامه قرار دهد . بدیهی است اگرچنانچه بیمه گر از این موارد مطلع نباشد و آن موارد موجب خسارت گردد بیمه گر هیچ تعهدی نسبت به جبران آنها ندارد . در خصوص تخفیفات نیز دو نوع تخفیف ارائه می گردد :

تخفیف عدم خسارت و تخفیف گروهی .

تخفیف گروهی :

اولا" در بیمه های مسئولیت حرفه ای پزشکان گروه یعنی تعدادی برابر یا بیشتر از ۱۵ نفر ، یعنی تعداد کمتر از ۱۵ نفر به عنوان یک گروه منظور نمی گردد. ثانیا گروه بدین معنی نیست که شخص پانزده نفر از دوستان و یا اقوام پزشک خود را به عنوان یک گروه معرفی کند تا از تخفیفات مربوطه استفاده نماید . بلکه این گروه باید تحت یک مدیریت واحد پزشکی و فنی اداره شود .

مثل یک بیمارستان یا یک کلینیک یا یک درمانگاه تا بتواند از تخفیفات ویژه گروهی استفاده نماید .

تخفیف عدم خسارت :

این تخفیفات نیز معمولا" از سال دوم بیمه مورد محاسبه قرار می گیرد .

به عنوان مثال در سال اول خرید بیمه نامه تخفیف لحاظ نخواهد شد و در سال دوم صدور بیمه نامه در صورت عدم خسارت (پرداختی یا اعلام شده) تخفیف مربوطه اعمال خواهد شد که تخفیف سال اول محسوب می گردد.

نکته بعدی ان است که اگر چنانچه پزشکی در شرکت های بیمه ای مختلف نیز سابقه بیمه ای داشته باشد و بدون خسارت هم باشد بیمه گر جدید با استناد به گواهی عدم خسارت ارائه شده توسط وی با تائید بیمه گر قبلی می تواند تخفیف عدم خسارت سال جاری را نیز برای وی محسوب نماید . البته اگر چنانچه تخفیفی ارائه شود و پس از مدتی مشخص شودکه پزشک مذکور دارای خسارت بوده ویاحتی خودوی ازشکایتی مطلع نبوده و بعدا" حکم محکومیت او ابلاغ شده آنگاه تخفیف ارائه شده بابت عدم‌خسارت به عنوان برگشتی تخفیف باالحاقیه اعمال خواهد شد.

بیمه مسئولیت حرفه ای پیراپزشکان

قبل از بررسی این بیمه نامه تعریفی از پیراپزشک لازم است و آن این که پیراپزشکان افرادی هستند که در بخشهای مختلف درمانی و بر اساس شرح وظایف سازمانی خود در حال انجام خدمت در مراکز درمانی می باشند. مانند: ماماها ، پرستاران ، دندانپزشکان تجربی ، فیزیوتراپیستها ، رادیولوژیستها ، کارشناسان و تکنسینهای پزشکی و دارویی و...

این افراد نیز بسته به نوع کار خود در یک خسارت پزشکی و بنا به نظر کمیسیون و رای دادگاه می توانند مقصر باشند که این قصور را به شرط غیرعمد بودن بیمه گران تا میزان قصور تعیین شده و تا سقف تعهدات بیمه نامه خریداری شده پوشش می دهند.

ملاک محاسبه حق بیمه این افراد نیز تخصص و تخفیفات مربوطه می باشد بدین صورت که بر اساس تخصص و جدول مربوط به آن حق بیمه پایه و با محاسبه تخفیفات گروهی و عدم خسارت که این دو نیز مانند پزشکان محاسبه می شود می توان به حق بیمه نهایی رسید .

مدت اعتبار بیمه نامه نیز یکسال است و پیراپزشکان نیز می توانند تبعات کار خود را به شرط آنکه مربوط به یکسال پوشش بیمه ای بوده تا ۴ سال از تاریخ انقضاء بیمه پوشش بگیرند . محدودیت پوشش مکانی بیمه ای نیز مانند پزشکان وجود ندارد و پیراپزشکان در تمام کشور به شرط فعالیت در مراکز قانونی و مجاز پوشش می توانند انجام وظیفه نمایند.

بیمه نامه مسئولیت مدنی مدیران مهدهای کودک

در این بیمه نامه مدیران مهدهای کودک می توانند خسارات وارده به کودکان در مهدکودک مورد نظرخود را به شرط احراز مسئولیتشان تحت پوشش بیمه قرار بدهند. بدیهی است ملاک محاسبه حق بیمه به عواملی چون تعداد کودکان ، تعداد کادر مربیان مهد ، تعهدات درخواستی ، امکانات موجود در مهد ، ساعت کار ، اردو و نوع آن و آمار خسارت های گذشته بستگی دارد .

بدیهی است مربیان مهد باید همگی دارای مجوز کار در مهد بوده و آموزشهای مخصوص را طی نموده و دارای مدارک معتبر در این خصوص باشند. بیمه گران بر اساس اصل حسن نیت معمولا در زمان صدور بیمه نامه به اطلاعات داده شده در پرسشنامه اکتفا می نمایند ولیکن در زمان خسارت تمام نکات اساسی و اصلی را بر اساس پرسشنامه بررسی و در زمان پرداخت خسارت اعمال و دخالت می دهند .

بیمه مسئولیت مدنی مدیران هتلها و واحدهای اقامتی در قبال مسافران

در این بیمه نامه مدیران هتلها می توانند مسئولیت خود را در قبال مسافرین تحت پوشش قرار دهند در این بیمه نامه بیمه گر در صورت احراز مسئولیت بیمه گذار خویش خسارت جانی از قبیل فوت ، نقص عضو و هزینه های پزشکی وارد به مسافرین را تا سقف تعهدات بیمه نامه و به میزان قصور بیمه گذار جبران می نماید . چنانچه هتل یا مرکز اقامتی دارای امکانات تفریحی مانند سالنهای ورزشی ، استخر و ... باشد این بیمه نامه خسارات وارد به استفاده کنندگان از این امکانات را نیز پوشش می دهد البته این امکانات باید استاندارد ، دارای مربی یا نجات غریق بوده و ساعات استفاده از این امکانات قبلا مشخص و در بیمه نامه ذکر گردد . بدیهی است وجود امکانات اضافی حق بیمه دریافتی را نیز افزایش می دهد .

نکته بعدی وجود آسانسور در هتل است. بدیهی است وجود آسانسور به تنهایی نیز می تواند مسبب بروز خساراتی شود . لذا با دریافت درصدی حق بیمه اضافی در همین بیمه نامه آسانسورها را نیز به عنوان یکی از عوامل ریسک هتل مدنظر قرار خواهد گرفت. البته خسارات مالی در هیچ کدام از امکانات مازاد هتل پوشش نخواهد داشت. درمحاسبه حق بیمه مدیران هتل ها تعداد تخت یکی ازعوامل اصلی و تاثیر گذار در حق بیمه می باشد . قابل ذکر است که بیمه گران هیچگاه تعداد اطاق را ملاک قرار نمی دهند .

بیمه مسئولیت مدنی مدیران اماکن ورزشی در قبال تماشاچیان

دراین نوع بیمه نامه نیز در صورت احراز مسئولیت مدیر مجموعه یا مکان ورزشی در قبال خسارت وارده به تماشاچیان ، بیمه گر تا سقف تعهدات بیمه نامه و به میزان قصور بیمه گذار خویش به جبران خسارت می پردازد . در این بیمه نامه نوع فعالیت، ظرفیت سالن مجموعه از پارامترهای اصلی محاسبه حق بیمه است. وعواملی چون سوابق خسارتی گذشته ، امکانات مجموعه ورزشی ، تعداد شیفتها یا سانس ها در تعیین حق بیمه نهایی تاثیرگذار است .

بدیهی است چون احراز مسئولیت بیمه گذار دشوار است بیمه گر همواره در زمان بروزخسارت از رای دادگاه و نظریه پزشکی قانونی جهت پرداخت خسارت استفاده می نماید .

بیمه گذاران نیز که همان مدیران مکانهای ورزشی هستند حتما" باید تمام تلاش خود را در استاندارد سازی فضای تماشاچیان و نیز ورزشکاران بنمایند . بدیهی است استفاده از امکانات استاندارد ایمنی ، دقت لازم در برقراری نظم ، به موقع شارژ نمودن کپسولهای آتش نشانی ، وجود جعبه کمک های اولیه و حتی المقدور حاضر بودن یک بهیار یا حتی

یک پزشک تمام وقت در مجموعه ورزشی جهت جلوگیری از خسارتهای ناگهانی و کمک شایانی می نماید. همچنین به بیمه گر این امکان را می دهد که از تخفیفات مناسب تری جهت ارائه حق بیمه عمل نماید .
نکته قابل توجه دیگر این است که در بیمه های مسئولیت مدنی مدیران اماکن ورزشی در قبال تماشاچیان و ورزشکاران بیمه گر هیچگونه تعهدی جهت پرداخت خسارات مالی ندارد .

بیمه مسئولیت مدنی دارندگان ماشین آلات ساختمانی، راه سازی و کشاورزی در قبال اشخاص ثالث

این بیمه نامه مخصوص صاحبان ومالکان ماشین آلاتی است که دارای شماره پلاک نبوده ودرمحدوده فعالیت بیمه گذار مشغول بکار و تردد می باشند این ماشین آلات چون دارای شماره پلاک نیستند معمولا در بیمه های خودرو قابل بیمه شدن نیستند به همین دلیل این ماشین آلات را در بیمه های مسئولیت تحت پوشش قرار داده می شوند.
دراین بیمه نامه بیمه گر خسارات جانی ، هزینه های پزشکی و خسارات مالی وارد به اشخاص ثالث را پوشش می دهد .
بدیهی است اگرچنانچه از ماشین آلات فوق خسارتی به کارکنان بیمه گذاروواردشودتحت این بیمه نامه پوشش بیمه ای نخواهد داشت بلکه بیمه گذار می تواند باخرید الحاقیه مربوط پوشش خسارات وارده به افراد مذکور را درخواست نماید .

همچنین نکته بسیار مهم دیگر آن است که خسارت درصورتی پرداخت می شود که :

اولا" مسئولیت بیمه گذار توسط مراجع قضایی احراز شده باشد .
ثانیا" راننده وسیله نقلیه دارای گواهینامه ویژه رانندگی وسیله مذکور را علاوه برسایر گواهینامه های موجود باشد .
پس بیمه گذاران توجه داشته باشند از رانندگانی استفاده نمایند که دارای گواهینامه ویژه آن وسیله باشند همچنین ذکر محدوده فعالیت نیز الزامی است و در صورت عدم اعلام در زمان صدور بیمه گذار موظف است قبل از شروع به فعالیت در هر پروژه قبلا" با صدور الحاقیه بیمه گر را در جریان محل و محدوده فعالیت قرار دهد .

بیمه نامه مسئولیت مدنی منازل مسکونی به تبع خطرات بیمه آتش سوزی در قبال اشخاص ثالث

در بیمه نامه های آتش سوز ی در صورتیکه یکی از خطرات تحت پوشش این بیمه نامه مثل حریق ، سیل ، طوفان ، شکست شیشه و ترکیدگی لوله آب به وجود آید و به بیمه گذار خساراتی وارد شود بیمه گر نسبت به جبران خسارات مالی به بیمه گذار خود اقدام می نمایند .
حال اگر دامنه خسارت آنقدر وسیع شود که بر سایر قسمت های ساختمان یعنی همسایگان یا قسمت های مشاع آپارتمان هم خسارتی وارد شد این بیمه نامه پوشش نخواهد داشت در این صورت اگر چنانچه بیمه گذار به دنبال خرید بیمه نامه آتش سوزی اقدام و به خرید بیمه نامه مسئولیت به تبع آتش سوزی نیز بنماید حال با این پوشش خسارات جانی و مالی وارد به همسایگان و سایر نقاط آپارتمان نیز در صورتیکه یکی از خطرات تحت پوشش بیمه نامه های حریق علت آن باشد توسط بیمه گر تا سقف تعهدات بیمه نامه و به میزان قصور وی پرداخت می شود .

البته ذکراین نکته ضروری است که اگربیمه‌گذار علاوه برخطرات تحت پوشش در بیمه نامه حریق خود پوشش خسارات ترکیدگی لوله آب واحد خودبه سایر واحدها ونقاط ساختمان را نیز بخواهد حتما" بیمه گر بایداز محل بیمه نامه بازدید به عمل آورد در این بیمه نامه هم خسارات جانی و هم خسارات مالی باسقف تعهد درخواستی پرداخت می گردد.

بیمه نامه مسئولیت مدنی مدیران و ناجیان غریق

در این بیمه نامه مدیران استخر نسبت به خسارات وارد به افراد استفاده کننده از استخر پوشش بیمه ای می گیرند . بیمه گر با فروش این بیمه نامه خسارت جانی و هزینه های پزشکی وارد به مصدومین را پس از احراز مسئولیت بیمه گذار پوشش می دهد. ملاک محاسبه حق بیمه این بیمه نامه مساحت استخر است که این مساحت تنها شامل قسمتی از محیط استخر می شود که مراجعه کنندگان در آن شنا می کنند. یعنی اگر استخر دارای سالن جکوزی ، بدنسازی یا سونای خشک و بخار باشد مساحت آن قسمتها در محاسبه نهایی حق بیمه تاثیرگذار است .

مسئولیت مدنی حرفه ای مهندسین ناظر ، محاسب و طراح

در این نوع بیمه نامه مسئولیت مهندسین ناظر محاسب و طراح در قبال کارگران تحت پوشش قرار می گیرد .

موارد مورد نیاز بیمه گر و بیمه گذار :

در این نوع بیمه نامه بیمه گر برای ارائه یک نرخ فنی و حقیقی نیاز به اطلاعات جامع و کامل از متراژ سالیانه مورد فعالیت ، میزان حق الزحمه دریافتی علاوه بر سایر اطلاعات پرسشنامه دارد این دو پارامتر نقش اصلی و کلیدی محاسبه حق بیمه را دارند و در صورت اشتباه در مقادیر آن خسارت بر اساس قاعده نسبی پرداخت خواهد شد .

درزمان صدور این بیمه نامه پایه و رتبه مهندسین به دلیل آنکه بیان کننده مجوز آنها جهت مقدار متراژ طراحی ، نظارت و یا محاسبه می باشد و نیز عاملی است جهت محاسبه حق بیمه بسیار مهم است .

همچنین مهندسین می توانند یا کل متراژی را که اجازه محاسبه ، طراحی و یا نظارت دارند را در ابتدای بیمه نمایند و یا میتوانند پروژه های مختلف را تک تک تا حد میزان مجوز فعالیت بیمه نمایند .

از دیگر پارامترهای موردنیاز شماره نظام مهندسی است که حتما باید بررسی شود .نکته بعدی بحث تاریخ صدور و مدت زمان اعتبار بیمه نامه خواهد بود . همچنین در صورتیکه بیمه گذار مایل به پوشش تبعی خسارات بیمه نامه نیز باشد می تواند با پرداخت اضافه نرخ تبعات بعد از مدت اعتباربیمه نامه را نیز با توافق بیمه گر پوشش بگیرد .

لازم به ذکر است تعداد طبقات ، نشانی محل فعالیت نیز از پارامترهای اساسی محاسبه حق بیمه و نیز درزمان خسارت از نکات قابل بررسی می باشد .

بیمه نامه مسئولیت مدنی مسئولین فنی بیمارستانها/ کلینیک/درمانگاه

درپرونده های پزشکی وپیراپزشکی معمولا" قصور افراد عامل زیان به قسمتهای مختلف تقسیم بندی می شود .
مثلا" درصدی از قصور به پزشک معالج و درصدی نیز به پرستاران و مسئولین بخش های مختلف نسبت داده می شود و همچنین درصدی نیز به مدیر فنی مراکز درمانی نسبت داده می شود این بیمه نامه کمک می کند تا درصدی که قانون به عهده مدیر فنی مراکز درمانی قرار داده توسط بیمه گربه زیان دیده داده شد و مدیران فنی با آرامش بیشتری به اقدامات در مراکز بپردازند .
در این نوع بیمه نامه ها بیمه گر هیچگونه تعهدی در قبال هزینه های پزشکی نداشته و تنها مسئول پرداخت غرامات فوت و نقص عضو در حد قصور بیمه گذار خود و تا سقف تعهدات بیمه نامه می باشد . ملاک محاسبه حق بیمه به عواملی بسیاری تقسیم بندی می گردد.
مثلا" در مورد بیمارستانها تعداد تخت یا ظرفیت بیمارگیری بیمارستان ملاک است یا در مورد درمانگاه ها یا کلینک ها شیفت کاری یعنی روزانه بودن یا شبانه روزی بودن مهم است . بدیهی است بیمه گذار یا نماینده وی باید اطلاعات پرسشنامه را به دقت مطالعه و سپس به درستی و صحت تکمیل نماید .
نکته مهم دیگر این است که این بیمه نامه بنام مدیر فنی مرکز درمانی صادر می گردد. بنابراین حتماً باید در صورت تعویض مدیر فنی با شخص دیگر بیمه نامه نیز با صدور الحاقیه تغییر ذی نفع دهد . با در ابتدای صدور اگر چنانچه امکان تغییرات در شخص و یا حتی تعداد مدیران فنی می باشد . بیمه نامه را بنام مدیریت فنی بیمارستان الف یا مدیریت فنی درمانگاه ب صادر نماید .در این صورت تغییرات احتمالی مدیران فنی نیز نمی تواند موجب عدم پرداخت خسارت شود . زیرا بیمه گذار بیمه نامه را کلا" بنام مدیریت فنی خریده است نه شخص خاصی .
کسانی که در این بیمه نامه می توانند به حقوق خود برسند عبارتند از کلیه بیمارانی که در بیمارستان یا آن مرکز درمانی بستری شده اند و همچنین کلیه افراد یا اشخاص ثالث که به طریقی در آن مرکز رفت و آمد داشته و دچار صدمات شده اند از جمله ارباب رجوع ، بازدیدکنندگان ، ملاقات کنندگان و همراهان بیمار ، همچنین مدیر فنی می تواند برای پوشش کادر خود از بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان استفاده نماید . بدیهی است خسارات مالی در هیچکدام قابل پوشش بیمه ای نخواهد بود .
میزان خسارت پرداختی را تحت تاثیر خود قرار داده و بیمه گر براساس اعمال قاعده نسبی حق بیمه خسارت را پرداخت می نماید .

بیمه های مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان اشخاص ثالث

در این نوع بیمه نامه ها نیز نوع فعالیت در محاسبه حق بیمه تاثیرگذار است و مانند موارد قبلی به سه نوع فعالیت تقسیم بندی می شود که عبارتند از :

- بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال اشخاص ثالث ساختمانی (سازندگان ابنیه)
- بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال اشخاص ثالث عمرانی
- بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال اشخاص ثالث خدماتی ، صنعتی ، تولیدی ، اداری و...

بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال اشخاص ثالث ساختمانی

درتمام انواع بیمه ای مسئولیت یکی از رشته هایی که قبل از صدور نیاز به بازدید اولیه دارد همین نوع بیمه نامه است و بیمه گر جهت ارزیابی ریسک باید ابتدا محل فعالیت و نوع کار و مراحل مختلف را بازدید و ارزیابی نماید .

علت بازدید اولیه :

به سه علت بازدید اولیه صورت می گیرد :

اولا" کارشناس بیمه گر با بازدید اولیه ریسک را که عواملی چون عمق گودبرداری ، وضعیت ساختمانهای مجاور ، وضعیت پروژه ، جنس خاک ، نوع خاکبرداری ، نوع سازه و ... می باشد که از طریق بازدید ریسک آن برآورد می گردد. زیرا این عوامل ، عواملی نیست که تنها با بررسی پرسشنامه قابل ارزیابی باشد .

ثانیا" کارشناس بیمه گر از اموال اشخاص ثالث پروژه بازدید می نماید تا مطمئن شود وضعیت این اماکن چگونه است آیا تا قبل از صدور بیمه نامه خسارتی به اموال اشخاص ثالث وارد گردیده است یا خیر ؟

طبیعی است تمام این خسارات احتمالی در بیمه نامه جدید استثناء می شود زیرا خساراتی قابل پرداخت است که بعد از تاریخ صدور بیمه نامه بوجود آمده باشد .

ثالثا" کارشناس راهکارهای لازم را جهت جلوگیری از بروز خسارت اعلام می نماید و در بیمه نامه ذکر می شود تا بیمه گذار با رعایت این نکات از بروز خسارات احتمالی جلوگیری نماید . بطور مثال به بیمه گذار توصیه می گردد که باید حاشیه اطمینان در هر ضلع چه میزان باید رعایت گردد. باید در چه زمانی از توری و فنس جهت جلوگیری از پرتاب مصالح به محیط اطراف استفاده نماید . بدیهی است اگر این نکات رعایت نشود در زمان بروز خسارت بیمه گر می تواند خسارت را پرداخت ننماید یا درصدی را به دلیل تشدید خطر توسط بیمه گذار از خسارت کسر نماید .

وظیفه بیمه گذاران نیز در این نوع بیمه نامه این است که خود و همسایگان خود را ملزم به رعایت نکات ایمنی اعلام شده توسط کارشناس بیمه بنماید وشرایط بازدید را برای وی مهیا سازند. تاموجب تسریع درکار شودبدیهی است ذکر دقیق آدرس محل فعالیت به همراه کروکی کامل، تلفن تماس، ارائه تصویرجواز ساختمانی دردقت وتسریع نرخ دهی موثر است .

بیمه گذاران همچنین باید بدانند که منظور از ثالث چه کسی است در یک پروژه ساختمانی افراد عبوری و همسایگان ، بازدید کنندگان به کلیه افرادی که هیچگونه ارتباط کاری با بیمه گذار ندارند به عنوان اشخاص ثالث و اموال همسایگان و تاسیسات زیرزمینی و غیره به عنوان اموال اشخاص ثالث محسوب می شوند و ممکن است در صورت بروز حادثه خسارات زیادی به اموال اشخاص واردگردد که حتی موجب توقف پروژه کارفرما شود که ضروری است بیمه گذار جهت پوشش این نوع بیمه نامه اقدام لازم را به عمل آورد .

در یک پروژه عمرانی و خدماتی صنعتی ، اداری نیز به همین ترتیب کل افراد و اموالی که هیچ ارتباط و دخالتی در فعالیت بیمه گذار ندارند تحت پوشش بیمه قرار می گیرند با این تفاوت که برای صدور این دو نوع بیمه نامه دیگر نیازی به صورت قطعی جهت بازدید نیست بیمه گر می تواند با استناد به مطالب پرسشنامه نرخ و شرایط بیمه نامه را اعلام نماید .

بیمه مسئولیت مدنی دارندگان آسانسور در قبال استفاده کنندگان

ابتدا باید دانست که چند مدل آسانسور از نظر نوع خدمات رسانی وجود دارد اصولا آسانسورها به سه نوع تقسیم بندی می شوند :

۱- آسانسورهای نفر بر
۲- آسانسور های باربر
۳- آسانسور های نفربر ، باربر

۱- آسانسورهای نفربر

این آسانسورهامخصوص حمل افرادهستندو معمولا"درمجتمع های مسکونی، تجاری، اداری دارای کاربـــرد هستند و ملاک محاسبـــه حق بیمه نیز بر اساس ظرفیت هر آسانسور و تعداد طبقات محاسبه می شود . بدیهی است بیمه گذاران باید آگاه باشند که خسارات مالی در این نوع آسانسورها قابل پرداخت نیست بنابراین حتما باید در نحوه استفاده از این آسانسور ها دقت لازم را به عمل آورند مهم ترین اقدام سرویس دوره ای و معمولا به صورت ماهانه توسط شرکت های تعمیرکننده می باشد که رعایت آن الزامی و مورد توجه بیمه گر خواهد بود. همچنین بیمه گذاران در زمان تکمیل پرسشنامه نوع آسانسور و ظرفیت آن را به دقت ذکر نمایند و محل نصب آسانسور وتعداد طبقات و ذکر کلیه مشخصات آسانسور بسیار مهم است .

۲- آسانسورهای باربر

در این نوع آسانسورها فقط خسارت مالی پرداخت می شود و خسارت جانی قابل پرداخت نمی باشد ملاک محاسبه سقف تعهدات مالی درخواستی بیمه گذار است .

البته بیمه گر در زمان پرداخت خسارات احتمالی پارامترهایی چون تناژ و میزان قدرت حمل آسانسور را مدنظر قرار می دهد بدیهی است در صورت اختلاف در هر یک از پارامترهایی ذکر شده که موجب شود بیمه گر در محاسبات حق بیمه دچار اشتباه گردیده و اطلاعات واقعی را دریافت ننموده باشد می تواند در زمان پرداخت خسارت تاثیرگذار بوده و موجب اعمال قاعده نسبی گردد.

۳- آسانسور های نفربر باربر

در این نوع آسانسورها ابتدا خسارت بار یا به عبارتی خسارات مالی قابل جبران است ولیکن بدلیل آنکه بار مربوطه یا ویژه گی خاص نوع فعالیت بیمه گذار ایجاب نماید که حتما" در کنار بار آسانسور نیاز به وجود شخص ضرورت داشته باشد مانند آسانسورهای باری بیمارستانها یا مراکز صنعتی و یا برخی برجهای مسکونی یا برخی پارکینگها ، پوشش های خسارات جانی و هزینه های پزشکی نیز تحت پوشش قرار خواهد گرفت آنچه مهم است این است که بیمه گذار در زمان تکمیل پرسشنامه حتما" باید به نوع آسانسور و کاربرد آن به طور دقیق اشاره نماید تا در زمان خسارت دچار مشکلات بعدی نگردد.

مسئولیت مدنی مدیران اماکن ورزشی در قبال ورزشکاران

بیمه گذاران باید بدانند که بیمه گر تنها در صورت احراز مسئولیت بیمه گذار یا همان مدیران مجموعه مکان ورزشی نسبت به جبران زیان وارده اقدام می نماید بدیهی است خسارات ناشی از حوادث ورزشی که مدیران اماکن ورزشی از اتفاق افتادن آن اطلاعی نداشته و یا احراز مسئولیت آنها به عهده ایشان نیز نباشد موجب جبران زیان توسط ایشان نبوده پس بیمه گر نیز پرداخت خسارتی نخواهد داشت مگر آنکه مراجع قضایی و قانونی احراز مسئولیت و مدیران اماکن ورزشی را مشخص نمایند که در این خصوص بیمه گر نیز تاسقف تعهدات بیمه نامه خسارت را پرداخت می نماید. بنابراین حوادث ناشی ازبیماریها ، مصرف مسکرات واستعمال مواد مخدر یا نزاع و زدوخورد تحت پوشش بیمه ای نخواهد بود دراین نوع بیمه نامه ها میانگین تعداد استفاده کنندگان از خدمات ورزشی و نیز نوع فعالیت ورزشی که در آن مکان مورد استفاده قرار می گیرد مهم و تاثیرگذار است . بنابراین اگرچنانچه در مکان ورزشی چند نوع فعالیت ورزشی و با تعداد نفرات مشخص می باشد باید هرکدام جداگانه اعلام تا ملاک محاسبه حق بیمه توسط بیمه گر قرار گرفته و سپس کل حق بیمه را بیمه گر مشخص نمایند .

بیمه نامه مسئولیت مدنی متصدیان حمل ونقل

اساس این بیمه نامه مطابق قانون تجارت و بر مبنای مواد ۳۷۴ لغایت ۳۹۷ قانون مذکور می باشدکه معمولا" صاحب کالا ، کالای خود را به شرکت حمل ونقل تحویل می دهد تا این شرکت کالای وی را از مبدا به مقصد موردنظر ارسال نماید بدون آنکه خسارتی به بار وارد آید حال اگر به کالای حمل شده حادثه ای ناشی از آتش سوزی ، انفجار ، واژگونی وسیله نقلیه ،تصادف ، تصادم برخورد وسیله نقلیه با جسم ثابت و سرقت کلی محموله به همراه وسیله نقلیه وارد شود متصدی حمل ونقل موظف است این خسارت را پرداخت نماید . شرکت متصدی حمل ونقل می تواند مسئولیت خود را نیز در قبال بار حمل شده در بیمه های مسئولیت تحت عنوان بیمه مسئولیت مدنی متصدیان حمل ونقل بیمه نماید تا درصورت وقوع هریک از خطرات نام برده فوق و به میزان ارزش اظهار شده محموله خسارت را از بیمه گر دریافت و به صاحب کالا پرداخت نماید .

بیمه گران بر اساس بارنامه ، ارزش بار و نوع محموله حق بیمه ای را از متصدی اخذ می نماید که این حق بیمه براساس هر نوع بار متفاوت است و بیمه گران با عقد یک قرارداد با متصدی حمل و نقل وی را متعهد می نماید که بصورت هفتگی یا در هر ۱۵ روز یکبار لیست بارنامه های صادر شده را به همراه مبلغ حق بیمه مربوطه به حساب بیمه گر واریز که بر اساس همان قرارداد مشخص شده به ایشان تحویل دهد . بدیهی است تنها محمولاتی تحت پوشش قرار دارند که بارنامه صادره شده آنها به همراه مبلغ حق بیمه مربوطه به حساب بیمه گر واریز شده باشد .

در صورت بروز خسارت و اعلام بیمه گذار به بیمه گر ابتدا کارشناس بیمه گر از محل حادثه بازدید و پس از برآورد میزان خسارت و در صورت وجود بازیافت محموله خسارتی و کسر آن از میزان خسارت ، مبلغ خسارت مربوطه را در وجه صاحب کالا پرداخت خواهد نمود .

در صورتی که در پایان هر دوره یکساله قرارداد مشخص شود که نسبت مجموع خسارتهای پرداختی و معوق به حق بیمه دریافتی هر قرارداد کمتر از ۵۰ درصد است بیمه گر می تواند حداکثر معادل ۱۰ درصد حق بیمه را به عنوان مشارکت در منافع به بیمه گذار پرداخت نماید . این امر به بیمه گذاران و متصدیان حمل ونقل کمک می کند در اجرای وظایف و اعتماد سازی که به ایشان محول شده تمام تلاش و کوشش خود را مبنی بر جلوگیری از بروز خسارات احتمالی مبذول دارند.

شرایط پوشش بیمه عدم النفع:

- بروز عامل خشکسالی و عدم کارکرد دستگاههای تحت پوشش بیمه عدم النفع در اتحادیه طرف قرارداد باید به تایید سازمان جهاد کشاورزی و اتحادیه مزبور مبنی بر نبود کار دستگاه و توقف آن به تایید آنها برسد.

۲-۱ اتحادیه مزبور ملزم به تایید عدم کارکرد دستگاه تحت پوشش خود بوده که در چه زمان و مدت زمانی عدم کارکرد داشته که تا سقف مدت ۱۰ روز کاری که در زمان فعالیت دستگاه بوده مورد قبول شرکت بیمه میباشد.که روزکاری معادل۱۰ساعت کاری لحاظ گردیده میشود

۳-۱هرگونه تخلف یا توانی که از طرف شرکت سهامیه بیمه معلم اثبات گردد نسبت به هر دستگهه دارنده بیمه عدم النفع درصورت بروز خسارت در بیمه نامه فقط با نظر کارشناس بیمه خسارت قابل پرداخت میباشد نه طرفین قراداد

۴-۱ کلیه دستگاههای دارنده بیمه عدم النفع ملزم به داشتن صفحه دور موتور که مورد تایید شرکت بیمه قرار گیرد که از زمان شروع کار تا پایان انجام عملیات کاری باید بصورت پلمپ در حضور کارشناسان مورد نظر انجام پذیرد ودر صورت هر گونه دست کاری از طرف هرفرد یا افرادی دست کاری مرتبط با دستگاه که برای طرف قرارداد مشهود شود بیمه عدم النفع از درجه اعتبار ساقط میگردد لذا هر گونه تعویض یا تعمیر سیستم دور موتور باید با اجازه شرکت بیمه ونظر کارشناسان مرتبط صورت گیرد

۵-۱با رعایت این چهار بند در بروزبیمه خشکسالی وعدم کارکرد بیمه معلم مکلف وموظف با رعایت قوانین مفاد قراردادمسولیت پرداخت خسارت را عهده دار میباشد

۲-تصدفات و تصادمات .هر گونه تصادف وتصادم که مونجر به فوت یا نقص عضو راننده یا مالک یا هر اشخاص ثالث دیگری که از نظر مالی یا جانی در تفاهم نامه تعریف شده باشد که مونجر به توقف دستگاه در زمان کاری شده باشد که به تایید مقامات انتظامی وقضایی رسیده باشد شرایط گرفتن بیمه عدم النفع را خواهد داشت.

۱-۲فوت یا نقص عضو راننده یا مالک که دارای شرایط منرج در تفاهم نامه را داشته باشد و اعلام محل حادثه و ارائه مدارک فرد مصدوم یا متوفی ۵ روز کاری عدم النفع هر روز۱۰ ساعت خسارت پرداخت میگردد.

۳-۲هر گونه تغییر در نیروهای به کار گرفته شده در حین انجام کار که واجد شرایط تفاهم نامه نباشد که مونجر به توقف دستگاه گردد مشمول هیچ گونه بیمه ای قرار نخواهد گرفت و بیمه هیچ گونه خسارتی را لحاظ نخواهد کرد

توضیحا هر گونه تغییرات در به کار گیر راننده یا مالک انجام پذیرد سریعا باید از طرف ماک به شرکت بیمه اعلام گردد تا با صدور الحاقیه حقوق بیمه به قوت خود باقی بماند لذا در شرایط خاص غرامت و خسارت در شرایط عرف بیمه ای کشور پرداخت خواهد شود.

۴-۲در صورتی که در یک حادثه هم راننده هم مالک فوت یا نقص عضو شوند در بخش بیمه عدم النفع ۵روز کاری هر روز ۱۰ ساعت بیمه لحاظ میگردد

۵-۲ در صورتی که در یک حادثه که منجر به صدمات فقط مالی حداقل تا سقف ۲۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال به فرد مالک یا هر فرد ثالث دیگری باشد که دستگاه توسط مقامات انتظامی یا قضایی متوقف شود فقط ۳روز کاری هر روز ۱۰ساعت لحاظ می گردد

۶-۲ در صورتی که وقوع حادثه وصدمات مالی در بند(۵-۲)بیش از سقف تعیین شده باشد بیمه عدم النفع ۵روز کاری هروز ۱۰ ساعت را لحاظ مینمایید

۷-۲ در صورتی که وقوع حادثه هم صدمات جانی هم مالی چه به مالک راننده یا افراد ثالث دیگری داشته باشد که تا مدت نامعلومی دستگاه با استعلام از مقامات قضایی و انتظامی مبنی بر توقیف ان باشد و اعلام سریع مالک به شرکت بیمه وارایه مدارک مورد نظر بیمه عدم النفع ۱۰روز کاری هرروز ۱۰ساعت را لحاظ خواهد کرد

۸-۲در بیمه عدم النفع توقف دستگاه باید بیش از دو روزباشد که مشمول مقررات خسارت قرار گیرد

۲-۹ هیچ مالکی نمیتواند یک مورد بیمه ای را ددر دوزمان متفاوت اعلام نمایید زیرا طبق مفاد بیمه عدم النفع باید در یک زمان مشخص باشد نه خارج از تاریخ بیمه نامه که تاریخ شروع وپایان ان ا ز طریق اتحادیه های مذکور اعلام میگردد که زمان فصلی کاری میباشد(انواع کمباین ۶ماه انواع تراکتور سنگین یکسال)

۳ – خسارت های که ناشی از خرابی تسمه ، زنجیر ، بالابرها ، تیغه ، بلکبرد ، کاه پران ، لاستیک ها و اکسل در کمباین لاستیک ، تعویض روغن ، تعویض هواکش در هر دو دستگاه که منجر به توقف دستگاه در مدت زمان نامشخص باشد واجد شرایط بیمه عدم النفع نخواهد شد

۱-۳ تعمیرات جزیی که نیاز به تعویض قطعات را در مدت زمان کوتاه روزانه باشد مشمول قانون بیمه عدم النفع نخواهد شد .

۲-۳ تعمیرات موتور که باعث سوار یا پیاده شدن موتور در محل کار باشد باید هنگام پیاده شدن یا سوار شدن موتور با هماهنگی کارشناسان بیمه ، جهاد کشاورزی و نماینده اتحادیه صورت گیرد و از طرف مالک زمان وقوع حادثه ، وقوع خرابی به شرکت بیمه سریعا" اعلام گردد و علت خرابی از طرف تعمیرکار مورد اعتماد بیمه باید اعلام گردد که مدت زمان تعمیر را ۵ روز کاری هر روز ۱۰ ساعت کاری را جهت خسارت بیمه عدم النفع اعلام می نماید .

۳-۳ هر نوع بی احتیاطی از طرف راننده یا مالک که باعث خرابی و سوار و پیاده شدن موتور گردد که تعمیر کار معتمد بیمه آنرا تایید نماید مشمول بیمه عدم النفع نخواهد شد که شامل (یخ زدگی ، کم آبی ، بی روغنی و فشار زیادی به موتور) باشد .

۴-۳ تعمیر هرنوع گیربکس که باعث توقف دستگاه گردد باید در همان زمان به شرکت بیمه اعلام گردد که مدت زمان تعمیر ۳ روز کاری هر روز ۱۰ ساعت جهت بیمه عدم النفع لحاظ می گردد.

۵-۳ هر نوع صدمات مالی بدنه که با احتساب نوع خسارت و میزان خسارت تایین شده باشد شامل بیمه عدم النفع می گردد که جهت تعمیرات ۴ روز کاری هر روز ۱۰ ساعت جهت بیمه عدم النفع لحاظ می گرددد .

۶-۳ هر نوع تعمیر یا تصادف یا تصادم یا آتش سوزی که در شروط تفاهم نامه و استثنائات بیمه عدم النفع قرار گرفته باشد فقط یک بار در بیمه عدم النفع لحاظ گردیده می شود .

۷-۳ هر نوع آتش سوزی که منجر به توقف دستگاه شود که مورد تائید جهاد کشاورزی و مقامات انتظامی قرار گیرد ۴ روز کاری هر روز ۱۰ ساعت را مشمول بیمه عدم النفع خواهد شد .

۸-۳ در صورتی مه تعمیر موتور و گیر بکی به صورت کلی یا جزیی که نیاز به پیاده کردن و سوار کردن آن قطعه در یک زمان باشد و مالک جهت استفاده از بیمه عدم النفع آنرا در ۲ زمان انجام دهد کمترین حق بیمه در بیمه عدم النفع در تعمیرات برای ایشان لحاظ خواهد شد.

۹-۳ تعداد کوپن های بیمه نامه عدم النفع ۴ عدد می باشد که برای هر یک از استثنائات تعریف شده در مدت قرارداد می باشد که خشک سالی و عدم کارکرد (یک عدد) و تعمیر (یک عدد) تصادف و تصادم دستگاه (یک عدد) فوت و نقص عضو مالک ، راننده و اشخاص دیگر (یک عدد) که هر یک از موارد تعریف شده فقط در دوره قرارداد قابل اعتبار می باشد و از هر یک از آنها یک بار قابل استفاده میباشد .

۱۰-۳ کلیه عوارض مالیاتی و کسر فرانشیز هنگام پرداخت خسارت و طرح دعاوی قضایی در هر نوع بیمه نامه موجود در بیمه نامه با خود مالک می باشد در صورت توافق با شرکت بیمه معلم جهت اخذ خسارت ۱% از فرانشیز به نفع مالک کسر خواهد شد .

۱۱-۳ اگر در چند مورد از استثنائات تعرف شده در بیمه عدم االنفع یک جا رخ بدهد که شرکت بیمه ملزم به پرداخت آن شود یک مورد از خسارت که کمترین خسارت را داشته باشد قابل پرداخت می باشد و یک روز کاری مفید از هر بخش به نفع شرکت بیمه کسر خواهد شد

جزوه آموزشی بیمه زندگی (عمر)

فهرست مطالب

ردیف	عنوان	صفحه
	مقدمه	۶
۱	بیمه عمر به شرط حیات (زندگی)	۶
۲	بیمه های مستمری	۶
۳	عمر زمانی	۶
۴	عمر و پس‌انداز	۷
۵	عمر مانده بدهکار	۷
۶	کارکنان دولت	۷
۷	بیمه عمر و سرمایه‌گذاری	۷
۱-۷	بیمه‌نامه	۷
۲-۷	بیمه‌گر	۷
۳-۷	بیمه‌گذار	۸
۴-۷	بیمه‌شده	۸
۵-۷	استفاده کننده یا ذینفع	۸
۶-۷	حق‌بیمه	۸
۷-۷	سرمایه بیمه	۸
۸-۷	ریسک‌های مرتبط	۸
۱-۸-۷	فوت ناگهانی و غیرمنتظره (ریسک فوت)	۸
۲-۸-۷	طول عمر بیش از حد انتظار (ریسک حیات)	۸
۸	تعریف کلی بیمه عمر	۹
۹	مزایای مهم بیمه‌های عمر	۹
۱-۹	تأمین هزینه‌های فوت	۱۰
۲-۹	تأمین مستمری برای بازماندگان پس از فوت	۱۰
۳-۹	تأمین اقساط وام‌ها و دیون	۱۰
۴-۹	تأمین هزینه تحصیلات	۱۰
۵-۹	تأمین سرمایه برای مقاصد خاص	۱۰
۶-۹	تأمین برخی نارسایی‌ها در کسب و کار	۱۰
۷-۹	تأمین مستمری بازنشستگی	۱۱
۸-۹	تأمین آتیه فرزندان	۱۱
۹-۹	پس‌انداز با قاعده و سرمایه‌گذاری منظم مبالغ اندک	۱۱
۱۰-۹	کارایی در سبد هزینه‌های خانوار	۱۱
۱۱-۹	طرح بیمه عمر و سرمایه‌گذاری	۱۱
۱۰	شرایط بیمه‌نامه عمروسرمایه‌گذاری	۱۳
۱-۱۰	سرمایه بیمه	۱۳
۲-۱۰	نحوه پرداخت سرمایه	۱۳

جزوه آموزشی بیمه زندگی (عمر)

ردیف	عنوان	صفحه
۱۱	**حق‌بیمه**	۱۴
۱۲	**پرداخت حق‌بیمه**	۱۴
۱۳	**الگوی پرداخت حق‌بیمه**	۱۵
۱-۱۳	حق‌بیمه ثابت	۱۵
۲-۱۳	حق‌بیمه افزایشی با نرخ معین	۱۵
۳-۱۳	حق‌بیمه منعطف	۱۵
۱۴	**اندوخته سرمایه‌گذاری**	۱۶
۱۵	**پوشش‌های اضافی**	۱۷
۱۶	**انواع پوشش‌های اضافی که در بیمه‌های تکمیلی بیمه عمروسرمایه‌گذاری**	۱۷
۱-۱۶	پرداخت سرمایه فوت بر اثر حادثه	۱۷
۲-۱۶	پرداخت نقص عضو دائم بر اثر حادثه	۱۷
۳-۱۶	پرداخت هزینه های پزشکی بر اثر حادثه	۱۸
۴-۱۶	معافیت از پرداخت حق‌بیمه در صورت از کارافتادگی کامل و دائم	۱۸
۵-۱۶	پرداخت مستمری در صورت از کارافتادگی کامل و دائم	۱۹
۶-۱۶	پرداخت هزینه درمان بیماری‌های صعب العلاج	۱۹
۱۷	**معافیت از پرداخت حق‌بیمه در صورت از کارافتادگی کامل**	۲۰
۱۸	**برخی ویژگی‌ها و مزایای بیمه عمروسرمایه‌گذاری**	۲۰
۱-۱۸	اندوخته ریاضی	۲۰
۲-۱۸	ارزش بازخرید	۲۱
۳-۱۸	مشارکت در منافع	۲۱
۱۹	**وام**	۲۱
۲۰	**برداشت از اندوخته**	۲۲
۲۱	**رفع اثر منفی تورم**	۲۲
۱-۲۱	اعطای سود روزشمار	۲۲
۲-۲۱	انعطاف در تعیین سرمایه و پرداخت حق‌بیمه	۲۲
۲۲	**مزایای مالیاتی بیمه عمروسرمایه‌گذاری**	۲۲
۱-۲۲	بخشودگی مالیاتی حق‌بیمه‌های عمروسرمایه‌گذاری	۲۲
۲-۲۲	معافیت سرمایه بیمه عمروسرمایه‌گذاری از مالیات بر درآمد	۲۳
۳-۲۲	معافیت سرمایه بیمه عمروسرمایه‌گذاری از مالیات بر ارث	۲۴
۲۳	**مطالب اضافی**	۲۴
۱-۲۳	معاینات پزشکی	۲۴
۲-۲۳	اضافه نرخ	۲۴
۲۴	**الحاقیه‌ها و انواع آن**	۲۴
۱-۲۴	الحاقیه اضافی	۲۴
۲-۲۴	الحاقیه برگشتی	۲۴

ردیف	عنوان	صفحه
۳-۲۴	الحاقیه اصلاحی	۲۴
۴-۲۴	الحاقیه فسخ از طرف بیمه‌گذار	۲۵
۵-۲۴	الحاقیه ابطال	۲۵
۶-۲۴	فسخ از طرف بیمه‌گر	۲۵
۲۵	ضمائم و پیوست ها	۲۶

جزوه آموزشی بیمه زندگی (عمر)

مقدمه

بیمه عمر، قراردادی است که به موجب آن بیمه گر در مقابل دریافت حق بیمه از بیمه گذار، متعهد می شود که در صورت فوت و یا حیات بیمه شده در زمان معینی، مبلغی به عنوان سرمایه و یا مستمری به استفاده کننده (بیمه گذار یا شخص ثالث تعیین شده از طرف وی و یا وراث قانونی) بپردازد.

۱-بیمه عمر به شرط حیات (زندگی)

قرارداد بیمه‌ای است که در آن بیمه‌گر تعهد می‌کند در ازای پرداخت حق‌بیمه توسط بیمه‌گذار، در صورت زنده بودن بیمه‌شده در پایان مدت بیمه، مبلغ بیمه را به ذینفع مندرج در بیمه‌نامه پرداخت نماید.

این نوع بیمه‌نامه برای افرادی مناسب است که تشکیل خانواده نداده‌اند و افراد وابسته به خود ندارند و می خواهند در ایام پیری از یک رفاه مادی بهتری برخوردار باشند.

در این‌گونه بیمه‌نامه‌ها، معمولاً نوع بیمه‌نامه یا بدون برگشت حق بیمه می باشد با با برگشت حق بیمه که بیشتر نوع بیمه به شرط حیات با برگشت حق‌بیمه ترجیح داده می‌شود.

همچنین این نوع بیمه‌نامه می تواند به عنوان مکمل بیمه های عمر زمانی خریداری شود و دو بیمه‌نامه بطور یکجا به عنوان بیمه عمر و پس انداز در نظر گرفته شوند.

شرکت‌های بیمه در فروش این‌گونه بیمه‌نامه ها، فرض را بر سلامت و صحت بیمه‌گذار می‌گذارند و آن دقت و وسواسی را که در مورد بیمه‌نامه‌های به شرط فوت یا مختلط نشان می‌دهند، اعمال نمی‌نمایند. در چنین مواقعی، حتی اگر بیمه‌شده کمی بعد از انعقاد قرارداد فوت نماید، ضرر و زیان شرکت بیمه صرفاً محدود به کارمزد پرداختی به عوامل فروش بیمه و همچنین هزینه‌های اداری می‌گردد و به همین دلیل، شرکت‌های بیمه به منظور فروش این نوع بیمه‌نامه‌ها، اقدام به انجام معاینات پزشکی نمی‌نمایند.

۲-بیمه های مستمری

قرارداد بیمه‌ای است که در آن بیمه‌گر تعهد می‌کند در ازای پرداخت حق‌بیمه توسط بیمه‌گذار، مبلغ بیمه را به صورت مستمری تا یک مدت معین و در زمان حیات بیمه‌شده، به ذینفع مندرج در بیمه‌نامه بپردازد.

نکته۱: پرداخت مستمری می‌تواند به صورت پرداخت‌های ثابت و یکنواخت یا افزایشی صورت گیرد.

نکته۲: پرداخت مستمری می تواند بلافاصله یا دوره انتظار ۵ ساله یا ۱۰ ساله و... باشد.

۳-عمر زمانی

در این نوع بیمه چنانچه بیمه شده در خلال مدت بیمه فوت کند و حق بیمه ها تا تاریخ فوت پرداخت شده باشد، سرمایه مندرج در بیمه‌نامه به ذینفع پرداخت خواهد شد. ولی اگر بیمه شده در پایان مدت در قید حیات باشد، بیمه‌گر تعهدی نخواهد داشت و حق بیمه‌ها قابل برگشت نیست.

۴–عمر و پس‌انداز

در این بیمه، چنانچه بیمه شده در خلال مدت بیمه فوت نماید، در صورتی که حق‌بیمه ها تا تاریخ فوت پرداخت شده باشد، سرمایه مندرج در بیمه‌نامه به اضافه سرمایه‌ای که ممکن است تا تاریخ فوت از محل مشارکت در منافع تأمین شده باشد، به ذینفع پرداخت شده و چنانچه این بیمه‌نامه تا پایان مدت ادامه یابد، سرمایه مندرج در بیمه‌نامه به‌اضافه سرمایه اضافی که ممکن است از محل مشارکت در منافع تأمین شده باشد به ذینفع پرداخت می‌شود.

۵–عمر مانده بدهکار

افرادی که از مؤسسات اعتباری یا بانک‌ها وام دریافت می‌دارند، چنانچه در طول مدت وام فوت کنند، پرداخت اقساط وام از سوی بازماندگان آن‌ها مشکل و یا غیرممکن خواهد بود. وام‌گیرنده می‌تواند با خرید بیمه عمر مانده بدهکار برای خود، این مشکل را برطرف سازد. در این نوع بیمه، هرگاه وام‌گیرنده (بیمه‌گذار) در طول مدت وام فوت کند، بیمه‌گر بقیه بدهی او را، از تاریخ فوت تا پایان مدت وام، یکجا در وجه وام‌دهنده و یا استفاده‌کنندگانی که در بیمه‌نامه ذکر شده‌اند پرداخت می‌کند؛ در نتیجه بازماندگان او دینی در قبال موسسه وام دهنده نداشته و وثیقه مورد رهن بعد از فوت بیمه‌شده آزاد خواهد شد.

۶–کارکنان دولت

در این نوع بیمه، کارکنان دولت در مقابل فوت به هر علت به مدت یک سال بیمه می‌شوند. حق بیمه این بیمه بر اساس بخشنامه های صادره از طرف دولت تعیین می‌شود.

۷–بیمه عمر و سرمایه‌گذاری

اصطلاحات کاربردی در بیمه نامه های عمر و سرمایه گذاری

۷-۱-بیمه‌نامه

بیمه‌نامه، سندی است بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار که بر اساس قانون بیمه مصوب در اردیبهشت ماه سال ۱۳۱۶ و پیشنهاد کتبی بیمه‌گذار (که جزء لاینفک بیمه‌نامه می‌باشد) تنظیم گردیده و مورد توافق طرفین می‌باشد. آن قسمت از پیشنهاد کتبی بیمه‌گذار که مورد قبول بیمه‌گر واقع نگردیده باید به بیمه‌گذار قبل از صدور بیمه‌نامه اعلام گردد و موارد اعلام شده جزء تعهدات بیمه‌گر محسوب نمی‌گردد، در صورتی که بیمه‌شده و بیمه‌گذار شخصی واحد نباشد، رضایت کتبی بیمه‌شده و در مورد بیمه‌شده ای که اهمیت قانونی نداشته باشد، موافقت ولی یا قیم او برای اعتبار بیمه‌نامه، ضروری است و در غیر این صورت، بیمه‌نامه باطل است.

۷-۲-بیمه‌گر

بیمه‌گر، موسسه یا شرکت بیمه‌ای است که مشخصات آن در بیمه‌نامه قید می‌گردد و جبران خسارت و پرداخت غرامت ناشی از خطر موضوع بیمه را طبق شرایط مقرر در بیمه‌نامه به عهده می‌گیرد.

۷-۳-بیمه‌گذار

بیمه‌گذار، شخص حقیقی یا حقوقی است که مشخصات وی در بیمه‌نامه قید گردیده و عهده‌دار پرداخت حق‌بیمه است و به عنوان صاحب بیمه‌نامه در قبال بیمه‌گر شناخته می‌شود.

۷-۴-بیمه‌شده

بیمه‌شده، شخصی است که احتمال تحقق خطر یا خطرات مشمول بیمه برای او موجب انعقاد بیمه‌نامه گردیده و حوادث فوت یا حیات او موضوع قرارداد بیمه است و سن، وضع سلامتی و شغل او اساس محاسبه حق‌بیمه را تشکیل می‌دهد.

۷-۵-استفاده کننده یا ذینفع

شخص یا اشخاص حقیقی و حقوقی هستند که بیمه‌نامه به نفع آن‌ها منعقد شده و مشخصات آنان در بیمه‌نامه ذکر گردیده است و در حقیقت منافع مادی حاصل از بیمه‌نامه برای آنان پیش‌بینی گردیده است.

۷-۶-حق‌بیمه

حق‌بیمه، وجهی است که بیمه‌گذار در مقابل تعهدات بیمه‌گر می‌پردازد؛ و در بیمه‌های عمر اشکال مختلفی برای پرداخت آن اعم از یکجا، سالانه، و اقساط ماهانه، سه ماهه و شش‌ماهه وجود دارد. در همه انواع بیمه‌ها، پرداخت حق بیمه شرط لازم برای جاری شدن تعهدات بیمه‌گر است و در واقع بدون پرداخت حق‌بیمه، تعهدی برای بیمه‌گر وجود ندارد و بیمه‌نامه از درجه اعتبار ساقط است.

۷-۷-سرمایه بیمه

سرمایه، وجهی است که به عنوان منافع، در بیمه نامه به طور کامل مشخص شده و به اقتضای تحقق ریسکی که در آن پیش‌بینی‌شده، اعم از فوت یا حیات، پرداخت می‌شود. سرمایه بیمه عمر یا مستمری ممکن است به شکل‌های مختلفی مانند ثابت، افزایشی یا تابعی از حق‌بیمه، تعیین و تعریف شود.

۷-۸-ریسک‌های مرتبط

اصولاً بیمه های عمر و مستمری ها دو نوع ریسک کلی را در زندگی انسان پوشش می‌دهند.

۷-۸-۱-فوت ناگهانی و غیرمنتظره (ریسک فوت):

این ریسک مخصوصاً در مورد فوت سرپرست و نان آور خانواده از اهمیت خاصی برخوردار است. در بسیاری از خانواده ها، حیات اقتصادی خانواده به وجود نان آور آن وابسته است و با فوت ناگهانی او اعضای دیگر، از حمایت مادی و معنوی وی محروم می‌شوند، درآمدهای حاصل از فعالیت و کسب و کار وی قطع می‌شود و خانواده تحت شرایط و آسیب‌های سخت اقتصادی و به طبع آن اجتماعی قرار می‌گیرند.

۷-۸-۲-طول عمر بیش از حد انتظار (ریسک حیات):

در مقابل خطر فوت این خطر قرار دارد که در آن فرد و خانواده، در اثر طول عمر بسیار زیاد وی در شرایط سخت اقتصادی و اجتماعی قرار می گیرند. دلیل این امر آن است که با افزایش سن و رسیدن دوران بازنشستگی و کهولت سن، درآمد افراد

کاهش می‌یابد و در مقابل، هزینه‌های او نیز به دلیل افزایش هزینه‌های درمانی ناشی از بیماری‌ها و مشکلات پیری با افزایش روبروست.

برای پوشش دادن به این ریسک‌ها، اصولاً سه نوع بیمه عمر وجود دارد:

بیمه عمر به شرط فوت (با پوشش فوت)

بیمه عمر به شرط حیات (با پوشش حیات)

بیمه عمر به شرط فوت و حیات (با پوشش توأم فوت و حیات یا مختلط).

به عبارت دیگر، تمامی انواع بیمه‌های عمر در جهان، در یکی از این ۳ طبقه قرار می‌گیرند. در بیمه‌نامه‌های با پوشش فوت، بیمه‌گر تنها در صورت فوت بیمه‌شده، منافع بیمه را پرداخت می‌نماید و در قبال زنده بودن فرد تعهدی ندارد. در بیمه‌نامه‌های با پوشش حیات، بیمه‌گر تنها در صورت حیات بیمه‌شده در موعد مقرر، منافع بیمه‌نامه را می‌پردازد و تعهدی در قبال فوت وی ندارد! به عبارت دیگر، در این بیمه ها انجام تعهدات بیمه‌گر موکول به حیات بیمه‌شده در موعد معین است؛ و بالاخره، بیمه‌های با پوشش توأم فوت و حیات، بیمه‌گر در هر دو صورت متعهد به پرداخت منافع تعیین شده در بیمه‌نامه می‌باشد. در این بیمه‌نامه ها که به بیمه‌های مختلط نیز مو سومند، در صورت فوت بیمه‌شده، بیمه‌گر منافع را پرداخت می‌کند، در غیر این صورت اگر بیمه شده تا آخر دوره قرارداد، زنده بماند، باز هم بیمه‌گر متعهد به پرداخت منافع است.

بیمه های پس‌اندازی: در بیمه‌های عمری که به صورت مطلق یا مختلط، پوشش حیات ارائه می‌شوند این امر را با جمع‌آوری یک پس‌انداز از محل حق‌بیمه ها انجام می‌دهند که با پایان مدت بیمه، به بیمه‌شده یا بیمه‌گذار پرداخت می‌شود. به همین دلیل به این بیمه‌ها، بیمه‌های پس‌اندازی نیز اطلاق می‌شود.

بر این اساس می‌توان بیمه عمر را به شکل ساده زیر تعریف کرد:

۸–تعریف کلی بیمه عمر

بیمه عمر یا بیمه زندگی، قراردادی است که به موجب آن شرکت بیمه متعهد می شود تا در صورت فوت و یا حیات شخص بیمه شده مبلغی را به صورت یکجا یا مستمری به استفاده کننده از بیمه نامه بپردازد. خطر فوت در بیمه های عمر، به هر علت شامل فوت ناشی از انواع بیماری‌ها و یا حوادث بوده و فقط فوت‌های ناشی از جنگ و یا خودکشی را به صورت استثناء در نظر گرفته و تنها تحت ضوابط مشخصی تحت پوشش قرار می‌دهد.

۹–مزایای مهم بیمه‌های عمر

بیمه‌های عمر و مستمری چهار دسته از نیازمندی‌ها را مرتفع می‌سازند:

- تأمین خطرات ناشی از فوت
- تأمین مستمری در دوران بازنشستگی
- تأمین در مقابل حوادث و از کار افتادگی
- پس انداز و تشکیل سرمایه

جزوه آموزشی بیمه زندگی (عمر)

با توجه به شرایطی که افراد و خانواده ها ممکن است در اثر فوت نان‌آور یا رسیدن وی به سن بازنشستگی، متحمل شوند، **کاربردهای بیمه‌های عمر به صورت زیر برشمرده می‌شود:**

۹-۱-تأمین هزینه‌های فوت

به طور کلی با فوت سرپرست خانواده، تعهدات تازه‌ای برای بازماندگان، اعم از هزینه تدفین و مراسم به خاک‌سپاری، هزینه های درمانی و بیمارستانی بیماری احتمالی متوفی، پرداخت قروض، صورتحساب های جاری، مالیات های سنگین بر دارایی و غیره از مواردی است که می‌توان با تهیه بیمه عمر و پوشش فوت، آن‌ها را تأمین کرد.

۹-۲-تأمین مستمری برای بازماندگان پس از فوت

با فوت سرپرست خانوار، بازماندگان، نیازمند یک مقرری ماهانه یا مستمر هستند تا هزینه های جاری و روزانه خود را تأمین کنند. **به خصوص وجود فرزندان کمتر از ۱۸ سال، عدم اشتغال همسر بیوه، وجود افراد پیر یا معلول و نیازمند نگهداری و تعداد فرزندان دختر از عواملی هستند که نیاز به وجود مستمری را بعد از فوت فرد در خانواده، تشدید می کنند.** به عنوان مثال، برقراری یک مستمری هرچند ناچیز، برای همسری که مجبور به ادامه زندگی در منزل فرزندان است، اثر بسیار مثبتی در زندگی و شرایط حیات وی خواهد داشت.

۹-۳-تأمین اقساط وام‌ها و دیون

اغلب افراد در طول حیات خود، وام‌هایی را از مؤسسات و بانک‌ها به خصوص برای خرید یا تأمین مسکن، دریافت می‌کنند که تا پرداخت کامل اقساط در رهن بانک خواهد بود، و با فوت فرد، بقیه اقساط را بازماندگان باید بپردازند که در صورت عدم تحقق آن، ممکن است آن دارایی یا خانه مصادره شود که با وجود بیمه‌های عمر این تهدید جدی مرتفع خواهد شد.

۹-۴-تأمین هزینه تحصیلات

سرمایه دیگری که با فوت سرپرست خانوار، ممکن است مورد نیاز باشد، تأمین هزینه تحصیل فرزندان به خصوص در دوره‌های عالی است و بیمه عمر می‌تواند سرمایه‌هایی را در دوره‌های معین در اختیار فرزندان قرار می‌دهد.

۹-۵-تأمین سرمایه برای مقاصد خاص

اشخاصی که قصد دارند پس از فوت وجوهی از ماترک خود را برای امور خیریه مانند تاسیس درمانگاه، مدرسه، مسجد و یا رفع نیاز مستمندان، اختصاص دهند، می‌توانند با استفاده از بیمه عمر این کار را به انجام برسانند و بیمه‌گر پس از فوت وی، سرمایه مقرر را یکجا یا به دفعات در اختیار موسسه یا اشخاص تعیین‌شده قرار دهد.

۹-۶-تأمین برخی نارسایی‌ها در کسب و کار

بیمه‌های عمر با تأمین سرمایه می‌توانند برخی از زیان‌های پیش‌بینی نشده یک موسسه را در صورت فوت مدیر یا برخی متخصصین کلیدی آن مرتفع سازد. همچنین بیمه عمر کاربرد وسیعی در رفع مشکلات یک شریک ناشی از فوت شریک دیگر، و پرداخت سهم او به وراث دارد.

۹-۷-تأمین مستمری بازنشستگی

درصورتیکه شخص، تا سن بازنشستگی زنده باشد، نیازمند درآمدی ترجیحاً به صورت مستمری می باشد تا بتواند نیازهای مالی خود مانند هزینه رو به افزایش درمان بیماری ها را در دوران کهولت سن مرتفع سازد. علاوه بر آن در کشورمان به دلیل وجود برخی مؤلفه‌های فرهنگی در خانواده‌ها، پس از تحصیل و ازدواج فرزندان و تشکیل خانواده و مراودات جدید، هزینه های افراد مسن و بازنشسته نه تنها کاهش نیافته بلکه با افزایش نیز روبرو می‌شود. **در چنین شرایطی فرد بازنشسته و خانواده‌اش نیازمند حمایت مالی بیشتری هستند.**

۹-۸-تأمین آتیه فرزندان

در بسیاری موارد، والدین ممکن است بخواهند برای آتیه فرزندان خود، برنامه‌ریزی کنند. معمولاً پدر و مادری که خود در سن ۳۰ الی ۴۰ سال قرار دارند، و فرزندانشان در سنین ۵ الی ۱۰ سال هستند، در ۱۵ الی ۲۰ سال آینده، به یکباره با هزینه‌هایی روبرو خواهند شد که تقریباً با دوره بازنشستگی خودشان همزمان است. در آن زمان پسر خانواده نیازمند تأمین هزینه‌های تحصیلات دانشگاهی، سرمایه‌ای برای شروع کسب‌وکار، مبلغ قابل توجهی برای ازدواج و شروع زندگی زناشویی و حتی تأمین هزینه‌های اولیه زندگی مشترک و مهریه خواهد بود و از سوی دیگر دختر خانواده نیز علاوه بر هزینه تحصیل، هزینه زیادی را برای تأمین جهیزیه نیازمند است. تمامی این هزینه‌ها که به عنوان آتیه فرزندان به عهده خانواده هستند، با خرید بیمه‌های عمر پس‌اندازی (با پوشش حیات) به صورت تدریجی، قابل پرداخت است.

۹-۹-پس‌انداز با قاعده و سرمایه‌گذاری منظم مبالغ اندک

معمولاً اغلب خانوارها، به خصوص طبقه متوسط به بالا، متوسط و متوسط به پایین، پس‌اندازهای ماهانه‌ای دارند که به خودی خود نمی‌توان از آن‌ها برای خرید یک دارایی با هزینه‌های هنگفت مانند مسکن، اتومبیل یا زمین استفاده کرد. به علاوه بسیاری از مؤسسات مالی و بانک‌ها نیز برنامه‌ای برای جذب این مبالغ اندک به صورت بلند مدت ندارند. از سوی دیگر جمع‌آوری این وجوه توسط خود شخص نیز، مستمر نیست و چه بسا دست‌خوش وسوسه‌های گوناگون قرار گرفته و خرج می‌شود. به همین دلیل بسیاری از افراد، پس‌انداز اجباری و مطمئن را به پس‌انداز آزاد و نامرتب ترجیح می‌دهند و **بیمه های عمر یکی از بهترین روش هایی است که این وجوه را به شکل کارا و با استفاده از سود مرکب برای فرد، پس‌انداز و سرمایه‌گذاری می‌کند.**

۹-۱۰-کارایی در سبد هزینه‌های خانوار

معمولاً مؤسسات بیمه برای جمع آوری حق‌بیمه در سررسیدهای معین، مشتریان و بیمه‌گذاران را مطلع می‌کنند و این امر موجب می‌شود بیمه‌گذاران این وجوه را از درآمد خود کنار بگذارند. وجوهی که در غیر این صورت احتمالاً صرف خرید کالاهای غیر ضروری یا صرفاً مصرفی می‌شود.

۹-۱۱-طرح بیمه عمر و سرمایه‌گذاری

طرح بیمه عمر و سرمایه‌گذاری، برگرفته از نوعی بیمه تمام عمر رایج به نام بیمه عمر جامع (Universal Life) می‌باشد، که در بسیاری از کشورهای جهان به عنوان بیمه نامه پیشرو ارائه می‌شود. این بیمه‌نامه ترکیبی از یک بیمه عمر و یک اندوخته سرمایه‌گذاری می‌باشد که علاوه بر ارائه پوشش برای خطر فوت و برخی پوشش‌های اضافی، درآمد هایی را

جزوه آموزشی بیمه زندگی (عمر)

با تضمین یک نرخ سود سرمایه‌گذاری مشخص در زمان حیات نصیب بیمه‌گذار می‌کند و در ایران به صورت یک بیمه با مدت معین ارائه می‌شود.

در این بیمه، پوشش فوت با انتخاب یک سرمایه پایه فوت فراهم می‌شود که قابلیت افزایش را در سال‌های آینده خواهد داشت و تنها در صورت فوت بیمه‌شده به بازماندگان پرداخت می‌شود. پوشش حیات نیز با جمع‌آوری و انباشت بخشی از وجوه پرداختی بیمه‌گذار در یک اندوخته سرمایه‌گذاری، تأمین می‌شود و اندوخته مزبور با هدف تأمین دوره بازنشستگی یا سایر مقاصد مالی فرد در آینده، تشکیل شده است. به همین منوال، مبالغ پرداخت‌های بیمه‌گذار نیز به دو مؤلفه حق‌بیمه پوشش فوت و سپرده سرمایه‌گذاری (حق‌بیمه پوشش حیات) تقسیم می‌شود. در این بیمه علاوه بر پوشش خطر فوت و همچنین تأمین دوران بازنشستگی برخی پوشش‌های اضافی دیگر نیز پیش‌بینی شده که هر یک از آن‌ها با اختصاص حق‌بیمه مربوط به خود، تعهدات اضافی را برای بیمه‌گر (شرکت بیمه) به دنبال دارد و در صورت وقوع خطر از بیمه‌شده حمایت می‌کند. به طور کلی این بیمه‌نامه از حیث تنوع پوشش‌ها و نحوه ارائه آن‌ها جامع‌ترین بیمه‌نامه موجود در جهان است که اغلب نیازهای معیشتی یک خانواده را برای مدتی طولانی تأمین نموده و مزایای آن نقش بسیار سودمندی در حیات اقتصادی و رفاه اجتماعی فرد و خانواده‌اش دارد.

در بیمه عمروسرمایه‌گذاری، بیمه‌شده بر پایه نیازهای خود و خانواده، در ابتدا، سرمایه‌ای را به عنوان سرمایه پایه بیمه انتخاب می‌کند و به تناسب سرمایه انتخابی و همچنین با توجه به تمایل و توان مالی خود، مبالغ حق‌بیمه و نحوه پرداخت آن را (اعم از ماهانه، سه‌ماهه شش‌ماهه و سالانه) برمی‌گزینند. حق‌بیمه‌های پرداختی پس از کسر حق‌بیمه لازم برای پوشش فوت و پوشش‌های اضافی، به اندوخته سرمایه‌گذاری افزوده می‌شود. این اندوخته، طی سال‌های بعد با افزوده شدن حق‌بیمه‌ها و اختصاص سود به آن‌ها، افزایش یافته و با تشکیل یک سرمایه حیات، پس‌اندازی مطمئن برای رفع نیازهای احتمالی و برنامه‌های آینده بیمه‌شده خواهد بود.

قرارداد بیمه عمروسرمایه‌گذاری برای مدتی معین میان بیمه‌گذار و بیمه‌گر (شرکت بیمه) منعقد می‌شود، که در طی این مدت دو پیشامد ممکن است به وقوع بپیوندد:

۱. **فوت بیمه‌شده در خلال مدت بیمه:** سرمایه‌فوت عبارت است از مبلغی که بیمه‌گذار در ابتدای بیمه‌نامه انتخاب نموده که در صورت فوت بیمه‌شده به ذی‌نفعان بیمه‌نامه پرداخت می‌شود.

در انتخاب سرمایه‌فوت باید به موارد ذیل توجه شود:

- ✓ سرمایه‌فوت رابطه مستقیم با حق بیمه دارد یعنی هرچه حق بیمه بیشتر باشد بیمه‌گذار می‌تواند سرمایه‌فوت بیشتری انتخاب نماید.
- ✓ بیمه‌گذار می‌تواند از ۱ برابر تا ۴۰ برابر حق بیمه سرمایه‌فوت انتخاب نماید.
- ✓ مبلغ سرمایه‌فوت برای هر نفر نمی‌تواند بیشتر از ۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال باشد مگر با تایید بیمه مرکزی ایران
- ✓ سقف سنی ۸۰ سالگی بیمه‌شده می باشد

۲. **حیات وی تا پایان مدت بیمه و سررسید بیمه‌نامه**

در صورت حیات بیمه‌شده در پایان مدت بیمه، موجودی اندوخته سرمایه‌گذاری و سود آن به اضافه مبالغ اضافی سود مشارکت در منافع به وی پرداخت می‌شود. در صورت فوت در خلال مدت بیمه نیز، سرمایه تعیین شده به علاوه موجودی اندوخته سرمایه‌گذاری در هر زمان به بازماندگان یا افرادی که به عنوان استفاده کننده از منافع بیمه‌نامه

قبلاً تعیین کرده است، پرداخت خواهد شد. به علاوه در صورتی که بیمه‌نامه دارای پوشش‌های اضافی باشد، و در خلال مدت بیمه خطرات مربوط به آن‌ها به وقوع بپیوندد، بیمه‌گر تعهدات خود را در مورد پوشش‌های اضافی اجرا می‌کند. عمل به تعهدات مربوط به پوشش‌های اضافی هیچ خدشه‌ای به تعهدات اصلی مربوط به پوشش فوت یا حیات وارد نمی‌کند.

به طور کلی مزایای مختلف این بیمه‌نامه را می‌توان به شکل زیر خلاصه کرد:

- ✓ حق‌بیمه‌ها یا پرداخت های بیمه‌گذار، قابل انعطاف است و وی می‌تواند بر اساس علاقه مندی، میزان پرداختی برای بیمه عمر و بخش سرمایه‌گذاری را انتخاب کند. این انعطاف در حق‌بیمه ها هم به صورت تغییرات منظم و هم نامنظم قابل اجراست.
- ✓ بیمه‌گذار می‌تواند میزان سرمایه بیمه (سرمایه فوت)، حق‌بیمه و تعداد و الگوی پرداخت‌ها را در طول مدت بیمه تغییر دهد.
- ✓ به دلیل وجود مؤلفه سرمایه‌گذاری در این بیمه‌نامه و به دلیل هم سویی و وابستگی نرخ بازده سرمایه‌گذاری با نرخ تورم، اثر منفی تورم تا حدود زیادی در این بیمه‌نامه رفع می‌شود. حتی اگر بیمه‌گر نرخ سود کمتری را تضمین کرده باشد، با بالا رفتن نرخ تورم به طور طبیعی نرخ سود سرمایه‌گذاری‌ها نیز بالا می‌رود و بیمه‌گر می‌تواند نرخ سودی بالاتر از نرخ تضمین شده به اندوخته سرمایه‌گذاری بیمه‌گذار اختصاص دهد.
- ✓ موجودی اندوخته سرمایه‌گذاری بر اساس ضوابطی در دسترس بیمه‌گذار قرار دارد تا در مواقع نیاز برای برداشت از آن اقدام نماید و این موضوع باعث افزایش قدرت نقدینگی بیمه‌نامه به عنوان یک دارایی می‌شود.
- ✓ بیمه‌گذار می‌تواند در مواقعی که قادر به پرداخت حق‌بیمه فوت نیست، از اندوخته سرمایه‌گذاری در پرداخت حق‌بیمه استفاده کند.

۱۰-شرایط بیمه‌نامه عمر و سرمایه‌گذاری

۱۰-۱-سرمایه بیمه

سرمایه بیمه‌ای که در بیمه عمرو سرمایه‌گذاری به اقتضای یکی از دو حالت فوت بیمه‌شده در خلال مدت بیمه یا حیات وی تا پایان مدت بیمه، ممکن است پرداخت شود. از مجموع دو مؤلفه زیر تشکیل شده است:

۱) سرمایه پایه فوت:

۲) موجودی انباشته شده در اندوخته سرمایه‌گذاری (سرمایه حیات) که در دو حالت پرداخت می‌شود:

در صورت فوت: (سرمایه بیمه فوت + اندوخته سرمایه‌گذاری)

در صورت حیات در پایان مدت بیمه‌نامه (اندوخته سرمایه‌گذاری)

۱۰-۲-نحوه پرداخت سرمایه

به طور کلی، پرداخت سرمایه به انقضای بیمه نامه بستگی دارد و هر بیمه‌نامه به دو صورت منقضی می‌شود:

۱) فوت بیمه‌شده

۲) حیات بیمه‌گذار تا پایان مدت بیمه و انقضای مدت

در هر دو صورت، سرمایه پرداختی بیمه در انقضای بیمه‌نامه، (تاریخ فوت یا پایان مدت بیمه‌نامه) به یکی از ۲ حالت زیر قابل پرداخت است:

یکجا: در این حالت تمام سرمایه بیمه به صورت یکجا به بیمه‌شده (در صورت حیات) و یا به استفاده‌کنندگان بیمه‌نامه (در صورت فوت بیمه‌شده) پرداخت می‌شود تا بتوانند مشکلات و نارسایی‌های مالی خود را که به صورت ناگهانی ایجاد شده است، برطرف نمایند.

مستمری برای مدت معین: در این حالت پس از انقضای بیمه نامه در هر دو حالت فوق، مبلغ سرمایه بیمه به صورت یک مستمری قطعی با دوره مشخص به صورت‌های ماهانه، سالانه یا مقاطع زمانی دلخواه به استفاده‌کنندگان قابل پرداخت است. در این روش به دلیل قطعی بودن پرداخت مستمری، مبلغ آن تحت هر شرایطی به بیمه شده یا استفاده‌کنندگان پرداخت می‌شود و اگر احیاناً در خلال پرداخت حقوق مستمری، فرد مستمری بگیر فوت نماید پرداخت آن تا پایان دوره مستمری به بازماندگانش ادامه خواهد یافت.

۱۱– حق‌بیمه

حق‌بیمه در بیمه‌های عمر، مقدار متوسط یا میانگین احتمالی تمام تعهدات بیمه‌گر در صورت فوت یا حیات بیمه‌شده در آینده است که به اقتضای شرایط بیمه‌نامه محاسبه می‌شود. در محاسبه حق‌بیمه، عواملی چون سن بیمه‌شده، نرخ بهره فنی برای محاسبه ارزش فعلی و ارزش آینده پرداخت های احتمالی و جدول مرگ و میر برای محاسبه احتمال فوت یا حیات بیمه‌شده تا یک مدت معین، مورد استفاده قرار می‌گیرند.

در بیمه عمروسرمایه‌گذاری، به کلیه مبالغ پرداختی بیمه‌گذار، حق‌بیمه اطلاق می‌شود. مبالغ پرداختی بیمه‌گذار حداقل باید برای حق‌بیمه لازم پوشش فوت و هزینه‌ها کافی باشد. حق‌بیمه پرداختی به دو مؤلفه اصلی تقسیم می‌شود:

- حق‌بیمه پوشش فوت و پوشش‌های اضافی که تابعی از سن، سرمایه پایه و وضعیت سلامتی بیمه‌شده است.
- حق‌بیمه پرداختی به اندوخته سرمایه‌گذاری

با این فرض، از کل حق‌بیمه پرداختی بیمه‌گذار، ابتدا حق‌بیمه پوشش فوت و پوشش‌های اضافی کسر شده و به حساب بیمه عمر منظور می‌شود. این حساب تأمین کننده سرمایه‌های فوت افراد متوفی و سایر خسارات پرداختی به بیمه‌گذاران در حین مدت بیمه است. مابقی حق‌بیمه، پس از کسر برخی هزینه‌های بیمه‌گری در چند سال اول بیمه، وارد اندوخته سرمایه‌گذاری می‌شود و با اختصاص سود تضمینی و همچنین سود مشارکت در منافع، انباشته می‌گردد.

۱۲– روش پرداخت حق‌بیمه

بیمه‌گذار می‌تواند حق‌بیمه‌های پرداختی خود را به صورت های زیر پرداخت کند:

- ماهیانه
- ۲ ماهه
- ۳ ماهه
- ۴ ماهه
- ۶ ماهه

- سالانه
- یکجا

در مواردی که حق‌بیمه در بازه‌های زمانی ماهانه، دو ماهه، سه‌ماهه، چهارماهه و شش‌ماهه پرداخت می‌شود، نرخ بهره سالانه با تبدیل به نرخ بهره روزشمار برای تخصیص سود بکار گرفته می‌شود. ضمناً در محاسبه اندوخته سرمایه‌گذاری، سود مبالغ دریافتی در طی دوره نیز قابل محاسبه و پرداخت به بیمه‌گذاران است.

۱۳- الگوی پرداخت حق‌بیمه

بیمه گذار می تواند هر سال حق بیمه های خود را به صورت متفاوتی پرداخت نماید، به طوری که می تواند حق بیمه هر سال خود را ثابت نگه داشته و یا آن را افزایش دهد.

۱۳-۱-حق‌بیمه ثابت

در این الگو بیمه گذار در طول دوره بیمه مبلغ ثابتی را به عنوان حق‌بیمه در هر نوبت با توجه به روش پرداخت انتخابی خود می‌پردازد.

۱۳-۲-حق‌بیمه افزایشی با نرخ معین

بیمه‌گذار می‌تواند مبالغ حق‌بیمه را با توجه به توانایی خود هر سال با افزایش پرداخت کند که در این صورت حق بیمه هر سال مبلغ متفاوتی از سال قبل بوده و رشد خواهد کرد و هر زمان که بخواهد می تواند رشد حق بیمه خود را متوقف نماید.

۱۳-۳-حق‌بیمه منعطف

به طور معمول، مبالغ پرداختی بیمه گذار بیشتر از حق بیمه پوشش فوت است و بایستی به صورت منظم پرداخت گردد. با اینحال، در برخی موارد به دلایل مختلف ممکن است پرداخت حق‌بیمه توسط بیمه‌گذار دچار مشکل شود که در این حالت موارد ذیل قابل پیش‌بینی است:

- ✓ بیمه‌گذار می‌تواند برای دفعات محدودی در طول دوره بیمه در صورت عدم توانایی پرداخت حق‌بیمه مربوطه را به تاخیر بیاندازد.
- ✓ بیمه گذار می تواند مبالغ پرداختی را در نوبت های مختلف پرداخت کاهش یا افزایش دهد به شرطی که در هر حالت کمتر از مبلغ حق بیمه فوت و هزینه ها نباشد.

شرط برخورداری از این امکان، منوط به وجود اندوخته کافی در اندوخته سرمایه گذاری بیمه‌گذار است. در چنین شرایطی حق‌بیمه فوت برای حساب بیمه عمر از محل اندوخته اندوخته سرمایه‌گذاری پرداخت می‌شود. حداقل مبلغ حق‌بیمه فوت برای هر بیمه‌نامه در ابتدای انعقاد قرارداد مشخص و در بیمه‌نامه ذکر می‌شود.

جزوه آموزشی بیمه زندگی (عمر)

محدوده سنی:

محدوده سنی ارائه پوشش بیمه در بیمه عمر و سرمایه‌گذاری به صورت های زیر می‌باشد:

حداقل سن ورود	حداکثر سن ورود	حداکثر مجموع سن بیمه گذار و مدت بیمه
از بدو تولد	۶۵ سال	۸۰ سال

مدت بیمه:

مدت ارائه پوشش بیمه عمر و سرمایه‌گذاری به صورت های زیر می‌باشد:

حداقل مدت بیمه	حداکثر مدت بیمه
۵ سال	۸۰ سالگی بیمه شده

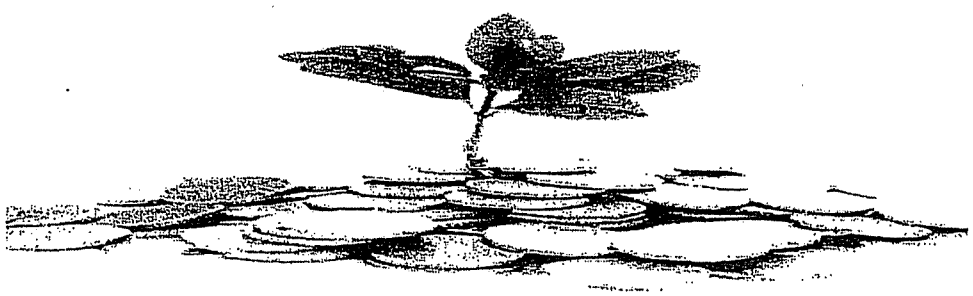
۱۴- اندوخته سرمایه‌گذاری

به تمامی حق‌بیمه‌های پرداختی بیمه‌گذار نرخ سود تضمینی سرمایه‌گذاری ۱۸٪ به صورت علی‌الحساب برای ۵ سال اول بیمه نامه و ۱۵٪ برای ۵ سال دوم بیمه نامه اعطا می‌شود که نرخ تعیین شده تا مدت ۱۰ سال توسط شرکت بیمه تضمین می‌شود و در ادامه، نرخ سود با توجه به نرخ سود بازار قابل تغییر است. علاوه بر نرخ سود علی‌الحساب ۱۸٪ و ۱۵٪ که به صورت روز شمار محاسبه خواهد شد، سود مازاد سرمایه‌گذاری شرکت از محل اندوخته‌های بیمه‌گذاران، به صورت مشارکت در منافع، به ایشان اعطا می‌شود. مبالغ اندوخته سرمایه‌گذاری، با نرخ سود پیش‌بینی ۲۵٪ که سود مشارکت در منافع را به دنبال خواهند داشت، در جداول نمونه ارائه خواهد شد.

با پرداخت مستمر حق بیمه ها و واریز بخش اعظم آن به اندوخته و با در نظر گرفتن سود اعطایی به این مبالغ، با گذشت زمان، اندوخته سرمایه‌گذاری انباشته می‌شود. به عبارت دیگر، اندوخته مذکور، شامل دو مؤلفه اصل مبالغ حق‌بیمه پرداختی و سود اختصاص داده شده به این مبالغ می‌باشد. **موجودی اندوخته سرمایه‌گذاری در بیمه عمروسرمایه‌گذاری در پایان هر بازه زمانی پرداخت (یک‌ماهه، ۳ ماهه، ۶ ماهه و سالانه) از رابطه زیر حاصل می‌شود:**

اندوخته سرمایه‌گذاری=اندوخته دوره‌های قبل + سود حاصل از اندوخته دوره‌های قبل +

(مبالغ دریافتی این دوره- هزینه های بیمه‌ای)



۱۵-پوشش‌های اضافی

در کنار ارائه پوشش‌های مربوط به خطر فوت و تأمین دوره بازنشستگی، در بیمه عمروسرمایه‌گذاری برخی پوشش‌های اضافی نیز در قالب بیمه‌های تکمیلی عمر، ارائه می‌شوند.

در پوشش‌های اضافی، تمامی‌حق‌بیمه جذب خطر مورد نظر می‌شود. بنابراین، پوشش‌های اضافی، اندوخته ریاضی و در نتیجه ارزش بازخرید ندارند. در بیمه عمر و سرمایه‌گذاری، بیمه عمر و پوشش‌های اضافی آن، هر دو قرارداد واحدی را تشکیل می‌دهند. اگر قرارداد اصلی باطل، فسخ یا بازخرید شود، پوشش‌های اضافی آن نیز به خودی خود از بین می‌رود. اگر بیمه عمر و پوشش اضافی از کار افتادگی با هم شروع شوند نیازی به انجام معاینه پزشکی جداگانه برای آن نیست ولی اگر بیمه تکمیلی بعد از صدور بیمه‌نامه عمر تقاضا شود لازم به معاینه جداگانه خواهد بود.

۱۶-انواع پوشش‌های تکمیلی که در بیمه عمروسرمایه‌گذاری ارائه می‌شود

۱) پوشش تکمیلی سرمایه فوت بر اثر حادثه

۲) پوشش تکمیلی نقص عضو بر اثر حادثه

۳) پوشش تکمیلی هزینه‌های پزشکی بر اثر حادثه

۴) پوشش تکمیلی معافیت از پرداخت حق‌بیمه

۵) پوشش تکمیلی دریافت مستمری در صورت ازکارافتادگی بیمه شده

۶) پوشش تکمیلی سرمایه بیماری‌های خاص

۱۶-۱- پرداخت سرمایه فوت بر اثر حادثه

یکی از انواع پوشش های تکمیلی که بیمه گذار می تواند انتخاب نماید و ضمیمه بیمه عمر گردد این است که هرگاه بیمه‌شده به علت حادثه فوت شود، بیمه‌گر، سرمایه بیشتری علاوه بر سرمایه بیمه تعیین شده برای فوت بیمه‌شده در بیمه‌نامه، به استفاده کنندگان می‌پردازد. **میزان سرمایه بیمه تکمیلی فوت در اثر حادثه، امری اختیاری و توافقی است**، اما به طور معمول در شرکت‌های بیمه، حداکثر سرمایه فوت بر اثر حادثه، ۱۰۰٪ تا ۳۰۰٪ سرمایه اصلی بیمه‌نامه تعیین می‌شود.

نکات مهمی که در مورد این پوشش باید رعایت گردد:

- ✓ پوشش به بیمه‌شده تعلق می‌گیرد
- ✓ پوشش از بدو تولد بیمه‌شده تعلق خواهد گرفت، در صورتی که بیمه‌شده زیر ۱۵ سال باشد فقط یک برابر تعلق میگیرد
- ✓ سقف سنی پوشش تا ۸۰ سالگی بیمه‌شده می‌باشد.

۱۶-۲-پرداخت نقص عضو دائم بر اثر حادثه

یکی دیگر از انواع پوشش های تکمیلی که بیمه گذار می تواند انتخاب کند پوشش نقص عضو دائم بیمه شده بر اثر حادثه می باشد، که در این پوشش هرگاه بیمه شده بر اثر حادثه عضوی از اعضاء بدن خود را به صورت دائم از دست دهد بیمه گر تا ۱۰۰٪ سرمایه فوت را به بیمه شده پرداخت می نماید، لازم به ذکر است که شرط قابل پرداخت بودن این پوشش

حادثی بودن و دائمی بودن نقص عضو می باشد و **میزان سرمایه بیمه تکمیلی نقص عضو بر اثر حادثه، امری اختیاری و توافقی است**، که بیمه گذار می تواند، حداکثر سرمایه نقص عضو را از ۱۰٪ تا ۱۰۰٪ برابر سرمایه اصلی بیمه‌نامه تعیین نماید.

نکات مهمی که در مورد این پوشش باید رعایت گردد:

- ✓ پوشش به بیمه‌شده تعلق می‌گیرد.
- ✓ پوشش از بدو تولد تعلق می گیرد.
- ✓ سقف سنی پوشش تا ۶۰ سالگی بیمه‌شده می‌باشد.

۱۶-۳-پرداخت هزینه های پزشکی بر اثر حادثه

یکی دیگر از انواع پوشش های تکمیلی که بیمه گذار می تواند انتخاب کند پوشش هزینه های پزشکی بر اثر حادثه می باشد، که در این پوشش هرگاه بیمه شده هزینه هایی را جهت مداوای خود انجام داده باشد که منشاء حادثی داشته است بیمه گر تا ۱۰٪ سرمایه فوت بر اثر حادثه را به بیمه شده پرداخت می نماید، **میزان سرمایه بیمه تکمیلی هزینه های پزشکی بر اثر حادثه، امری اختیاری و توافقی است**، که بیمه گذار می تواند، حداکثر این سرمایه را از ۱٪ تا ۱۰٪ برابر سرمایه فوت بر اثر حادثه تعیین نماید.

نکات مهمی که در مورد این پوشش باید رعایت گردد:

- ✓ پوشش از بدو تولد بیمه‌شده می باشد
- ✓ سقف سنی پوشش تا ۶۰ سالگی بیمه‌شده می باشد.

۱۶-۴- معافیت از پرداخت حق‌بیمه در صورت از کارافتادگی کامل و دائم

با داشتن بیمه تکمیلی معافیت از پرداخت حق‌بیمه در صورت از کارافتادگی کامل و دائم، هرگاه بیمه‌شده (یا در مواقعی، بیمه گذار) به تشخیص پزشک معتمد، به طور کلی از کارافتاده شود (به دلایلی اعم از حادثه یا بیماری) و مدت ۶ ماه از آن بگذرد، از پرداخت حق‌بیمه فوت معاف می‌باشد. دراین صورت بیمه‌گر متعهد می‌گردد تا باقیمانده حق‌بیمه را تا پایان مدت قرارداد به شرطی که از ۲۰ سال تجاوز ننماید را خود پرداخت نماید. عدم پرداخت حق‌بیمه در این مدت، هیچ‌گونه خدشه‌ای به تعهدات بیمه‌گر و سایر شرایط بیمه‌نامه وارد نمی‌کند و در صورتی که پس از آن، فوتی برای بیمه‌شده اتفاق بیافتد یا بیمه‌نامه با پوشش حیات منقضی شود، بیمه‌گر تمام تعهدات را به طور کامل خواهد پرداخت. ۱

نکات مهمی که در مورد این پوشش باید رعایت گردد:

- ✓ شراط ازکارافتادگی باید کامل و دائم باشد.
- ✓ مدت زمان پرداخت این پوشش ۲۰ سال می‌باشد.
- ✓ در شرایطی که بیمه‌گذار و بیمه‌شده شخص واحدی نباشند و بیمه‌شده تحت تکفل بیمه‌گذار باشد پوشش معافیت به بیمه‌گذار تعلق خواهد گرفت.

تبصره ۱-برای بیمه‌شده‌هایی که فرزند بیمه‌گذار می‌باشند پوشش معافیت تا سن ۱۸ سالگی بیمه‌شده تعلق خواهد گرفت و در صورت دانشجو بودن بیمه‌شده این پوشش تا زمان دانشجو بودن یا

حداکثر ۲۵ سالگی بیمه‌شده به بیمه‌گذار تعلق خواهد گرفت و بعد از شرایط ذکر شده پوشش معافیت به خود بیمه‌شده تعلق خواهد گرفت و بیمه‌گذار باید شرایط جدید را به بیمه‌گر اعلام نماید

تبصره ۲- برای بیمه‌شده‌هایی که زن بیمه‌گذار می‌باشد پوشش معافیت تا ۶۵ سالگی بیمه‌گذار به بیمه‌گذار تعلق خواهد گرفت

- ✓ سن بیمه‌شده هنگام خرید بیمه نامه نباید بیشتر از ۵۵ سال باشد.
- ✓ این پوشش حداکثر تا ۶۰ سالگی بیمه‌شده/بیمه‌گذار تعلق می گیرد.

۱۶-۵-پرداخت مستمری در صورت از کارافتادگی کامل و دائم

در صورت داشتن بیمه تکمیلی معافیت از پرداخت حق‌بیمه، هرگاه بیمه‌شده (یا در مواقعی، بیمه‌گذار) طور کلی از کارافتاده شود (به دلایلی اعم از حادثه یا بیماری) و مدت ۶ ماه از آن بگذرد، علاوه بر معافیت از پرداخت حق‌بیمه، بیمه‌گر متعهد می‌گردد از ۱ تا ۳ برابر حق بیمه را نیز به صورت مستمری تا پایان مدت قرارداد به شرطی که از ۲۰ سال تجاوز ننماید را به بیمه گذار پرداخت نماید.

نکات مهمی که در مورد این پوشش باید رعایت گردد:

- ✓ در شرایطی که بیمه‌گذار و بیمه‌شده شخص واحدی نباشند و پوشش معافیت به بیمه گذار داده شود، پوشش مستمری تعلق نخواهد گرفت.

۱۶-۶-پرداخت هزینه درمان بیماری‌های صعب العلاج

در این بیمه تکمیلی، بیمه‌گر متعهد می‌شود در صورتی که بیمه‌شده ۳ ماه پس از عقد قرارداد و صدور بیمه‌نامه عمر، به یکی از بیماری خاص، مبتلا گردد، و این امر منجر به بستری شدن در بیمارستان گردد، سرمایه پوشش امراض خاص بیمه شده را تا سقف تعهد شده به بیمه گذار بپردازد. بیماری‌های خاص تحت پوشش شامل انواع سرطان‌ها، سکته مغزی، سکته قلبی، اعمال جراحی عروق کرونر و پیوند اعضای اصلی بدن می‌باشند.

در صورت داشتن این پوشش اضافی، چنانچه بیمه شده در طول مدت بیمه به یکی از بیماری‌های خاص مشمول بیمه‌نامه، دچار شود که منجر به بستری شدن در بیمارستان گردد، می‌تواند حداکثر تا سقف خاصی (در حال حاضر تا ۳۰۰ میلیون ریال) مشروط بر اینکه از ۳۰ درصد سرمایه فوت تجاوز نکند، تحت پوشش قرار گیرد. به این سقف پوشش سرمایه امراض خاص نیز اطلاق می شود. این امراض عبارتند از انواع سرطان‌ها، سکته مغزی، سکته قلبی، اعمال جراحی عروق کرونر و پیوند اعضای اصلی بدن و از بدو تولد تا ۶۰ سالگی بیمه‌شده را تحت پوشش قرار می‌دهد.

دوره انتظار هر یک از بیماری‌ها سه ماه از آغاز قرارداد بیمه می باشد که در این مدت بیمه گر تعهدی در جبران خسارت وارده نخواهد داشت.

نکات مهمی که در مورد این پوشش باید رعایت گردد:

- ✓ پوشش حداکثر تا ۳۰ درصد سرمایه‌فوت می باشد.
- ✓ سرمایه امراض نمی تواند از مبلغ ۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال بیشتر باشد.
- ✓ از بدو تولد بیمه‌شده تعلق می گیرد
- ✓ حداکثر سن بیمه شده تا ۶۰ سالگی می‌باشد

۱۷–سایر نکات مهم در مورد بیمه عمر و سرمایه گذاری

۱۷–۱: امکان افزایش هر ساله سرمایه فوت: بیمه‌گذار می‌تواند سرمایه‌فوت انتخاب شده را هر ساله، به طور خودکار، افزایش دهد.

۱۷–۲: امکان افزایش حق بیمه با درآمد و توانایی بیمه‌گذار: بیمه‌گذار می‌تواند حق بیمه تعیین شده را هر سال با افزایش درآمد با بهبود شرایط زندگی خود، افزایش دهد.

۱۷–۳: امکان پرداخت حق بیمه از اندوخته بیمه‌نامه: بیمه‌گذار می‌تواند در صورت تمایل، حق بیمه خود را از محل اندوخته، پرداخت نماید.

۱۷–۴: امکان تغییر شرایط بیمه: کلیه شرایط تعیین شده در بیمه‌نامه، با درخواست بیمه‌گذار و تایید بیمه‌گر قابل تغییر خواهد بود. مواردی چون حق بیمه، سرمایه‌فوت، پوشش‌های تکمیلی، نرخ تعدیل حق بیمه و سرمایه‌فوت، استفاده‌کنندگان بیمه‌نامه و بیمه‌گذار قابل تغییر خواهند بود

تبصره: تغییرات بیمه‌نامه صرفاً در هر سال بیمه‌ای قابل اعمال خواهد بود.

۱۷–۵: امکان ادامه خودکار بیمه تا سن ۸۰ سالگی بیمه‌شده: بیمه‌گذار می‌تواند تا سن ۸۰ سالگی بیمه‌شده از مزایای بیمه‌نامه استفاده نماید. برای نمونه یک فرد ۳۵ ساله می‌تواند تا پایان سن ۸۰ سالگی (به مدت ۴۶ سال)، بدون نیاز به هیچ‌گونه پذیرش مجدد و یا انجام آزمایش‌های پزشکی، از این بیمه استفاده کند.

۱۷–۶: حداقل و حداکثر حق بیمه: حداقل حق بیمه در هر سال جهت شروع بیمه نامه دو میلیون ریال، جز در بیمه‌های گروهی و حداکثر برابر سرمایه فوت می باشد.

۱۷–۷: عدم محدودیت سنی : امکان بیمه شدن از بدو تولد تا سن ۸۰ سالگی

۱۸– برخی ویژگی‌ها و مزایای بیمه عمروسرمایه‌گذاری

۱۸–۱–اندوخته ریاضی

در اصطلاح عادی، اندوخته یا ذخیره به چیزی گفته می شود که شخص کنار می گذارد تا در موقع دیگری از آن استفاده کند. **در بیمه عمروسرمایه‌گذاری، ذخیره یا اندوخته ریاضی به وجوهی گفته می‌شود که شرکت بیمه از محل حق‌بیمه‌ها کنار می‌گذارد تا قادر باشد تعهدات خود را در آینده انجام دهد.**

در بیمه های عمروسرمایه گذاری، اندوخته ریاضی از دو مؤلفه اندوخته ریاضی فوت و اندوخته سرمایه گذاری، تشکیل شده است که مؤلفه دوم بخش بسیار بزرگ تری را تشکیل می‌دهد. در بیمه عمروسرمایه‌گذاری، وقتی بیمه‌گر حق‌بیمه‌ای را دریافت می‌کند، ابتدا کارمزد و هزینه های دیگر را از آن برداشت می‌کند و آنچه باقی می‌ماند، ارزش سرمایه گذاری بیمه نامه است. به این ترتیب قسمتی از حق‌بیمه‌ها نزد بیمه‌گر باقی مانده و باید سرمایه‌گذاری شود، که پس از واریز سود به این وجوه اندوخته ریاضی تشکیل می گردد. اضافه کردن کلمه ریاضی برای این است که نشان می‌دهد این اندوخته‌ها بر حسب فرمولهای ریاضی و روش‌های اکچوری محاسبه و تشکیل می‌گردند.

ترازنامه شرکت‌های بیمه در قسمت بدهی‌ها دارای سرفصلی است بنام اندوخته ریاضی که در پایان هر سال که ترازنامه تنظیم می‌گردد، محاسبه و نگاهداری می‌شود. این وجوه معرف شراکت با بیمه‌گذاران است. به عبارت دیگر اندوخته ریاضی

مفهوم جمعی داشته و متعلق به تمام بیمه گذاران است. اگر قراردادی قبل از انقضاء آن فسخ شود، بیمه گر مبلغی بنام ارزش بازخرید از محل اندوخته ریاضی به وی می‌پردازد.

در اینجا روشن می‌شود، همان‌گونه که سپرده و پس‌انداز در بانک‌ها دین بانک را به صاحبان حساب نشان می‌دهد، اندوخته ریاضی بیمه عمروسرمایه‌گذاری اعم از اندوخته فوت و اندوخته سرمایه‌گذاری هم در شرکت‌های بیمه، دین موسسات و شرکت‌های بیمه و در کل دین بیمه‌گران را به بیمه‌گذاران بیمه عمر نشان می‌دهد.

۱۸-۲- ارزش بازخرید

بازخرید راهی برای پایان دادن به قرارداد قبل از موعد اتمام دوره آن است و بر اساس آن، بیمه گذار حق دارد بیمه نامه‌ای را که لااقل حق بیمه ۶ ماه تمام آن پرداخت شده باشد را طبق محاسبه‌ای که از طرف شرکت به عمل خواهد آمد، بازخرید نماید. بیمه‌گر نیز مکلف است که ارزش بازخرید بیمه‌نامه را پس از کسر هزینه‌های انجام شده با رعایت شرایط بیمه‌نامه صادره پرداخت نماید. مقررات بازخرید در مورد بیمه‌نامه‌هایی اعمال می‌شود که دارای اندوخته سرمایه‌گذاری است و در تعیین مبلغ بازخرید هزینه‌های مستهلک نشده بیمه‌گر از اندوخته ریاضی قرارداد کسر می‌شود.

۱۸-۳-مشارکت در منافع

در بیمه نامه‌های عمر وسرمایه‌گذاری، بیمه‌گذار علاوه بر سود علی‌الحساب تضمینی، در بیش از ۸۵٪ منافع حاصله از سرمایه گذاری بیمه‌گر بر روی ذخیره بیمه‌نامه مشارکت دارد و این مشارکت به صورت افزایش اندوخته سرمایه‌گذاری به استفاده کننده از بیمه نامه پرداخت می‌گردد. منظور بیمه‌گران از قراردادهای با مشارکت، آن است که در پایان مدت بیمه، علاوه بر سرمایه و اندوخته اولیه، مبلغی اضافه به بیمه گذار پرداخت شود تا از این راه تا حد ممکن آثار تورم خنثی شده و مزایای بیمه‌های عمر جالب‌تر و افزون‌تر باشد. عمل مشارکت در منافع موجب می‌گردد که قسمت بزرگی از سود قراردادها به دارندگان آن برگشت داده شود که این خود وسیله‌ای برای تعدیل و تصحیح حق‌بیمه‌ها است.

مشارکت در منافع، سودی علاوه بر نرخ بهره (سود) فنی است که در محاسبات حق‌بیمه ملحوظ می‌گردد و در محاسبه و پرداخت سرمایه به صورت تضمینی، به بیمه‌گذار منعکس می‌شود. به عبارت دیگر، اگر نرخ بهره محاسبه شده در حق‌بیمه که به بیمه‌گذار تعلق می‌گیرد، سالانه ۱۵ درصد باشد و بیمه‌گر در سرمایه گذاری های به عمل آمده از محل ذخایر بیمه‌گذاران، ۲۰ درصد سود استحصال کند، ۸۵٪ از مابه‌التفاوت این سود مازاد (یعنی ۵٪) که معادل ۴,۲۵ درصد خواهد بود باید به بیمه‌گذاران یا استفاده کنندگان بیمه‌نامه، در موقع مقتضی پرداخت شود.

۱۹- وام

در بیمه‌های عمروسرمایه‌گذاری، بیمه‌گذار می‌تواند پس از پرداخت لااقل یک سال تمام حق‌بیمه تا ۹۰ درصد ارزش بازخرید بیمه‌نامه درخواست وام نماید و بیمه‌گر متعهد به پرداخت آن است. نرخ سود وام مورد نظر، حداکثر ۲٪ بیش از نرخ سود قطعی اعلام شده در هر سال می باشد و ترتیب بازپرداخت آن نیز با توافق طرفین معین خواهد شد.

۲۰- برداشت از اندوخته

بیمه‌گذاران بیمه عمر و سرمایه‌گذاری می‌توانند از اندوخته سرمایه‌گذاری خود استفاده کنند و تا سقف ۹۰٪ از اندوخته بیمه نامه خود را برداشت نمایند، تفاوت برداشت از اندوخته با دریافت وام در این می باشد که در برداشت از اندوخته نیازی به برگشت دادن پول نیست.

۲۱ – رفع اثر منفی تورم

به دلیل وجود مؤلفه سرمایه‌گذاری در این بیمه‌نامه و به دلیل هم سویی و وابستگی نرخ بازده سرمایه‌گذاری با نرخ تورم، اثر منفی تورم تا حدود زیادی در این بیمه‌نامه رفع می‌شود. حتی اگر بیمه‌گر نرخ سود کمتری را تضمین کرده باشد، با بالا رفتن نرخ تورم به طور طبیعی نرخ سود سرمایه‌گذاری‌ها نیز بالا می‌رود و بیمه‌گر می‌تواند نرخ سودی بالاتر از نرخ تضمین شده به اندوخته سرمایه‌گذاری بیمه‌گذار اختصاص دهد.

۲۱-۱-اعطای سود روزشمار

سود پرداختی به بیمه های عمر و سرمایه گذاری و نحوه محاسبه و اعمال آن به صورت روز شمار خواهد بود و در هر زمان، برای مواردی از قبیل برداشت از اندوخته، مخفف کردن بیمه‌نامه، بازخرید، دریافت وام و غیره، منافع بیمه‌نامه و سود آن‌ها تا همان زمان محاسبه و به بیمه‌گذار پرداخت خواهد شد.

۲۱-۲-انعطاف در تعیین سرمایه و پرداخت حق‌بیمه

بیمه‌گذار می‌تواند میزان سرمایه بیمه (سرمایه فوت)، حق‌بیمه و تعداد و الگوی پرداخت‌ها را در هر زمان در طول مدت بیمه تغییر دهد.

۲۲- مزایای مالیاتی بیمه عمروسرمایه‌گذاری

بیمه عمروسرمایه گذاری، بر اساس قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ مزایای بسیاری را از نظر مالیاتی برای بیمه‌گذاران دارد که به شرح زیرند:

۲۲-۱-بخشودگی مالیاتی حق‌بیمه‌های عمروسرمایه‌گذاری

بر اساس ماده ۱۳۷ قانون مالیات‌های مستقیم، حق‌بیمه پرداختی هر شخص حقیقی به موسسات بیمه ایرانی بابت بیمه عمر از درآمد مشمول مالیات مودی کسر می‌شود.

۲۲-۲-معافیت سرمایه بیمه عمروسرمایه‌گذاری از مالیات بر درآمد

سرمایه بیمه عمری که بیمه گذاران یا استفاده کنندگان از موسسات بیمه به صورت یکجا یا مستمری دریافت می کنند، طبق ماده ۱۳۶ قانون مالیات‌های مستقیم از پرداخت مالیات معاف است. در بیمه عمروسرمایه‌گذاری این سرمایه شامل اندوخته سرمایه گذاری در صورت حیات بیمه شده در انتهای دوره، یا مجموع آن با سرمایه فوت در صورت فوت بیمه شده است که به اقتضای هر یک از این پیشامدها پرداخت می‌شود.

۲۲-۳-معافیت سرمایه بیمه عمروسرمایه‌گذاری از مالیات بر ارث

مطابق مواد ۱۷، ۱۸، ۱۹، ۲۳ و ۳۸ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۴۵، هر گاه در نتیجه فوت شخصی، اعم از فوت واقعی یا فرضی، ماترک متوفی اعم از واقع در ایران یا خارج از ایران، منقول و غیر منقول، مطالبات قابل وصول، و حقوق مالی پس از کسر هزینه کفن و دفن در حدود عرف و عادت و واجبات مالی و عبادی در حدود قواعد شرعی و دیون محقق متوفی باقی بماند، مشمول مالیات بر ارث است.

با اینحال، شرکت ها و موسسات بیمه معتقد بودند که سرمایه بیمه عمر جزء ماترک و مشمول مالیات محسوب نمی شود ولی به علت سکوت قانون‌گذار و اینکه در معافیتهای مالیات بر ارث ذکری از سرمایه بیمه عمر نشده بود، اثبات این امر در دادگاه‌ها با مشکل روبرو می‌شد تا اینکه طبق استفساریه شرکت بیمه ایران از وزارت امور اقتصادی و دارایی، تصریح گردید که وجوه بیمه عمر که عاید ورثه می‌شود از مصادیق ماترک تلقی نشده و از مالیات بر ارث معاف است.

سپس در ماده ۲۴ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب سال ۱۳۶۶، این معافیت به طور کامل تصریح شد:

"وجوه بازنشستگی و وظیفه و پس انداز خدمت و بیمه های اجتماعی و نیز وجوه پرداختی توسط موسسات بیمه یا بیمه گذار و یا کارفرما از قبیل بیمه عمر و خسارت فوت و همچنین دیه و مانند آن‌ها حسب مورد که یکجا و یا به طور مستمر به ورثه متوفی پرداخت می‌گردد از شمول مالیات بر ارث خارج است.

برخی اثرات جدا بودن سرمایه بیمه عمر از ماترک این بود که:

- ✓ استفاده کنندگان از سرمایه می‌توانند افرادی جدا از وراث باشند و دست بیمه‌گذار برای انتخاب و اختصاص منافع به آن‌ها باز است.
- ✓ در تقسیم سرمایه بیمه عمر بین استفاده کنندگان قواعد ارث لازم الاجرا نیست و بیمه‌گذار می‌تواند هر اندازه از سهم را که به دلخواه در نظر دارد به هر یک از استفاده کنندگان تخصیص دهد.
- ✓ سرمایه بیمه عمر در نتیجه دیونی که متوفی داشته است و به ماترک وی تعلق می‌گرفت، قابل توقیف نیست. به عبارت دیگر اگر متوفی بدهی داشته باشد، دیون وی از طرف طلبکاران از اموال وی توسط قانون قابل توقیف است ولی سرمایه بیمه عمر به این وسیله قابل توقیف نیست و طلبکاران نمی‌توانند آنرا تملک کنند.

به طور خلاصه، سرمایه بیمه عمر مختص و منحصر به ذینفع می‌باشد و باید بلافاصله بدون برداشت هیچ‌گونه مالیاتی در اختیار او قرار گیرد. طلبکاران روی سرمایه بیمه عمر حقی نداشته و نمی توانند آن را توقیف کنند، ولو آنکه بیمه شده متوفی ورشکسته باشد.

سهم هر یک از استفاده‌کنندگان را بیمه‌گذار به میل و مصلحت شخص خود معین نموده و به بیمه‌گر معرفی می‌نماید. در صورتی که بیمه گذار و بیمه‌شده دو نفر باشند رضایت بیمه‌شده نیز الزامی‌است. بیمه‌گر هم به همان ترتیب رفتار خواهد نمود. از نظر حقوقی بیمه عمر جزء ارث نبوده و ماترک محسوب نمی‌شود، زیرا این بیمه مانند هبه و صلح در عداد انتقالات بلاعوض است.

۲۳-مطالب اضافی

۲۳-۱-معاینات پزشکی

با توجه به جدول سن و سرمایه می توان تعیین کرد که بیمه شده نیاز به آزمایشهای پزشکی دارد یا نه. در صورت نیاز به معاینات و آزمایشات پزشکی بیمه شده باید این آزمایشات را انجام دهد و در صورت تایید پزشک معتمد بیمه، بیمه نامه برای شخص صادر می‌شود.

به طور کلی بیمه‌نامه‌های دارای سرمایه بالا و بیمه‌شدگان دارای سنین بالا، مصداق بالقوه افزایش ریسک بیمه‌گر می‌باشند و مشمول انجام آزمایشهای پزشکی خواهند بود. شرایط انجام معاینات و آزمایش های پزشکی موردنیاز در بیمه عمروسرمایه‌گذاری توسط پزشک معتمد شرکت تعیین می‌شود.

۲۳-۲-اضافه نرخ

در صورتی که وضعیت سلامتی بیمه شده از نظر شرکت بیمه دارای ریسک باشد معمولاً اضافه نرخی از سوی شرکت بر بیمه‌نامه اعمال می‌شود و مبلغ حق‌بیمه با توجه به میزان اضافه نرخ افزایش می‌یابد. در جدول زیر معاینات و آزمایشات موردنیاز برحسب سن و سرمایه نشان داده شده است (موارد به عنوان مثال ذکر شده است و ممکن است در برخی شرکت ها محافظه کارانه تر و یا برخی شرکت‌ها با تساهل بیشتری عمل کنند)

۲۴-الحاقیه‌ها و انواع آن

الحاقیه در بیمه‌های عمر و سرمایه گذاری موارد کاربردی متفاوتی دارد و به عنوان بخش مهمی از خدمات پس از فروش بیمه‌نامه محسوب می‌شوند. هر زمان پس از صدور بیمه‌نامه، بیمه‌گذار یا بیمه‌گر نیازمند ایجاد تغییراتی در بیمه‌نامه باشد، از الحاقیه ها برای این تغییرات استفاده می کند. اعمال تغییرات مورد نظر هر یک از طرفین با اطلاع طرف دیگر خواهد بود. به عنوان مثال هر گاه بیمه گذار خواهان ایجاد تغییراتی در بیمه‌نامه خود باشد، موضوع را به صورت مستقیم یا از طریق نماینده شرکت مطرح می‌کند و تغییرات مذکور از طریق صدور الحاقیه‌ای که آن را منعکس خواهد کرد، در بیمه‌نامه و شرایط آن اعمال می‌شود.

الحاقیه‌ها انواع و حالتهای بسیاری دارند که برخی از انواع مهم آن‌ها عبارتند از:

۲۴-۱-الحاقیه اضافی

برای اعمال هر نوع تغییراتی که منجر به افزوده شدن حق‌بیمه‌گردد از الحاقیه اضافی استفاده می‌شود.

۲۴-۲-الحاقیه برگشتی

درصورتیکه تغییرات در بیمه‌نامه منجر به کم شدن حق‌بیمه و برگشت آن به بیمه گذار گردد از الحاقیه برگشتی استفاده می‌شود.

۲۴-۳-الحاقیه اصلاحی

برای اعمال هر نوع تغییری که تأثیری بر حق بیمه نداشته باشد و صرفاً اصلاح موارد قبلی باشد مانند نام و نشانی و غیره از الحاقیه اصلاحی استفاده می‌شود.

۲۴-۴-الحاقیه فسخ از طرف بیمه‌گذار

درصورتیکه بیمه‌گذار اقدام به فسخ بیمه‌نامه نماید از این الحاقیه برای فسخ بیمه‌نامه استفاده می‌شود.

۲۴ -۵-الحاقیه ابطال

در صورت باطل کردن بیمه‌نامه به هر علت از طرف شرکت بیمه این الحاقیه مورد استفاده قرار می‌گیرد.

۲۴-۶-فسخ از طرف بیمه‌گر

در صورت فسخ بیمه‌نامه از طرف شرکت بیمه از الحاقیه فسخ از طرف بیمه‌گر برای فسخ استفاده می‌شود.

البته در مورد الحاقیه‌ها نیازی نیست که بیمه‌گذار نوع الحاقیه را تعیین کند. برای اعمال هر نوع تغییر، این تغییرات به شرکت بیمه اعلام می‌شود و کارشناسان شرکت بنا به نیاز از الحاقیه متناسب با موضوع تغییر استفاده می‌کنند.

۲۵-ضمائم و پیوست ها

ضمیمه شماره ۱

مثال‌هایی از محاسبات حق‌بیمه در انواع بیمه‌های عمر

بیمه عمر زمانی

در این نوع بیمه چنانچه بیمه شده در خلال مدت بیمه فوت کند و حق‌بیمه‌ها تا تاریخ فوت پرداخت شده باشد، سرمایه مندرج در بیمه‌نامه به استفاده کننده پرداخت خواهد شد. ولی اگر بیمه شده در پایان مدت در قید حیات باشد، بیمه‌گر تعهدی نخواهد داشت و حق‌بیمه‌ها قابل برگشت نیست.

امتیاز این بیمه ناچیز بودن حق‌بیمه آن می‌باشد.

مثال: شخص ۳۰ ساله ای برای مدت ۵ سال خود را در قبال سرمایه ۱۰ میلیون ریال با حق‌بیمه سالانه ۴۰٫۹۰۰ ریال بیمه عمر زمانی می‌کند. اگر این شخص در اثنای این مدت (۵ سال) فوت نماید، مبلغ ده میلیون ریال به استفاده کنندگانی که در بیمه‌نامه مشخص گردیده پرداخت می‌شود.

(حق بیمه به ریال)

نمونه جدول حق بیمه سالانه برای سرمایه ۱۰٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال				
مدت(سال) / سن	۱	۲	۵	۱۰
۲۰	۳۷٫۰۰۰	۳۷٫۵۰۰	۳۸٫۰۰۰	۳۸٫۲۰۰
۳۰	۳۹٫۶۰۰	۳۹٫۹۰۰	۴۰٫۹۰۰	۴۲٫۷۰۰
۴۰	۵۱٫۷۰۰	۵۳٫۰۰۰	۵۶٫۸۰۰	۶۲٫۴۰۰
۵۰	۹۱٫۵۰۰	۹۴٫۵۰۰	۱۰۳٫۸۰۰	۱۱۸٫۰۰۰

بیمه تمام عمر

مدت این بیمه نامحدود می‌باشد. بیمه‌گر در ازای دریافت حق‌بیمه بطور مادام العمر متعهد می‌شود که هر زمان و به هر علت بیمه شده فوت کند، سرمایه مندرج در بیمه‌نامه را به استفاده کننده بپردازد.

نمونه جدول حق بیمه سالانه برای سرمایه ۱۰٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال					
سن	۲۰	۳۰	۴۰	۵۰	۶۰
حق بیمه(ریال)	۹۳٫۳۰۰	۱۰۸٫۱۰۰	۱۴۳٫۳۰۰	۲۱۶٫۲۰۰	۳۴۹٫۳۰۰

مثال: شخص ۵۰ ساله‌ای خود را در قبال ۱۰ میلیون ریال با حق‌بیمه سالانه ۲۱۶٫۲۰۰ ریال بیمه تمام عمر می‌کند. این شخص در هر زمانی فوت کند مبلغ ۱۰ میلیون ریال به استفاده کنندگانی که در بیمه‌نامه مشخص گردیده پرداخت می‌شود.

بیمه تمام عمر با محدودیت پرداخت حق‌بیمه

در این نوع بیمه، بیمه‌گذار برای مدت معین ۱۵ یا ۲۰ سال حق‌بیمه می‌پردازد و پس از پایان آن مدت، پرداخت حق‌بیمه قطع می‌شود، ولی بیمه شده مادام العمر بیمه بوده و در هر زمان که فوت نماید سرمایه بیمه به استفاده کنندگانی که در بیمه نامه مشخص گردیده پرداخت خواهد شد.

امتیاز این نوع بیمه‌این است که بیمه‌گذار حق‌بیمه‌های مربوطه را در زمان اشتغال به کار که درآمد بیشتری دارد پرداخته و هنگام بازنشستگی یا عدم توانایی کارکردن و کم شدن درآمد، پرداخت حق‌بیمه قطع می‌شود. اما پوشش بیمه‌ای مادام العمر وجود دارد.

نمونه جدول حق بیمه سالانه برای سرمایه ۱۰٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال		
مدت(سال) / سن	۱۵	۲۰
۲۰	۱۶۰٫۹۰۰	۱۴۲٫۱۰۰
۳۰	۲۰۹٫۵۰۰	۱۸۴٫۰۰۰
۴۰	۲۹۰٫۱۰۰	۲۵۴٫۶۰۰
۵۰	۴۱۵٫۸۰۰	۳۶۹٫۱۰۰

مثال: شخص ۴۰ ساله‌ای خود را در قبال مبلغ ۱۰ میلیون ریال بیمه تمام عمر با محدودیت پرداخت حق‌بیمه برای مدت ۱۵ سال، بیمه می‌کند. این شخص فقط برای مدت ۱۵ سال حق‌بیمه سالانه ۲۹۰٫۱۰۰ ریال را پرداخت می‌نماید. ولی هر زمان فوت کند سرمایه بیمه‌نامه که معادل مبلغ ۱۰ میلیون ریال می باشد، به استفاده کننده پرداخت خواهد شد.

بیمه عمر تامین فرزندان

در این نوع بیمه سرپرست خانواده خود را به نفع فرزندان زیر ۱۸ سال در قبال مستمری ماهیانه تعیین شده بیمه می‌کند. چنانچه بیمه شده در طی مدت بیمه فوت کند، بیمه‌گر متعهد است که تا سن ۱۸ سالگی کوچکترین فرزند بیمه شده، مستمری مربوطه را پرداخت نماید.

امتیازات این بیمه این است که مبلغ حق بیمه ناچیز و مدت پرداخت حق بیمه، مدت بیمه می‌باشد.

جزوه آموزشی بیمه زندگی (عمر)

نمونه جدول حق‌بیمه سالانه برای پرداخت ۳۰۰٫۰۰۰ ریال مستمری ماهانه

سن سرپرست خانواده	مدت بیمه‌نامه (سال)		
	۵	۱۰	۱۵
	مدت پرداخت حق بیمه (سال)		
	۳	۷	۱۰
۲۰	–	–	۴۴/۹۰۰
۳۰	۳۱/۷۰۰	۴۹/۴۰۰	۷۳/۸۰۰
۴۰	۶۶/۴۰۰	۱۰۶/۲۰۰	۱۶۰/۹۰۰
۵۰	۱۵۵/۰۰۰	۲۴۸/۸۰۰	۳۷۶/۶۰۰

مثال: پدری ۳۰ ساله دارای فرزندی با سن ۳ سال می‌باشد. این شخص می‌تواند خود را برای مدت ۱۵ سال با مستمری ماهانه ۳۰۰,۰۰۰ ریال، بیمه تامین فرزندان نماید. چنانچه فرد مذکور بعد از گذشت ۴ سال از بیمه‌نامه فوت نماید، بیمه برای مدت ۱۱ سال بطور ماهانه مبلغ ۳۰۰,۰۰۰ ریال به فرزند بیمه شده پرداخت خواهد نمود. حق‌بیمه قابل پرداخت ۷۳,۸۰۰ ریال بطور سالانه می‌باشد که برای مدت ۱۰ سال باید پرداخت نماید.

بیمه عمر مانده بدهکار

افرادی که از مراکز مختلف مانند بانک‌ها وام دریافت می‌کنند، چنانچه در طول مدت وام فوت نمایند، بیمه‌گر بقیه اقساط وام را از تاریخ فوت تا پایان مدت وام، یکجا در وجه موسسه وام دهنده و یا استفاده کننده‌ای که در بیمه‌نامه قید شده باشد پرداخت نماید. امتیاز این بیمه این است که حق‌بیمه آن بسیار نازل است.

نمونه جدول حق بیمه سالانه برای سرمایه ۱۰٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال				
مدت وام (سال) / سن	۵	۱۰	۱۵	۲۰
۲۰	۲۶٫۵۷۰	۲۶٫۴۶۰	۲۶٫۹۶۰	۲۷٫۸۳۰
۳۰	۳۰٫۴۵۰	۳۱٫۳۹۰	۳۳٫۳۸۰	۳۵٫۹۱۰
۴۰	۴۶٫۲۰۰	۴۸٫۸۸۰	۵۳٫۷۸۰	۵۹٫۸۵۰
۵۰	۸۴٫۵۵۰	۹۱٫۶۲۰	۱۰۳٫۷۰۰	۱۱۸٫۳۲۰
۶۰	۱۷۷٫۹۶۰	۱۹۶٫۶۰۰	--	--

مثال: شخصی به سن ۳۰ سال مبلغ ۱۰ میلیون ریال وام دریافتی خود را برای مدت ۱۰ سال با حق‌بیمه سالانه ۳۱٫۳۹۰ ریال بیمه عمر مانده بدهکار می‌کند. در صورت فوت بیمه شده درطی مدت ۱۰ سال مبلغ مانده بدهی بشرح زیر قابل پرداخت می‌باشد:

به فرض اینکه این فرد پس از مدت ۳۰ ماه فوت کند تعهد بیمه‌گر عبارت است از:

کل مدت وام ۱۲۰=۱۲*۱۰

مدت باقیمانده وام ۹۰= ۳۰- ۱۲۰

تعهد بیمه‌گر ۷٫۵۰۰٫۰۰۰ = ۹۰*۱۰٫۰۰۰٫۰۰۰ / ۱۲۰

توجه ۱) در بیمه عمرمانده بدهکار سن شخص بیمه شده باضافه مدت بیمه، نباید از ۷۰ سال تجاوز نماید.

توجه ۲) بیمه‌های عمرزمانی و عمرمانده بدهکار را می‌توان در قالب قراردادهای گروهی نیز منعقد نمود که در اینصورت نرخ قرارداد مزبور براساس میانگین سنی افراد تحت پوشش بیمه محاسبه و تعیین خواهد گردید. قابل توجه است که در نظر گرفتن میانگین سنی در یک قرارداد جمعی موجب تخفیف در نرخ و در نتیجه کاهش مبلغ حق‌بیمه خواهد شد.

توجه۳) منظور از گروه افرادی هستند که با هدفی غیراز اخذ پوشش بیمه‌ای متشکل شده اند و حداقل ۷۰ درصد آنان مشروط به آنکه از ۲۵ نفر کمتر نباشند، جزء بیمه‌شدگان قرار گیرند.

بیمه‌های عمر مختلط

کلیه بیمه‌های این دسته دارای شرایط زیر می‌باشند:

۱- در کلیه بیمه‌های این دسته سن شخص بیمه شده باضافه مدت بیمه نباید از ۸۰ سال تجاوز نماید.

۲- برای تمامی این دسته از بیمه‌ها در صورت ایجاد منافع حاصل از سرمایه گذاری ذخایر ریاضی، بیمه‌گذار به میزان ۸۵ درصد در سود به دست آمده شریک می باشد.

۳- حق‌بیمه کلیه این بیمه‌ها، را می‌توان بصورت یکجا پرداخت نمود که در برابر کل حق‌بیمه‌های سالانه دارای سود بالاتری خواهد بود.

۴- سرمایه این بیمه‌ها جزء ماترک نبوده و از مالیات بر درآمد و مالیات بر ارث معاف می‌باشد.

۵- در صورت انصراف بیمه‌گذار از ادامه بیمه‌نامه چنانچه حق بیمه کمتر از ۶ ماه پرداخت شده باشد، بیمه‌نامه ابطال و بیمه‌گر هیچگونه تعهدی نخواهد داشت.

۶- چنانچه پرداخت حق‌بیمه بیش از یکماه از سررسید مقرر به تاخیر افتاده باشد و بیمه شده فوت شود، در صورتیکه اندوخته بیمه نامه هزینه های بیمه ای بیمه گر را پوشش ندهد سخارتی پرداخت نخواهد شد.

۷- بیمه‌گذار می‌تواند سرمایه اصلی بیمه نامه را حداکثر تا مبلغ ۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال انتخاب نماید.

جزوه آموزشی بیمه زندگی (عمر)

سرمد
Sarmad

پیشنهاد بیمه عمر و سرمایه‌گذاری

شماره پیشنهاد:
شماره بازاریاب:

مشخصات بیمه‌شده

نام و نام خانوادگی: ..... نام پدر: ..... تاریخ تولد: ..... / ..... / .....
شماره شناسنامه: ..... کدملی: ..... جنسیت: مرد ☐ زن ☐ وضعیت تأهل: متأهل ☐ مجرد ☐
آخرین مدرک تحصیلی: ..... پست الکترونیک: ..... @ .....
نشانی محل سکونت: استان: ..... شهر: ..... کدپستی ۱۰ رقمی: .....
کد و تلفن منزل: ..... تلفن همراه: .....
شغل اصلی بیمه‌شده با شرح کامل شغل: ..... درآمد تقریبی ماهانه ..... ریال
سایر مشاغل بیمه‌شده با شرح کامل شغل: ..... درآمد تقریبی ماهانه: ..... ریال
نام محل کار: ..... نشانی محل کار: .....

مشخصات بیمه‌گذار

آیا بیمه‌شده و بیمه‌گذار یکی هستند؟ خیر ☐ بله ☐ (درصورت مثبت بودن، نیاز به تکمیل مشخصات بیمه‌گذار نمی‌باشد)
نوع بیمه‌گذار حقیقی: نام و نام خانوادگی: ..... نام پدر: ..... تاریخ تولد: ..... / ..... / .....
شماره شناسنامه: ..... کد ملی: ..... نسبت با بیمه‌شده: .....
شغل بیمه‌گذار با شرح کامل شغل: ..... درآمد تقریبی ماهانه: .....
آدرس جهت ارسال لوازم بیمه: استان و شهر: ..... آدرس: .....
اگر بیمه‌گذار شخصیت حقوقی است این قسمت تکمیل گردد:
نام موسسه: ..... موضوع فعالیت: ..... شماره ثبت ..... تاریخ ثبت ..... / ..... / .....
نشانی: ..... کدپستی: ..... تلفن: .....

مشخصات بیمه

حق‌بیمه سالانه: ..... ریال نرخ تعدیل سالانه حق‌بیمه: ..... درصد
سرمایه‌فوت سالانه: ..... ریال نرخ تعدیل سالانه سرمایه‌فوت: ..... درصد (حداکثر ۲۰ درصد)
تمایل به استفاده از بیمه‌نامه تا سن ۸۰ سالگی بیمه‌شده ☐ یا برای مدت معین ..... سال
روش پرداخت حق‌بیمه: .....

پوشش‌های تکمیلی

☐ پوشش فوت بر اثر حادثه و دریافت..... درصد بیشتر از سرمایه فوت (حداکثر ۲۰۰٪ سرمایه فوت).
☐ پوشش نقص عضو دائم ناشی از حادثه و دریافت..... درصد سرمایه فوت (حداکثر ۱۰۰٪ سرمایه فوت).
☐ پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه بر اثر ازکارافتادگی کامل و دائم
☐ پوشش مستمری درصورت ازکارافتادگی کامل و دائم و دریافت ماهیانه..... برابر حق‌بیمه پرداختی (حداکثر ۳ برابر حق بیمه اصلی).
☐ پوشش اعزام جهت اعلاج و دریافت هزینه‌های درمانی تا سقف ..... ریال (حداکثر ۵٪ سرمایه فوت تا سقف ۲۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال)
☐ پوشش هزینه پزشکی ناشی از حادثه (۱۰ درصد سرمایه فوت حادثه).

استفاده‌کنندگان

در صورت خط‌شدن بیمه‌شده استفاده کننده از منافع بیمه‌نامه شخص بیمه‌گذار است مگر اینکه بیمه‌گذار به صورت کتبی استفاده کننده‌گان را از منافع بیمه‌نامه تعیین نماید. درصورت فوت بیمه‌شده ملاک پرداخت خسارت بر اساس افراد تعیین شده در جدول زیر است و در صورت نداده تعیین (فوتی)، استفاده کننده‌گان از منافع بیمه‌نامه برابر آیین‌نامه بیمه‌شده خواهد بود در صورت فوت هریک از ذینفعان اولیه، منافع بیمه به سایر ذینفعی اولیه تعلق می‌گیرد

ردیف	نام و نام خانوادگی	شماره شناسنامه	نام پدر	نسبت با بیمه شده	درصد سهم
۱					
۲					
۳					
۴					

سابقه بیمه‌ای

در صورتی که در حال حاضر بیمه عمر و یا حادثه دیگری خریده که مدنظر شما نیست و یا خریدن مجدد بیمه‌ای قصد را تکمیل نمایید
تاریخ خرید ..... / ..... / ..... شرکت بیمه ..... مجموع سرمایه بیمه‌شده ..... ریال

جزوه آموزشی بیمه زندگی (عمر)

سئوالات غیر پزشکی بیمه شده

۱. قدا ..... سانتی متر وزن: ... کیلوگرم تغییرات وزن در سه سال اخیر: کاهش وزن ☐ افزایش وزن ☐ ... کیلوگرم

۲. آیا سابقه مصرف هر نوع مواد دخانی یا مواد مخدر را دارید یا داشته اید؟ خیر ☐ بله ☐ نوع مواد مصرفی: ..... آخرین تاریخ مصرف: ..... میزان مصرف روزانه: .....

۳. آیا ورزش هایی را به صورت منظم انجام می دهید؟ خیر ☐ بله ☐ نوع ورزش: .....

۴. آیا از موتورسیکلت به عنوان راکب استفاده می کنید؟ خیر ☐ بله ☐

۵. آیا دارای کارت معافیت پزشکی هستید؟ خیر ☐ بله ☐ علت معافیت پزشکی قید شود: .....

سئوالات پزشکی بیمه شده

	خیر	بله
۱- سابقه بیماری های قلب و شروع مسدود کننده های آن را دارید یا سابقه سکته قلبی، واریس و سایر بیماری های مرتبط	☐	☐
۲- سابقه بیماری های دستگاه تنفسی مانند آسم، سرماخوردگی، سرفه های طولانی، آسم و هچ و سایر بیماری های مرتبط	☐	☐
۳- سابقه بیماری های چشم مانند کوتاهی، دالتونیسم، سابقه تاریخ چشم، کوریزی های سوی شدید و سایر بیماری های مرتبط	☐	☐
۴- سابقه بیماری های دستگاه گوارش مانند عفونت، کبد، پانکراس، دردهای مزمن شکمی، تهوع و استفراغ های مکرر و سایر بیماری های مرتبط	☐	☐
۵- سابقه بیماری های اعصاب و روان مانند اختلالات افسردگی، خودکشی و سایر بیماری های مرتبط	☐	☐
۶- سابقه بیماری های داخلی اعضاء مانند سکته مغزی، تشنج، ضربه، مشکلات خونی، فراموشی، آدامی و سایر بیماری های مرتبط	☐	☐
۷- سابقه بیماری های کلیه و مثانه مجاری ادرار، مشکلات پروستات خون، ادرار، سوزش ادرار، سنگ کلیه و سایر بیماری های مرتبط	☐	☐
۸- سابقه بیماری های گوش، حلق و بینی مانند شنوایی، کوریزی بینی، بیماری های چشمی، آب مروارید، سرگیجه و سایر بیماری های مرتبط	☐	☐
۹- سابقه بیماری های پوستی مانند خال برآمده یا در حال رشد خال تغییر رنگ داده و یا خال گشاده، کوریزی زیر پوستی و سایر بیماری های مرتبط	☐	☐
۱۰- سابقه بیماری های غدد و متابولیسم مانند دیابت، کاهش یا افزایش انسولین، چربی خون بالا و سایر بیماری های مرتبط	☐	☐
۱۱- سابقه بیماری های خون مانند سرطان، هموفیلی، کم خونی، کاهش پلاکت و سایر بیماری های مرتبط	☐	☐
۱۲- سابقه بیماری های زنان مانند فیبروم، دیسکونی، دیسمنوره، کوریزی های خون، کیست تخمدان و سایر بیماری های مرتبط	☐	☐
۱۳- سابقه استفاده از مواد مخدر و یا مصرف الکل به میزان زیاد و یا مصرف مداوم	☐	☐
۱۴- آیا در یک سال گذشته به هر علتی به پزشک مراجعه کرده اید؟ خیر ☐ بله ☐ علت مراجعه:	☐	☐
۱۵- آیا در حال حاضر سالم هستید و به هر علتی در بیمارستان بستری شده اید؟ خیر ☐ بله ☐ علت بستری:	☐	☐
۱۶- آیا در حال حاضر تحت درمان هستید؟ خیر ☐ بله ☐ نام داروها و میزان آن:	☐	☐
۱۷- آیا دارای هر نقص عضو یا ناتوانی جسمی هستید؟ خیر ☐ بله ☐ نام و میزان آن:	☐	☐
۱۸- آیا در حال حاضر باردار هستید؟ خیر ☐ بله ☐ زمان تقریبی زایمان:	☐	☐

در صورت مثبت بودن پاسخ به هر یک از سئوالات فوق لطفاً توضیح دهید:

۱۹- بستری: ..... مدت: ..... علت: ..... نام و نشانی پزشک معالج: .....

تاریخ شروع بیماری: ..... وضعیت فعلی بیماری: ..... نام و نشانی پزشک معالج: .....

سوابق خانوادگی بیمه شده

۱- آیا در بین افراد درجه یک خانواده شما کسی به سرطان، بیماری های قلبی، بیماری قند، روحی و عصبی و یا بیماری های مسری مبتلا بوده است؟ خیر ☐ بله ☐

در صورت مثبت بودن پاسخ، نوع بیماری و سن بیمار را مرقوم فرمایید: .....

۲- آیا پدر و مادر شما فوت شده اند؟ خیر ☐ بله ☐ اگر در قید حیات هستند در چه سنی به چه علت فوت کرده اند؟

سن فوت پدر: ..... علت فوت پدر: ..... سن فوت مادر: ..... علت فوت مادر: .....

امضاء بیمه گر یا نماینده قانونی امضاء بیمه گذار یا نماینده قانونی

تعهدات بیمه گر صرفاً پس از صدور بیمه نامه و دریافت اولین قسط کامل حق بیمه قابل اجرا می باشد

نام و نام خانوادگی	نام و نام خانوادگی	نام و نام خانوادگی	نام و نام خانوادگی
تاریخ و امضاء	تاریخ و امضاء	تاریخ و امضاء	تاریخ و امضاء

جزوه آموزشی بیمه زندگی (عمر)

۷- بیمه‌گذار ارجمند!

عبارت زیر را با دقت مطالعه فرمایید. امضاء شما زیر این برگه دال بر اعلام کامل شما از عبارت ذیل بوده و به منزله قبول کلیه شرایط بیمه‌نامه‌های عمر و سرمایه‌گذاری می‌باشد

- سود صندوق: سود تقسیمی شده صندوق سرمایه‌گذاری برای پنج سال اول ۱۴٪، و پنج سال دوم ۱۵٪ می‌باشد
- کسر هزینه‌ها از محل اندوخته: در صورت عدم پرداخت حق‌بیمه در سررسید مقرر، هزینه‌های بیمه‌گر از محل اندوخته تأمین می‌گردد
- بازخرید بیمه‌نامه در چند سال اول: توجه، آنکه بیشتر هزینه‌های بیمه‌ای در سال‌های اول کسر می‌گردد لذا مبلغ بازخرید که میزان اندوخته در سال‌های اول به همین سبب کمتر خواهد بود به عبارت دیگر در سال‌های اول در صورت درخواست بازخرید بیمه‌نامه مبلغ پرداختی کمتر از حق‌بیمه پرداختی خواهد شد خواهد بود به محل درج شرایط بیمه‌نامه شد در جدول ضمیمه بیمه‌نامه در بخش اندوخته مشخص شده است
- بیمه‌نامه و ضمائم: اوراق بیمه‌نامه عبارت است از صفحه پیوست شامل شرایط عمومی بیمه‌نامه، جدول تعهدات بیمه‌گر، احادیه پوشش‌های تکمیلی بیمه‌نامه برای شما ارسال می‌گردد که مبنای تعهدات طرفین نسبت به یکدیگر می‌باشد. لذا آن مطالعه فرمایید
- هزینه آزمایشات پزشکی: در صورتی که شما جهت استفاده از پوشش‌های بیمه‌نامه نیاز به تجدید آزمایشات پزشکی داشته باشید در صورت صدور بیمه‌نامه و پرداخت حق بیمه مربوطه کلیه هزینه آزمایشات بر عهده شرکت بیمه آرمیس خواهد بود

بنجانب ..... به عنوان متقاضی بیمه عمر و سرمایه‌گذاری با توجه به موارد فوق و تکمیل پرسشنامه تقاضای صدور بیمه‌نامه را دارد

امضای بیمه‌گذار

تاریخ

سؤالات مربوط به عامل فروش:

۱- آیا فرد بیمه شده را می‌شناسید؟ خیر ☐ بله ☐ در صورت پاسخ مثبت چه‌مدتی می‌شناسید و نوع رابطه چیست؟ .....

۲- آیا بیمه‌گر هنگام تکمیل پرسشنامه حضور داشت؟ خیر ☐ بله ☐

۳- آیا بیمه‌شده هنگام تکمیل پرسشنامه حضور داشت؟ خیر ☐ بله ☐

در صورت پاسخ منفی، علت را توضیح دهید .....

۴- مبلغ ..... ریال از بیمه‌گذار دست پیش پرداخت دریافت و به شماره حساب ..... واریز گردید

۵- هدف از خرید بیمه‌نامه چه بوده است؟

پس‌انداز ☐ تأمین آتیه فرزندان ☐ نگرانی از حوادث ☐ بازنشستگی ☐ موارد دیگر .....

۶- گرفتن گیرنده‌نامه توسط شرکت می‌تواند می‌باشد

۷- توضیحات اضافی از قبیل ویژگی‌های شغلی، سبک زندگی، سرگرمی‌ها و سایر مواردی که فکر می‌کنید در بررسی این پرسشنامه می‌بایست مورد توجه قرار گیرد.

پرسشنامه گویا می‌باشد که

۱- در صورت هر یک از سؤالات این پرسشنامه توضیحات لازم را به دقت به بیمه‌شده و بیمه‌گذار ارائه نموده و در صورتی که نیاز به توضیح بیمه‌گر است توضیحات ارائه شده بیمه‌گذار در پرسشنامه ثبت گردد. اطلاعات نادرست و یا ارائه اطلاعات نادرست و یا بیمه‌گذار که منجر به بیمه‌گر حق و خیار خواهد داشت تا نسبت به خیار عمر و زیان وارده به بیمه‌گذار که ناشی از ارائه اطلاعات نادرست و یا بیمه‌گذار که منجر به اطلاعات نادرست خواهد نماید

۲- پاسخ‌های ثبت شده در این پرسشنامه را شخص بیمه‌شده دقت کامل می‌باشد

۳- بیمه‌شده و بیمه‌گذار به این نکته واقف هستند که هرگونه تغییرات در پرسشنامه و یا گمراه‌کننده در این پرسشنامه می‌تواند منجر به از دست دادن منافع و پوشش‌های فعلی و بعدی بیمه‌نامه گردد

۴- آگاهی شخصی و هر عامل دیگری که می‌تواند در بیمه‌نامه‌ی متقاضی تأثیر گذار باشد سازد

۵- چنانچه پس از ارائه این پرسشنامه و شرکت بیمه و قبل از صدور بیمه‌نامه از تغییری در وضعیت و سلامتی متقاضی که می‌تواند در بیمه‌نامه‌ی وی تأثیر گذار باشد منبع شود، آن مطلب را به شرکت بیمه اطلاع داده و شخصی تواند رسیدگی به پرسشنامه را از اعتبار ساقط شرکت بیمه صورت نماید

۶- در صورت اتخاذ هرگونه آزمایش پزشکی تعهد شده که هزینه آن به وسیله بیمه‌گر پرداخت شده باشد و پیش پرداخت مناسب با آزمایشات نیز از بیمه‌گذار دریافت نشده باشد، این بیمه‌نامه به تعهد شده پرداخت حق‌بیمه توسط بیمه‌گذار عمل گردد هزینه آزمایشات در عینه بنجانب خواهد بود و شرکت بیمه صورت حق و خیار خواهد داشت آن را از پرداخت متقاضی به بنجانب کسر نماید

کد مشاور	کد سرپرستی عامل فروش شعبه
تاریخ	تاریخ
امضای مشاور	مشاور عامل فروش:

جزوه آموزشی بیمه زندگی (عمر)

تاریخ ورود پرسشنامه

فرم کارشناسی پرسشنامه بیمه عمر و سرمایه‌گذاری

کد عضو فروش

بررسی اولیه کارشناسی

بررسی پرسشنامه با توجه به سن بیمه‌شده، سرمایه فوت و مندرجات آن انجام شده بر این اساس:

- سن بیمه شده: ... سرمایه مورد درخواست: ...
- پرسشنامه نیاز به تکمیل اطلاعات دارد: ... مورد نقص: ... مشخص شود
- بیمه شده نیاز به بررسی پزشکی دارد: ... مورد پزشکی هر قسمت توضیحات مشخص گردد
- اطلاعات پرسشنامه کامل بوده و نیازی به بررسی پزشکی نیز ندارد

توضیحات:

نام و نام خانوادگی: ... تاریخ: ... امضاء: ...

اظهارنظر پزشک معتمد

نظر پزشک:

علاوه بر پرسشنامه سوابق آزمایشی:

سایر آزمایشات پزشکی:

نام و نام خانوادگی پزشک: ... تاریخ: ...

نتیجه بررسی پزشک معتمد

- بیمه‌نامه صادر نگردد☐
- بیمه‌نامه ... نوع عددی صادر شود
- بیمه‌نامه ... شرکه نوع صادر شود: ... شرکه نوع پیشنهادی
- آزمایشهای بیشتر مورد نیاز
- توضیحات: ...

نام و نام خانوادگی پزشک: ... تاریخ: ...

آزمایشات

سابقه آزمایشات به آزمایشگاه: ...

آزمایشات: ...

تاریخ سابقه: ...

تاریخ سابقه آزمایش و آزمایشگاه: ...

نوع آزمایشات: ...

تاریخ مراجعه به پزشک: ...

اظهارنظر کارشناسی

بر اساس اطلاعات مندرج در پرسشنامه☐ نتایج آزمایشهای پزشکی☐ با توجه به:

- رجوع به پزشک می گردد: ... توضیحات
- توصیه می شود که بیمه نامه صادر نگردد☐
- قسط بیمه‌نامه ... نوع عددی ملاحظه شد
- توصیه می‌شود که بیمه‌نامه ... شرکه نوع و با ... استثنائات صادر شود

شرکه نوع پیشنهادی: ... استثنائات پیشنهادی: ...

توضیحات:

نام و نام خانوادگی: ... تاریخ: ... امضاء: ...

اظهارنظر نهایی کارشناسی

بر اساس اطلاعات مندرج در پرسشنامه☐ نتایج آزمایشهای پزشکی☐ با توجه به:

- رجوع به پزشک می گردد: ... توضیحات
- بیمه نامه صادر نگردد☐
- بیمه‌نامه ... نوع عددی ملاحظه شد صادر شود
- بیمه‌نامه ... شرکه نوع و با ... استثنائات صادر شود

شرکه نوع پیشنهادی: ... استثنائات پیشنهادی: ...

توضیحات:

نام و نام خانوادگی: ... تاریخ: ... امضاء: ...

جزوه آموزشی بیمه حوادث

عنوان مدرک	جزوه آموزشی بیمه حوادث و مقررات مربوط به آن
شماره مدرک	**ویرایش** صفر
دامنه توزیع /انتشار	ستاد☒ صف ☒ .....
ویرایش های منسوخ شده	وجود ندارد

مندرجات :

۱- هدف
۲- دامنه کاربرد
۳- مسئولیت، اختیار و انتقال اطلاعات
۴- اصطلاحات و تعاریف
۵- مراجع الزامی
۶- مستندات مرتبط
۷- شرح
۸- ضمائم

توجه ۱- در زمان استفاده از این سند، از طریق تماس با نماینده مدیریت و با بررسی "لیست اصلی مدارک و مستندات Master List به شماره مدرک "F-QA-۰۰۱-۰۰۰ بر روی وب سایت/پرتال/اتوماسیون اداری "شرکت بیمه سرمد"، از اعتبار و تطابق آخرین ویرایش مدرک با ویرایش مورد استفاده خود، مطمئن شوید.

توجه ۲- این سند از جانب "شرکت بیمه سرمد" تهیه شده و تحت کنترل و مالکیت فکری و معنوی این شرکت می باشد. لذا مقتضی است از هرگونه کپی برداری، در اختیاری و یا استفاده غیرمجاز از آن، اجتناب فرمائید.

	تهیه کننده		تائید کننده		تصویب کننده	
	مدیر تحقیق، توسعه و آموزش		مدیر اشخاص		مدیرعامل و عضو هیات مدیره	
	محمد غلامرضایی		اکبر رواقی اردبیلی		علیرضا هادی	
تاریخ و امضاء	تاریخ تهیه	۹۳/۰۸/۰۳	تاریخ تائید	۹۳/۰۸/۰۳	تاریخ تصویب	۹۳/۰۸/۰۳
	کنترل شد Control		**باطل شد** Not Valid		**صرفاً جهت اطلاع** Only For Information	
مهر						

جزوه آموزشی بیمه حوادث

فهرست مطالب

ردیف	عنوان	صفحه
	مقدمه	۵
۱	ماهیت بیمه اشخاص	۵
۲	بیمه حوادث	۵
۳	موضوع بیمه نامه حوادث	۵
۴	تعریف حادثه	۶
۵	شرایط خطر در بیمه حوادث	۶
۶	حادثه و بیماری	۷
۷	انواع خطر در بیمه حوادث	۷
۸	خصوصیات خطر در بیمه حوادث	۷
۸-۱	جنبه عینی	۷
۸-۲	جنبه ذهنی	۷
۹	ماهیت فنی بیمه حوادث	۷
۱۰	تشدید خطر در بیمه حوادث	۷
۱۱	خطرات تحت پوشش در بیمه های حوادث	۸
۱۱-۱	خطرات اصلی	۸
۱۱-۲	خطرات تبعی	۸
۱۱-۲-۱	هزینه های پزشکی ناشی از حادثه	۸
۱۱-۲-۲	غرامت روزانه بیمارستانی	۸
۱۱-۲-۳	غرامت روزانه عمومی	۹
۱۲	خطرات وموارد‌ی که به تنهایی بیمه نمی شوند	۹
۱۳	پوشش هایی که باموافقت بیمه گر و پرداخت حق بیمه اضافی در بیمه حوادث قابل پوشش است	۹
۱۴	خسارت های خارج از تعهد بیمه حوادث	۹
۱۵	انواع بیمه نامه حوادث	۱۰
۱۵-۱	بیمه حوادث گروهی	۱۰
۱۵-۱-۱	بیمه حوادث کارکنان دولت	۱۰
۱۵-۱-۲	بیمه حوادث دانش آموزی	۱۰
۱۵-۱-۳	بیمه حوادث دانشجویی	۱۰
۱۵-۱-۴	بیمه حوادث مهدهای کودک	۱۰
۱۵-۱-۵	بیمه حوادث خانواده	۱۱
۱۵-۱-۶	بیمه حوادث نوروزی	۱۱
۱۵-۲	بیمه حوادث انفرادی	۱۱

جزوه آموزشی بیمه حوادث

ردیف	عنوان	صفحه
۱۵-۲-۱	انواع بیمه حوادث انفرادی	۱۱
۱۶	طبقه بندی مشاغل دربیمه حوادث انفرادی	۱۲
۱۷	طبقه بندی مشاغل در حوادث گروهی	۱۳
۱۸	بیمه حوادث کوتاه مدت	۱۴
۱۹	آیین نامه ۸۴ بیمه مرکزی	۱۴
۲۰	ضمائم و پیوست ها	۲۲

جزو ه آموزشی بیمه حوادث

مقدمه

لحظه ای تفکر کافی است تا برای حل مشکلات پیش آمده ، در مورد خطر های گوناگون محیط زندگی که همواره جان و سلامتی ما را تهدید می نماید و نحوه جبران عوارض ناشی از آن خطرات ، به دنبال پوشش های بیمه ای عمر و حوادث و درمان برای خود و خانواده باشیم .

وسعت و قلمرو بیمه های اشخاص بسیار وسیع بوده و انواع مختلف آن با برخورداری از تا مین های مناسب، پشتوانه قوی مالی را سبب می گردد تا در صورت از دست دادن سرپرست خانواده و یا نقص عضو و از کار افتادگی ناشی از حادثه و یا بیماری او و همچنین هزینه های سنگین پزشکی و یا موارد مشابه آن، با جایگزین کردن یکی از پوشش های بیمه ای، فرد و خانواده ایشان را حمایت و تکیه گاه مناسب در زمان بروز حوادث و بیماری باشد و از بهم پاشیدن شیرازه خانواده بدلیل مخاطرات وضعیت اقتصادی جلوگیری کند.

۱ – ماهیت بیمه های اشخاص

در بیمه های اشخاص مورد بیمه را انسان تشکیل می دهد و موضوع بیمه مخاطراتی است که جان، سلامتی و زندگی شخص را تهدید می نماید.

۲ – بیمه حوادث

بیمه های حوادث عبارتند از بیمه ای که بعلت یک حادثه که منجر به ضایعات جسمی بیمه شده مندرج در قرارداد بیمه می شوند. مبلغ ثابت و معینی به بیمه شده یا ذینفع پرداخت گردد و بعنوان ضمائم ممکن است مخارج پزشکی و دارو و درمان و غیره جبران گردد. بعبارت دیگر بیمه حوادث عبارتست از قرارداد بیمه ای که بر اساس آن بیمه گر موظف است در مقابل دریافت حق بیمه در صورت وقوع حادثه در مدت قرارداد که منجر به از کار افتادگی دایم یا موقت و نقص عضو کلی یا جزئی و یا فوت بیمه شده می شود مبلغ معینی به او یا ذینفعش بپردازد. بعنوان ضمائم بیمه گر ممکن است یک قسمت یا کلیه مخارج پزشکی و دارو و درمان ناشی از حادثه را به بیمه شده پرداخت نماید .

۳ – موضوع بیمه نامه حوادث

بیمه حوادث قراردادی است که بیمه گرمتعهد می گردد در صورت دریافت حق بیمه، غرامت فوت و صدمات بدنی ناشی از وقوع حوادث مشمول بیمه نامه که به دو صورت انفرادی و گروهی قابل ارائه می باشد را تامین نماید. در بیمه های حوادث، بیمه گذار و به موجب آن بیمه شده (شخص) می تواند خود را در قبال حوادث ۲۴ ساعته شغلی و غیر شغلی و یا خطرات شخصی برای یک سال و یا کمتر از آن بیمه نماید.

جزوه آموزشی بیمه حوادث

۴- تعریف حادثه

حادثه عبارت است از واقعه ای ناگهانی ناشی از یک عامل خارجی که بدون قصد و اراده بیمه شده بروز کرده و منجر به جرح، نقص عضو و از کار افتادگی و یا فوت بیمه شده گردد.

۵ -شرایط خطر در بیمه حوادث

خطر مورد بیمه باید:

- محتمل الوقوع باشد .
- قانون اعداد بزرگ صدق کند.[1]
- دارای تواتر باشد.
- بررسی و محاسبه احتمال وقوع از طریق روش های آماری میسر باشد.
- عامل صدمه جسمانی مرتبط بر بیمه شده باید ناگهانی و اجتناب ناپذیر باشد .

مفهوم ناگهانی بودن حادثه بدان معنی نیست که اتفاق یا پیشامد باید غیر قابل پیش بینی و غیر قابل مقاومت و مستقل از هرگونه خطای بیمه شده باشد. در واقع بیمه گر متعهد است که خسارت ناشی از خطای خود بیمه شده را جبران نماید، مشروط بر اینکه خطای وی عمدی نباشد .

مثال :

- ترس و وحشت : ضایعه نیست
- صدمات عصبی ناشی از جراحات عضوی : ضایعه است
- پای مصنوعی یا دندان مصنوعی : ضایعه نیست مگراینکه کاملا" به بدن چسبیده باشد .
- مسمومیت ناشی از گاز ، نیش حشرات : ضایعه است (چون واقعه ناگهانی ولی نتایج به مرور حادث شده است)
- واریس ، فتق : ضایعه و حادثه نیست (چون ناگهانی نیست)
- آثار و آب و هوا روی انسان :حادثه نیست
- آفتاب زدگی، گرما زدگی ، سرمازدگی :حادثه نیست مگر آنکه بعلت حادثه در معرض آنها قرار گیرد.
- بیماری ناشی از میکروب یا ویروس :حادثه نیست چون شدید نبوده و عامل خارجی نیست و بیمه شده کاملا" متوجه نمی شود مگر اینکه میکروب بر اثر زخمی ناشی از حادثه وارد بدن شود.
- سکته قلبی هر چند که از وقوع یک حادثه خارجی مثل خبر ناگوار باشد در این رشته بیمه ای حادثه محسوب نمی شود.
- خود کشی یا دعوا و نزاع : حادثه نیست چون اجتناب پذیر است .

---

[1] اصولا، قانون اعداد بزرگ، به آن معنی است که وقتی تعداد زیادی از عناصر یک جامعه آماری به‌طور فردی با رخداد یا حادثه‌ای مواجه می‌شوند، احتمال اینکه پیامد واقعی آن واقعه برابر پیامد و نتایج انتظاری آن باشد زیاد و بزرگ است.

جزوه آموزشی بیمه حوادث

۶ –حادثه و بیماری

بین حادثه و نتیجه آن رابطه مستقیم علت و معلولی وجود دارد که بعلت تقارن رابطه علت و معلولی ممکن است مشکل باشد ،مانند :

- حادثه در حین بیماری رخ می دهد و نتایج آن به علت بیماری تشدید می شود. مثلا" بیمار مرض قندی در اثرتصادف فوت می نماید در حالیکه شخص عادی در اثر همان حادثه فوت نمی کرد پس فوت ناشی از حادثه محسوب نمی شود .
- حادثه در حین بیماری بوجود آید .مثلا" بیماری درحین انتقال به بیمارستان در اثر تصادف فوت نماید که حادثه تلقی می شود .
- حادثه قبل از بیماری است و بدلیل بستری ناشی از حادثه فوت می نماید که حادثه تلقی می شود.

۷ – انواع خطر در بیمه حوادث

- خطرهای عمومی : حوادث عادی زندگی که همگان در معرض آن قرار دارند .

خطرهای مخصوص یا خطرهای اضافی : ناشی ازفعالیتهای خاص افراد مانند رانندگی – ورزشهای تخصصی و غیره

۸ – خصوصیات خطر در بیمه حوادث

۸-۱ -جنبه عینی

تعیین نرخ بیمه براساس آمار و احتمالات قابل برآورد است . (مانند شغل و فعالیت های بیمه شده از طریق گروه مشاغل) شخصی که برای چند خطر بیمه شده ، حق بیمه اضافی بالاترین حق بیمه اضافی است نه مجموع خطرات اضافی.

۸-۲ جنبه ذهنی

پس ازگذشت زمان مشخص میشود (مانند چابکی– زرنگی– دقت– احتیاط بیمه شده)

۹ –ماهیت فنی بیمه حوادث

بیمه های حوادث از نظر فنی یک بیمه توزیعی است، بدین معنی که جبران غرامت از طریق تقسیم حق بیمه های دریافتی صورت می گیرد.

۱۰ –تشدید خطر در بیمه حوادث

- بر اثر عمل بیمه شده: مانند تغییر شغل یا اضافه شدن مشاغل خطرناک مانند کار بر روی داربست
- خارج از اراده بیمه شده : مانند ایجاد حالت بیماری که تا زمانیکه بیمه شده اطلاع ندارد تعهدات بیمه گر باقی بوده و بیمه شده به محض اطلاع باید به بیمه گر اطلاع دهد.

وظیفه بیمه گر در صورت تشدید خطر ناشی از شغل :

- بیمه گر تعهدی در پرداخت خسارت ندارد .
- بیمه گر می تواند درخصوص فسخ اقدام نماید .

۱۱ –خطرات تحت پوشش در بیمه های حوادث

۱۱-۱ -خطرات اصلی

فوت : در صورت فوت بیمه شده به علت حادثه، سرمایه بیمه به ذینفع (یا ذینفع ها) پرداخت می شود.

نقص عضو جزئی یا کلی دائم و از کار افتادگی کلی و دائم ناشی از حادثه : عبارت است از قطع و یا تغییر شکل عضوی از بدن به صورت دائم به علت حادثه. اگر نقص عضو دائم کلی باشد، کل سرمایه به خود بیمه شده پرداخت می شود و اگر نقص عضو جزئی باشد، درصدی از سرمایه متناسب با نقص عضو پیش آمده به شخص بیمه شده پرداخت می شود. (تعریف نقص عضو کلی و جزئی در شرایط عمومی بیمه نامه به تفصیل آمده است.)

توجه: از کار افتادگی موقت به مفهوم از دست دادن موقت توانایی جسمی یا روحی بیمه شده است که در اثر تحقق خطر موضوع بیمه به تشخیص پزشک بیمه شده را از انجام وظایف شغلی باز می دارد .

۱۱-۲ خطرات تبعی

۱۱-۲-۱-هزینه های پزشکی ناشی از حادثه

مقصود از هزینه های پزشکی هر نوع هزینه ای است که به منظور درمان و بهبود صدمات و جراحات بدنی ناشی از حوادث و بازیافتن سلامتی بیمه شده انجام می گیرد . بیمه شده در صورت داشتن پوشش هزینه های پزشکی و در صورت بروز حادثه، هزینه های درمان ناشی از آن را حداکثر تا مبلغ تعهد شده از شرکت بیمه دریافت می نماید. شایان ذکر است جبران هزینه های پزشکی در هر حادثه می باشد ولی مجموع حوادثی که در طی هفت روز متوالی اتفاق می افتد، یک حادثه محسوب می شود. هزینه پزشکی می تواند شامل هزینه هایی باشد که در یک مرحله برای معالجه عوارض ناشی از حادثه مشمول بیمه انجام گرفته و یا شامل هزینه هایی باشد که به دفعات مختلف برای معالجه همان عوارض پرداخت می شود یعنی اگر بعد از مدتی مجددا عوارض حادثه بروز کند هزینه های معالجات بعدی نیز از طرف بیمه گر قابل پرداخت است . همچنین هزینه های پزشکی ضروری به فاصله زیاد و بعد از عمل جراحی مانند جراحی های استخوان و یا ترمیمی بعد از بهبود مصدوم نیز قابل پرداخت است .

۱۱-۲-۲-غرامت روزانه بیمارستانی

اگر بیمه شده پوشش غرامت روزانه بیمارستانی داشته باشد و در اثر حادثه دچار صدمات یا جراحاتی شود که منجر به بستری شدن او در بیمارستان گردد، شرکت بیمه مبلغ تعهد شده در بیمه نامه را که معمولاً معادل درآمد روزانه اوست، به او پرداخت می نماید. مبلغ پوشش غرامت روزانه بیمارستانی در بیمه نامه نمی تواند از ۵ در هزار سرمایه

جزوه آموزشی بیمه حوادث

فوت و نقص عضو تجاوز نماید. مدت پوشش غرامت روزانه بیمارستانی از چهارمین روز بستری بیمه شده در بیمارستان شروع و حداکثر به مدت ۹۰ روز ادامه می یابد.

۱۱ -۲-۳-غرامت روزانه عمومی

اگر بیمه شده پوشش غرامت روزانه عمومی داشته باشد و بروز حادثه منجر به صدمات یا جراحات وی شود که به تائید پزشک، بیمه شده را از انجام وظایف شغلی بازدارد، بیمه گر مبلغ تعهد شده در بیمه نامه را که معمولاً برابر درآمد روزانه اوست به وی پرداخت می نماید.مبلغ پوشش غرامت روزانه عمومی در بیمه نامه نمی تواند از ۵ در هزار سرمایه فوت و نقص عضو تجاوز نماید. مدت پوشش غرامت روزانه عمومی از ششمین روز از کار افتادگی موقت شروع و حداکثر تا ۱۸۰ روز ادامه خواهد داشت.

توجه: با توجه به اینکه پوشش غرامت روزانه عمومی، بستری شدن در بیمارستان را هم پوشش می دهد، بنابراین از دو پوشش غرامت روزانه عمومی و بیمارستانی اخذ یک مورد کافی است.

۱۲-خطرات ومواردی که به تنهایی بیمه نمی شوند

- نقص عضو ناشی از حادثه
- از کارافتادگی موقت
- هزینه درمان ناشی از حادثه
- غرامت بیمارستانی و غرامت روزانه

۱۳-پوشش هایی که باموافقت بیمه گر و پرداخت حق بیمه اضافی در بیمه حوادث قابل پوشش است

- جنگ، شورش، بلوا، انقلاب، اعتصاب، قیام، آشوب و کودتا به شرطی که بیمه شده دخالت مستقیم در آنها نداشته باشد.
- ورزش های حرفه ای اعم از متناوب یا مستمر
- زلزله آتشفشان و تشعشعات اتمی

۱۴-خسارتهای خارج از تعهدات بیمه حوادث

خطرات زیر از تعهدات بیمه گر خارج می باشد :

الف- خودکشی و یا اقدام به آن.

ب- صدمات بدنی که بیمه‌شده عمداً موجب آن شود.

ج- مستی و یا استعمال هرگونه مواد مخدر و روان گردان.

د- استفاده از داروهای کاهنده هوشیاری و خواب‌آور بدون تجویز پزشک.

هـ - ارتکاب بیمه‌شده به اعمال مجرمانه اعم از مباشرت، مشارکت و یا معاونت در آن.

و- هر نوع دیسک و یا فتق بیمه‌شده.

جزوه آموزشی بیمه حوادث

ز- بیماری و ابتلا به جنون بیمه‌شده مگر آن که ابتلا به جنون ناشی از تحقق خطر موضوع این بیمه باشد.

ح- فوت بیمه‌شده به علت حادثه ناشی از عمد ذی‌نفع (اعم از مباشرت، مشارکت و یا معاونت). در این صورت بیمه‌گر فقط متعهد به پرداخت سهم سایر افراد ذینفع در سرمایه بیمه خواهد بود.

ط- جنگ (به جز انفجار و یا عملکرد ادوات نظامی که بعد از جنگ بجا مانده است)، شورش، انقلاب، بلوا، اعتصاب، قیام، آشوب، کودتا و اقدامات احتیاطی مقامات نظامی و انتظامی.

ی- زمین لرزه، آتش‌فشان و فعل و انفعالات هسته‌ای.

ک- ورزش‌های رزمی و حرفه‌ای، شکار، سوارکاری، قایق‌رانی، هدایت موتورسیکلت، هدایت و یا سرنشینی هواپیمای آموزشی، اکتشافی و غیرتجاری، هدایت و یا سرنشینی اتومبیل کورسی (مسابقه‌ای)، هدایت و یا سرنشینی هلیکوپتر، غواصی، پرش با چتر نجات و هدایت کایت یا سایر وسائل پرواز بدون موتور.

۱۵-انواع بیمه نامه حوادث

۱۵ -۱-بیمه حوادث گروهی

در این بیمه هر سازمان می‌تواند کارکنان خود را در قبال حوادث ۲۴ ساعته شغلی و غیر شغلی و یا خطرات شخصی برای مدت یک سال بیمه نماید. در این قرارداد تعهدات اصلی و تبعی عبارتند از فوت، نقص عضو جزئی و کلی دائم، از کارافتادگی، هزینه پزشکی، غرامت روزانه از کارافتادگی در اثر حادثه می‌باشد.حق‌بیمه در این بیمه بر اساس طبقه شغلی اکثریت افراد (۷۵٪ افراد) تعیین می‌گردد. این بیمه نامه به صورت کوتاه مدت یا سالیانه صادر می گردد.

انواع بیمه حوادث گروهی عبارتند از :

۱۵ -۱- ۱-بیمه حوادث کارکنان دولت

در این نوع بیمه کارکنان دولت در مقابل حوادث ۲۴ ساعته شغلی و غیر شغلی برای مدت یک سال بیمه می‌شوند. حق‌بیمه این بیمه بر اساس بخشنامه‌های صادره از طرف دولت تعیین می‌شود.

۱۵-۱-۲ -بیمه حوادث دانش آموزی

در این نوع قرارداد دانش‌آموزان بر اساس توافق‌نامه منعقد شده بین شرکت بیمه و سازمان آموزش و پرورش تحت پوشش بیمه حوادث قرار می‌گیرند. شرایط ذکر شده در این توافق‌نامه تعیین‌کننده شرایط و حق‌بیمه می‌باشد.

۱۵-۱-۳-بیمه حوادث دانشجویی

در این نوع قرارداد دانشجویان بر اساس توافق‌نامه منعقد شده بین شرکت و وزارت علوم، تحقیقات و فناوری و یا وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی تحت پوشش بیمه حوادث قرار می‌گیرند. شرایط ذکر شده در این توافق‌نامه تعیین‌کننده شرایط و حق بیمه می‌باشد.

۱۵-۱-۴-بیمه حوادث مهدهای کودک

در این نوع قرارداد کودکان مهد کودک‌ها بر اساس توافق‌نامه منعقد شده بین شرکت بیمه و سازمان آموزش و پرورش و یا سازمان بهزیستی تحت پوشش بیمه حوادث قرار می‌گیرند. شرایط ذکر شده در این توافق‌نامه تعیین‌کننده شرایط و حق‌بیمه می‌باشد.

جزوه آموزشی بیمه حوادث

۱۵-۱-۵- بیمه حوادث خانواده

در این بیمه سرپرست خانواده با پرداخت حق‌بیمه، کلیه افراد خانواده را در مقابل حوادث در تمام ساعات شبانه‌روز در داخل و خارج از کشور بیمه می‌نماید.در این نوع بیمه تعهدات بیمه‌گر شامل فوت، نقص عضو و از کارافتادگی دائم (کلی و جزیی) ناشی از حوادث مشمول بیمه همسر و فرزندان بیمه‌گذار می‌باشد.

۱۵-۱-۶ -بیمه حوادث نوروزی

در این بیمه‌سرپرست خانواده با پرداخت حق‌بیمه، کلیه افراد خانواده را در مقابل حوادث در تمام ساعات شبانه‌روز در مدت تعطیلات نوروزی در داخل و خارج از کشور بیمه می‌نماید.در این نوع بیمه تعهدات بیمه‌گر شامل فوت، نقص عضو و از کارافتادگی دائم (کلی و جزیی) ناشی از حوادث مشمول بیمه همسر و فرزندان بیمه‌گزار می‌باشد.

۱۵-۲-بیمه حوادث انفرادی

در این بیمه شخص می‌تواند خود و یا فرد دیگری را در قبال حوادث ۲۴ ساعته شغلی و غیر شغلی و یا خطرات شخصی برای مدت یک سال بیمه نماید. در این بیمه‌تعهدات اصلی و تبعی عبارتند از فوت، نقص عضو جزئی و کلی دائم، از کارافتادگی، هزینه پزشکی، غرامت روزانه از کارافتادگی در اثر حادثه می‌باشد.حق‌بیمه در این بیمه بر اساس شغل افراد تعیین می‌گردد.

۱۵ -۲-۱ -انواع بیمه حوادث انفرادی عبارتند از :

- بیمه حوادث تمام اوقات در ۲۴ ساعت شبانه روز.
- بیمه حوادث ناشی از کار در ۲۴ ساعت شبانه روز و با هر وضعیت استخدامی (رفت و آمد هم بیمه است مگر در مرخصی
- بیمه حوادث زندگی خصوصی : بیمه حوادث خارج از کار ، تعطیلات – مسافرتهای شخصی و گردشی
- بیمه حوادث ورزشی : (هزینه نجات نیز پرداخت میشود)
- بیمه حوادث رانندگی

الف : با نام بیمه شده که حوادث ناشی از سرو کار داشتن با وسیله نقلیه و حوادث سوار و پیاده شدن بیمه است .

ب : بدون نام بیمه شده که حوادث ناشی از وسیله نقلیه معین و بخصوص است .

- حوادث مسافرت با هواپیما : سرمایه بیمه در اختیار بیمه گر است .
- حوادث مسافرت با هر نوع وسیله نقلیه (زمینی – دریائی – هوائی): کلیه حوادث دوران اقامت درهتل- اردو – انواع ورزشها و تفریحات در مسافرت
- حوادث سرنشینان وسایل نقلیه موتوری زمینی که مکمل بیمه حوادث شخص ثالث است .

توجه: پوشش بیمه نامه های حوادث در ۲۴ ساعت ایام زندگی بوده و در تمام نقاط جهان معتبر می باشد ولی به هر حال غرامت یا هزینه های احتمالی در ایران و به ریال پرداخت می گردد.

عامل موثر در محاسبه حق بیمه: :مهمترین عامل خطر در محاسبه حق بیمه حوادث انفرادی، شغل بیمه شده می باشد. لذا نرخ گذاری در بیمه حوادث بر اساس طبقه بندی مشاغل است که در حوادث انفرادی به پنج گروه شغلی و در حوادث گروهی به دو گروه شغلی تقسیم می گردند. (طبق آیین نامه بیمه حوادث بیمه مرکزی ج.ا.ا)

جزو ه آموزشی بیمه حوادث

۱۶–طبقه بندی مشاغل دربیمه حوادث انفرادی

- طبقه یک: این طبقه شامل اشخاصی می کردد که در فعالیتهای روزمره خود با حداقل خطر روبرو می باشند. از قبیل کارکنان اداری و دفتری، مدیران، وکلا، معلمین و افرادیکه در دفتر کار خود به عرضه خدمات می پردازند.
- طبقه دو: این طبقه شامل اشخاصی می گردد که در فعالیتهای روزمره خود در مقایسه با اشخاص موضوع طبقه یک با خطرات نسبی بیشتری روبرو هستند و معمولاً علاوه بر استفاده از نیروی فکری با دستشان هم کار می کنند. لیکن کار آنها با ماشین آلات صنعتی نخواهد بود. از قبیل دندانپزشکان، مهندسین ناظر، بازاریابها، انبارداران، تعمیرکاران رادیو تلویزیون و اپراتور ها و مهندسین کامپیوتر
- طبقه سوم: این طبقه شامل اشخاصی می گردد که متخصص یا نیمه متخصص می باشند و اکثر آنها معمولاً با ماشین و ادوات صنعتی کار می کنند از قبیل کشاورزان، رانندگان وسائط نقلیه سبک، مهندسین برق و کارگران ساختمانی.
- طبقه چهارم: این طبقه شامل اشخاصی می گردد که با ماشین و ادوات صنعتی پرخطر کار می کنند و یا نوع کار آنها پرخطر می باشد. کارگزان غیر ماهر صنعتی که به کارهای مختلف گمارده شده و با خطرات متعدد روبرو هستند نیز در این طبقه قرار دارند. همچنین پرس کار و برشکار فلز، دکل بند، ماموربن آتش نشانی، رانندگان کامیون و تریلی، کارگران کشتی، شیشه انداز ساختمان، کارگزان حفاری چاههای نفت، رفتگر و باراندار، تحصیل داران با موتورسیکلت و افرادی که در بلندی ها کار می کنند مانند نما شوی ساختمان و داربست بند.
- طبقه پنجم: این طبقه شامل اشخاصی می گردد که در فعالیت روزمره خود با بیشترین خطر روبرو هستند. از قبیل خلبانان آزمایشی، کارگران زیرزمینی و افرادی که با موارد مذاب یا مواد منفجره سر و کار دارند.

جدول حداقل نرخ بیمه حوادث انفرادی

طبقه بندی مشاغل	نرخ بیمه برای هر هزار ریال سرمایه
۱	۱
۲	۱/۳
۳	۲
٤	۲/۲
٥	۲/۷

هزینه پزشکی

طبقه بندی مشاغل	نرخ بیمه برای هر ۱۰۰ ریال هزینه پزشکی
۱	۰/۸
۲	۱
۳	۱/۳
٤	۱/۷
٥	۲/۲

تبصره : حداکثر هزینه پزشکی مورد تعهد بیمه گر برای هر حادثه معادل ۱۰٪سرمایه فوت یا نقص عضو کامل و دائم (هر کدام بیشتر باشد)، خواهد بود.

جزو ه آموزشی بیمه حوادث

غرامت روزانه عمومی

طبقه بندی مشاغل	نرخ بیمه برای هر ۱۰۰ ریال غرامت روزانه
۱	۱۸۰
۲	۲۷۰
۳	۵۴۰
٤	۷۲۰
۵	۹۰۰

تبصره :حداکثر غرامت روزانه مورد تعهد بیمه گر معادل ۵ در هزار سرمایه بیمه فوت یا نقص عضو کامل و دائم (هر کدام بیشتر باشد) خواهد بود.

غرامت روزانه بستری شدن در بیمارستان

طبقه بندی مشاغل	نرخ بیمه برای هر ۱۰۰ ریال غرامت بیمارستان
۱	۵۵
۲	۷۰
۳	۱۲۰
٤	۲۲۵
۵	۲۷۰

تبصره : حداکثر غرامت روزانه مورد تعهد بیمه گر معادل ۵ در هزار سرمایه بیمه فوت یا نقص عضو کامل و دائم (هر کدام بیشتر باشد) خواهد بود

۱۷ –طبقه بندی مشاغل در حوادث گروهی:

طبقه یک :شامل موسساتی که بیش از ۷۵٪ از کارکنان آنها مشمول تعریف طبقات یکم و دوم گروه مشاغل حوادث انفرادی هستند می باشد .

طبقه دو: شامل موسساتی که کمتر از ۷۵٪ از کارکنان آنها مشمول تعریف طبقات یکم و دوم گروه مشاغل حوادث انفرادی هستند می باشد .

بیمه نامه حوادث گروهی برای گروه های بیش از ده نفر صادر می شود و نرخ آن قبل از اعمال تخفیف گروهی بشرح جدول زیر خواهد بود .

جزوه آموزشی بیمه حوادث

ردیف	نوع اشتغال	نرخ بیمه نامه			
		خطر فوت، نقص عضو و از کار افتادگی	هزینه پزشکی	غرامت روزانه عمومی	غرامت روزانه بستری شدن در بیمارستان
۱	طبقه ۱	۱/۲در هزار	۰/۸در صد	۱۸۰ درصد	۵۵ درصد
۲	طبقه۲	۱/۶در هزار	۱/۵ درصد	۵۴۰ درصد	۱۲۰درصد

تبصره: درصورتیکه بیمه شدگان گروهی از پوشش دیگری برای هزینه پزشکی استفاده نمایند، بیمه گر ذیربط می تواند در موارد اعطای تامین زائد بر پوشش مزبور حداکثر تا ۲۰ درصد نسبت به نرخهای گروهی هزینه پزشکی مقرر در این تعرفه تخفیف منظور نماید .

۱۸ –بیمه حوادث کوتاه مدت

در بیمه های حوادث می توان بیمه نامه هائی که مدت اعتبار آنها کمتر از یکسال باشد نیز صادر نمود و حق بیمه این نوع بیمه نامه ها بر اساس تعرفه کوتاه مدت طبق جدول شرایط عمومی تعیین می گردد.

۱۹–آیین نامه شماره ۸۴ شورایعالی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران شرایط عمومی بیمه نامه حوادث اشخاص

فصل اول -کلیات

ماده ۱- اساس قرارداد: این بیمه‌نامه بر اساس قانون بیمه مصوب سال ۱۳۱۶ و پیشنهاد کتبی بیمه‌گذار (که جزو غیرقابل تفکیک بیمه‌نامه است) بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار تنظیم گردیده و مورد توافق طرفین است. آن قسمت از پیشنهاد کتبی بیمه‌گذار که بیمه‌گر قبول نکرده و قبل از صدور بیمه‌نامه به بیمه‌گذار اعلام کرده است جزو تعهدات بیمه‌گر محسوب نمی‌گردد. در صورتی که بیمه‌شده و بیمه‌گذار شخص واحد نباشد بیمه‌گذار باید رضایت کتبی بیمه‌شده و در مورد بیمه‌شده‌ای که اهلیت قانونی نداشته باشد موافقت ولی یا قیم او را به بیمه‌گر ارایه نماید و گرنه بیمه‌نامه باطل است.

ماده ۲- تعاریف و اصطلاحات: تعاریف و اصطلاحات مذکور در این بیمه نامه صرف نظر از هر مفهوم دیگری که داشته باشد، با این مفاهیم استفاده شده‌اند.

۲-۱- بیمه‌گر: بیمه‌گر شرکت بیمه‌ای است که مشخصات آن در بیمه‌نامه درج گردیده است و جبران خسارت و یا پرداخت غرامت ناشی از حوادث تعیین‌شده را طبق شرایط مقرر در این بیمه‌نامه بعهده می‌گیرد.

۲-۲- بیمه‌گذار: بیمه‌گذار شخص حقیقی یا حقوقی است که مشخصات وی در بیمه‌نامه درج گردیده و موظف به پرداخت حق‌بیمه و انجام سایر وظایف تعیین‌شده در بیمه‌نامه می‌باشد.

۲-۳- بیمه‌شده: بیمه‌شده شخصی است که مشخصات وی در بیمه‌نامه درج شده است و بیمه‌گر متعهد به پرداخت خسارت و یا غرامت بدنی او به علت تحقق خطرات مشمول این بیمه‌نامه است.

جزوه آموزشی بیمه حوادث

۲-۴- **ذینفع:** ذینفع شخص یا اشخاص حقیقی یا حقوقی هستند که مشخصات آنان در بیمه‌نامه درج گردیده است و خسارت و یا غرامت مربوط به بیمه‌نامه به آنها پرداخت می‌شود. در صورتی‌که ذینفع در بیمه‌نامه تعیین نشده باشد غرامت به بیمه‌شده و در صورت فوت بیمه‌شده، غرامت به نسبت سهم‌الارث، به وراث قانونی بیمه‌شده پرداخت می‌گردد.

۲-۵- **حق‌بیمه:** حق‌بیمه وجهی است که بیمه‌گذار موظف است طبق شرایط خصوصی بیمه‌نامه به بیمه‌گر بپردازد.

۲-۶- **سرمایه بیمه و یا غرامت بیمه:** سرمایه بیمه و یا غرامت بیمه وجهی است که بیمه‌گر متعهد می‌گردد در صورت تحقق خطر یا خطرات مشمول بیمه طبق شرایط بیمه‌نامه به ذی‌نفع بپردازد.

۲-۷- **حادثه:** حادثه موضوع این بیمه، هر واقعه ناگهانی ناشی از عامل خارجی است که بدون قصد و اراده بیمه‌شده در مدت بیمه رخ دهد و منجر به جرح، نقص عضو، از کارافتادگی و یا فوت بیمه‌شده گردد.

۲-۸- **نقص عضو یا از کارافتادگی دائم (کلی یا جزیی):** منظور از نقص‌عضو یا ازکارافتادگی دائم (کلی یا جزیی) قطع، تغییر شکل و یا از دست دادن توانایی انجام کار عضوی از اعضای بدن است که به علت حادثه تحت پوشش بیمه‌نامه به وجود آید و حداکثر تا دو سال بعد از وقوع حادثه، بروز نماید و وضعیت دائم و قطعی داشته باشد.

۲-۹- **مدت بیمه:** جز در مواردی که در بیمه‌نامه به نحو دیگری توافق شده باشد مدت این بیمه‌نامه یک سال شمسی است و تاریخ شروع و انقضای آن در شرایط خصوصی بیمه‌نامه مشخص می‌گردد.

ماده ۳- خطرات بیمه‌شده:

تأمین غرامت مورد تعهد از سوی بیمه‌گر با رعایت استثنائات و محدودیت‌های مندرج در بیمه‌نامه، شامل تحقق خطر (حادثه) موضوع بند ۷ ماده ۲ این بیمه‌نامه است. همچنین خسارت یا غرامت ناشی از موارد زیر جزو تعهدات بیمه‌گر محسوب می‌شود:

الف- غرق‌شدن، مسمومیت، تاثیر گاز، بخار و یا مواد خورنده مانند اسید.

ب- ابتلا به هاری، کزاز، سیاه‌زخم و گزیدگی.

ج- دفاع مشروع بیمه‌شده.

د- اقدام برای نجات اشخاص و اموال از خطر و حادثه.

فصل دوم- وظایف و تعهدات بیمه‌گذار

ماده ۴- اصل حسن نیت:

بیمه‌گذار و بیمه‌شده مکلف‌اند با رعایت دقت و صداقت در پاسخ به پرسش‌های بیمه‌گر کلیه اطلاعات راجع به موضوع بیمه را در اختیار بیمه‌گر قرار دهند. اگر بیمه‌گذار و بیمه‌شده در پاسخ به پرسش بیمه‌گر عمداً از اظهار مطلبی خودداری نمایند و یا عمداً بر خلاف واقع اظهار بنمایند، بیمه‌نامه باطل و بی‌اثر خواهد بود ولو مطلبی که کتمان شده یا برخلاف واقع اظهار شده، هیچ‌گونه تاثیری در وقوع حادثه نداشته باشد. در این صورت نه فقط وجوه پرداختی بیمه‌گذار مسترد نخواهد شد بلکه بیمه‌گر می‌تواند مانده حق‌بیمه را نیز مطالبه نماید. همچنین چنانچه بیمه‌گذار در طول مدت اعتبار بیمه‌نامه و یا هنگام بروز خسارت به عمد از اظهار مطالبی که موثر بر تعهدات بیمه‌گر و وظایف بیمه‌گذار باشد خودداری نماید به منزله عدم رعایت اصل حسن نیت خواهد بود. اگر خودداری از اظهار مطالبی یا اظهارات خلاف واقع از روی عمد نباشد عقد بیمه باطل نمی‌شود.

جزوه آموزشی بیمه حوادث

در این صورت هرگاه مطلب اظهار نشده یا اظهار خلاف واقع قبل از وقوع حادثه معلوم شود بیمه‌گر حق دارد یا اضافه حق‌بیمه را از بیمه‌گذار در صورت رضایت او دریافت داشته قرارداد را ابقا کند و یا قرارداد بیمه را فسخ کند- در صورت فسخ، بیمه‌گر باید مراتب را به وسیله نامه سفارشی به بیمه‌گذار اطلاع دهد. اثر فسخ ده روز پس از دریافت نامه سفارشی توسط بیمه‌گذار شروع می‌شود و بیمه‌گر باید اضافه حق‌بیمه دریافتی تا تاریخ فسخ را به بیمه‌گذار مسترد دارد. در صورتی که مطلب اظهار نشده یا اظهار خلاف واقع بعد از وقوع حادثه معلوم شود خسارت به نسبت حق بیمه پرداختی و حق‌بیمه‌ای که بایستی در صورت اظهار خطر به طور کامل و واقع پرداخته شده باشد تقلیل خواهد یافت.

تبصره- در قراردادهای گروهی در صورتیکه هر یک از بیمه‌شدگان اظهارات خلاف واقع عمدی داشته باشند بیمه‌نامه نسبت به وی باطل خواهد شد.

ماده ۵- پرداخت حق‌بیمه:

بیمه‌نامه با تقاضای بیمه‌گذار و قبول بیمه‌گر صادر می‌شود ولی شروع پوشش بیمه‌ای و اجرای تعهدات بیمه‌گر منوط به پرداخت حق‌بیمه به ترتیبی است که در بیمه‌نامه پیش‌بینی شده است. چنانچه پرداخت حق‌بیمه به صورت قسطی باشد و بیمه‌گذار هر یک از اقساط موعد رسیده را به هر دلیل پرداخت نکند بیمه‌گر می‌تواند بیمه‌نامه را با رعایت ماده ۱۲ این آیین‌نامه فسخ نماید. چنانچه بیمه‌گر بیمه‌نامه را فسخ نکرده باشد در صورت وقوع حادثه، خسارت را به نسبت حق‌بیمه پرداخت‌شده به حق‌بیمه‌ای که تا زمان وقوع حادثه باید پرداخت می‌شد پرداخت خواهد کرد مگر آنکه در شرایط خصوصی بیمه‌نامه ضوابط دیگری درج شده باشد.

ماده ۶- تغییر خطر:

هر گاه در مدت بیمه، در شغل یا فعالیت‌های بیمه‌شده تغییری بوجود آید بیمه‌شده یا بیمه‌گذار موظفند حداکثر ظرف ده روز بیمه‌گر را آگاه سازند. در صورت تغییر خطر، بیمه‌گر حق‌بیمه متناسب با خطر را برای مدت باقی‌مانده پیشنهاد می‌نماید. درصورتیکه طرفین نتوانند دربارهٔ میزان حق‌بیمه تعدیل‌شده توافق نمایند، هر یک از طرفین می‌تواند حداکثر ظرف ده روز بیمه‌نامه را فسخ نماید. در صورت عدم اعلام تشدید خطر به بیمه‌گر و وقوع حادثه، غرامت با اعمال قاعده نسبی حق‌بیمه پرداخت خواهد شد.

ماده ۷- وظایف بیمه‌شده، بیمه‌گذار و ذینفع در صورت وقوع حادثه:

الف- به محض وقوع حادثه غیر از فوت، بیمه‌شده موظف است به پزشک مراجعه و دستورهای وی را رعایت نماید و بیمه‌شده یا بیمه‌گذار موظفند حداکثر ظرف پانزده روز بعد از وقوع حادثه، مراتب را کتباً به اطلاع بیمه‌گر برسانند.

ب- در صورت فوت بیمه‌شده، بیمه‌گذار و یا ذینفع باید در اسرع وقت و حداکثر ظرف سی روز از تاریخ اطلاع از فوت بیمه‌شده مراتب را کتباً به اطلاع بیمه‌گر برسانند.

ج- بر حسب مورد بیمه‌گذار، بیمه‌شده و یا ذینفع باید مدارک لازم را به بیمه‌گر تسلیم نمایند و به سئوالات او در رابطه با حادثه از روی صداقت پاسخ دهند.

د- بیمه‌گذار، بیمه‌شده و یا ذینفع ملزم به قبول هرگونه تحقیقات و یا معاینه پزشکی که هزینه آن بر عهده بیمه‌گر است، هستند.

جزوه آموزشی بیمه حوادث

تبصره- درصورتیکه بیمه‌گذار، بیمه‌شده و یا ذینفع تکالیف مقرر در این ماده را انجام ندهند، بیمه‌گر می‌تواند به نسبت تاثیر قصور در افزایش خسارت، خسارتقابل پرداخت را کاهش دهد، مگر اینکه ثابت نمایند به علت خارج از اراده خود قادر به انجام تکالیف نبوده است.

فصل سوم- وظایف و تعهدات بیمه‌گر

ماده ۸- خسارات مورد تعهد:

این بیمه‌نامه، غرامت فوت، نقص عضو یا از کارافتادگی دائم (کلی یا جزئی) را که بطور مستقیم ناشی از موارد مذکور در ماده ۳ این شرایط عمومی باشد، تأمین می‌نماید. در صورت توافق طرفین و پرداخت حق‌بیمه مربوط، هزینه پزشکی و غرامت روزانه ناشی از حوادث و سایر پوشش‌های اضافی نیز قابل تأمین است.

تبصره- شرکت بیمه مجاز است که در صورت تمایل بیمه‌گذار، خطرات فوت و از کارافتادگی و نقص عضو کامل و دائم (کلی یا جزئی) را به صورت مجزا ارائه نماید.

ماده ۹- مهلت پرداخت خسارت:

بیمه‌گر باید بعد از دریافت کلیه مدارک مربوط به خسارت، حداکثر ظرف مدت ۳۰ روز، مدارک را بررسی و نتیجه را اعلام نماید و در صورت احراز عدم استحقاق دریافت خسارت مراتب را همراه با ذکر دلایل به طور مکتوب به بیمه‌گذار یا ذینفع اعلام نماید و در صورت قبول خسارت، آن را پرداخت نماید. در مواردی که پرداخت خسارت پس از تکمیل مدارک مثبته از سوی بیمه‌گر به تأخیر می‌افتد، طبق حکم ماده ۵۲۲ آیین دادرسی مدنی عمل می‌شود.

ماده ۱۰- تعیین میزان غرامت بیمه

۱- غرامت فوت

درصورتیکه بیمه‌شده به علت وقوع یکی از خطرات مشمول این بیمه‌نامه فوت کند بیمه‌گر متعهد است سرمایه بیمه را طبق شرایط این بیمه‌نامه و الحاقیه آن و یا هرگونه توافق کتبی دیگر به ذینفع بپردازد.

۲- غرامت نقص عضو و یا ازکارافتادگی دائم (کلی و جزئی)

درصورتیکه بیمه‌شده به علت وقوع یکی از خطرات مشمول بیمه دچار نقص عضو و یا از کارافتادگی دائم شود بیمه‌گر متعهد است غرامت مربوطه را طبق شرایط این بیمه‌نامه و ضمائم آن و جدول نقص عضو به شرح ذیل بپردازد.

الف - نقص عضو و از کارافتادگی دائم کلی:

موارد زیر نقص عضو و از کارافتادگی دائم کلی محسوب می‌شود و غرامت این موارد معادل صددرصد سرمایه بیمه‌شده خواهد بود.

۱- نابینایی کامل و دائم هر دو چشم.

۲- از کارافتادگی دائم و کامل یا قطع دو دست، حداقل از مچ.

۳- از کارافتادگی دائم و کامل یا قطع دو پا، حداقل از مچ.

۴- از کارافتادگی دائم و کامل یا قطع یک دست و یک پا، حداقل از مچ.

۵- از دست دادن هر دو پنجه‌ها.

۶- قطع کامل نخاع.

جزو ه آموزشی بیمه حوادث

۷- ناشنوایی کامل و دائم هر دو گوش.

۸- برداشتن فک پایین.

ب— موارد زیر نقص عضو و ازکارافتادگی دائم و جزیی محسوب می‌شود و غرامت این موارد معادل درصدی از سرمایه بیمه نقص عضو و از کارافتادگی است.

۱	از دست دادن قدرت و توانایی حرف زدن (لالی) اعم از کارافتادگی دائم و کامل حنجره یا قطع زبان	۸۰
۲	از کارافتادگی دائم و کامل یا قطع یک دست از بازو	۷۰
۳	از کارافتادگی دائم و کامل یا قطع یک دست از ساعد	۶۰
۴	از کارافتادگی دائم و کامل یا قطع یک دست از مچ	۵۵
۵	از کارافتادگی دائم و کامل یا قطع کامل انگشتان هر دست	۵۰
۵/۱	انگشت شست	۳۶
۵/۲	بند اول شست	۲۴
۵/۳	سبابه	۲۵
۵/۴	بند اول سبابه	۱۲
۵/۵	بند اول و دوم سبابه	۲۰
۵/۶	هر یک از دو انگشت میانه	۱۵
۵/۷	انگشت کوچک	۱۰
در هر حال حداکثر تعهد بیمه‌گر بابت مجموع نقص عضو انگشتان هر دست از ۵۰ درصد سرمایه بیمه شده تجاوز نخواهد کرد و در صورتی که مجموع انگشتان هر دو دست قطع و یا ازکارافتاده دائم گردد حداکثر معادل ۸۰ درصد سرمایه بیمه قابل پرداخت خواهد بود.		
۶	فقدان دندان‌ها حداکثر	۲۸
۷	از کارافتادگی دائم و کامل یا قطع یک پا از مفصل ران	۷۰
۸	از کارافتادگی دائم و کامل یا قطع یک پا از ساق	۶۰
۹	از کارافتادگی دائم و کامل یا قطع یک پا از مچ	۵۵
۱۰	از کارافتادگی دائم و کامل یا قطع انگشتان پا	۳۰
۱۰/۱	شصت پا	۱۰
۱۰/۲	هر یک از سایر انگشتان	۵
۱۱	نابینا شدن یک چشم (در صورتی که بیمه‌شده قبل از حادثه از بینایی کامل یک چشم محروم بوده باشد درصد نقص عضو نابینا شدن چشم دیگر ۸۰ درصد خواهد بود.)	۵۰
۱۲	ازدست دادن شنوایی یک گوش (در صورتی که بیمه‌شده قبل از وقوع حادثه مشمول بیمه از شنوایی کامل یک گوش محروم بوده باشد درصد نقص عضو ناشنوا شدن گوش دیگر ۶۵ درصد خواهد بود.)	۳۵
۱۳	از دست دادن لاله گوش	۱۰
۱۴	از دست دادن حس بویایی	۱۵
۱۵	از دست دادن حس چشایی	۱۵
۱۶	غرامت نقص عضو سایر اعضای سر (جمجمه) و صورت از حداکثر ۴۰ درصد سرمایه بیمه تجاوز نخواهدکرد.	
۱۷	یک کلیه	۳۰
۱۸	طحال	۷
۱۹	بیضه	۵
۲۰	سایر اعضای داخل بدن به تشخیص پزشک معتمد بیمه‌گر	

جزوه آموزشی بیمه حوادث

پ- در موارد غیر از بندهای الف و ب فوق، نقص عضو و ازکارافتادگی دائم اعم از کلی یا جزیی و همچنین میزان غرامت مربوط با نظر پزشک معتمد بیمه‌گر تعیین می‌گردد.

تبصره- بیمه مرکزی می‌تواند با بررسی تخصصی لازم، جدول نقص عضو و ازکارافتادگی دائم و جزیی را اصلاح یا تکمیل نماید.

فصل چهارم- خسارتهای خارج از تعهدات بیمه‌گر

ماده ۱۱- موارد زیر و یا تحقق خطر ناشی از آن از شمول تعهدات بیمه‌گر خارج است:

الف- خودکشی و یا اقدام به آن.

ب- صدمات بدنی که بیمه‌شده عمداً موجب آن شود.

ج- مستی و یا استعمال هرگونه مواد مخدر و روان گردان.

د- استفاده از داروهای کاهنده هوشیاری و خواب‌آور بدون تجویز پزشک.

هـ - ارتکاب بیمه‌شده به اعمال مجرمانه اعم از مباشرت، مشارکت و یا معاونت در آن.

و- هر نوع دیسک و یا فتق بیمه‌شده.

ز- بیماری و ابتلا به جنون بیمه‌شده مگر آن که ابتلا به جنون ناشی از تحقق خطر موضوع این بیمه باشد.

ح- فوت بیمه‌شده به علت حادثه ناشی از عمد ذی‌نفع (اعم از مباشرت، مشارکت و یا معاونت). در این صورت بیمه‌گر فقط متعهد به پرداخت سهم سایر افراد ذینفع در سرمایه بیمه خواهد بود.

ط- جنگ (به جز انفجار و یا عملکرد ادوات نظامی که بعد از جنگ بجا مانده است)، شورش، انقلاب، بلوا، اعتصاب، قیام، آشوب، کودتا و اقدامات احتیاطی مقامات نظامی و انتظامی.

ی- زمین لرزه، آتش‌فشان و فعل و انفعالات هسته‌ای.

ک- ورزش‌های رزمی و حرفه‌ای، شکار، سوارکاری، قایق‌رانی، هدایت موتورسیکلت، هدایت و یا سرنشینی هواپیمای آموزشی، اکتشافی و غیرتجاری، هدایت و یا سرنشینی اتومبیل کورسی (مسابقه‌ای)، هدایت و یا سرنشینی هلیکوپتر، غواصی، پرش با چتر نجات و هدایت کایت یا سایر وسائل پرواز بدون موتور.

تبصره ۱- خطرات مندرج دربندهای ط، ی و ک با موافقت کتبی بیمه‌گر و اخذ حق‌بیمه مربوطه قابل پوشش است و برای پوشش بند ط رعایت موارد زیر ضروری است:

۱- بیمه‌شده نباید در تحقق خطر بیمه‌شده مشارکت داشته باشد.

۲- بیمه‌گر می‌تواند با ارسال اخطار کتبی ۱۰ روزه پوشش بیمه‌ای موضوع بند مذکور را لغو نماید.

تبصره۲- مؤسسات بیمه می‌توانند با اخذ موافقت قبلی از بیمه مرکزی خطرات اضافی دیگری را بیمه نمایند.

جزوه آموزشی بیمه حوادث

فصل پنجم- فسخ و انفساخ بیمه نامه

ماده ۱۲- موارد فسخ بیمه‌نامه: در موارد زیر هر یک از طرفین بیمه‌نامه می‌توانند بیمه‌نامه را فسخ نماید:

الف- موارد فسخ از طرف بیمه‌گر:

بیمه‌گر در موارد زیر می‌تواند بیمه‌نامه را فسخ نماید. در این صورت حق‌بیمه مدت اعتبار بیمه‌نامه به صورت روزشمار محاسبه خواهد شد.

۱- عدم پرداخت تمام یا قسمتی از حق‌بیمه و یا اقساط آن در موعد یا مواعد معین.

۲- هرگاه بیمه‌گذار سهواً و یا بدون سوءنیت مطالبی را اظهار نماید و یا از اظهار مطالبی خودداری کند به نحوی که در نظر بیمه‌گر موضوع خطر را تغییر داده و یا از اهمیت آن بکاهد.

۳- در صورت تشدید خطر موضوع ماده ۶ این شرایط و عدم موافقت بیمه‌گذار با تعدیل حق‌بیمه و یا تغییر وضعیت بیمه‌شده به نحوی که اگر وضعیت مزبور قبل از قرارداد بود بیمه‌گر حاضر به انعقاد قرارداد با شرایط مذکور در قرارداد فعلی نمی‌شد.

تبصره- درصورتیکه بیمه‌گر بخواهد بیمه‌نامه را فسخ نماید موظف است موضوع را به وسیله نامه سفارشی به بیمه‌گذار اطلاع دهد. در این صورت، ده روز پس از دریافت نامه سفارشی توسط بیمه‌گذار بیمه‌نامه فسخ‌شده تلقی می‌گردد.

ب- موارد فسخ از طرف بیمه‌گذار:

بیمه‌گذار می‌تواند بیمه‌نامه را فسخ نماید در این‌صورت بیمه‌گر حق‌بیمه تا زمان فسخ را براساس تعرفه کوتاه‌مدت محاسبه مینماید. مگر در مواردی که فسخ توسط بیمه‌گذار مستند به یکی از دلایل زیر باشد که در این‌صورت حق‌بیمه تا زمان فسخ به طور روز شمار محاسبه خواهد شد:

۱- انتقال پرتفوی بیمه‌گر.

۲- کاهش خطر موضوع بیمه و عدم موافقت بیمه‌گر با تعدیل حق‌بیمه.

تبصره- بیمه‌گذار می‌تواند با تسلیم درخواست کتبی به بیمه‌گر تقاضای فسخ بیمه‌نامه را بنماید. در این صورت از تاریخ تسلیم درخواست مزبور به بیمه‌گر، بیمه‌نامه فسخ‌شده محسوب می‌شود. چنانچه در درخواست بیمه‌گذار تاریخ مشخصی برای فسخ تعیین شده باشد اثر فسخ از تاریخ اخیر خواهد بود.

ماده ۱۳- موارد انفساخ بیمه‌نامه: در صورت فوت بیمه‌شده به علت تحقق خطری که تحت پوشش این بیمه‌نامه نباشد بیمه‌نامه از زمان فوت بیمه‌شده منفسخ می‌گردد. در موارد انفساخ، حق‌بیمه مدت منقضی شده براساس تعرفه روزشمار محاسبه می‌شود.

تبصره- در قراردادهای گروهی پوشش بیمه‌نامه فقط برای بیمه شده متوفی لغو خواهد شد.

فصل ششم- سایر موارد

ماده ۱۴- کتبی بودن اظهارات: هرگونه پیشنهاد و اظهار بیمه‌گذار و بیمه‌گر در رابطه با بیمه‌نامه باید به طورکتبی با رعایت مقررات مربوط به آخرین نشانی اعلام‌شده به طرف مقابل اعلام گردد.

ماده ۱۵- در موارد خاص، شرکت بیمه می‌تواند با اخذ مجوز از بیمه مرکزی، سرمایه نقص عضو جزیی یک یا چند عضو را به صورت دیگری تعیین نماید.

جزوه آموزشی بیمه حوادث

ماده ۱۶

در همه موارد، تشخیص نقص عضو و ازکارافتادگی دائم کلی و یا دائم جزیی و همچنین حداکثر میزان آن با رعایت جدول ذیربط یا پزشک معتمد بیمه‌گر می‌باشد و مجموع سرمایه‌های هر یک از موارد مذکور در مدت بیمه بابت فوت، نقص عضو و ازکارافتادگی دائم (کلی یا جزیی) موضوع این بیمه‌نامه نمی‌تواند از مجموع سرمایه بیمه هریک از پوشش های مذکور تجاوز نماید.

ماده ۱۷- نحوه حل و فصل اختلاف:

طرفین قرارداد باید اختلاف خود را تا حد امکان از طریق مذاکره حل و فصل نمایند. اگر اختلاف از طریق مذاکره حل و فصل نشد می‌توانند از طریق داوری یا مراجعه به دادگاه موضوع را حل و فصل کنند. در صورت انتخاب روش داوری، طرفین قرارداد می‌توانند یک نفر داور مرضی‌الطرفین را انتخاب کنند. در صورت عدم توافق برای انتخاب داور مرضی‌الطرفین، هر یک از طرفین باید داور انتخابی خود را به صورت کتبی به طرف دیگر معرفی کند. داوران منتخب، داور سومی را به عنوان سرداور انتخاب و پس از رسیدگی به موضوع اختلاف، با اکثریت آرا اقدام به صدور رأی می‌کنند. در صورتی که هریک از طرفین تا ۳۰ روز بعد از معرفی داور طرف مقابل، داور منتخب خود را معرفی نکند و یا داوران منتخب، برای انتخاب سرداور به توافق نرسند هر یک از طرفین می‌تواند حسب مورد تعیین داور یا سرداور را از دادگاه صالح خواستار شود. هر یک از طرفین در شروع رسیدگی، حق‌الزحمه داور انتخابی خود و نصف حق‌الزحمه سرداور را می‌پردازد و در خاتمه، همه هزینه‌های داوری بر عهده طرفی خواهد بود که رأی علیه او صادر می‌شود.

ماده ۱۸

مدت بیمه یک سال است و حق‌بیمهٔ بیمه‌نامه‌هایی که مدت آنها کمتر از یک سال باشد به صورت زیر تعیین می‌شود:

مدت اعتبار	حق بیمه بر مبنای حق بیمه یکساله
تا ۵ روز	۵ درصد حق بیمه سالانه
از ۶ روز تا ۱۵ روز	۱۰ درصد حق بیمه سالانه
از ۱۶ روز تا ۳۰ روز	۲۰ درصد حق بیمه سالانه
از ۳۱ روز تا ۶۰ روز	۳۰ درصد حق بیمه سالانه
از ۶۱ روز تا ۹۰ روز	۴۰ درصد حق بیمه سالانه
از ۹۱ روز تا ۱۲۰ روز	۵۰ درصد حق بیمه سالانه
از ۱۲۱ روز تا ۱۵۰ روز	۶۰ درصد حق بیمه سالانه
از ۱۵۱ روز تا ۱۸۰ روز	۷۰ درصد حق بیمه سالانه
از ۱۸۱ روز تا ۲۷۰ روز	۸۵ درصد حق بیمه سالانه
از ۲۷۰ روز به بالا	۱۰۰ درصد حق بیمه سالانه

ماده ۱۹- پوشش‌های این بیمه‌نامه برای حوادث داخل و خارج قلمرو جمهوری اسلامی ایران است مگر آنکه به صورت دیگری توافق شده باشد.

ماده ۲۰- این آیین نامه از تاریخ ۱۳۹۲/۰۵/۰۱ جایگزین آیین نامه های شماره ۲۳ و ۲۴ (شرایط عمومی و تعرفه بیمه حوادث انفرادی) مصوب شورایعالی بیمه خواهد شد و لازم الاجرا خواهد بود.

جزوه آموزشی بیمه حوادث

۲۰-ضمائم و پیوست ها

بیمه سرمد

Sarmad Insurance

پرسشنامه و پیشنهاد بیمه عمر و حادثه گروهی

پیشنهاد دهنده (بیمه گذار) محترم، لطفاً به کلیه سئوالات مندرج در پیشنهاد بیمه کامل و صحیح پاسخ داده و در صورت اشتباه در پاسخ حتی المقدور نسبت به اصلاح آن اقدام فرمائید

مشخصات پیشنهاد دهنده

نام پیشنهاد دهنده: شماره بیمه:

تاریخ بیمه: شماره بیمه:

مالیت فعالیت: ساختمانی / خدماتی / تولیدی / سایر فعالیت:

سایر استان: شهر:

نام شرکت:

نفس مالیت (سهامی، شخص): دولتی / غیر دولتی

سنوات فعالیت و سابقه: سابقه بیمه ای سنوات بیمه:

تعداد کل کارکنان: تعداد کارکنان مشمول بیمه:

شرح خسارتهای پرداخت شده

اطلاعات فعالیت های شغلی کارکنان جهت ارائه تعرفه (لطفاً کروکی تفکیک شغلی و نام شغل را قید فرمائید)

ردیف	نوع فعالیت	تعداد کارکنان	شماره کارکنان
۱			
۲			
۳			
۴			

نوع تعهدات و حداکثر سرمایه در حوادثی

ردیف	نوع تعهدات	سرمایه درخواستی (ریال)
۱	فوت ناشی از حادثه به هر شخص (با شرط سرمایه بیمه ... ساله)	
۲	کارشناسی کامل و دائم ناشی از حادثه	
۳	فوت ناشی از حادثه	
۴	نقص عضو جزیی و کلی و از کار افتادگی دائم ناشی از حادثه	
۵	هزینه های پزشکی ناشی از حادثه	
۶	غرامت روزانه بستری در اثر حادثه (حداکثر ... روز)	
۷	هزینه دفن ناشی از حادثه	
۸	سایر موارد (لطفاً ذکر فرمائید)	

مدت بیمه: از تاریخ ... ساعت ... به مدت ... روز

سوابق بیمه ای و خسارتی

۱- آیا در حال حاضر یا سابقاً شرکت شما بیمه عمر و حادثه گروهی داشته است؟ بلی / خیر (اگر خیر است مدت زمان بیمه نبودن شما چقدر است؟)

۲- آیا در طول ۳ سال گذشته حادثه ای برای کارکنان شاغل اتفاق افتاده است؟ بلی / خیر (اگر بلی است مدت زمان بیمه نبودن شما چقدر است؟ نوع حادثه و خسارات پرداخت شده را ذکر فرمائید)

۳- آیا شرکت شما در گذشته بیمه عمر و حادثه گروهی را داشته است که از طرف شما یا شرکت بیمه فسخ شده است؟ (علت فسخ را ذکر فرمائید)

۴- آیا شرکت شما در حال حاضر بیمه عمر و حادثه گروهی دارد؟ بلی / خیر

تاریخ بیمه

ماده ۱۲ قانون بیمه: اصل حسن نیت در عقد بیمه کلیه طرفین عقد موظفند در کلیه اظهاراتی که در مورد بیمه می نمایند حسن نیت را رعایت نمایند و کتمان و سوء اظهار از اسباب سقوط حق بیمه گر خواهد بود.

نام و نشانی پیشنهاد دهنده

ماده ۱۲ قانون بیمه: متعاقب دریافت پیشنهاد بیمه، بیمه گر موظف است ظرف مدت ۱۵ روز نسبت به صدور بیمه نامه یا اعلام کتبی پذیرفته نشدن پیشنهاد اقدام نماید. در صورت سکوت بیمه گر پس از انقضای مدت مذکور، قرارداد بیمه منعقد شده تلقی می گردد.

مهر و امضاء

تاریخ

شماره نمایندگی کارگزار

مهر و امضاء

تاریخ

شرکت بیمه سرمد (سهامی خاص) با سرمایه ثبت شده ... ریال

مرکز اصلی: ... تلفن: ... info@sarmadins.ir www.sarmadins.ir

جزوه آموزشی بیمه حوادث

بیمه سرمد
Sarmad Insurance

شماره شرکت A-LF-۰۰۱۹۰۰۰

پرسشنامه و پیشنهاد بیمه عمر و حادثه گروهی

توجه: جدول زیر توسط بیمه گر تکمیل خواهد شد

ردیف	نوع پوشش	سرمایه بیمه (ریال)	نرخ	حق بیمه سالانه (ریال)
۱	فوت ناشی از حادثه یا هر علت			...
۲	از کار افتادگی کامل و دائم ناشی از بیماری			
۳	فوت ناشی از حادثه			
۴	نقص عضو جزئی و کلی و از کارافتادگی دائم ناشی از حادثه			
۵	هزینه پزشکی ناشی از حادثه			
۶	غرامت روزانه بستری ناشی از حادثه			
۷	سایر (در صورت وجود)			
جمع کل حق بیمه (نامه حروف)		ریال (نامه شده)		

اعلام نظر

اعلام شد

نام و امضای کارشناس فنی و مهندس

پذیرنده و واحد صادر

تعداد بیمه شده ... برای سرمایه‌های فوق و حق بیمه سالیانه هر نفر ... ریال (فقط) محاسبه و پیشنهاد می‌شود

نام و امضا مسئول واحد صادر

نرخ

دفتر مرکزی: شرکت بیمه سرمد سهامی خاص، کرج، میدان سردار جنگل، ابتدای بلوار ۱۶ متری، پلاک ۱۹۲، طبقه اول
صندوق پستی ۳۶۹۶۳ تلفن ۰۲۶-۳۲۷۵۰۰۰۰ فاکس ۰۲۶-۳۲۷۵۰۰۰۷ info@sarmadins.ir , www.sarmadins.ir صفحه ۱ از ۲

جزوه آموزشی بیمه حوادث

شماره سری: A-HR-016-00

بیمه سرمد
Sarmad Insurance

پرسشنامه پیشنهاد بیمه حوادث انفرادی

پیشنهاد دهنده (بیمه گذار) محترم، نظر به اینکه تعداد سهمه نامه و تعهدات بیمه گر بر مبنای اطلاعات ارائه شده در این فرم میباشد، خواهشمند است به ارائه پاسخ صحیح و کامل به سئوالات، در نهایت حسن نیت اقدام فرمائید

نام پیشنهاد دهنده (حقیقی یا حقوقی):		کدملی شناسه ملی:	
تاریخ تولد:	شماره شناسنامه:	محل صدور:	
جنسیت: مرد ☐ زن ☐	وضعیت تاهل: مجرد ☐ متاهل ☐		
شغل فعلی:	سابقه کار در شغل حاضر:	مشاغل قبلی:	
سابقه کار در شرکت/سازمان:	(سال)		
نشانی منزل:	شهر:		
		کدپستی:	
تلفن ثابت (منزل و محل کار):	دورنگار:	تلفن همراه:	
پست الکترونیک (در صورت وجود):			

چنانچه قصد خرید بیمه نامه تکمیلی برای همسر و فرزندان خود را دارید، لطفا اطلاعات زیر را تکمیل فرمائید			
نام بیمه شده:		کدملی:	
تاریخ تولد:	شماره شناسنامه:	نام پدر:	
جنسیت: مرد ☐ زن ☐	وضعیت تاهل: مجرد ☐ متاهل ☐		
شغل فعلی:	سابقه کار در شغل حاضر:	مشاغل قبلی:	
سابقه کار در شرکت/سازمان:	(سال)		
نشانی منزل:	شهر:		
		کدپستی:	
تلفن ثابت (منزل و محل کار):	دورنگار:	تلفن همراه:	
پست الکترونیک (در صورت وجود):			

۱- نام و نشانی محل کار بیمه شده پیشنهادی را مرقوم فرمائید

۲- چنانچه بیمه شده پیشنهادی در کار و فعالیت خود از وسائل نقلیه (هوا، دریا و یا خود جنبی سرو کار دارد، نوع آنرا مشخص فرمائید

۳- آیا در تحصیل و یا شغل بیمه شده پیشنهادی، فعالیت های زیر وجود دارد؟ (روی دریا و یا خارج از محدوده محل کار می باشد؟ بلی ☐ خیر ☐
۴- چنانچه بیمه شده پیشنهادی برای انجام کار محیور به مسافرت می باشد، هرچند وقت یکبار، به چه مناطقی و برای انجام چه نوع ماموریتی می باشد؟

۵- آیا در طی سال، بیمه شده پیشنهادی بیش از ۱۰ بار مسافرت هوائی دارد؟
۶- چنانچه بیمه شده پیشنهادی به ورزش مبادرت می ورزد، نوع ورزش، محل تمرینات، دفعات تمرین و مسابقه در هر ماه و هرجایی را که تحت نظارت و سرپرستی آن به ورزش می پردازد، مشخص نمائید

۱- قد و وزن بیمه شده پیشنهادی چقدر است؟ قد: ... سانتی متر وزن: ... کیلوگرم
۲- آیا بیمه شده پیشنهادی در گذشته و یا در حال حاضر، دارای اختلال حسی یا روحی و یا جسمی که سبب کاهش قدرت تحرک، سلامتی، شنوائی و بینائی شده، بوده است؟ بلی ☐ خیر ☐ (در صورت مثبت بودن پاسخ توضیحات لازم را ذیل شماره همگ ارائه فرمائید)
۳- آیا بیمه شده پیشنهادی تا به حال سابقه ابتلاء اعتیاد جراحی، سانحه، بیماریهای قلبی، سکته، سل، تنفس، صرع، ناراحتی های عصبی، ضعف اعصاب روانی، افسردگی، اضطراب و هرگونه بیماری که بعود مانده، داشته است؟ بلی ☐ خیر ☐ (در صورت مثبت بودن پاسخ، نوع عمل، بیماری و چگونگی نتیجه معاینات انجام شده را ذکر تاریخ و نام پزشک معالج، مرقوم فرمائید

۴- آیا در حال حاضر، بیمه پیشنهادی گالباً سالم است؟ بلی ☐ خیر ☐
۵- آیا تاکنون بیمه شده پیشنهادی غرامتی دریافت خسارت از شرکتهای بیمه و یا مراجع دیگر نموده است؟ بلی ☐ خیر ☐
(در صورت مثبت بودن پاسخ، نام موسسه و مبلغ دریافتی را ذکر تاریخ مرقوم فرمائید

دفتر مرکزی: شرکت بیمه سرمد، خیابان حسن آباد، نبش آبشار، ساختمان سپهر، آبشار طبقه ۱ و ۲
تلفن: ۸۸۶۰۰۱۹۳ (۵ خط) دورنگار: ۸۸۶۰۰۴۴۵ info@sarmadinsurance.ir , www.sarmadinsurance.ir

جزوه آموزشی بیمه حوادث

شماره مدرک: A-HR-016-00

بیمه سرمد
Sarmad Insurance

پرسشنامه پیشنهاد بیمه حوادث انفرادی

اطلاعات پیشنهاد دهنده

۱- آیا بیمه شده پیشنهادی در حال حاضر بیمه عمر/حادثه با شرکتی دیگر دارد؟ (در صورت مثبت بودن پاسخ، چه مبلغ، به کدام شرکت و به چه مدتی)

۲- آیا بیمه شده پیشنهادی، خدمت زیر پرچم خود را بصورت کامل سپری نموده است؟ (در غیر این صورت علت آن را توضیح فرمائید)

۳- آیا بیمه شده پیشنهادی، تاکنون شرائط حادثه، مجروح و یا تحت درمان بوده است؟ (در صورت مثبت بودن پاسخ، به نوع بیمه و مبلغ و نام شرکت بیمه گر و تاریخ رویداد توضیح دهید)

حق بیمه پایه

۱- بیمه‌ی فوت بر اثر حادثه	ریال
۲- هزینه‌های پزشکی ناشی از حادثه	ریال
۳- هزینه پزشکی ناشی از حادثه	ریال
۴- غرامت روزانه بستری در بیمارستان ناشی از حادثه	ریال

شرایط خاص و اضافی

۱- ورزشکار حرفه‌ای □ آماتور □ شکارچی □ خلبان □	شغل و گواهی نامه رانندگی موتورسیکلت
۲- سابقه بیماری قلبی، عروقی، دیابت، صرع، فشار خون	۳- سابقه بیماری تومور، سرطان، ایدز
۴- سابقه بیماری روانی، اعتیاد به مواد مخدر	۵- بیماری یا جراحت اخیر مشروحه آن؟
۶- سابقه بیماری عفونی (هپاتیت، سل، ...)	۷- سابقه کبد، کلیه، ریه، پانکراس، مغز
۸- سابقه بیماری قلبی (نوع بیماری:	۹- سایر موارد

سوابق بیمه‌ای

ردیف	شرکت بیمه‌گر	تاریخ شروع	تاریخ پایان	مبلغ	نتیجه بیمه‌گر	فوت شده
۱						
۲						
۳						
۴						

اظهارات

اینجانب (پیشنهاد دهنده و بیمه شده پیشنهادی) اعلام می‌دارم که به کلیه پرسش‌های مندرجه در این فرم با صداقت و به طور کامل پاسخ داده و از مفاد عمومی بیمه‌نامه و شرائط خصوصی و اضافی حوادث انفرادی که حداقل یک روز قبل از تکمیل این فرم در اختیار اینجانب قرار گرفته است، کاملاً مطلع و آگاهی دارم و تعهد می‌نمایم که شرکت بیمه سرمد را از هرگونه تغییر در وضع شغلی یا فعالیت ورزشی بیمه شده بلافاصله پس از وقوع آن مطلع نمایم. در صورت عدم رعایت این تعهد، شرکت بیمه سرمد هیچ‌گونه تعهدی در قبال حوادث ناشی از تغییر شغل یا فعالیت ورزشی نخواهد داشت. در صورت صدور بیمه‌نامه، حق بیمه پرداختی مسترد نخواهد شد.

نام و امضای پیشنهاد دهنده: تاریخ:

حق بیمه پیشنهادی

ردیف	شرح پوشش	حق بیمه سالانه	تخفیف	حق بیمه پس از تخفیف
۱	فوت و از کارافتادگی و قطع عضو کلی و دائمی ناشی از حادثه			
۲	قطع عضو جزئی و کلی دائمی ناشی از حادثه			
۳	هزینه پزشکی ناشی از حادثه			
۴	غرامت روزانه بستری در بیمارستان ناشی از حادثه			
۵	جانبازی			

توضیحات

از تاریخ ..... ساعت ..... تاریخ ..... ساعت ..... روز

اظهارات نماینده

علاوه بر

نماینده و مشاوری گرانقدر صدور بیمه‌نامه

تایید نماینده

صدور بیمه‌نامه حوادث انفرادی برای بیمه شده پیشنهادی فوق، حق بیمه سالانه ..... ریال (شرح احتساب حق بیمه در برگ پیوست ملاحظه می‌شود)

نام و امضاء مسئول واحد صدور

ملاحظات پیشنهاد دهنده

مبلغ وجوه دریافتی پرداخت شد

نام و نام خانوادگی پیشنهاد دهنده

تاریخ

تصمیم شرکت بیمه‌ای گیرا

صادر و صدمه

تاریخ

جزوه آموزشی بیمه شخص ثالث

عنوان مدرک	جزوه آموزشی بیمه شخص ثالث و مقررات مربوط به آن
شماره مدرک	**ویرایش** صفر
دامنه توزیع /انتشار	ستاد ■ صف ■ .....
ویرایش های منسوخ شده	وجود ندارد

مندرجات :

۱- هدف
۲- دامنه کاربرد
۳- مسئولیت، اختیار و انتقال اطلاعات
۴- اصطلاحات و تعاریف
۵- مراجع الزامی
۶- مستندات مرتبط
۷- شرح
۸- ضمائم

توجه ۱- در زمان استفاده از این سند، از طریق تماس با نماینده مدیریت و یا بررسی **"لیست اصلی مدارک و مستندات Master List به شماره مدرک F-QA-۰۰-۰۰۱"** بر روی وب سایت/پرتال/اتوماسیون اداری **"شرکت بیمه سرمد"**، از اعتبار و تطابق آخرین ویرایش مدرک با ویرایش مورد استفاده خود، مطمئن شوید.

توجه ۲- این سند از جانب **"شرکت بیمه سرمد"** تهیه شده و تحت کنترل و مالکیت فکری و معنوی این شرکت می باشد. لذا مقتضی است از هرگونه کپی برداری، در اختیارگذاری و یا استفاده غیرمجاز از آن، اجتناب فرمائید.

	تهیه کننده	**تائید کننده**	**تصویب کننده**
	مدیر تحقیق، توسعه و آموزش	مدیر بیمه های خودرو	مدیرعامل و عضو هیات مدیره
	محمد غلامرضایی	مجید حبیبی	علیرضا هادی
تاریخ و امضاء	تاریخ تهیه ۹۳/۰۷/۱۵	تاریخ تائید ۹۳/۰۷/۱۵	تاریخ تصویب ۹۳/۰۷/۱۵
مهر	**کنترل شد** Control	**باطل شد** Not Valid	**صرفاً جهت اطلاع** Only For Information

جزوه آموزشی بیمه شخص ثالث

فهرست مطالب

ردیف	عنوان	صفحه
۱	مقدمه	۴
۲	تعریف مسئولیت مدنی	۴
۲-۱	نظریه تقصیر	۴
۲-۱-۱	تفریط	۴
۲-۱-۲	تعدی	۴
۲-۲	نظریه خطر	۴
۳	مسئولیت مدنی از نظر حقوقی	۵
۴	تعاریف و اصطلاحات مربوط به بیمه شخص ثالث	۱۱
۵	شرح فرآیند صدور بیمه نامه	۱۲
۶	نکات مهم در صدور بیمه نامه اتومبیل (شخص ثالث)	۱۳
۷	تعرفه حق بیمه شخص ثالث	۱۶
۸	خسارت بدنی یا جانی	۱۸
۹	خسارت حوادث راننده(راننده مسبب حادثه)	۲۱
۱۰	مدارک لازم جهت تسویه خسارت به شرح ذیل می باشد:	۲۱
۱۱	خسارت ثالث مالی	۲۲
۱۲	خسارت بدون کروکی	۲۴
۱۳	فرآیند صدور الحاقیه	۲۴
۱۴	صندوق تأمین خسارت های بدنی چیست ؟	۲۵
۱۵	ویژگی های صندوق تأمین خسارت های بدنی	۲۶
۱۶	ضمائم و پیوست ها	۲۷

جزوه آموزشی بیمه شخص ثالث

۱مقدمه

بر اساس قواعد حقوقی و فقهی، هر کس موجب زیان دیگری شود مسئول جبران آن است. این اصل حقوقی مورد قبول جوامع بشری و جزء پایه و اساس امنیت و عدالت اجتماعی است که با گذشت زمان وسعت بی سابقه ای داشته و شیوه جبران خسارت‌ها نیز تحول یافته است.

مسئولیت، اسم مصدر است و از مصدر سؤال گرفته شده و به معنی پرسیدن و بازخواست کردن می باشد که از این دو معنی بازخواست کردن مرتبط با مسئولیت است. مسئولیت گونه های مختلفی دارد که مهم ترین آن ها مسئولیت اخلاقی و قانونی است. مسئولیت قانونی خود شامل مسئولیت کیفری و مسئولیت مدنی است.

به موجب قانون بیمه شخص ثالث کلیه دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی و ریلی اعم از این که اشخاص حقیقی یا حقوقی باشند مکلفند وسائل نقلیه مذکوز را در قبال خسارت بدنی و مالی که در اثر حوادث وسایل نقلیه مزبور و یا یدک و تریلر متصل به آنها و یا محمولات آنها به اشخاص ثالث وارد می‌شود ، نزد یکی از شرکت های بیمه که مجوز فعالیت در این رشته را از بیمه مرکزی ایران داشته باشد، بیمه نمایند.

۲ تعریف مسئولیت مدنی

نظریه های مختلفی برای پایه و مبنای مسئولیت مدنی و جود دارد.

۲-۱نظریه تقصیر

بر اساس این نظریه شخص وقتی مسئول است که در انجام اعمال خود مرتکب تقصیر و یا خطایی شده باشد. در قانون مدنی ایران تقصیر شامل تعدی و تفریط است.

۲-۱-۱ تفریط: ترک عملی که به موجب قرارداد یا متعارف برای حفظ مال غیر لازم است.

۲-۱-۲ تعدی: تجاوز نمودن از حدود اذن یا متعارف نسبت به مال یا حق دیگری.

بر اساس این نظریه زیان دیده وقتی می تواند به حق خود برسد که ثابت نماید عامل زیان مرتکب تقصیر و خطایی شده، زیان وارده بر او نتیجه مستقیم تقصیر عامل زیان می باشد و عامل زیان نیز برای رفع مسئولیت خود می تواند ثابت کند که زیان وارد شده در نتیجه تقصیر و خطای زیان دیده یا در اثر قوه قهریه بوده است. حسن این نظریه این ست که هر کس را مسئول عواقب و پیامد های اعمال و رفتار خود می داند و به مسئولیت جنبه شخصی می دهد که خود موجب افزایش احتیاط نزد افراد می گردد.

۲-۲ نظریه خطر

در این نظریه ارتکاب تقصیر شرط مسئولیت مدنی نیست، بلکه هرکسی در اثر فعالیت خود خطرهایی ایجاد می کند و موجب زیان دیگری می شود مسئول است و ملزم به جبران خسارت وارده می‌باشد.مسئولیت مدنی یک امر وابسته به فرهنگ و اخلاق و ویژگی‌های اجتماع است و با تحول شرایط اقتصادی و اجتماعی بشری تغییر و تحول پیدا می‌کند.

جزوه آموزشی بیمه شخص ثالث

۳مسئولیت مدنی از نظر حقوقی

قانون اصلاح قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی در مقابل شخص ثالث

ماده۱ـ کلیه دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی و ریلی اعم از این که اشخاص حقیقی یا حقوقی باشند مکلفند وسائل نا مذکور را در قبال خسارت بدنی و مالی که در اثر حوادث وسایل نقلیه مزبور و یا یدک و تریلر متصل به آنها محمولات آنها به اشخاص ثالث وارد می‌شود حداقل به مقدار مندرج در ماده (۴) قانون بیمه شخص ثالث نزد یکی از شر های بیمه که مجوز فعالیت در این رشته را از بیمه مرکزی ایران داشته باشد، بیمه نمایند.

تبصره۱ـ دارنده از نظر قانون بیمه شخص ثالث اعم از مالک و یا متصرف وسیله نقلیه است و هرکدام که بیمه نامه موضوع ماده را تحصیل نماید تکلیف از دیگری ساقط می‌شود.

تبصره۲ـ مسئولیت دارنده وسیله نقلیه مانع از مسئولیت شخصی که حادثه منسوب به فعل یا ترک فعل او است نمی‌باشد هر حال خسارت وارده از محل بیمه‌نامه وسیله نقلیه مسبب حادثه پرداخت می‌گردد.

تبصره۳ـ منظور از **خسارت بدنی**، هر نوع دیه یا ارش ناشی از صدمه، شکستگی، نقص عضو، ازکارافتادگی (جزئی یا کلی موقت یا دائم) یا دیه فوت شخص ثالث به سبب حوادث مشمول بیمه موضوع قانون بیمه شخص ثالث است. هزینه معالجه چنانچه مشمول قانون دیگری نباشد، جزء تعهدات بیمه موضوع این قانون خواهدبود.

تبصره۴ـ منظور از **خسارت مالی**، زیانهایی می‌باشد که به سبب حوادث مشمول بیمه موضوع قانون بیمه شخص ثالث اموال شخص ثالث وارد شود.

تبصره۵ ـ منظور از **حوادث** مذکور در این قانون، هرگونه سانحه‌ای از قبیل تصادم، تصادف، سقوط، واژگونی، آتش سوزی انفجار وسایل نقلیه موضوع این ماده و نیز خسارتی است که از محمولات وسایل مزبور به اشخاص ثالث وارد شود.

تبصره۶ ـ **منظور از شخص ثالث، هر شخصی است که به سبب حوادث وسایل نقلیه موضوع قانون بیمه شخ ثالث دچار زیانهای بدنی و یا مالی شود به استثناء راننده مسبب حادثه.**

ماده۲ـ شرکتهای بیمه مکلفند طبق مقررات قانون بیمه شخص ثالث آئین‌نامه‌های مربوط به آن، با دارندگان وسایل نقا موضوع ماده (۱) قانون بیمه شخص ثالث قرارداد بیمه منعقد نمایند.

ماده۳ـ از تاریخ انتقال وسیله نقلیه کلیه تعهدات ناشی از قرارداد بیمه موضوع قانون بیمه شخص ثالث به منتقل‌الیه وس نقلیه منتقل می‌شود و انتقال گیرنده تا پایان مدت قرارداد بیمه، بیمه‌گذار محسوب خواهدشد.

ماده۴ـ حداقل مبلغ بیمه موضوع این قانون در بخش خسارت بدنی معادل حداقل ریالی دیه یک مرد مسلمان در ماه ه حرام و در بخش خسارت مالی معادل حداقل دو و نیم درصد (۲/۵٪) تعهدات بدنی خواهدبود. بیمه گذار می تواند برای جب خسارتهای بدنی و مالی بیش از حداقل مزبور، بیمه اختیاری تحصیل نماید.

تبصره۱ـ در صورتی که در یک حادثه، مسئول آن به پرداخت بیش از یک دیه به هر یک از زیان دیدگان محکوم شود، بیما موظف به پرداخت تمامی دیه‌های متعلقه خواهدبود.

تبصره۲ـ بیمه‌گر موظف است در ایفاء تعهدات مندرج در این قانون خسارت وارده به زیان‌دیدگان را بدون لحاظ جنسیت مذهب تا سقف تعهدات بیمه‌نامه پرداخت نماید. مبلغ مازاد بر دیه تعیین‌شده از سوی محاکم قضائی، به‌عنوان بیمه حوا محسوب می‌گردد.

جزوه آموزشی بیمه شخص ثالث

ماده۵ ـ بیمه گر ملزم به جبران خسارتهای وارد شده به اشخاص ثالث تا حد مذکور در بیمه نامه خواهدبود. در حوادث رانندگی منجر به جرح یا فوت که به استناد گزارش کارشناس تصادفات راهنمایی و رانندگی یا پلیس راه علت اصلی وقوع تصادف یکی از تخلفات رانندگی حادثه ساز باشد بیمه گر موظف است خسارت زیان‌دیده را بدون هیچ شرطی پرداخت نماید و پس از آن می تواند جهت بازیافت یک درصد (۱٪) از خسارتهای بدنی و دو درصد (۲٪) از خسارتهای مالی پرداخت شده به مسبب حادثه مراجعه نماید. در صورتی که به موجب گزارش کارشناس تصادفات راهنمایی و رانندگی یا پلیس راه علت اصلی وقوع تصادف یکی از تخلفات رانندگی حادثه‌ساز باشد گواهینامه **راننده مسبب حادثه از یک تا سه ماه** توقیف می‌شود و رانندگی در این مدت ممنوع و در حکم رانندگی بدون گواهینامه است.

تبصره ـ مصادیق و عناوین تخلفات رانندگی حادثه‌ساز به پیشنهاد وزیر کشور و تصویب هیأت وزیران مشخص می‌شود.

ماده۶ ـ در صورت اثبات عمد راننده در ایجاد حادثه توسط مراجع قضائی و یا رانندگی در حالت مستی یا استعمال مواد مخدر یا روانگردان مؤثر در وقوع حادثه، یا در صورتی که راننده مسبب فاقد گواهینامه رانندگی باشد یا گواهینامه او متناسب با نوع وسیله نقلیه نباشد شرکت بیمه موظف است بدون اخذ تضمین، خسارت زیان‌دیده را پرداخت نموده و پس از آن می‌تواند به قائم مقامی زیان‌دیده از طریق مراجع قانونی برای استرداد تمام یا بخشی از وجوه پرداخت شده به شخصی که موجب خسارت شده است مراجعه نماید.

ماده۷ـ موارد زیر از شمول بیمه موضوع این قانون خارج است:

۱ـ خسارت وارده به وسیله نقلیه مسبب حادثه.

۲ـ خسارت وارده به محمولات وسیله نقلیه مسبب حادثه.

۳ـ خسارت مستقیم و یا غیرمستقیم ناشی از تشعشعات اتمی و رادیواکتیو.

۴ـ خسارت ناشی از محکومیت جزائی و یا پرداخت جرائم.

ماده۸ ـ تعرفه حق بیمه و نحوه تقسیط و تخفیف در حق بیمهٔ بیمه موضوع این قانون با رعایت نوع و خصوصیات وسیله نقلیه و فهرست تخلفات حادثه ساز و ضریب خسارت این رشته توسط بیمه مرکزی ایران تهیه و پس از تأیید شورای عالی بیمه به تصویب هیأت وزیران خواهدرسید.

ماده۹ـ پوشش‌های بیمه موضوع این قانون محدود به قلمرو جمهوری اسلامی ایران می‌باشد مگر آن‌که در بیمه‌نامه به نحو دیگری توافق شده باشد.

ماده۱۰ـ به منظور حمایت از زیان دیده گان حوادث رانندگی، خسارتهای بدنی وارد به اشخاص ثالث که به علت فقدان یا انقضاء بیمه‌نامه، بطلان قرارداد بیمه، تعلیق تأمین بیمه گر، فرار کردن و یا شناخته نشدن مسئول حادثه و یا ورشکستگی بیمه گر قابل پرداخت نباشد یا به طورکلی خسارتهای بدنی خارج از شرایط بیمه‌نامه (به استثناء موارد مصرح در ماده (۷)) توسط صندوق مستقلی به نام صندوق تأمین خسارتهای بدنی پرداخت خواهد شد.

مدیر صندوق به پیشنهاد رئیس کل بیمه مرکزی ایران و تصویب مجمع عمومی و با حکم رئیس مجمع عمومی منصوب می گردد. مجمع عمومی صندوق با عضویت وزراء امور اقتصادی و دارایی، بازرگانی، کار و امور اجتماعی و دادگستری و رئیس کل بیمه مرکزی ایران **حداقل یک بار در سال** تشکیل می‌شود. بودجه، ترازنامه و خط مشی صندوق به تصویب مجمع خواهد رسید. متن کامل ترازنامه صندوق از طریق روزنامه رسمی و یکی از جراید کثیرالانتشار منتشر خواهد شد.

جزوه آموزشی بیمه شخص ثالث

تبصره۱ـ میزان تعهدات صندوق برای جبران خسارتهای بدنی معادل مبلغ مقرر در ماده (۴)قانون بیمه شخص ثالث و تبصره ذیل آن خواهد بود.

تبصره۲ـ مرکز صندوق تهران است و در صورت لزوم می‌تواند با تصویب مجمع عمومی صندوق در مراکز استانها شعبه ایجاد یا نمایندگی اعطاء نماید.

تبصره۳ـ هزینه‌هایی که بیمه مرکزی ایران برای اداره صندوق متحمل می‌گردد حداکثر تا سه درصد (۳٪) از درآمدهای سالانه صندوق از محل منابع درآمد آن پرداخت خواهد شد.

ماده۱۱ـ منابع مالی صندوق تأمین خسارتهای بدنی به شرح زیر است:

الف ـ پنج درصد (۵٪) از حق بیمه بیمه اجباری موضوع این قانون.

ب ـ مبلغی معادل حداکثر یک سال حق بیمه بیمه اجباری که از دارندگان وسایل نقلیه‌ای که از انجام بیمه موضوع قانون بیمه شخص ثالث خودداری نمایند وصول خواهد شد. نحوه وصول و تقسیط مبلغ مذکور و سایر ضوابط لازم این بند به پیشنهاد بیمه مرکزی ایران به تصویب مجمع عمومی صندوق خواهد رسید.

ج ـ مبالغی که صندوق پس از جبران خسارت زیان‌دیدگان بتواند از مسؤولان حادثه وصول نماید.

د ـ درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری وجوه صندوق.

هـ ـ بیست درصد (۲۰٪) از جرائم وصولی راهنمایی و رانندگی در کل کشور.

و ـ بیست درصد (۲۰٪) از کل هزینه‌های دادرسی و جزای نقدی وصولی توسط قوه قضائیه.

ز ـ جرائم موضوع ماده (۲۸)قانون بیمه شخص ثالث.

ح ـ کمکهای اعطائی از سوی اشخاص مختلف.

تبصره۱ـ در صورت کمبود منابع مالی صندوق، دولت موظف است در بودجه سنواتی سال بعد کسری منابع صندوق را تأمین نماید.

تبصره۲ـ درآمدهای صندوق از مالیات و هرگونه عوارض معاف می‌باشد.

تبصره۳ـ صندوق از پرداخت هزینه‌های دادرسی و اوراق و حق‌الاجراء معاف می‌باشد.

تبصره۴ـ اسناد مربوط به مطالبات و پرداختهای خسارت صندوق تأمین خسارتهای بدنی در حکم اسناد لازم‌الاجراء است.

تبصره۵ـ عدم پرداخت حقوق قانونی صندوق تأمین خسارتهای بدنی از سوی شرکتهای بیمه در حکم دخل و تصرف غیرقانونی در وجوه عمومی می‌باشد.

تبصره ۶ ـ مصرف درآمدهای صندوق در مواردی به جز موارد مصرح در این قانون ممنوع بوده و در حکم تصرف غیرقانونی در وجوه عمومی می‌باشد.

تبصره۷ـ به منظور ترویج فرهنگ بیمه و پیشگیری از آسیب های اجتماعی آن دسته از دارندگان وسایل نقلیه مشمول بیمه اجباری موضوع این قانون که ظرف مدت چهار ماه از تاریخ لازم‌الاجراء شدن این قانون نسبت به خرید بیمه‌نامه اقدام نمایند از پرداخت جریمه موضوع بند « ب» این ماده معاف خواهند بود.

جزوه آموزشی بیمه شخص ثالث

ماده۱۲ـ صندوق مجاز است موجودی‌های نقدی مازاد خود را نزد بانکها سپرده‌گذاری و یا اوراق مشارکت خریداری نماید مشروط بر آن‌که سرمایه‌گذاری‌های مذکور به نحوی برنامه‌ریزی و انجام شود که همواره امکان پرداخت خسارت کامل به زیان‌دیدگان مشمول تعهدات صندوق وجود داشته باشد.

ماده۱۳ـ چگونگی اداره صندوق به پیشنهاد بیمه مرکزی ایران و با تأیید وزیر امور اقتصادی و دارایی به تصویب هیأت وزیران خواهد رسید.

ماده۱۴ـ اشخاص ثالث زیان‌دیده حق دارند با ارائه مدارک لازم برای دریافت خسارت به طور مستقیم حسب مورد به شرکت بیمه مربوط و یا صندوق تأمین خسارتهای بدنی مراجعه نمایند. دستورالعمل اجرائی این ماده توسط بیمه مرکزی ایران تهیه و به پیشنهاد وزیر امور اقتصادی و دارایی به تصویب هیأت وزیران خواهد رسید.

ماده۱۵ـ بیمه‌گر موظف است حداکثر پانزده روز پس از دریافت مدارک لازم، خسارت متعلقه را پرداخت نماید.

ماده۱۶ـ در حوادث رانندگی منجر به صدمات بدنی غیر از فوت، بیمه گر وسیله نقلیه مسبب حادثه و یا صندوق تأمین خسارتهای بدنی حسب مورد موظفند پس از دریافت گزارش کارشناس راهنمایی و رانندگی و یا پلیس راه و در صورت لزوم گزارش سایر مقامات انتظامی و پزشکی قانونی بلافاصله حداقل پنجاه درصد (۵۰٪) از دیه تقریبی را به اشخاص ثالث زیان دیده پرداخت‌نموده و باقی‌مانده آن را پس از معین شدن میزان قطعی دیه بپردازند.

تبصره ـ در حوادث رانندگی منجر به فوت، شرکت‌های بیمه می‌توانند در صورت توافق با راننده مسبب حادثه و ورثه متوفی، بدون نیاز به رأی مراجع قضائی، دیه و دیگر خسارت‌های بدنی وارده را پرداخت نمایند.

ماده۱۷ـ در حوادث رانندگی منجر به خسارت مالی، پرداخت خسارت به صورت نقدی و با توافق زیان‌دیده و شرکت بیمه مربوط صورت می‌گیرد. در صورت عدم توافق طرفین در خصوص میزان خسارت قابل پرداخت، شرکت بیمه موظف است وسیله نقلیه خسارت‌دیده را در تعمیرگاه مجاز و یا تعمیرگاهی که مورد قبول زیان‌دیده باشد تعمیر نموده و هزینه‌های تعمیر را تا سقف تعهدات مالی مندرج در بیمه‌نامه مذکور پرداخت نماید.

تبصره ـ در صورتی که اختلاف از طرق مذکور حل و فصل نشود موضوع بدون رعایت تشریفات آئین دادرسی در کمیسیون حل اختلاف تخصصی مرکب از یک نفر قاضی با معرفی رئیس دادگستری محل یک نفر کارشناس بیمه با معرفی اتحادیه (سندیکای) بیمه گران ایران و تأیید بیمه مرکزی ایران و یک نفر کارشناس رسیدگی به تصادفات با معرفی پلیس راهنمایی و رانندگی نیروی انتظامی مورد رسیدگی قرار می‌گیرد و رأی این کمیسیون قطعی و ظرف بیست (۲۰) روز قابل اعتراض در دادگاههای عمومی است. ضوابط مربوط به نحوه تشکیل این کمیسیونها توسط وزارت دادگستری و با همکاری بیمه مرکزی ایران و نیروی انتظامی تهیه و به تصویب رئیس قوه قضائیه خواهد رسید.

ماده۱۸ـ شرکتهای بیمه مکلفند خسارت مالی ناشی از حوادث رانندگی موضوع قانون بیمه شخص ثالث را در مواردی که وسایل نقلیه مسبب و زیان‌دیده در زمان حادثه دارای بیمه‌نامه معتبر بوده و بین طرفین حادثه اختلافی وجود نداشته باشد، حداکثر تا سقف تعهدات مالی مندرج در ماده (۴)قانون بیمه شخص ثالث بدون أخذ گزارش مقامات انتظامی پرداخت نمایند.

ماده۱۹ـ حرکت وسایل نقلیه موتوری زمینی بدون داشتن بیمه نامه موضوع این قانون ممنوع است. کلیه دارندگان وسایل مزبور مکلفند سند حاکی از انعقاد قرارداد بیمه را هنگام رانندگی همراه داشته باشند و در صورت درخواست مأموران راهنمایی و رانندگی و یا پلیس راه ارائه نمایند. مأموران راهنمایی و رانندگی و پلیس راه موظفند وسایل نقلیه فاقد بیمه نامه موضوع این قانون را تا هنگام ارائه بیمه‌نامه مربوط در محل مطمئنی متوقف نموده و راننده متخلف را به پرداخت جریمه تعیین شده ملزم

نمایند. آئین‌نامه مربوط به نحوه توقیف وسایل نقلیه فاقد بیمه‌نامه شخص ثالث ظرف سه ماه پس از تصویب این قانون توسـ وزارت کشور با همکاری وزارتخانه‌های راه و ترابری و دادگستری و بیمه مرکزی ایران تهیه و به تصویب هیـأت وزیـران خواه رسید.

تبصره۱ـ بیمه مرکزی ایران و شرکت های بیمه موظفند ترتیبی اتخاذ نمایند که بـا الصـاق برچسـب یـا اسـتفاده از ابزارهـ مناسب دیگر، امکان شناسایی وسایل نقلیه موتوری زمینی فاقد بیمه نامه موضوع این قانون، برای مأموران راهنمایی و رانند و یا پلیس راه تسهیل گردد. دارندگان وسایل نقلیه مذکور ملزم به بکارگیری ابزارهای فوق می‌باشند.

تبصره۲ـ دادن بار یا مسافر و یا ارائه هرگونه خدمات به دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی فاقـد بیمـه نامـه شـخص ثال معتبر، از سوی شرکتها و مؤسسات حمل و نقل بار و مسافر درون‌شهری و برون‌شهری ممنوع است. نظارت بر حسن اجراء ای تبصره بر عهده وزارتخانه‌های کشور و راه و ترابری می‌باشد تا حسب مورد شرکتها و مؤسسات متخلف را بـه مراجـع ذی‌صـا معرفی و تا زمان صدور رأی از ادامه فعالیت آنها جلوگیری به عمل آورند.

تبصره۳ـ ارائه هرگونه خدمات به دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی فاقد بیمه نامه شخص ثالث معتبر، توسط راهنمـای رانندگی، دفاتر اسناد رسمی و سازمانها و نهادهای مرتبط با امر حمل و نقل ممنوع می باشد. دفاتر اسناد رسمی مکلفند هنگ تنظیم هرگونه سند در مورد وسایل نقلیه موتوری زمینی موضوع قانون بیمه شخص ثالث ، مشخصات بیمه‌نامـه شـخص ثال آنها را در اسناد تنظیمی درج نمایند.

ماده۲۰ـ دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی که از خارج وارد ایران می شوند در صورتی که خارج از کشور مسئولیت خو نسبت به حوادث ناشی از وسایل نقلیه موضوع این قانون به موجب بیمه‌نامه‌ای که از طرف بیمه مرکزی ایـران معتبـر شـنا می شود بیمه نکرده باشند، مکلفند هنگام ورود به مرز ایران مسئولیت خود را بیمه نمایند. همچنـین دارنـدگان وسـایل نقا موتوری زمینی ایرانی که از کشور خارج می‌شوند موظفند هنگام خروج، مسئولیت خود را در مقابل خساراتی که بر اثر حـوا وسیله نقلیه مذکور به سرنشینان آن وارد شود تا حد دیه یک مرد مسلمان در ماه های حرام بیمه نمایند در غیر این صـور تردد وسایل مزبور توسط مراجع ذی‌ربط جلوگیری به عمل خواهد آمد.

ماده۲۱ـ محاکم قضائی موظفند در حوادث رانندگی منجر به خسارت بدنی، بیمه نامه شخص ثالثی را کـه اصـالت آن از سـ شرکت بیمه ذی‌ربط کتباً مورد تأیید قرار گرفته است تا میزان مندرج در بیمه‌نامه به عنوان وثیقه قبول نمایند.

ماده۲۲ـ محاکم قضائی مکلفند در جلسات رسیدگی به دعاوی مربوط به حوادث رانندگی، حسب مورد شرکت بیمه ذی ربـ یا صندوق تأمین خسارت های بدنی را جهت ارائه نظرات و مستندات خود دعوت نمایند و پس از ختم دادرسـی یـک نسـخ رأی صادره را به آنها ابلاغ کنند.

ماده۲۳ـ ادارات راهنمایی و رانندگی و پلیس راه موظفند نسخه‌ای از گزارش مربوط به حوادث رانـدگی منجـر بـه خسـ بدنی ناشی از وسایل نقلیه موضوع قانون بیمه شخص ثالث را علاوه بر ذی‌نفع، حسب مورد بـه بیمـه‌گـر مربـوط و یـا صـنـ تأمین خسارتهای بدنی ارسال نمایند.

ماده۲۴ـ نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران موظف است ترتیبی اتخاذ نماید که امکان دسترسی به بانک هـای اطلاع آن نیرو در ارتباط با مواردی از قبیل مشخصات وسایل نقلیه موتوری زمینی، گواهینامـه‌هـای صـادر شـده و همچنـین سـ تخلفات و تصادفات رانندگان، از طریق سیستم رایانه‌ای برای بیمه مرکزی ایران و شرکتهای بیمه‌گر فراهم گردد.

ماده ۲۵ـ شرکتهای بیمه مجاز به فعالیت در رشته بیمه موضوع قانون بیمه شخص ثالث موظفند با استفاده از تجهیزات و سیستم‌های رایانه‌ای مناسب، کلیه اطلاعات مورد نیاز بیمه مرکزی ایران در رابطه با بیمه‌نامه‌های صادرشده و خسارت های مربوط به آنها را به صورت مستمر به بیمه مرکزی ایران منتقل نمایند.

ماده ۲۶ـ بیمه مرکزی ایران موظف است ترتیبی اتخاذ نماید که امکان دسترسی به اطلاعات مذکور در مواد (۲۴) و (۲۵) این قانون برای کلیه شرکت های بیمه ذی‌ربط و نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران فراهم گردد.

ماده ۲۷ـ شرکتهای بیمه موظفند بیست درصد (۲۰٪) از سود عملیات بیمه‌ای خود در بخش بیمه شخص ثالث وسایل نقلیه موضوع این قانون را به حسابی که از طرف بیمه مرکزی ایران تعیین می شود واریز نمایند. بیمه مرکزی ایران موظف است باهمکاری وزارت راه و ترابری و راهنمایی و رانندگی نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران، مبالغ مذکور را در اموری که موجب کاهش حوادث رانندگی و خسارتهای ناشی از آن می‌شود هزینه نماید. نحوه تعیین سود عملیات بیمه‌ای رشته‌های مذکور به پیشنهاد بیمه مرکزی ایران پس از تأیید شورای عالی بیمه به تصویب هیأت وزیران خواهد رسید. وضع هرگونه عوارض دیگر بر بیمه موضوع قانون بیمه شخص ثالث ممنوع می‌باشد.

ماده ۲۸ـ بیمه مرکزی ایران موظف است بر حُسن اجرا این قانون نظارت نماید و در صورت عدم اجراء مفاد آن از سوی هر یک از شرکتهای بیمه، حسب مورد متخلف را به پرداخت جریمه نقدی حداکثر تا مبلغ ده برابر حداقل تعهدات بدنی موضوع ماده (۴)قانون بیمه شخص ثالث ملزم نموده و یا با تأیید شورای عالی بیمه پروانه فعالیت شرکت مذکور را در یک یا چند رشته بیمه برای مدت حداکثر یک سال تعلیق نماید و یا با تأیید شورای عالی بیمه و تصویب مجمع عمومی بیمه مرکزی ایران پروانه فعالیت آن شرکت را در یک یا چند رشته بیمه به طور دائم لغو کند. جریمه موضوع این ماده به حساب صندوق تأمین خسارتهای بدنی واریز خواهدشد.

تبصره ـ در کلیه موارد بیمه مرکزی ایران نظر مشورتی و تخصصی اتحادیه (سندیکای) بیمه گران ایران را قبل از صدور حکم اخذ خواهدنمود. چنانچه اتحادیه (سندیکا) ظرف مدت پانزده روز از تاریخ دریافت نامه بیمه مرکزی ایران کتباً نظر خود را اعلام نکند بیمه مرکزی ایران رأساً اقدام خواهدنمود.

ماده ۲۹ـ آئین‌نامه‌های اجرائی این قانون ظرف سه ماه توسط بیمه مرکزی ایران تهیه و به پیشنهاد وزیر امور اقتصادی و دارایی به تصویب هیأت وزیران خواهدرسید. تا زمانی که آئین‌نامه‌های جدید به تصویب نرسیده باشد آئین‌نامه‌های قبلی که مغایر با مفاد قانون بیمه شخص ثالث نباشد لازم‌الاجراء است.

ماده ۳۰ـ قانون بیمه مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی در مقابل شخص ثالث (مصوب۱۳۴۷) و کلیه قوانین و مقررات مغایر با این قانون لغو می‌گردد. هرگونه نسخ یا اصلاح مواد این قانون باید صریحاً در قوانین بعدی قید شود.

قانون فوق مشتمل بر سی ماده و بیست و پنج تبصره در جلسه مورخ شانزدهم تیرماه یک هزار و سیصد و هشتاد و هفت کمیسیون اقتصادی مجلس شورای اسلامی طبق اصل هشتاد و پنجم(۸۵) قانون‌اساسی جمهوری‌اسلامی‌ایران تصویب گردید و پس از موافقت مجلس با اجراء آزمایشی آن به مدت پنج سال، در تاریخ ۱۳۸۷/۵/۱۶ به تأیید شورای نگهبان رسید.

جزوه آموزشی بیمه شخص ثالث

۴ تعاریف و اصطلاحات مربوط به بیمه شخص ثالث

- ✓ **قانون بیمه، مصوب بیمه مرکزی، ماده ۱.** بیمه عقدی است که به موجب آن یک طرف تعهد می کند در ازاء پرداخ وجه یا وجوهی از طرف دیگر در صورت وقوع یا بروز حادثه خسارت وارده بر او را جبران نموده یا وجه معینی بپردازد متعهد را بیمه گر طرف تعهد را بیمه گذار وجهی را که بیمه گذار به بیمه گر می پردازد حق بیمه و آنچه را که بیم می شود موضوع بیمه نامند .
- ✓ **خسارت:** هر نوع زیان وارد به افراد ثالث را خسارت گویند که در بیمه نامه شخص ثالث به دو دسته خسارات مالی خسارات بدنی تقسیم می شود.
- ✓ **شخص ثالث:** منظور از شخص ثالث، هر شخصی است که به سبب حوادث وسایل نقلیه موتوری دچار زیان های بدنی یا مالی شود به استثناء راننده مسبب حادثه.
- ✓ **زیان دیده:** کلیه ی افرادی که در اثر حوادث تحت پوشش بیمه نامه شخص ثالث،دچار زیان مالی یا بدنی شده اند.
- ✓ **پیشنهاد بیمه:** اعلام کتبی بیمه گذار برای تحت پوشش قرار گرفتن موضوع بیمه می باشد که در آن مشخصات م بیمه ذکر می شود،لازم است که بیمه گذار به هنگام تکمیل فرم پیشنهاد اصل حسن نیت را رعایت نماید.
- ✓ **خسارت مالی:** خسارت‌هایی است که به مال افراد ثالث وارد می‌شود.
- ✓ **خسارت بدنی:** خسارت‌هایی است که به جان افراد ثالث وارد می‌شود و شامل فوت، نقص عضو کلی و جزئی و درم آسیب به راننده ی مقصر حادثه، فوت و نقص عضو را شامل می شود.
- ✓ **دیه:** مال معینی است که در شرع مقدس به سبب جنایت غیرعمدی برنفس، عضو یا منفعت، یا جنایت عمدی در موار که به هر جهتی قصاص ندارد، مقرر شده است.
- ✓ **انواع دیه:** بر اساس نظر فقها در اسلام، میزان دیه یک مرد مسلمان در ماه غیر حرام، بر اساس یکی از این شش مع تعیین می‌شود: ۱۰۰۰ گوسفند، ۲۰۰ گاو، ۱۰۰ شتر، ۲۰۰ دست حله یمنی، ۱۰۰۰ دینار طلا، یا ۱۰۰۰۰ درهم نقره.
- ✓ **ماه های حرام:** محرم، رجب، ذی القعده، ذی الحجه، ماه های حرام اند که در این ماه ها به مقدار دیه یک مرد مسل در ماه های غیر حرام، مقدار یک سوم آن نیز اضافه می شود.
- ✓ **کوپن‌های بیمه:** در بیمه نامه شخص ثالث، چهار کوپن قابل برش وجود دارد که در هر حادثه هنگام استفاده از بیمه‌نا یکی از کوپن‌ها جدا شده و به شرکت بیمه تحویل می‌شود.

طبق ماده ۱ قانون بیمه شخص ثالث، کلیه ی دارندگان وسایل نقلیه ی موتوری، ملزم به خرید بیمه‌نامه شخ ثالث می‌باشند.

جزوه آموزشی بیمه شخص ثالث

۵ شرح فرآیند صدور بیمه نامه

۱-تقاضای اعلام نرخ و شرایط از طرف اشخاص حقیقی یا حقوقی به صورت شفاهی یا کتبی دریافت می گردد.

۲-کارشناس صدور فرم پیشنهاد بیمه نامه شخص ثالث را جهت تکمیل و امضاءدر اختیار بیمه گذار قرار می دهد.

۳-فرم پیشنهاد تکمیل شده، توسط کارشناس صدور مورد بررسی قرار گرفته با مندرجات کارت وسیله نقلیه تطبیق داده می شود.

۴-کارشناس صدور با بررسی و مطالعه فرم پیشنهاد و سایر مدارک مربوطه ، در مورد امکان صدور بیمه نامه شخص ثالث تصمیم لازم را اتخاذ می نماید.

۵- کارشناس صدور نسبت به اعلام حق بیمه با احتساب تخفیفات یا جرائم و مالیات و عوارض مربوطه به متقاضی خرید بیمه نامه اقدام می نماید .

۶-کارشناس صدور پس از تایید نرخ و شرایط توسط بیمه گذار ، نسبت به ثبت بیمه نامه در سیستم مکانیزه صدور اقدام می نماید.

۷-کارشناس صدور موظف است پس از ثبت، کلیه اطلاعات بیمه نامه را در سیستم ، کنترل نماید.

۸-پس از کنترل نهایی و حصول اطمینان از صحت کلیه اطلاعات ، بیمه نامه جهت تخصیص شماره و اقدامات مالی توسط سیستم مکانیزه صدور "ارسال به مالی" گردد.

توجه- با توجه به اینکه پس از "ارسال به مالی" ، انجام اصلاحات بر روی بیمه نامه امکانپذیر نمی باشد ، لازم است کارشناس صدور پیش از این مرحله از صحت کلیه اطلاعات مندرج در بیمه نامه اطمینان حاصل نماید.

۹-حق بیمه طبق آیین نامه دریافت حق بیمه دریافت گردد.

۱۰-پس از تایید پرداخت حق بیمه توسط کارشناس مالی ، شماره معینی به بیمه نامه اختصاص داده می شود .

۱۱-پس از اختصاص شماره، کارشناس صدور می بایست نسبت به ثبت شماره سریال فرم بیمه نامه شخص ثالث و چاپ بیمه نامه اقدام نماید.

۱۲-اصل بیمه نامه پس از تسویه مالی و در ازای ارائه رسید وصول حق بیمه ، به بیمه گذار تحویل می گردد.

۱۳-کوپن های بیمه نامه سال قبل (سوابق)جدا شده و ضمیمه سوابق صدور گردد.

۱۴-کارشناس صدور موظف است ، کلیه سوابق بیمه نامه را به ترتیب ذیل (از زیر به رو) و حداکثر تا پایان وقت اداری روز صدور بیمه نامه ، بایگانی نماید:

۱-فرم پیشنهاد تکمیل شده

۲-کوپن های بیمه نامه سال قبل

۳-رسید وصول حق بیمه

توجه- سوابق مذکور می بایست پس از مرتب شدن، از گوشه بالای سمت چپ منگنه و به ترتیب شماره بیمه نامه در زونکن بایگانی شوند.

جزوه آموزشی بیمه شخص ثالث

نکات مهم در صدور بیمه نامه اتومبیل (شخص ثالث) :

۱-تعهدات بیمه نامه شخص ثالث برای کلیه خودرو ها به شرح ذیل میباشد:

•حداقل تعهد بدنی برای اشخاص ثالث معادل حداقل ریالی دیه یک مرد مسلمان در ماه حرام می باشد.

•حداقل تعهد مالی بیمه نامه معادل ۲/۵٪ تعهدات بدنی بیمه نامه می باشد.

توجه- در صورت درخواست بیمه گذار مبنی بر صدور بیمه نامه با تعهدات بیش از مبالغ فوق و با توجه به سوابق خسارتی بیمه گذار، صدور بیمه نامه با پوشش مازاد بلامانع میباشد.

۲-تعهدات بیمه حوادث راننده به شرح ذیل می باشد:

•فوت حداقل معادل دیه یک مرد مسلمان در ماه حرام

•فوت و نقص عضو در ماه های غیر حرام حداقل معادل دیه یک مرد مسلمان در ماه غیر حرام

۳-بیمه نامه شخص ثالث فاقد المثنی می باشد و در صورت مفقود شدن اصل بیمه نامه، گواهی بیمه نامه توسط شعب تحت سرپرستی با شرایط ذیل صادر میگردد:

- دریافت درخواست کتبی بیمه گذار مبنی بر صدور گواهی بیمه
- احراز هویت بیمه گذار
- ابطال گواهی صرفاً در صورت عودت اصل بیمه نامه و کنترل استعلام خسارت، مجاز میباشد.
- در صورت درخواست ابطال گواهی می بایست نسبت به اخذ کوپن های بیمه نامه به تعداد خسارات پرداختی (طی استعلام از سیستم شرکت) اقدام و ضمیمه سوابق گردد.
- کنترل الحاقیه های صادره در زمان صدور و ابطال گواهی

۴- در خصوص تمدید بیمه نامه های مفقودی به شرح زیر اقدام میگردد:

- استعلام سوابق بیمه‌نامه (صدور و خسارت) از سیستم شرکت و سیستم جامع استعلام بیمه مرکزی.
- ارائه تخفیف عدم خسارت برای بیمه گذاران شرکت با دریافت اصل گواهی و استعلام از سیستم و اخذ تعهدک بیمه‌گذار مبنی بر عدم وقوع حادثه در طول مدت اعتبار بیمه‌نامه بلامانع می باشد.
- جهت آن دسته از افرادی که بیمه نامه آنها صادره شرکت دیگری بوده و با گواهی بیمه اقدام به تمدید می نمایند امکان صدور بیمه نامه با تخفیف عدم خسارت مقدور نمی باشد.

۵- بیمه نامه شخص ثالث به صورت یک ساله صادر میگردد و صدور بیمه نامه کوتاه مدت صرفاً برای بیمه گذارانی که بیش ده دستگاه خودرو دارند و مایل به یکسان سازی سررسید بیمه نامه های خود میباشند، بلامانع است.

توجه- ارائه تخفیف عدم خسارت برای بیمه نامه هایی که بیش از ۲۷۰ روز اعتبار دارند بلامانع است.

۶- درصورتی که وسیله نقلیه‌ای فاقد سابقه بیمه‌ای باشد حق‌بیمه اجباری مدتی که بیمه‌نامه نداشته است به عنوان دیرکرد به صورت روزشمار اخذ و به حساب صندوق تأمین خسارت‌های بدنی منظور می‌گردد.

✓ **ملاک محاسبه مدت دیرکرد به شرح ذیل تعیین می‌گردد:**

الف) خودروهای صفرکیلومتر از تاریخ تحویل خودرو.

ب) خودروهای گذر موقت از تاریخ خروج از گمرک.

ج) خودروهای توقیفی از تاریخ رفع توقیف توسط مراجع ذیصلاح.

جزوه آموزشی بیمه شخص ثالث

د) خودروهای سرقتی از تاریخ اعلام کشف خودرو به مالک.

۷- درصورت صدور بیمه‌نامه تکراری، بیمه‌نامه موخر فسخ و نسبت به اخذ و نگهداری آن و تصویر بیمه‌نامه مقدم در سوابق صدور اقدام گردد.

۸-ملاک تعیین ظرفیت مجاز وسیله نقلیه، کارت خودرو بوده و در بارکش‌ها تا ۱۰ تن دونفر و برای تناژ بالاتر سه نفر می‌باشد.

۹-نرخ حق بیمه برای وسایل نقلیه سواری با کاربری آژانس، تاکسی، کرایه و مسافرکش شخصی درون شهری، بیست درصد و سواری کرایه و مسافرکش شخصی برون‌شهری، سی و پنج درصد بیشتر از حق بیمه وسایل نقلیه سواری مشابه است.

۱۰-در مورد وسایل نقلیه‌ای که برای تعلیم رانندگی به کار می‌روند، پانزده درصد به حق بیمه مربوط اضافه می‌شود.

۱۱- در مورد وسایل نقلیه و موتور سیکلت هایی که برای مسابقات رانندگی به کار می‌رود به ترتیب ۵۰٪ و ۳۰٪ اضافه نرخ اعمال می گردد.

۱۲-چنانچه از سال ساخت وسیله نقلیه بیش از پانزده سال گذشته باشد، به ازای هر سال مازاد بر پانزده سال دو درصد و حداکثر ده درصد به حق بیمه مربوط اضافه می‌شود.

۱۳-درصورتی که خودرو متعلق به سازمان و یا مؤسسه باشد (بجز مؤسسات حمل و نقل) که فقط جهت سرویس استفاده شود

تخفیفات به شرح ذیل اعمال می‌گردد :

به وسایل نقلیه موضوع این ماده که متعلق به بیمه‌گذار بوده و مخصوص جابجایی کارکنان آن باشد یا در صورتی که متعلق به مراکز آموزشی بوده و مخصوص حمل و نقل دانش‌آموزان و دانشجویان باشد و نیز به وسایل نقلیه عمومی شهری بیست درصد در حق بیمه مربوط تخفیف داده خواهد شد. وسایل نقلیه موضوع این تبصره صرفاً از یک نوع تخفیف می‌توانند استفاده کنند.

۱۴- درصورتی که بارکش‌ها برای حمل مواد سریع‌الاشتعال، گازی، منفجره و آتش‌زا به کار رود، ۵۰٪ اضافه نرخ و چنانچه برای حمل مواد سوختی مایع و گازی شکل مورد استفاده قرار گیرد، ۲۵٪ اضافه نرخ منظور می‌گردد.

۱۵-درصورت اتصال یدک به هر یک از وسایل نقلیه موتوری، ۱۵٪ اضافه نرخ محاسبه می‌شود.

۱۶-حق‌بیمه بیمه گذارانی که در مدت اعتبار بیمه‌نامه خسارت دریافت نموده اند، هنگام تمدید به شرح جدول ذیل بر مبنای حق‌بیمه پایه و مازاد افزایش می‌یابد:

درصد افزایش حق بیمه بر اساس نوع و تعداد خسارت				
خسارت	یکبار	دو بار	سه بار	چهار بار و بیشتر
مالی(درصد)	ده درصد	بیست درصد	چهل درصد	هشتاد درصد
بدنی(درصد)	بیست درصد	چهل درصد	شصت درصد	صد درصد

در صورتی که در یک حادثه شرکت بیمه هم خسارت مالی و هم خسارت بدنی بپردازد اضافه نرخ بالاتر به حق بیمه مربوط اضافه می شود.

۱۷-ملاک عدم خسارت و یا تعیین تعداد دفعات خسارت دریافتی، اخذ استعلام از سیستم و باقیمانده برش‌های بیمه‌نامه (کوپن) می‌باشد که هنگام تمدید بیمه‌نامه از بیمه‌گذار اخذ و ضمیمه سوابق صدور می‌گردد و بعد ازدو سال قابل امحاء می‌باشد.

جزو ه آموزشی بیمه شخص ثالث

۱۸-باتوجه به شرایط بیمه‌گذاران گروهی حداکثر مهلت جهت جمع‌آوری برش‌های بیمه‌نامه (کوپن) یک‌ماه پس ازتاریخ شروع بیمه‌نامه جدید می‌باشد و درصورت کسر آنها جرائم تعدد خسارت طی الحاقیه اخذ گردد.

۱۹-صدور بیمه‌نامه جهت ماشین‌آلات راه‌سازی و کشاورزی بدون پلاک بلامانع است.

۲۰-تخفیف عدم خسارت حق‌بیمه شخص ثالث به شرح جدول ذیل اعمال می‌شود.

جدول درصدهای تخفیف عدم خسارت نسبت به حق بیمه متعلقه

سال دوم	سال سوم	سال چهارم	سال پنجم	سال ششم	سال هفتم	سال هشتم	سال نهم و به
ده درصد	پانزده درصد	بیست درصد	سی درصد	چهل درصد	پنجاه درصد	شصت درصد	هفتاد درصد

۲۱-برای خودروهای پلاک ترانزیت، موتورسیکلت‌ها و ماشین آلات راه سازی و کشاورزی که فاقد پلاک می‌باشند ۵ شماره از سمت راست شماره شاسی را به عنوان شماره پلاک موقت می‌توان در سیستم درج نمود .

۲۲-در مواردی که نوع وسیله نقلیه در سیستم رایانه‌ای موجود نباشد، مراتب به همراه کپی کارت وسیله نقلیه به مدیریت بیمه‌های خودرو اعلام تا در سیستم ایجاد گردد.

۲۳-از صدور مجدد بیمه‌نامه شخص ثالث برای افرادی که دارای بیمه‌نامه معتبر نزد سایر شرکتهای بیمه می‌باشند خودداری متقاضیان به شرکت بیمه مربوطه راهنمایی شوند.

۲۴-فسخ بیمه‌نامه خودروهای اسقاطی به صورت کوتاه مدت درصورت ارائه فرم اسقاط خودرو ممهور به مهر و تائید نیروی انتظامی و عدم دریافت خسارت از محل بیمه‌نامه بلامانع می‌باشد.

۲۵-تغییر شماره شاسی و موتور مجاز نیست.

۲۶-صدور بیمه‌نامه به نام کارکنان شرکت بیمه سرمد (رسمی، قراردادی)با تخفیف ۷۵٪ ، برای یک دستگاه وسیله نقلیه (سواری، موتورسیکلت یا وانت بار) با ارائه کپی سند بنام خود یا همسر، توسط شعبه مرکزی بلامانع می‌باشد.

۲۷-تأئید اصالت بیمه‌نامه شخص ثالث درصورت استعلام مراجع قانونی به عنوان قبول وثیقه با بررسی وضعیت بیمه‌نامه والحاقیه‌های صادره توسط کلیه شعب، پس از اخذ مدارک اولیه جهت تشکیل پرونده ی خسارت بدنی، بلامانع می‌باشد

۲۸-کلیه مکاتبات ومجوزهای درخواستی نمایندگان می بایستی صرفاً توسط شعب تحت سرپرستی انجام شود. رؤسا شعب موظفند پس از انجام بررسی‌های لازم درچارچوب ضوابط و دستورالعمل‌های مربوطه و آئین نامه حدود اختیار پاسخ لازم را به نمایندگان ارائه نمایند.

جزوه آموزشی بیمه شخص ثالث

۷ تعرفه حق بیمه شخص ثالث

	وسیله نقلیه	حق بیمه(ریال)
سواری	کمتر از چهار سیلندر	۵،۹۴۶،۴۵۰
	پیکان ،پراید و سپند	۷،۰۲۰،۱۱۵
	سایر ۴ سیلندر ها	۸،۲۵۸،۹۵۸
	بیش از ۴سیلندر	۹،۲۵۰،۰۳۳

مبلغ حق بیمه برای وسایل نقلیه سواری با کاربری آژانس،تاکسی ،کرایه و مسافرکش شخصی دورن شهری ،۲۰ درصد و سواری کرایه و مسافرکش شخصی برون شهری ،سی و پنج درصد بیشتر از حق بیمه وسایل نقلیه سواری مشابه است.

موتور سیکلت	موتور گازی	۱،۴۸۶،۶۱۲
	یک سیلندر	۱،۸۱۶،۹۷۱
	دو سیلندر به بالا	۱،۹۸۲،۱۵۰
	دنده ای دارای سه چرخ با ساید کار	۲،۱۴۷،۳۲۹

بارکش	تا یک تن	۷,۲۶۷,۸۸۳
	از ۱تا۳ تن	۸,۷۵۴,۴۹۵
	از ۳ تا ۵ تن	۱۱,۰۶۷,۰۰۴
	از ۵ تا ۱۰ تن	۱۴,۲۰۵,۴۰۸
	از ۱۰ تا ۲۰ تن	۱۶,۵۱۷,۹۱۶
	بیش از بیست	۱۷,۵۰۸,۹۹۱

جزو ه آموزشی بیمه شخص ثالث

سایر	کشاورزی	۴,۳۷۷,۲۴۸
	حمل زباله	۷,۱۰۲,۷۰۴

در صورتی که وسیله نقلیه بارکش برای حمل مواد منفجره به کار رود ،۵۰ درصد و چنانچه برای حمل مواد سوختنی مایع و گازی شکل استفاده شود ۲۵ درصد به حق بیمه مربوطه اضافه می شود.

عمومی	۷نفر با احتساب راننده	۱۷,۰۱۳,۴۵۳
	۹نفربا احتساب راننده	۱۷,۵۰۸,۹۹۱
	ون۱۰نفره با احتساب راننده	۱۷,۷۵۶,۷۶۰
	مینی بوس۱۶ نفره با احتساب راننده	۲۱,۸۰۳,۶۴۹
	مینی بوس ۲۱ نفره با احتساب راننده	۲۲,۶۲۹,۵۴۵
	اتوبوس ۲۷ نفره با احتساب راننده و کمک	۳۳,۳۶۶,۱۹۰
	اتو بوس ۴۰ با احتساب راننده و کمک	۴۱,۹۵۵,۵۰۷
	اتو بوس ۴۴نفره با احتساب راننده و کمک	۴۴,۵۹۸,۳۷۳

- ✓ تعرفه حق بیمه آمبولانس،وسایل نقلیه ویژه حمل خون ،حمل وسایل رادیولوژی و آتش نشانی ،با توجه به نوع و ظرفیت آنها بر اساس تعرفه و و سایل نقلیه مشابه محاسبه خواهد شد.
- ✓ در مورد وسایل نقلیه ای که برای تعلیم رانندگی به کار می روند ۱۵ درصد به حق بیمه مربوطه اضافه می شود.
- ✓ چنانچه از سال ساخت وسیله نقلیه بیش از ۱۵ سال گذشته باشد به ازای هر سال مازاد بر ۱۵ سال ،دو درصد و حداکثر ۱۰ درصد به حق بیمه مربوطه اضافه می شود.
- ✓ بیمه گر موظف است هنگام صدور بیمه نامه ،به ازای هر بار تخلف حادثه ساز وسیله نقلیه که طبق اعلام پلیس راهنمایی و رانندگی در دوره یکساله قبل از صدور بیمه نامه صورت گرفته باشد دو درصد و در مجموع شانزده درصد به حق بیمه مربوطه اضافه نماید.
- ✓ حداکثر حق بیمه پوشش حوادث راننده برای سواری ۶۰۰/۰۰۰ ریال، برای اتوبوس و بارکش ۲/۰۰۰/۰۰۰ ریال و برای موتور سیکلت ۵۰۰/۰۰۰ ریال است که به حق بیمه شخص ثالث اضافه می شود.
- ✓ براساس قانون ،به حق بیمه هر خودرو مبلغ مقرر مالیات بر ارزش افزوده اضافه می شود.

جزوه آموزشی بیمه شخص ثالث

۸خسارت بدنی یا جانی :

خسارت‌های وارد به جان افراد ثالث که خسارت بدنی نامیده می‌شود و شامل کلیه خسارت‌ها و غرامت‌های جانی فوت، نقص عضو، از کار افتادگی دایم، مطلق یا نسبی و نیز هزینه‌های پزشکی است که در اثر حوادث رانندگی حادث می‌شود.

•جهت تشکیل پرونده خسارت ثالث بدنی (دیه) از پوشه آبی استفاده و نکات ذیل رعایت گردد.

در سمت راست : فرم های اعلام خسارت، برش بیمه نامه (کوپن) یا گواهی مفقودی بیمه نامه، برگه استعلام خسارت (سیستم جامع بیمه ای) و بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، تصاویرگواهینامه ،کارت ملی و کارت خودروی مقصرحادثه و همچنین برگه محاسبات الصاق گردد.

در سمت چپ: کلیه مدارک دادگاه، برگه تأییدیه پرداخت خسارت و حواله صادره به ترتیب تاریخ صدور شماره شده و ضمن ممهور شدن به مهر ونام و نام خانوادگی کارشناس در پوشه پرونده الصاق گردد.

تشکیل پرونده های بدون برش بیمه نامه (کوپن) یا گواهی مفقودی بیمه نامه با هماهنگی مدیریت بیمه های خودرو صورت پذیرد و درصورت اعلام خسارت با کوپن دوم به بعد علاوه بر استعلام از سیستم طرح جامع شرکت و بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران بررسی های کامل درخصوص چگونگی پرداخت خسارات قبلی به عمل آید.

توجه : به محض مراجعه زیان دیده یا مقصر فرم اعلام خسارت بدنی تکمیل و تاریخ مراجعه باتوجه به اهمیت آن الزاماً در فرم لحاظ و پس از ارائه مدارک اولیه پرونده تشکیل و الزاماً و تحت هر شرایطی در سیستم ثبت گردد.

•به منظور حصول اطمینان از مضاعف نبودن بیمه نامه و جلوگیری از پرداخت خسارت های تکراری ضرورت دارد براساس شماره شاسی ،موتور و پلاک انتظامی از سیستم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و از سیستم طرح جامع شرکت، استعلام بیمه نامه و عدم خسارت اخذ و ضمیمه پرونده شود.

•براساس شرایط خصوصی مندرج در ظهر بیمه نامه، ملاک پرداخت خسارت نرخ دیه به صورت یوم الاداء و برمبنای تاریخ قطعیت رأی دادگاه می باشد. منظور از قطعیت رأی ،سپری شدن بیست روز از تاریخ ابلاغ به طرفین و احراز عدم اعتراض هر یک به حکم صادره حسب استعلام از اجرای احکام ذیربط می باشد.

•خسارات بدنی پس از اخذ رضایت محضری بی قید و شرط باتوجه به رأی دادگاه و گزارشات پزشکی قانونی و سوابق پرونده خسارت تا سقف تعهدات بیمه نامه پرداخت و درصورت تعدد دیه مراتب از طریق مدیریت بیمه های خودرو با شورای محترم فنی هماهنگ میگردد.

•نرخ پرداخت دیه مرد مسلمان در ماه های عادی و حرام مطابق ابلاغیه قوه قضائیه در سال جاری به ترتیب ۱.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰ریال و ۲.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال می باشد.

✓ **به منظورجلوگیری ازپرداخت خسارت های ثالث بدنی من غیر حق (دیه) موارد ذیل رعایت گردد:**

۱. همزمان با اعلام خسارت و تشکیل پرونده خسارتی مدارک مورد نیاز پرونده مستقیما توسط همکاران شرکت با معرفی نامه(بعنوان نماینده) از مراجع قضائی و ... نهی مربوطه اخذ گرددو با یادداشت همراه با مهر و امضاء همکار در پرونده خسارت ضبط گردد.

جزو ه آموزشی بیمه شخص ثالث

۲. از مراجع ذیربط اصالت مدارک پرونده هائی که توسط طرفین حادثه به شرکت ارائه شده اند به طریق قید شده در بند یک استعلام و مورد تأیید قرار گرفته و احراز گردد.

چنانچه به هر علت امکان انجام دو بند فوق میسر نگردید، دیه فقط به حساب دادگاه کارسازی گرددو از پرداخت خسارت به زیان دیده گان و یا اولیاء دم خودداری شود و فیش یا قبض سپرده واریزی در پرونده ضبط شده و تصویر آن جهت پیگیری به زیاندیدگان تحویل گردد.

✓ مدارک لازم جهت تسویه خسارت بدنی به شرح ذیل می باشد:

۱-برش بیمه نامه کوپن یا اصل گواهی مفقودی بیمه نامه .

۲-تصویر برابر اصل گواهی نامه مقصر حادثه .

۳-تصویر برابر اصل گزارش اولیه کلانتری یا پاسگاه انتظامی .

۴-تصویر برابر اصل کروکی یا نظر کارشناس رسمی دادگستری درخصوص تعیین علت تأمه حادثه .

۵-تصویر برابر اصل برگه های بازجوئی طرفین حادثه اعتراف به تقصیرمقصرحادثه.

۶-تصویر برابر اصل برگه پذیرش اولین مرکز درمانی جهت بررسی تاریخ و علت حادثه درصورت بستری شدن مصدوم.

۷-تصویر برابر اصل برگه های پزشکی قانونی،از بدو تا خاتمه

۸-تصویر برابر اصل رأی دادگاه.

۹- اخذ شماره حساب و بانک مربوطه جهت واریز رقم

✓ در تصادفات منجر به فوت اخذ مدارک ذیل نیز الزامی می باشد:

- تصویر برابر اصل برگه معاینه جسد و جواز دفن که درآن علت مرگ صراحتاً ذکر شده باشد.
- تصویر برابر اصل برگه انحصار وراثت (درصورتی که سن متوفی زیر ۱۸ سال باشد اخذ تصویر شناسنامه متوفی و صفحه اول و دوم شناسنامه پدر و مادر الزامی می باشد).
- تصویر برابر اصل شناسنامه وراث و متوفی.
- پس از اخذ مدارک از مرجع قضائی نسبت به کنترل و مطابقت دقیق مشخصات مقصر و زیاندیدگان اقدام گردد.
- درصورت وجود هرگونه ابهام و یا قلم خور دگی در مدارک اخذ شده ، اصالت مدارک مربوطه به صورت مستقیم از دادگاه احراز و مورد تأیید قرار گیرد.
- در محاسبات پرونده خسارت، دادگاه با نظریه پزشکی قانونی و قانون مجازات اسلامی درخصوص میزان دیه هر عضو تطبیق و درصورت عدم انطباق تعدیل گردد.
- در محاسبات دیه، رأی وحدت رویه شماره ۶۱۹ دیوانعالی کشور در مورد عدم پرداخت ارش محدودیت حرکتی ناشی از شکستگی استخوان رعایت گردد.

✓ باتوجه به یوم الادا شدن دیه رعایت نکات ذیل الزامی بوده ومسئولیت انجام آن بعهده مسئولین واحدهای پرداخت خسارت می باشد.

جزوه آموزشی بیمه شخص ثالث

- کلیه پرونده های خسارت بر اساس آئین نامه حدود اختیارات از طرف شعب تشکیل دهنده پرونده خسارت در اسرع وقت جهت رسیدگی به مدیریت بیمه های خودرو ارسال گردد.
- حداکثرتا پایان بهمن ماه هر سال نقص مدارک پرونده های دارای رأی دادگاه، کتباً جهت بررسی و اظهارنظر به مدیریت بیمه های خودرو اعلام گردد.
- خسارت کلیه پرونده های دارای رأی دادگاه که به دلیل عدم مراجعه مقصر یا زیاندیده تسویه نگردیده، در اسرع وقت و قبل از پایان سال به حساب دادگستری مربوطه واریز و قبض سپرده در سوابق پرونده با درج مشخصات آن بایگانی شود تا درصورت مراجعه ذینفع در قبال اخذ رسید به نامبرده تحویل داده شود.
- ✓ باتوجه به مفاد تبصره ۶ از ماده یک قانون فوق الذکر، به استثناء شخص راننده مسبب حادثه سایر اشخاص زیاندیده شخص ثالث تلقی شده و با رعایت های فنی مربوطه ، دیه آنان مطابق حکم دادگاه و نظریه های پزشک قانونی با رعایت سقف تعهدات بیمه نامه قابل رسیدگی و پرداخت می باشد.
- ✓ مطابق تبصره ۲ از ماده چهار قانون فوق الذکر، دیه زیاندیدگان بدون لحاظ جنسیت (یکسانی دیه زن و مرد) و مذهب تا سقف تعهدات بیمه نامه در چارچوب ها و بخشنامه های فنی مربوطه پرداخت گردد.
- ✓ در پرداخت خسارت دیه ۱٪مبلغ خسارت دیه و۲٪ مبلغ خسارت مالی از مقصر وصول و بازیافت عمل شود.
- ✓ پرونده های ارسالی به مدیریت بیمه های خودرو می بایست توسط کارشناس خسارت بدنی شعبه محاسبه و توسط رئیس شعبه تأیید شده باشند در غیر این صورت پرونده بدون اقدام عودت می گردد.
- ✓ درج مهر کارشناسی و امضاء به همراه نام و نام خانوادگی کارشناس محاسب خسارت بدنی درمورد پرونده های دیه الزامی می باشد.
- ✓ در حوادث رانندگی منجر به فوت، شرکت های بیمه می توانند درصورت توافق با راننده مسبب حادثه و ورثه متوفی، بدون نیاز به رأی مراجع قضائی، دیه و دیگر خسارت های بدنی وارده را پرداخت نمایند که لازم است در خصوص هر پرونده هماهنگی لازم و اخذ تائیدیه از مدیریت بیمه های خودرو صورت پذیرد.
- ✓ درصورت فوت راننده مقصر حادثه و صدور قرار موقوفی تعقیب، پرداخت خسارت دیه بدون نیاز به اخذ رأی مجدد علیه وراث با اخذ تایید اصالت مدارک حتی المقدور به صورت توافقی بلامانع می باشد.
- ✓ درصورتی که از شروع اعتبار بیمه نامه کمتر از ۱۵ روز گذشته و نیز مقصر حادثه فاقد بیمه نامه پیوسته باشد، جهت احراز صحت تاریخ حادثه از طریق مراجع انتظامی و مراکز درمانی اقدام شود.
- ✓ استعلام عدم خسارت درکلیه پرونده ها قبل ازتسویه خسارت الزامی بوده و بایستی جهت کنترل ضمیمه پرونده گردد.
- ✓ ظرفیت مجاز در پرونده های خسارات بدنی براساس تعداد سرنشین مصدوم خودروی مقصر در هنگام حادثه نسبت به ظرفیت ذکر شده در کارت خودرو با رعایت سقف مبلغ مندرج برای هر نفر دربیمه نامه می باشد، در صورت مغایرت در ظرفیت های قید شده مراتب با مدیریت بیمه های خودرو هماهنگ گردد.
- ✓ کاربری خودرو مقصر حادثه در زمان کنترل مدارک مورد توجه قرار گیرد.
- ✓ ضرورت دارد واحدهای پرداخت در فرآیند رسیدگی به پرونده های خسارت بدنی در موارد زیر دقت بیشتری به عمل آورند.

جزوه آموزشی بیمه شخص ثالث

۱. حوادثی که فاصله بین تاریخ صدور بیمه نامه و تاریخ حادثه کمتر از دو ماه باشد و در صورتی که از شروع اعتبار بیمه نامه کمتر از ۱۵روز گذشته باشد و نیز مقصر حادثه فاقد بیمه نامه پیوسته باشد، ضمن برزسی صورت جلسه اولیه جهت احراز صحت تاریخ حادثه از طریق مراجع انتظامی و مراکز درمانی اقدام شود.

۲. آسیب دیدگی عابر پیاده یا سرنشینان موتورسیکلت از ناحیه صورت که صرفاً منجر به شکستگی دندان گردیده باشد.

۳. تصادف در ساعات ۵ الی ۷ صبح و ۸ الی ۱۲ شب در حاشیه محل های خلوت شهر .

۴. کلیه موارد سقط جنین به خصوص در رابطه با زوجین عقد موقت با اخذ تصاویر سند ازدواج و شناسنامه های مربوطه و رویت اصل آنها .

۹خسارت حوادث راننده(راننده مسبب حادثه) :

جهت تشکیل پرونده خسارت حوادث راننده از پوشه سبز رنگ استفاده و نکات ذیل رعایت گردد.

در سمت راست : فرم های اعلام خسارت، برگه استعلام خسار ت، تصاویر بیمه نامه و گواهینامه وکارت خودرو مقصر حادثه و برگه محاسبات الصاق گردد.

در سمت چپ : کلیه مدارک تصادف و بیمارستانی، برگه تأییدیه پرداخت خسارت و حواله صادره به ترتیب تاریخ صدورآن شماره شده و ضمن ممهور شدن به مهرکارشناس به پرونده الصاق گردد.

پس از تعیین درصد نقص عضو توسط پزشک معتمد شعبه، غرامت براساس ضوابط مندرج در آیین نامه ۲۳ مصوب شورای عالی بیمه پرداخت گردد.

پوشش بیمه حوادث راننده صرفاً شامل رانندگانی است که براساس نظر مراجع ذیربط، در حادثه رانندگی مربوطه مقصر شناخته شوند . چنانچه راننده از محل بیمه نامه شخص ثالث به نسبت تقصیر غرامتی دریافت نماید به میزان غرامت دریافتی از تعهد بیمه گر این بیمه نامه کسر خواهد شد.

✓ ظرفیت مجاز در پرونده های خسارات بدنی براساس تعداد سرنشین مصدوم خودروی مقصر در هنگام حادثه نسبت به ظرفیت ذکر شده در کارت خودرو با رعایت سقف مبلغ مندرج برای هر نفر دربیمه نامه می باشد، در صورت مغایرت در ظرفیت های قید شده مراتب با مدیریت بیمه های خودرو هماهنگ گردد.

احراز صحت تاریخ حادثه از طریق مراکز درمانی الزامی می باشد.

خسارت حوادث راننده منجر به فوت پس از اخذ رضایت محضری بی قید و شرط باتوجه به گزارشات دادگاه و پزشکی قانونی تاسقف تعهدات با رعایت ماه غیر حرام یا حرام پرداخت گردد.

۱۰مدارک لازم جهت تسویه خسارت به شرح ذیل می باشد:

۱. تصویر برابر اصل گواهی نامه مقصر حادثه .

توجه-پرداخت غرامت موکول به آن است که راننده مسبب حادثه ، گواهینامه رانندگی متناسب با وسیله نقلیه مقصر حادثه داشته باشد.

۲. تصویر برابر اصل گزارش اولیه کلانتری یا پاسگاه انتظامی .

۳. تصویر برابر اصل کروکی یا نظر کارشناس رسمی دادگستری در خصوص تعیین علت تأمه تصادف .

۴. تصویر برابر اصل برگه بازجوئی و قبول تقصیر مقصر حادثه(به استثناء راننده مورد بیمه که خود مقصر باشد) .

جزوه آموزشی بیمه شخص ثالث

۵. تصویر برابر اصل برگه پذیرش اولین مرکز درمانی جهت بررسی تاریخ و علت حادثه (درصورت بستری شدن مصدوم).

۶. اخذ اصل کلیه صورتحساب های بیمارستانی .

در تصادفات منجر به فوت اخذ مدارک ذیل نیز الزامی می باشد:

۱. تصویر برابر اصل قرار موقوفی تعقیب .

۲. برگه معاینه جسد و جواز دفن که علت مرگ صراحتاً ذکر شده باشد.

۳. انحصار وراثت (درصورتیکه سن متوفی کمتر از ۱۸ سال باشد اخذ تصویر شناسنامه متوفی و صفحه اول و دوم شناسنامه پدر و مادر الزامی می باشد).

۴. تصویر شناسنامه وراث و متوفی .

۵. درصورت وجود هرگونه ابهام و یا قلم خوردگی در مدارک اخذ شده ، اصالت مدارک مربوطه بصورت مستقیم از دادگاه احراز و مورد تأیید قرار گیرد.

باتوجه به برابری پوشش بیمه حوادث راننده با مبلغ ریالی دیه کامل مرد مسلمان در ما ه های حرام، تنها درصورتی غرامت راننده مقصر براساس دیه ماه حرام در بیمه نامه های دارای پوشش کامل قابل پرداخت خواهد بود که زمان وقوع حادثه و فوت هر دو در ماه حرام باشد. بنابراین شاخص قیمت برای محاسبه درصد نقص عضو تعیین شده،از کار افتادگی دائم کلی یا دائم جزئی در سال جاری برای بیمه نامه هائی که دارای پوشش کامل می باشند تا سقف تعهدات مندرج در بیمه نامه و حداکثر تا ۱.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال خواهد بود.

۱۱خسارت ثالث مالی :

خسارت های وارد به اموال افراد ثالث، که خسارت مالی نامیده می شود و جبران کننده خسارت وارده به وسائل منقول و غیرمنقولی است که با اتومبیل بیمه شده برخورد نموده و آسیب دیده است. در واقع شامل کلیه خسارت های مالی است که از محل مسئولیت دارندگان و رانندگان وسایط نقلیه موتوری زمینی و در حوادث رانندگی متوجه اشخاص ثالث می شود و شرکت‌های بیمه، تا سقف تعهدات مندرج در بیمه‌نامه، به جبران خسارت‌های یاد شده اقدام می‌نمایند.جهت تشکیل پرونده خسارت ثالث مالی پس از بارگذاری پرونده الکترونیک از سامانه شرکت ارزیاب صفحه اول چاپ وبه همراه استعلام پرونده تا دریافت اصل پرونده به عنوان پرونده به صورت سریال بر اساس شماره پرونده در زونکن بایگانی گردد.

پس از دریافت پرونده نگهداری اسناد ذیل در پرونده الزامی است و تا قبل از دریافت اصل پرونده رویت و کنترل آن ضروری است:

I. **کارت شناسایی خودرو یا اسناد مالکیت طرفین حادثه**

II. **برش بیمه نامه (کوپن) یا تصویر گواهی بیمه**

III. **تصویرگواهینامه طرفین حادثه**

درصورت ارائه کوپن دوم و به بعد برگ استعلام خسارت از سیستم طرح جامع شرکت و بیمه مرکزی جهت بررسی بیشتر ضمیمه پرونده گردد.

درج مهر و امضاء متصدی تشکیل پرونده بر روی تصاویر کلیه مدارک اخذ شده پس از احراز اصالت آن الزامی است و در زمان پرداخت خسارت نسبت به کنترل کوپن های قبلی دقت لازم به عمل آید.

جزو ه آموزشی بیمه شخص ثالث

برگه اعلام خسارت و کلیه مدارک به مهر واحد پرداخت خسارت ممهور و به ترتیب تاریخ صدور آن شماره شده و به پرونده خسارت الصاق گردد.

به محض رویت فایل در سامانه خسارت شرکت ارزیاب ضروری است پس از بارگذاری پرونده الکترونیک ضمن ثبت کد رهگیری در رایانه پرونده تشکیل و در سیستم طرح جامع ثبت گردد.

توجه : در مواردی که با اعلام خسارت مالی نوع گزارش و مدارک ارائه شده بیانگر وقوع جرح و فوت نیز باشد همزمان تشکیل پرونده خسارت بدنی با ثبت در سیستم طرح جامع الزامی می باشد.

پرداخت خسارت تا مبلغ ۵۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال بدون ارائه گزارش مقامات انتظامی درصورت وجود شرایط زیر قابل پرداخت می باشد:

- ✓ وسایل نقلیه مسبب حادثه و زیان دیده در زمان وقوع حادثه ، دارای بیمه نامه معتبر باشند.
- ✓ خسارت مالی وارد شده یا مورد مطالبه شخص ثالث زیاندیده حداکثر تا سقف تعهد مالی مندرج در ماده ۴ قانون باشد.
- ✓ بین طرفین حادثه اختلافی وجود نداشته باشد.
- ✓ حادثه رانندگی منجر به خسارت بدنی نشده باشد.
- ✓ وسایل نقلیه مسبب حادثه و زیاندیده همزمان مورد بازدید کارشناس شرکت قرار گیرند.
- ✓ درصورتی که از شروع اعتبار بیمه نامه مقصر و یا زیاندیده کمتر از ۱۵ روز گذشته باشد، احراز پیوسته بودن بیمه نامه و بررسی بازدید اولیه به همراه عکس های مربوطه ضروری می باشد.

باتوجه به اینکه همزمان با صدور گواهی بیمه نامه های مفقودی شخص ثالث، تعهدات برش های بیمه نامه صفر می گردد، درصورت اعلام خسارت رعایت موارد ذیل الزامی است:

- ✓ درصورت مراجعه با اصل گواهی بیمه، ضمن الصاق تصویرآن و اخذ استعلام و بررسی سوابق، تسویه خسارت بلامانع می باشد.
- ✓ درصورت مراجعه با کوپن، تسویه خسارت پس از اخذ اصل گواهی بیمه و ابطال آن بلامانع می باشد.

درصورت ارائه کروکی عدم سازش اخذ مدارک ذیل جهت تسویه خسارت الزامی است:

- ✓ گزارش اولیه کلانتری یا پاسگاه انتظامی .
- ✓ کروکی یا نظریه کارشناس رسمی دادگستری درخصوص تعیین علت تأمه تصادف.
- ✓ اعتراف به تقصیر یا رأی قطعی دادگاه مبنی بر محکومیت مقصر حادثه .
- ✓ اخذ اوراق بازجوئی طرفین حادثه .
- ✓ درصورت اعلام رضایت طرفین حادثه، اخذ دو برگ کروکی و تأیید نیروی انتظامی مبنی بر توافق طرفین الزامی می باشد.

•کاربری خودروی مقصر حادثه در زمان کنترل مدارک مورد توجه قرارگیرد و تغییرکاربری پس از بررسی با اخذ مدارک مثبته صورت پذیرد و پس ازاحراز تغییر کاربری مراتب با مدیریت بیمه های خودرو هماهنگ گردد.

•درصورت مشاهده بیمه نامه های مخدوش و غیر اصیل لازم است به هنگام صدور حواله خسارت اطلاعات بیمه نامه با اطلاعات موجود در سیستم رایانه و حواله ،تطبیق و درصورت وجود مغایرت از پرداخت خسارت خودداری شود.

جزوه آموزشی بیمه شخص ثالث

در بررسی کروکی ها دقت بیشتری بعمل آید و درصورت خط خوردگی یا شک در اصالت آن از مقامات صادر کننده یا مراجع ذیصلاح استعلام گردد.

•مشخصات خودروی مقصر و زیان دیده وگواهینامه مقصرحادثه با مشخصات مندرج در گزارش بازدید، کروکی و فرم پرسشنامه تکمیل شده و کارت مشخصات خودرو مطابقت داده شود و از صحت آن اطمینان حاصل گردد.

•چک خسارت می بایستی با احراز هویت در وجه مالک صادر و تحویل وی گردد . صدور و تحویل چک خسارت کمتر از ۷.۰۰۰.۰۰۰ریال در وجه راننده که مشخصات آن در گزارشات انتظامی درج شده یا بعنوان راننده حین حادثه (در موارد بدون کروکی) به شرکت مراجعه نموده و اصل مدارک خودرو در اختیار وی قراردارد با تأیید رئیس شعبه یا معاون وی بلامانع می باشد.

توجه : مستند احراز مالکیت، سند مالکیت به همراه کارت مشخصات خودرو و سایر مدارک مربوطه از قبیل وکالت قطعی انتقال می باشد انتقال وسیله نقلیه از طریق قول نامه بعنوان اسناد تغییر مالکیت تلقی نمی شود و مشمول بند فوق می باشد.

•در خسارت های با کروکی بالاتر از ۵۰.۰۰۰.۰۰۰ریال یا سایر موارد مقتضی ، بازدید و تهیه عکس از خودرو مقصر حادثه الزامی می باشد و در خسار تهای بدون کروکی بازدید و تهیه عکس از طرفین حادثه الزامی است.

•چنانچه دسترسی به خودروی مقصر حادثه در موارد با کروکی مقدورنگردید، پس از بررسی حادثه از سوی کارشناس پرونده و اخذ و تأیید مشخصات کامل زیاندیده (نشانی، تلفن محل کار و سکونت، تصویر سند مالکیت خودرو) و بررسی سوابق خسارتی طرفین از سیستم طرح جامع و بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران استعلام و با تشخیص و تأیید شخص رئیس شعبه حسب مورد تسویه خسارت بلامانع می باشد.

۱۲خسارت بدون کروکی :

در خسارت کمتر از ۵۰ میلیون ریال ،نیازی به ترسیم کروکی توسط افسر راهنمایی و رانندگی نمی باشد .در صورت مراجعه مقصر و زیان دیده برای دریافت خسارت بدون کروکی به غیر از ارائه مدارک ذکر شده در بند خسارت ثالث مالی با کروکی شرایط ذیل نیز الزامی می باشد:

- ✓ پیوسته بودن بیمه نامه شخص ثالث طرفین در غیر این صورت از صدور بیمه نامه های ثالث طرفین حداقل ۱۵ روز گذشته باشد.
- ✓ مراجعه همزمان خودرو زیان دیده و مقصر حادثه و تطبیق مواضع آسیب دیده خودرو ها توسط کارشناس ارزیاب.
- ✓ داشتن گواهینامه معتبر راننده مقصر و زیاندیده در زمان حادثه .
- ✓ در صورتی که پرونده واجد شرایط فوق باشد روند کار مطابق با مراحل ذکر شده تا پرداخت خسارت ادامه خواهد یافت .

۱۳فرآیند صدور الحاقیه

الحاقیه سندی است که بموجب آن قرارداد بیمه تکمیل و یا آنکه تغییرات قرارداد بوسیله آن مشخص می شود . بعبارت دیگر هر نوع تغییری در مفاد قرارداد باید با موافقت بیمه گر و با صدور الحاقیه صورت گیرد . الحاقیه جزء لاینفک بیمه نامه تلقی شده و معتبر خواهد بود .

جزوه آموزشی بیمه شخص ثالث

فرآیند صدور الحاقیه به شرح زیر است :

۱- کارشناس صدور ، درخواست کتبی بیمه گذار جهت اعمال تغییرات بر روی بیمه نامه را دریافت نماید.

۲- کارشناس صدور، اعمال تغییرات درخواستی بیمه گذار بر روی بیمه نامه را با توجه به شرایط عمومی و خصوصی بیمه نامه بررسی نماید.

۳- چنانچه اعمال تغییرات درخواستی بلامانع باشد ، کارشناس صدور نسب به ثبت الحاقیه در سیستم مکانیزه صدور اقدام نموده و در غیر این صورت مراتب را به بیمه گذار اعلام نماید.

۴- کارشناس صدور موظف است کلیه اطلاعات ثبت شده الحاقیه را در سیستم ، کنترل و در صورت نیاز نسبت به تهیه چاپ آزمایشی از الحاقیه اقدام نموده و با مسئول مربوطه هماهنگی های لازم را به عمل آورد.

۵- پس از کنترل نهایی و حصول اطمینان از صحت کلیه اطلاعات ، الحاقیه جهت تخصیص شماره و اقدامات مالی توسط سیستم مکانیزه صدور "ارسال به مالی" گردد.

توجه- با توجه به اینکه پس از "ارسال به مالی" ، انجام اصلاحات بر روی بیمه نامه امکانپذیر نمی باشد ، لازم است کارشناس صدور پیش از این مرحله از صحت کلیه اطلاعات مندرج در الحاقیه اطمینان حاصل نماید.

۶- پس از تایید بیمه نامه توسط کارشناس مالی ، شماره معینی به الحاقیه اختصاص داده می شود .

۷- پس از اختصاص شماره ، کارشناس صدور می بایست نسبت به چاپ الحاقیه و امضاء اولیه آن اقدام نماید.

۸- الحاقیه در ازای تحویل رسید وصول و یا پس از انجام سایر توافقات مالی به بیمه گذار تحویل می گردد.

۹- کارشناس صدور موظف است ، مدارک ذیل را به ترتیب (از زیر به رو) و حداکثر تا پایان وقت اداری روز صدور الحاقیه، بایگانی نماید:

۱- نامه درخواست الحاقیه

۲- مدارک لازم بنا به نوع الحاقیه (مانند کارت خودرو)

۳- رسید وصول حق بیمه

۴- رونوشت الحاقیه

۵- در صورت وجود سایر مکاتبات بین بیمه گر و بیمه گذار ، مکاتبات مربوطه به ترتیب زمانی بایگانی می گردد.

توجه- سوابق مذکور می بایست پس از مرتب شدن، از گوشه بالای سمت چپ منگنه و در زونکن مربوطه بایگانی شوند.

۱۴صندوق تأمین خسارت های بدنی چیست ؟

طبق ماده ۱۰ قانون اصلاح قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی در مقابل شخص ثالث به منظور حمایت از زیان دیدگان حوادث رانندگی، خسارت های بدنی وارد به اشخاص ثالث که به علت فقدان یا انقضاء بیمه نامه، بطلان قرارداد بیمه، تعلیق تأمین بیمه گر، فرار کردن و یا شناخته نشدن مسئول حادثه و یا ورشکستگی بیمه گر قابل پرداخت نباشد یا به طور کلی خسارت های بدنی خارج از شرایط بیمه نامه (به استثناء موارد مصرح در ماده ۷) توسط صندوق مستقلی به نام صندوق تأمین خسارت های بدنی پرداخت خواهد شد.

مدیر صندوق به پیشنهاد رئیس کل بیمه مرکزی ایران و تصویب مجمع عمومی و با حکم رئیس مجمع عمومی منصوب میگردد. مجمع عمومی صندوق با عضویت وزراء امور اقتصادی و دارایی، بازرگانی،کار و امور اجتماعی و دادگستری و رئیس کل

جزوه آموزشی بیمه شخص ثالث

بیمه مرکزی ایران حداقل یک بار در سال تشکیل می شود. بودجه، ترازنامه و خط مشی صندوق به تصویب مجمع خواهد رسید. متن کامل ترازنامه صندوق از طریق ۵ روزنامه رسمی و یکی از جرائدکثیرالانتشار منتشر خواهد شد.

با ایجاد صندوق تأمین خسارت های بدنی یک تأمین اجتماعی برای اشخاص ثالث ایجاد شده که به علت حوادث تحت پوشش دچار آسیب بدنی می شوند ولی بیمه گران تعهدی در جبران خسارت به علل مذکور ندارند یا قادر به انجام تعهدات خود نمی باشند. قانون گذار در قسمتی از همین ماده، به جبران خسارت های خارج از شرایط بیمه نامه اشاره کرده وتنها استثناء وارده به آن را موارد مصرح در ماده ۷ قانون فوق الاشعار دانسته است.

بنابراین هر امری که مانع از جبران خسارت بدنی به موجب قانون و شرایط عمومی و خصوصی بیمه نامه گردد (به استثنا موارد تصریح شده در ماده ۷) از طریق صندوق قابل تأمین و جبران است.

مرکز صندوق تهران است و در صورت لزوم می تواند با تصویب مجمع عمومی صندوق در مراکز استانها شعبه ایجاد یا نمایندگانی اعطا نماید.

۱۵ ویژگی های صندوق تأمین خسارت های بدنی عبارت است از:

- صندوق تنها مسئول جبران خسارت بدنی فوت نقص عضو و از کارافتادگی دائم و موقت و جرح ناشی از حوادث وسایل نقلیه موتوری زمینی است. (ماده ۱۰ قانون اجباری شخص ثالث)
- صندوق حق مراجعه به مسئول حادثه را دارد.(بند ج ماده ۱۱ قانون اصلاح قانون بیمه اجباری ...)
- هیچ مرجعی حق مراجعه به صندوق و درخواست وصول خسارت پرداختی به زیاندیدگان را ندارد.
- تعهد صندوق در قبال اشخاص ثالث یک تکلیف قانونی است.
- حق مراجعه به صندوق محدود به مواردی است که جبران خسارت از طرف بیمه گران ممکن نباشد.
- اگر بین زیان دیده و صندوق در باره علت و میزان خسارت اختلاف باشد و این اختلاف از راه سازش یا داوری حل و فصل نشود زیان دیده می تواند به دادگاه مراجعه نماید.
- صندوق به جانشینی زیان دیده، حق دارد به عامل زیان یا مسئول خسارت مراجعه و مبلغ پرداختی را استرداد نماید.
- اگر مدیون خسارت، بیمه گری باشد که دچار ورشکستگی شده است، صندوق به جانشینی زیان دیده به مدیر تصفیه امور ورشکستگی مراجعه می کند و طلب خود را از محل وجوه قابل تقسیم بین بستانکاران بیمه گر ورشکسته وصول خواهد کرد.
- زیان دیده باید ابتدا علیه مسئول زیان شناخته شده فاقد بیمه نامه طرح دعوا و ادعای خسارت نماید سپس به صندوق تأمین مراجعه و درخواست غرامت کند. اگر صندوق متعهد به جبران این خسارت شود زیاندیده حقوق خود را تا میزان خسارت دریافتی به صندوق واگذار می کند.
- در صورتی که زیان دیدگان از مراجع دیگری مانند سازمان بیمه های اجتماعی یا سازمان بیمه کارمندان دولت یا صندوق های ویژه جبران خسارت غرامت دریافت نمایند صندوق غرامتی نخواهد پرداخت و هیچ یک از بیمه گران و سازمان های بیمه ای و صندوق های ویژه جبران غرامت حق مراجعه و تقاضای استرداد خسارت پرداخت شده به اشخاص ثالث را از صندوق تأمین خسارت های بدنی ندارند. (ماده ۱۲ آیین نامه صندوق تأمین خسارت های بدنی مصوب ۴۸/۴/۲۱)

جزوه آموزشی بیمه شخص ثالث

۱۶ ضمائم و پیوست ها

بیمه سرمد (سهامی خاص)
Sarmad Insurance

شماره مدرک: ۹۰۰۲-CR-۰۰

پیشنهاد و پرسشنامه بیمه شخص ثالث، مازاد و حوادث راننده

پیشنهاد دهنده (بیمه گذار) محترم، نظر به اینکه مفاد بیمه نامه و تعهدات بیمه گر بر مبنای اطلاعات ارائه شده در این فرم میباشد، خواهشمند است به ارائه پاسخ صحیح و کامل به تمامی سئوالات، در نهایت حسن نیت اقدام فرمائید

مشخصات پیشنهاد دهنده

نام پیشنهاد دهنده (حقیقی☐ حقوقی☐): کدملی/شناسه ملی:

تاریخ تولد/ثبت: / / کد اقتصادی:

نشانی: استان: شهر: خیابان: کوچه: پلاک/شماره:

کدپستی:

تلفن ثابت (به همراه کد): دورنگار: تلفن همراه:

پست الکترونیک/وب سایت:

مشخصات خودروی مورد بیمه

نوع خودرو: سیستم: تیپ خودرو: سال ساخت:

نوع پلاک: شخصی☐ دولتی☐ عمومی☐ موقت☐ فاقد پلاک☐ سایر:_____ شماره پلاک:

شماره موتور: شماره شاسی: شماره اختصاصی (VIN):

رنگ: تعداد سیلندر: ظرفیت مجاز (بار، سرنشین):

مورد استفاده خودروی موردبیمه: شخصی☐ اداری☐ شرکتی☐ دولتی☐ کرایه☐ اژانس☐ تعلیم رانندگی☐ استیجاری☐ تاکسی☐

تذکر- در صورت استفاده از وسیله نقلیه شخصی در امر جابجایی مسافر و عدم پرداخت اضافه نرخ مربوط، خسارت مالی و بدنی وارده به اشخاص ثالث، به نسبت حق بیمه سواری شخصی به حق بیمه مورد استفاده واقعی، محاسبه و پرداخت خواهد شد.

مورداستفاده باركش: تانكر مخصوص حمل بنزين☐ تانكر مخصوص حمل گاز و مواد اسيدي☐ تانكر مخصوص حمل نفت و گازوئيل☐

اطاق كمپرسي/يخچالدار/كانتينردار☐ سايير: _____

يدک: دارد☐ ندارد☐ نوع يدک/اطاق بار: ارزش يدک/اطاق بار:

مورد استفاده اتوكار: سرويس كاركنان☐ سرويس دانشجويان و محصلين☐ جابجايي مسافر شهري☐ جابجايي مسافر بين شهري☐

ماشين آلات راهسازي☐ ساختماني☐ كشاورزي☐ نوع: _____

تعهدات درخواستی

الف-بیمه شخص ثالث با تعهدات مازاد مالی و بدنی		ب) بیمه حوادث راننده
۱-خسارت مالی در هر حادثه حداکثر:	ریال	۱-شرایط فوت و نقص عضو راننده سبب حادثه حداکثر:
۲-خسارت بدنی (فوت و نقص عضو) حداکثر:	ریال	

سابقه بیمه و خسارت

آیا وسیله نقلیه فوق، دارای بیمه نامه شخص ثالث می باشد؟ بلی☐ خیر☐ تاریخ انتقال سند:

شماره بیمه نامه قبل: نام شرکت بیمه: تاریخ شروع: تاریخ انقضاء

تعداد سالهای عدم خسارت: تعداد دفعات خسارت: نوع خسارت سال قبل: بدنی☐ مالی☐

مدت بیمه

از تاریخ: _____ تا تاریخ: _____ جمعاً به مدت _____ روز

تائیدیه پیشنهاد دهنده	شعبه/نماینده/کارگزار
صحت پاسخ های ارائه شده مورد تائید است نام، مهر و امضای پیشنهاد دهنده تاریخ	کد معرف: کد واحد صدور: نام، مهر و امضای معرف:

جزوه آموزشی بیمه شخص ثالث

- قانون بیمه-مصوب جلسه مورخ ۱۳۱۶/۲/۷ مجلس شورای اسلامی
- قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری-مصوب جلسه مورخ ۱۳۵۰/۰۳/۳۰ مجلس شورای ملی (با اصلاحات بعدی)
- لایحه قانونی ملی شدن موسسات بیمه و مؤسسات اعتباری-مصوب جلسه مورخ ۱۳۵۸/۴/۴شورای انقلاب
- قانون اداره امور شرکت‌های بیمه-مصوب جلسه مورخ۱۳۶۷/۰۹/۱۳ مجلس شورای اسلامی (با اصلاحات بعدی)
- اساسنامه تیپ شرکت‌های بیمه-مصوب جلسات مورخ ۱۳۶۸/۹/۱۵هیأت وزیران
- قانون مسئولیت مدنی-مصوب ۱۳۳۹/۲/۷کمیسیون مشترک دادگستری مجلسین
- قانون تاسیس موسسات بیمه غیردولتی-مصوب جلسه مورخ۱۳۸۰/۶/۶ مجلس شورای اسلامی
- آیین‌نامه شماره ۴۰ (آیین نامه ضوابط تأسیس مؤسسات بیمه غیردولتی)-مصوب مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱شورایعالی بیمه
- حداقل سرمایه مؤسسات بیمه غیردولتی-مصوب جلسه مورخ ۱۳۸۵/۹/۱۲هیأت وزیران، وزارت اموراقتصادی و دارائی، بیمه مرکزی
- آیین نامه شماره ۴۱ (آیین نامه تأسیس، فعالیت وانحلال دفاتر ارتباطی مؤسسات بیمه و مؤسسات کارگزاری بیمه خارجی در جمهوری اسلامی ایران)-مصوب جلسه مورخ ۱۳۸۰/۱۲/۱۴ شورای عالی بیمه
- قانون اصلاح قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری- صنعتی جمهوری اسلامی ایران-مصوب جلسه مورخ ۱۳۷۷/۱۲/۲۵ مجلس شورای اسلامی و ۱۳۷۸/۴/۳مجمع تشخیص مصلحت نظام (با اصلاحات بعدی)
- مقررات تأسیس و فعالیت مؤسسات بیمه در مناطق آزاد تجاری صنعتی جمهوری اسلامی-مصوب جلسه مورخ ۱۳۷۹/۶/۲ هیأت وزیران (با اصلاحات بعدی)
- قانون عضویت دولت جمهوری اسلامی ایران در سازمان‌ها و مجامع بین المللی-مصوب جلسه مورخ۱۳۶۵/۱/۲۶ مجلس شورای اسلامی
- قانون اجازه عضویت بیمه مرکزی ایران در اتحادیه نظارت کنندگان بر شرکت‌های بیمه در کشورهای در حال توسعه مصوب جلسه مورخ ۱۳۶۵/۵/۲ مجلس شورای اسلامی
- قانون عضویت بیمه مرکزی ایران در شرکت بیمه اتکایی آسیا-مصوب جلسه مورخ ۱۳۷۱/۱۱/۲۵ مجلس شورای اسلامی
- دستورالعمل های بیمه خودرو- شرکت بیمه سرمد

جزو ه آموزشی بیمه بدنه خودرو

عنوان مدرک	جزوه آموزشی بیمه بدنه خودرو و مقررات مربوط به آن
شماره مدرک	**ویرایش** صفر
دامنه توزیع/انتشار	ستاد ■ صف ■ .....
ویرایش های منسوخ شده	وجود ندارد

مندرجات :

۱- هدف
۲- دامنه کاربرد
۳- مسئولیت، اختیار و انتقال اطلاعات
۴- اصطلاحات و تعاریف
۵- مراجع الزامی
۶- مستندات مرتبط
۷- شرح
۸- ضمائم

توجه ۱- در زمان استفاده از این سند، از طریق تماس با نماینده مدیریت و یا بررسی "**لیست اصلی مدارک و مستندات Master List به شماره مدرک F-QA-۰۰۰-۰۰۱**" بر روی وب سایت/پرتال/اتوماسیون اداری "**شرکت بیمه سرمد**"، از اعتبار و تطابق آخرین ویرایش مدرک با ویرایش مورد استفاده خود، مطمئن شوید.

توجه ۲- این سند از جانب "**شرکت بیمه سرمد**" تهیه شده و تحت کنترل و مالکیت فکری و معنوی این شرکت می باشد. لذا مقتضی است از هرگونه کپی برداری، در اختیارگذاری و یا استفاده غیرمجاز از آن، اجتناب فرمائید.

	تهیه کننده		**تائید کننده**		**تصویب کننده**	
	مدیر تحقیق، توسعه و آموزش		مدیر بیمه های خودرو		مدیرعامل و عضو هیات مدیره	
	محمد غلامرضایی		مجید حبیبی		علیرضا هادی	
تاریخ و امضاء	تاریخ تهیه	۹۳/۰۷/۱۵	تاریخ تائید	۹۳/۰۷/۱۵	تاریخ تصویب	۹۳/۰۷/۱۵
مهر	**کنترل شد** Control		**باطل شد** Not Valid		**صرفاً جهت اطلاع** Only For Information	

جزوه آموزشی بیمه بدنه خودرو

فهرست مطالب

ردیف	عنوان	صفحه
۱	مقدمه	۵
۲	بیمه بدنه خودرو	۵
۳	شرایط عمومی بیمه نامه بدنه وسایل نقلیه زمینی	۵
۳-۱	کلیات	۵
۳-۲	خسارت‌ها و هزینه های تحت پوشش	۶
۳-۲-۱	خسارت‌های تحت پوشش	۶
۳-۲-۲	هزینه های قابل تأمین	۶
۳-۳	خسارت‌های مستثنی شده	۶
۳-۳-۱	خسارت‌های غیر قابل جبران	۷
۳-۴	وظایف و تعهدات بیمه گذار	۷
۳-۴-۱	رعایت اصل حد اعلای حسن نیت	۷
۳-۴-۲	پرداخت حق بیمه	۸
۳-۴-۳	اعلام تشدید خطر	۸
۳-۴-۴	اعلام خسارت	۸
۳-۴-۵	عدم اظهاز خلاف واقع	۸
۳-۴-۶	جلوگیری از وقوع حادثه و توسعه خسارت	۸
۳-۴-۷	خودداری از جابجایی و یا تعمیر وسیله نقلیه	۸
۳-۴-۸	انتقال حقوق بیمه گذار به بیمه گر	۸
۳-۵	فسخ و انفساخ قرارداد بیمه	۹
۳-۵-۱	فسخ قرارداد بیمه	۹
۳-۵-۲	انفساخ قرارداد بیمه	۹
۳-۵-۳	نحوه اعلام فسخ و برگشت حق بیمه	۹
۳-۵-۴	انتقال مالکیت وسیله نقلیه بیمه شده	۹
۳-۶	نحوه تعیین و پرداخت خسارت	۱۰
۳-۶-۱	حوه تعیین مقدار خسارت	۱۰
۳-۶-۲	مهلت و نحوه پرداخت خسارت	۱۰
۳-۷	سایر مقررات	۱۱
۳-۷-۱	بیمه مضاعف	۱۱
۳-۷-۲	ارجاع به داوری	۱۱
۳-۷-۳	مهلت اقامه دعوی	۱۱

جزوه آموزشی بیمه بدنه خودرو

ردیف	عنوان	صفحه
۳-۷-۴	قلمرو جغرافیایی پوشش قرارداد بیمه	۱۲
۴	تعرفه بیمه بدنه خودرو	۱۲
۵	شرایط مخصوص بیمه نامه بدنه خودرو(مجموعه شرایط خطرات اضافی بیمه بدنه)	۱۵
۵-۱	سرقت درجای قطعات و لوازم	۱۶
۵-۲	شکست شیشه	۱۶
۵-۳	خسارات ناشی از تاثیر مواد شیمیایی	۱۶
۵-۴	شرط عدم اعمال ماده ۱۰ قانون بیمه(قاعده نسبی حق بیمه)	۱۷
۵-۵	افزایش قیمت خودرو	۱۷
۵-۶	هزینه ایاب و ذهاب	۱۷
۵-۷	حوادث طبیعی	۱۷
۵-۸	افت قیمت	۱۸
۶	مدارک صدور بیمه نامه بدنه	۱۸
۷	بازدید اولیه	۱۸
۸	شرح فرآیند صدور بیمه نامه	۱۹
۹	نکات مهم در خصوص بازدید اولیه خودرو	۲۰
۱۰	نکات مهم در صدور بیمه نامه بدنه خودرو	۲۰
۱۱	ارائه تخفیف بر اساس سرمایه مورد بیمه:	۲۳
۱۲	فرآیند صدور الحاقیه	۲۴
۱۳	خسارت مالی	۲۵
۱۴	خسارت سرقت کلی	۲۹
۱۵	انتقال سند مالکیت	۳۰
۱۶	تحویل چک	۳۰
۱۷	ضمائم و پیوست ها	۳۱

جزو ه آموزشی بیمه بدنه خودرو

۱مقدمه

اتومبیل وسیله‌ای است که تقریباً از اواخر قرن نوزدهم و به شکلی همه‌گیر وارد زندگی انسان در جوامع بشری شده و نقشی بسیار مهم در حمل مسافر و جابجایی کالا دارد. اصولا در بیشتر جوامع انسانی بیشترین جابجایی مردم و مسافران به وسیله اتومبیل صورت می‌پذیرد و اتوبوس ها، کامیو ن ها و اتومبیل های سواری در ابعادی وسیع چنان در بطن زندگی انسانها رسوخ کرده‌اند، که براستی باید گفت زندگی انسان بدون بهره‌گیری از این وسیله نقلیه موتوری ناممکن‌است اتومبیل در زندگی صنعتی و کشاورزی و رسانیدن کالا از محل تولید به بازار مصرف و داد و ستد بین‌المللی نقشی‌سازنده و پراهمیت دارد، و در واقع یکی از ویژگیهای بارز و مشخص قرن بیستم ، پدید آمدن این وسیله نقلیه است.پدیدار شدن این وسیله نقلیه اگرچه به همراه خود رفاه و آسایش و سرعت را به ارمغان آورده، اما به همان نسبت باعث بروز مشکلات بسیار و خطرات فراوان‌هم شده است، زیرا خطر تصادف و برخورد با این وسیله نقلیه روبه افزایش نهاده و تنها راه جبران و کمک به زیان دیدگان این پدیده قرن بیستم و رفع و یا تقلیل اثرات نامطلوب آن درزندگی زیان دیدگان استفاده از بیمه است.

۲ بیمه بدنه خودرو

بیمه بدنه خودرو خسارت‌هایی که به علت حوادث مشمول بیمه طبق شرایط عمومی و خصوصی بیمه نامه خواه ناشی از تقصیر دارنده (راننده) و یا دیگران باشد را جبران می کند. بیمه بدنه تابع اصول و قواعد حاکم بر بیمه اموال می باشد و اصول حسن نیت، غرامت، جانشینی و نفع بیمه ای و قاعده نسبی در آن جاری است. در حوادثی که ناشی از تقصیر دیگران باشد بیمه گر پس از پرداخت خسارت به دارنده وسیله نقلیه به مسئول حادثه مراجعه می‌نماید.

۳ شرایط عمومی بیمه نامه بدنه وسایل نقلیه زمینی

۳-۱ فصل اول: کلیات

ماده۱.اساس قرارداد: بیمه نامه بدنه وسایل نقلیه موتوری براساس قانون بیمه مصوب اردیبهشت ماه ۱۳۱۶ و پیشنهاد بیمه گذار تنظیم می شود.آن قسمت از پیشنهاد کتبی بیمه گذار که مورد قبول بیمه گر نبوده و همزمان با صدور بیمه نامه یا قبل از آن به صورت کتبی به بیمه گذار اعلام گردیده است جزو تعهدات بیمه گر محسوب نمی شود.

ماده ۲.اصطلاحات:اصطلاحات زیر صرفنظر از هر معنی و مفهوم دیگری که ممکن است داشته باشند در این جزوه با تعریف مقابل آنها به کار رفته است:

۱ -بیمه گر :شرکت بیمه ای است که مشخصات آن در بیمه نامه درج گردیده است و در ازای دریافت حق بیمه ، جبران خسارت احتمالی را طبق شرایط این بیمه نامه به عهده می گیرد .

۲- -بیمه گذار : شخص حقیقی یا حقوقی است که مالک موضوع بیمه است یا به یکی از عناوین قانونی ، نمایندگی مالک یا ذینفع را داشته یا مسئولیت حفظ موضوع بیمه را از طرف مالک را دارد و قرارداد بیمه را با بیمه گر منعقد می کند و متعهد پرداخت حق بیمه آن می باشد .

۳- ذینفع : شخصی است که بنا به درخواست بیمه گذار نام وی در بیمه نامه درج گردیده است و تمام یا بخشی از خسارت به وی پرداخت می شود .

۴- حق بیمه : مبلغی است که در بیمه نامه مشخص شده و بیمه گذار موظف است آن را هنگام صدور بیمه نامه یا به ترتیبی که در بیمه نامه مشخص می شود به بیمه گر پرداخت نماید .

۵- موضوع بیمه : وسیله نقلیه زمینی است که مشخصات آن در بیمه نامه درج شده است . لوازمی که مطابق کاتالوگ وسیله نقلیه بیمه شده به خریدار تحویل و یا در بیمه نامه درج شده است نیز جزو موضوع بیمه محسوب می شود .

۶- فرانشیز : بخشی از هر خسارت است که به عهده بیمه گذار است و میزان آن در بیمه نامه مشخص می گردد .

۷- مدت اعتبار بیمه نامه : شروع و پایان مدت اعتبار بیمه نامه به ترتیبی خواهد بود که در بیمه نامه معین می گردد .

۳-۲ فصل دوم: خسارت‌ها و هزینه های تحت پوشش

۳-۲-۱ خسارت‌های تحت پوشش

جبران خسارت های وارده به موضوع بیمه و هزینه های مربوط،به شرح زیر در تعهد بیمه گر خواهد بود:

- خسارتی که ناشی از برخورد موضوع بیمه به یک جسم ثابت یا متحرک و یا برخورد اجسام دیگر به موضوع بیمه و یا واژگونی و سقوط موضوع بیمه باشد و یا چنانچه در حین حرکت، اجزا و یا محمولات موضوع بیمه به آن برخورد نماید و موجب بروز خسارت شود.
- خسارتی که در اثر آتش سوزی، صاعقه و یا انفجار به موضوع بیمه و یا لوازم یدکی اصلی همراه آن وارد گردد.
- در صورتی که موضوع بیمه دزدیده شود و یا در اثر عمل دزدی یا شروع به دزدی به وسیله نقلیه و یا وسایل اضافی آن که در بیمه نامه درج شده است خسارت وارد شود.
- خسارتی که در جریان نجات و یا انتقال موضوع بیمه خسارت دیده به آن وارد شود.
- خسارت باطری و لاستیک‌های چرخ موضوع بیمه در اثر هر یک از خطرات بیمه شده تا پنجاه درصد قیمت نو قابل پرداخت است.

۳-۲-۲ هزینه های قابل تأمین

هزینه های متعارف برای نجات موضوع بیمه خسارت دیده و جلوگیری از توسعه خسارت و انتقال موضوع بیمه خسارت دیده به نزدیک‌ترین محل مناسب برای تعمیر آن، حد اکثر تا بیست درصد خسارت وارده قابل جبران خواهد بود.

۳-۳ فصل سوم: خسارت‌های مستثنی شده

ماده۵.خسارت های زیر تحت پوشش این بیمه نامه نیست مگر آنکه دربیمه نامه یا الحاقیه آن به نحو دیگری توافق شده باشد:

- خسارت‌های ناشی از سیل، زلزله و آتشفشان
- خسارت‌هایی که به علت استفاده از موضوع بیمه در مسابقه خودرو رانی یا آزمایش سرعت به آن وارد شود.
- خسارت های وارد به موضوع بیمه به علت حمل مواد منفجره، سریع اشتعال و یا اسیدی مگر آنکه موضوع بیمه مخصوص حمل آن باشد.
- خسارت‌های وارده در اثر پاشیده شدن رنگ، اسید و سایر مواد شیمیایی روی بدنه موضوع بیمه مگر آنکه ناشی از حوادث تحت پوشش بیمه باشد.
- خسارت ناشی از سرقت لوازم و قطعات موضوع بیمه پس از وقوع حادثه.

- خسارت ناشی از کشیدن میخ و سایر اشیاء مشابه روی بدنه موضوع بیمه.
- کاهش ارزش موضوع بیمه حتی اگر در اثر وقوع خطرات بیمه شده باشد.
- زیان ناشی از عدم امکان استفاده از موضوع بیمه حادثه دیده به علت تحقق خطرات تحت پوشش بیمه نامه.

۳-۳-۱ ماده۶.خسارت‌های غیر قابل جبران

در موارد زیر جبران خسارت در تعهد بیمه گر نخواهد بود:

- خسارت‌های ناشی از جنگ، شورش، اعتصاب و یا تهاجم.
- خسارت‌های مستقیم و غیر مستقیم ناشی از انفجارهای هسته ای.
- خسارت‌هایی که عمداً «توسط بیمه گذار، ذی‌نفع و یا راننده موضوع بیمه به آن وارد می‌شود.
- خسارت های وارده به موضوع بیمه حین گریز از تعقیب مقامات انتظامی مگر آنکه عمل گریز توسط متصرفین غیر قانونی باشد.
- در صورتی که راننده موضوع بیمه هنگام وقوع حادثه فاقد گواهینامه رانندگی باشد یا گواهینامه رانندگی وی باطل شده باشد و یا مطابق مقررات راهنمایی و رانندگی گواهینامه راننده برای رانندگی موضوع بیمه متناسب نباشد. اتمام اعتبار گواهینامه در حکم بطلان آن نیست.
- خسارت‌های ناشی از حوادثی که طبق گزارش مقامات ذی‌صلاح به علت مصرف مشروبات الکلی و یا استعمال مواد مخدر یا روان گردان توسط راننده موضوع بیمه به وجود آمده باشد.
- خسارت ناشی از بکسل کردن وسیله نقلیه دیگر مگر آنکه موضوع بیمه مخصوص و مجاز به انجام این کار باشد و اصول و مقررات ایمنی را رعایت کرده باشد.
- خسارت‌های وارده به وسایل و دستگاه‌های الکتریکی و الکترونیکی موضوع بیمه در صورتی که ناشی از نقص و خرابی در کارکرد آن‌ها باشد.
- خسارت‌هایی که به علت حمل بار بیش از حد مجاز توسط موضوع بیمه به آن وارد شود.

۳-۴ فصل چهارم:وظایف و تعهدات بیمه گذار

۳-۴-۱ ماده۷.رعایت اصل حد اعلای حسن نیت

بیمه گذار مکلف است پرسش های کتبی بیمه گر را با دقت و صداقت و به طور کامل پاسخ دهد. هرگاه بیمه گذار در پاسخ به پرسش های بیمه گر عمداً از اظهار مطلبی خودداری و یا اظهار خلاف واقع بنماید به نحوی که مطالب اظهار نشده و یا اظهارات خلاف واقع ، موضوع خطر را تغییر دهد و یا از اهمیت آن در نظر بیمه گر بکاهد قرارداد بیمه از تاریخ انعقاد باطل و بلااثر خواهد بود حتی اگر مطلبی که کتمان شده یا بر خلاف واقع اظهار شده است هیچگونه تاثیری در وقوع حادثه نداشته باشد. در این صورت علاوه بر آنکه وجوه پرداختی بیمه گذار به وی مسترد نخواهد شد بیمه گر می تواند اقساط معوق حق بیمه تا آن تاریخ را نیز از وی مطالبه نماید.

۳-۴-۲ ماده۸.پرداخت حق بیمه

قرارداد بیمه با تقاضای بیمه گذار و قبول بیمه گر منعقد می شود ولی شروع تأمین و اجرای تعهدات بیمه گر منوط به پرداخت حق بیمه به ترتیبی است که در بیمه نامه پیش بینی شده است . چنانچه پرداخت حق بیمه به صورت قسطی باشد و بیمه گذار یک یا چند قسط از اقساط موعد رسیده حق بیمه را پرداخت نکند بیمه گر می تواند بیمه نامه را فسخ نماید. چنانچه بیمه گر بیمه نامه را فسخ نکرده باشد، در صورت وقوع حادثه ، پرداخت خسارت تابع ضوابط پیش بینی شده در شرایط خصوصی بیمه نامه خواهد بود.

۳-۴-۳ ماده۹.اعلام تشدید خطر

هرگاه در طول مدت بیمه تغییراتی در کیفیت و یا وضعیت و یا کاربری موضوع بیمه بوجود آید که موجب تشدید خطر شود بیمه گذار موظف است به محض اطلاع ، بیمه گر را آگاه سازد. در صورت تشدید خطر قبل از وقوع خسارت، بیمه گر می تواند حق بیمه اضافی متناسب با خطر را برای مدت باقیمانده مطالبه و در صورت عدم پرداخت آن توسط بیمه گذار ، قرارداد بیمه را فسخ نماید. هرگاه بعد از وقوع خسارت، تشدید خطر معلوم شود بیمه گر می تواند خسارت را براساس نسبت حق بیمه تعیین شده به حق بیمه متناسب با خطر مشدد پرداخت کند.

۳-۴-۴ ماده۱۱.اعلام خسارت

بیمه گذار موظف است حداکثر ظرف پنج روز کاری از تاریخ اطلاع به مراکز پرداخت خسارت بیمه گر مراجعه با تکمیل فرم اعلام خسارت یا از طریق پست سفارشی وقوع حادثه را اعلام نماید و مدارک مثبته حادثه را در اختیار بیمه گر قرار دهد درصورت عمل نکردن به تعهدات بیمه گر می تواند ادعای خسارت را رد کند مگر اینکه بیمه گذار اثبات نماید به دلیل امورغیر قابل اجتناب از عهده انجام آنها برنیامده است .

۳-۴-۵ ماده۱۱.عدم اظهار خلاف واقع

هر گاه بیمه گذار به قصد تقلب در خصوص خسارت و کیفیت وقوع حادثه به طور کتبی اظهارات نادرستی بنماید و یا مدارک مجهول تسلیم کند بیمه گر می تواند وی را از خسارت محروم کند.

۳-۴-۶ ماده۱۲.جلوگیری از وقوع حادثه و توسعه خسارت

بیمه گذار موظف است برای جلوگیری از وقوع حادثه و توسعه خسارت و یا نجات موضوع بیمه و لوازم همراه آن، اقدامات و احتیاط های لازم را که هر کس عرفا"ازمال خود می کند به عمل آورد .چنانچه ثابت شود که بیمه گذار عمدا" از انجام این اقدامات خودداری نموده است بیمه گر می تواند به نسبت تاثیر قصور بیمه گذار ، خسارت پرداختی را تقلیل دهد.

۳-۴-۷ ماده۱۳.خودداری از جابجایی و یا تعمیر وسیله نقلیه

در صورت بروز حادثه بیمه گذار باید از جابجایی وسیله نقلیه جز به حکم مقررات و دستور مقامات انتظامی و همچنین تعمیر آن بدون موافقت بیمه گر خودداری نماید .

۳-۴-۸ ماده۱۴. انتقال حقوق بیمه گذار به بیمه گر

بیمه گر در حدودی که خسارت وارده را قبول یا پرداخت می کند در مقابل اشخاصی که مسئول وقوع حادثه یا خسارت هستند قائم مقام بیمه گذار خواهد بود و بیمه گذار موظف است از هر عملی که اقدام بیمه گر را علیه مسئول خسارت مشکل

و یا نا مقدور می سازد خودداری نماید. در غیر اینصورت بیمه گر می تواند خسارت را پرداخت نکند یا در صورت پرداخت خسارت، حق استرداد آن را از بیمه گذار خواهد داشت.

۳-۵ فصل پنجم:فسخ و انفساخ قرارداد بیمه

۳-۵-۱ ماده۱۵.فسخ قرارداد بیمه

در موارد زیر بیمه گر یا بیمه گذار می تواند قرارداد بیمه را فسخ نماید:

- **موارد فسخ از طرف بیمه گر:**
  - ✓ در صورتی که بیمه گذار حق بیمه را به موقع نپردازد.
  - ✓ در صورت تشدید خطر مگر آنکه توافق خاصی بین طرفین صورت گرفته باشد.
  - ✓ چنانچه بیمه گذار سهواً از اظهار مطالبی خودداری یا اظهارات خلاف واقع بنماید و مطالب اعلام نشده یا اظهارات خلاف واقع در ارزیابی خطر مؤثر باشد.
- **موارد فسخ از طرف بیمه گذار:**
  - ✓ در صورتی که خطر موضوع بیمه کاهش یابد و بیمه گر حاضر به تخفیف در حق بیمه نشود.
  - ✓ در صورتی که فعالیت بیمه گر به هر دلیل متوقف شود.

تبصره : در صورتی که بیمه گذار بنا به دلایل دیگری متقاضی فسخ بیمه نامه باشد بیمه گر حق بیمه مدت اعتبار بیمه نامه را به روش کوتاه مدت محاسبه و باقیمانده حق بیمه را به بیمه گذار پرداخت می کند.

۳-۵-۲ انفساخ قرارداد بیمه

در صورتی که موضوع بیمه به علت وقوع حوادثی که تحت پوشش بیمه نامه بدنه نیست از بین برود، بیمه نامه فسخ می گردد.

۳-۵-۳ نحوه اعلام فسخ و برگشت حق بیمه

چنانچه بیمه گذار یا بیمه گر بخواهند بیمه نامه را فسخ کنند باید مراتب را به طور کتبی و رسمی به طرف مقابل اطلاع دهند. اثر فسخ در تمام موارد ده روز پس از ابلاغ مراتب به اقامتگاه طرف مقابل شروع می شود. در صورت فسخ قرارداد بیمه از طرف بیمه گر یا بیمه گذار یا انفساخ قرارداد بیمه ، حق بیمه مدت اعتبار بیمه (به جز در مورد تبصره ماده ۱۵) به صورت روز شمار محاسبه و باقیمانده به بیمه گذار مسترد می گردد.

- ✓ تبصره : در صورتی که ذینفع بیمه نامه شخص دیگری غیر از بیمه گذار باشد فسخ بیمه نامه توسط بیمه گذار مستلزم کسب موافقت ذینفع می باشد . در صورت فسخ از طرف بیمه گر، مراتب باید علاوه بر بیمه گذار به طور کتبی به اطلاع ذینفع نیز رسانده شود.

۳-۵-۴ انتقال مالکیت وسیله نقلیه بیمه شده

درصورت انتقال مالکیت موضوع بیمه به هر یک از انحاء قانونی، بیمه گذار می تواند بیمه نامه را فسخ و حق بیمه مدت باقیمانده بیمه نامه خود را مسترد نماید. در صورت عدم فسخ بیمه نامه چنانچه مالک جدید به تعهدات بیمه گذار در مقابل بیمه گر عمل نماید، تعهدات بیمه گر در قبال مالک جدید ادامه خواهد یافت.

✓ تبصره: چنانچه انتقال مالکیت موضوع بیمه پس از وقوع حادثه ای باشدکه به بیمه گر اعلام نشده است بیمه گر هیچ گونه مسئولیتی برای جبران خسارت های وارده در مقابل مالک جدید نخواهد داشت.

۳-۶ فصل ششم:نحوه تعیین و پرداخت خسارت

۳-۶-۱ماده ۱۹. نحوه تعیین مقدار خسارت

مقدار خسارت قابل پرداخت توسط بیمه گر به ترتیب زیر تعیین می شود.در صورت عدم توافق در مورد میزان خسارت طبق ماده ۲۲ عمل خواهد شد.

الف-خسارت کلی:موضوع بیمه موقعی بکلی ازبین رفته تلقی خواهد شد که حداقل ۶۰ روز پس از سرقت پیدا نشود یا به علت حوادث مشمول بیمه به نحوی آسیب ببیند که مجموع هزینه های تعمیر و تعویض قسمت های خسارت دیده آن با احتساب هزینه نجات از ۷۵ درصد قیمت آن در روز حادثه بیشتر باشد .

تبصره۱- ملاک محاسبه خسارت درخسارت کلی، ارزش معاملاتی موضوع بیمه در روز حادثه و حداکثر تا مبلغ بیمه، ارزش بیمه پس از کسر ارزش بازیافتی و کسورات مقررو اضافه نمودن هزینه نجات و حمل به شرط آنکه از کل مبلغ بیمه بیشتر نشود.

تبصره۲- ارزش بازیافتی توسط بیمه گر تعیین می شود که از مبلغ خسارت قابل پرداخت کسر می گردد .

در صورت عدم موافقت بیمه گذار با ارزش بازیافتی ، موضوع بیمه به تملک بیمه گر با انتقال سند در می آید و خسارت پس از کسر فرانشیز وسایر کسورات و اضافه نمودن هزینه متعارف نجات و حمل پرداخت می گردد.

تبصره۳- با پرداخت خسارت کلی قرارداد بیمه خاتمه یافته تلقی می شود در صورتی که مدت قرارداد بیش از یکسال باشد حق بیمه سالهای بعد به بیمه گذار مسترد می شود.

تبصره۴- قبل از پرداخت خسارت کلی سند مالکیت وسیله نقلیه به بیمه گر منتقل می شود.

تبصره۵-چنانچه تایکسال پس از پرداخت خسارت وسیله نقلیه سرقت شده ، انتقال سند مالکیت به شرکت بیمه ، و کشف آن بیمه گر موظف است با رعایت آئین بازیافت مصوب شورای عالی بیمه وسیله نقلیه را به فروشد و سهم بیمه گذار را از مبلغ بازیافتی را باتوجه به درصد که از خسارت پرداختی کسر کرده است به وی پرداخت نماید .

ب-خسارت جزئی:خسارت هایی که مشمول تعریف مندرج در بند الف فوق نیست خسارت جزئی تلقی می شود.ملاک تعیین خسارت جزئی، هزینه تعمیر شامل دستمزد عادله و قیمت روز لوازم تعویضی پس از کسر استهلاک و فرانشیز و اضافه نمودن هزینه نجات وحمل تا حد مقرر خواهد بود.میزان استهلاک برای قطعات تعویضی (به جز شیشه ها و شیشه چراغها) از شروع سال پنجم تولید وسیله نقلیه به بعد برای هرسال ۵ درصد و حداکثر ۲۵ درصد خواهد بود.

۳-۶-۲ماده۲۰.مهلت و نحوه پرداخت خسارت:

بیمه گر موظف است حداکثر تا پانزده روز بعد از تکمیل مدارک و توافق طرفین درخصوص میزان آن یا اعلام رای داور مرضی الطرفین،هیئت داوری یا دادگاه (موضوع ماده ۲۲) خسارت را پرداخت کند.این مدت برای پرداخت خسارت سرقت موضوع بیمه ۶۰ روز است که از تاریخ اعلام خسارت به بیمه گر شروع و پس از سپری شدن این مدت در صورت پیدا نشدن موضوع بیمه،خسارت وارده به موجب شرایط این بیمه نامه پرداخت می شود.

تبصره۱- بیمه گر می تواند به جای پرداخت نقدی خسارت،موضوع بیمه را در مدتی که عرفا کمتر از آن میسر نیست تعمیر کند یا وسیله نقلیه مشابهی را درعوض آن به تملک بیمه گذار درآورد.درهرحال فرانشیز و استهلاک به عهده بیمه گذار خواهد بود.

تبصره۲-در صورتی که که مبلغ بیمه شده کمتر از ارزش موضوع بیمه در روز وقوع حادثه باشد بیمه گر فقط به تناسب مبلغ بیمه شده با قیمت واقعی آن در روز حادثه مسئول جبران خسارت خواهد بود .

۳-۷ فصل هفتم:سایر مقررات

۳-۷-۱ ماده ۲۱. بیمه مضاعف

اگر وسیله نقلیه موضوع این بیمه نامه در طول مدت اعتبار قرارداد ، بدون قصد تقلب به موجب بیمه نامه یا بیمه نامه های دیگری در مقابل تمام یا بخشی از خطرات مذکور دراین قرارداد بیمه شده باشد ، در صورت وقوع خطرهای تحت پوشش ، بیمه گر موظف است خسارت را جبران و سپس برای دریافت سهم بقیه بیمه گرها به آنان مراجعه نماید . چنانچه قبلا"تمام خسارت با استفاده از سایر بیمه نامه ها جبران شده باشد بیمه گر تعهدی برای جبران خسارت در قبال بیمه گذار نخواهد داشت ولی اگر بخشی از خسارت توسط سایر بیمه گرها جبران شده باشد بیمه گر موظف است براساس نسبت تعهد خود به مجموع پوشش همه بیمه نامه ها ،خسارت را جبران نماید .

۳-۷-۲ ماده ۲۲. ارجاع به داوری

طرفین قرارداد باید اختلاف خود را تاحد امکان از طریق مذاکره حل و فصل نمایند .اگر اختلاف از طریق مذاکره حل و فصل نشد می توانند از طریق داوری یا مراجعه به دادگاه موضوع را حل و فصل کنند .در صورت انتخاب روش داوری ، طرفین قرارداد می توانند یک نفر داور مرضی الطرفین را انتخاب کنند . درصورت عدم توافق برای انتخاب داور مرضی الطرفین هر یک داور انتخابی خود را به صورت کتبی به طرف دیگر معرفی می کند .داوران منتخب ، داور سومی را انتخاب و پس از رسیدگی به موضوع اختلاف با اکثریت آراء اقدام به صدور رای داوری می کنند . درصورتی که داوران منتخب برای انتخاب داور سوم به توافق نرسند هر یک از طرفین قرارداد می تواند تعیین داور سوم را ازداد گاه صالح خواستار شود . هریک از طرفین حق الزحمه داور انتخابی خود را می پردازد و حق الزحمه داور سوم به تساوی تقسیم می شود .

۳-۷-۳ماده ۲۳. مهلت اقامه دعوی

هر گونه ادعای ناشی از این بیمه نامه باید حداکثر ظرف دو سال از تاریخ بطلان ،فسخ ویا انقضای مدت بیمه نامه ودر صورت وقوع حوادث تحت پوشش ، از تاریخ وقوع حادثه اقامه شود و پس از دو سال مذکور ادعای ناشی از بیمه نامه مسموع نخواهد بود.مرور زمان می تواند یک دفعه توسط هر یک از طرفین با اظهار نامه رسمی قطع شود. در صورت قطع شدن مرور زمان، به مدت باقیمانده مرور زمانیک سال اضافه خواهد شد.

۳-۷-۴ ماده۲۴. قلمرو جغرافیایی پوشش قرارداد بیمه

پوشش این قرارداد شامل خسارت‌هایی است که در محدوده جغرافیایی جمهوری اسلامی ایران ایجاد شود و تعمیم آن به حوادث خارج از کشور مشروط به توافق خاص است.

۴ تعرفه بیمه بدنه خودرو

تعرفه بیمه بدنه خودرو در۹ ماده به شرح زیر می باشد :

ماده ۱- کلیه واحدهای صدور موظفند بیمه نامه بدنه انواع خودرو را را بر اساس شرایط عمومی مصوب شورای عالی بیمه (آیین نامه شماره ۵۳) و مفاد این تعرفه صادر نمایند:

ماده ۲- نرخ حق بیمه:

انواع خودرو سواری شخصی با ظرفیت تا ۷ نفر سرنشین		
تعداد سیلندر	تا ۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال	مازاد بر ۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال
کمتر از ۴ سیلندر	۲	۲/۲
۴سیلندر	۲/۲	۲/۴
بیش از ۴ سیلندر	۲/۴	۲/۶

تبصره ۱- جهت خودروهای سواری با کاربری کرایه و تاکسی ۵۰٪ اضافه نرخ تعیین می شود.

تبصره ۲- جهت خودروهای آژانس، تعلیم رانندگی و شخصی های مسافربر ۴۰٪ اضافه نرخ محسوب می شود.

تبصره ۳- جهت خودروهایی که بیش از ۱۰ سال از ساخت آنها گذشته باشد به ازای هر سال ۵٪ اضافه نرخ محاسبه می شود.

مشخصات اتوکار	مورد استفاده	نرخ
مینی بوس با ظرفیت ۲۱ نفر	رفت و آمدهای عمومی شهری-بین شهری	۳
مینی بوس با ظرفیت ۲۱ نفر	جابجایی کارکنان-دانشجویان-محصلین	۲/۵
اتوبوس با ظرفیت بیش از ۲۱ نفر	رفت آمدهای عمومی شهری-بین شهری	۳/۵
اتوبوس با ظرفیت بیش از ۲۱ نفر	جابجایی کارکنان-دانشجویان-محصلین	۳

مشخصات موتور سیکلت	نرخ (درصد)
موتور گازی	۳/۵
موتور سیکلت دنده ای ۱ و ۲ سیلندر	۴
سایر	۴/۵

جزو ه آموزشی بیمه بدنه خودرو

مشخصات بارکش	ویژگی خودرو	نرخ (درصد)
حداکثر تا ۲تن (وانت)	پلاک شخصی	۱/۵
	پلاک کرایه	۱/۸
۲ تا۵ تن کامیونت	اتاق بار کانتینر(چوبی، فلزی)-کمپرسی، جراثقال	۲/۵
	تانکر، کامیونت حمل شیشه، کپسول گاز، حمل مرغ و سردخانه دار	۳/۵
بیش از ۵ تن با انواع یدک(کامیون)	اتاق بار معمولی، تانکر حمل مایعات(به جز مواد سوختی) غلات، بونکر سیمان، جراثقال دار، تریلر لبه دار فابریک و غیره	۲/۵
	کامیونهای کمپرسی، یخچالدار، کانتینر دار (چادری، فلزی)، میکسر دار، حمل کپسول گاز، تانکر مخصوص حمل نفت و گازوئیل	۲/۵
	تانکر مخصوص حمل بنزین و نفت جت	۳
	تریلر(کفی)	۱/۷
	تانکر مخصوص حمل گاز و مواد اسیدی	۳/۵

ماشین آلات راه سازی -کشاورزی -ساختمانی	نرخ(درصد)
غلطک، کمباین، میکسر، اسکریپر، بولدوزر، لودر، گریدر، بیل مکانیکی، تراکتور، لیفت تراک، فینیشر، لودر چرخ لاستیکی، دمپر و امثال هم	۱/۵

ماده ۳- نرخ حق بیمه لوازم و تجهیزات اضافی:

نرخ حق بیمه خودروهایی که دارای وسایل اضافی هستند مانند آمبولانس، ماشین های آتش نشانی، حمل خون، آزمایشگاه های سیار، فرستنده های سیار و ... حسب مورد و با توجه به نوع و سیستم آنها بر اساس تعرفه خودروهای مشابه محاسبه گردیده و حق بیمه لوازم و وسایل اضافی بر مبنای ۳ درصد ارزش لوازم و وسایل مربوط محاسبه و دریافت خواهد شد.

ماده ۴- حق بیمه پوشش محدود:

چنانچه پوشش بیمه ای محدود به یک و یا چند خطر موضوع بیمه باشد، حق بیمه به ترتیب زیر تعیین می گردد:

آتش سوزی (خسارت جزئی و کلی)	۱۵٪ حق بیمه
سرقت (کلی و جزئی)	۲۵٪ حق بیمه
حادثه(خسارت جزئی و کلی)	۷۰٪ حق بیمه
فقط خسارات جزئی برای تمام خطرات تحت پوشش	۷۰٪ حق بیمه
فقط خسارات کلی برای تمام خطرات تحت پوشش	۵۰٪ حق بیمه

جزو ه آموزشی بیمه بدنه خودرو

ماده ۵- حق بیمه تعرفه کوتاه مدت

در صورتی که مدت بیمه کمتر از یک سال باشد نرخ حق بیمه به شرح جدول زیر تعیین می شود:

۱	تا ۵ روز	٪۵ حق بیمه سالیانه
۲	۶ تا ۱۵ روز	٪۱۰ حق بیمه سالیانه
۳	۱۶ تا ۳۰ روز	٪۲۰ حق بیمه سالیانه
۴	از یک تا دو ماه	٪۳۰ حق بیمه سالیانه
۵	تا سه ماه	٪۴۰ حق بیمه سالیانه
۶	تا چهار ماه	٪۵۰ حق بیمه سالیانه
۷	تا پنج ماه	٪۶۰ حق بیمه سالیانه
۸	تا شش ماه	٪۶۵ حق بیمه سالیانه
۹	تا هفت ماه	٪۷۰ حق بیمه سالیانه
۱۰	تا هشت ماه	٪۷۵ حق بیمه سالیانه
۱۱	تا نه ماه	٪۸۰ حق بیمه سالیانه
۱۲	تا ده ماه	٪۸۵ حق بیمه سالیانه
۱۳	بیش از ده ماه	٪۱۰۰ حق بیمه سالیانه

ماده ۶- تخفیفات:

انواع تخفیفات قابل ارائه در بیمه بدنه به شرح ذیل می باشد:

۶-۱ تخفیف عدم خسارت:

یک سال عدم وجود خسارت	٪۲۵
دو سال عدم وجود خسارت	٪۴۰
سه سال عدم وجود خسارت	٪۵۰
چهار سال عدم وجود خسارت	٪۶۰

۶-۲ سایر تخفیفات:

تخفیف گروهی(بیش از ۵۰دستگاه)	٪۲۰
خودروهای صفر کیلومتر	٪۲۰
پرداخت نقدی	٪۱۰
اعضای هیئت علمی	٪۲۰

جزو ه آموزشی بیمه بدنه خودرو

ماده ۷- پوشش های اضافی:

حق بیمه پوشش های اضافی بدنه به شرح ذیل می باشد:

شکست شیشه	٪۵
مواد اسیدی و شیمیایی	٪۵
حوادث طبیعی	٪۵
ایاب و ذهاب	٪۵
عدم اعمال ماده ۱۰	٪۵
سرقت درجای لوازم درخواستی	٪۳ارزش لوازم
سرقت درجای کلیه قطعات تا ۲۰٪ ارزش موضوع بیمه	٪۲۰ حق بیمه خطرات اصلی
سرقت درجای کلیه قطعات تا ۱۰٪ ارزش موضوع بیمه	٪۱۰ حق بیمه خطرات اصلی
افزایش قیمت خودرو	٪۲۵افزایش معادل ٪۲مبلغ افزایش یافته و مازاد بر آن ٪۱
افت قیمت خودرو	٪۱۰ حق بیمه خطرات اصلی

ماده ۸: فرانشیز:

- فرانشیز خسارت اول ٪۱۰ حداقل ۵۰۰.۰۰۰ ریال
- فرانشیز خسارت دوم ٪۲۰ حداقل ۵۰۰.۰۰۰ ریال
- فرانشیز خسارت سوم ٪۳۰ حداقل ۵۰۰.۰۰۰ ریال
- فرانشیز خسارت کلی و آتش سوزی ٪۱۰
- فرانشیز سرقت کلی و جزئی ٪۲۰
- فرانشیز خسارتهای دارای مقصر ٪۵۰ فرانشیز مربوطه
- رانندگان با سابقه کمتر از ۳سال یا سن کمتر از ۲۵ سال یا هردو ٪۱۰ فرانشیز اضافی

ماده ۹- محدوده جغرافیایی:

بیمه نامه بدنه در داخل کشور معتبر است. چنانچه بیمه گذار درخواست پوشش بیمه بدنه برای خارج از کشور را داشته باشد میتوان با دریافت ٪۷۰ حق بیمه اضافی برای تردد (به صورت روزشمار) پوشش بیمه بدنه را ادامه داد.

۵ شرایط مخصوص بیمه نامه بدنه خودرو(مجموعه شرایط خطرات اضافی بیمه بدنه)

در این قسمت، کلیه خطرات اضافی بیمه بدنه و شرایط آن جهت آگاهی و اطلاع بیمه گذار تعریف گردیده، ولی تعهد بیمه گر فقط نسبت به خطرات اضافی است که در بیمه نامه ذکر گردیده و حق بیمه آن به نحوه مقرر، پرداخت شده باشد. چنانچه در هر یک از شرایط خطرات اضافی، مطلبی مسکوت مانده باشد، شرایط خصوصی و عمومی بیمه نامه بدنه به ترتیب ملاک عمل خواهد بود.

جزوه آموزشی بیمه بدنه خودرو

۵-۱ سرقت درجای قطعات و لوازم

۱-سرقت درجا عبارت است ار سرقت قطعات و لوازم خودرو بیمه شده، بدون سرقت کلی خودرو

۲-پوشش های بیمه ای سرقت درجاکه حسب درخواست بیمه گذار در بیمه نامه صادر شده است، شامل یکی از موارد زیر است:

- **سرقت درجا تا ۲۰ درصد**-در این نوع پوشش، در صورت سرقت در جای قطعات و لوازم خودرو، حداکثر تعهدات بیمه گر اول در طول مدت بیمه، تا ۲۰ درصد مبلغ بیمه شده می باشد.
- **سرقت درجا تا ۱۰ درصد**-در این نوع پوشش، در صورت سرقت درجای قطعات و لوازم خودرو، حداکثر تعهد بیمه گر در طول مدت بیمه، تا ۱۰ درصد مبلغ بیمه شده می باشد.

تبصره-در صورت سرقت هر یک از موارد زیر، تعهد بیمه گر در رابطه با پوشش های بیمه ای فوق الذکر معادل ارزش روز قطعات مسروقه و حداکثر تا ۲ درصد مبلغ بیمه شده می باشد:

- سیستم صوتی شامل رادیو پخش، بلندگوها و ...
- هر حلقه چرخ شامل رینگ و لاستیک و قالپاق

- **سرقت درجای قطعات در خواستی**-در این نوع پوشش، تعهد بیمه گر محدود به ارزش روز قطعات مشخص شده در بیمه نامه می باشد، مشروط بر اینکه از ارزش مندرج در بیمه نامه بیشتر نشود.

۳-فرانشیز و استهلاک در کلیه موارد مذکور در بند ۲ برای سرقت باطری و چرخ معادل ۵۰ درصد مبلغ خسارت و فرانشیز سایر قطعات و لوازم معادل می باشد.

۴-با پرداخت خسارت هر یک از قطعات و لوازم خودرو، تعهد بیمه گر نسبت به آن مورد خاتمه می یابد و ارائه پوشش مجدد منوط به موافقت بیمه گر، بازدید مجدد از خودرو و پرداخت حق بیمه اضافی متعلقه از سوی بیمه گذار می باشد.

۵-احراز خسارت وارده و رسیدگی به خسارت مشروط به ارائه گزارش مقامات انتظامی در خصوص زمان و چگونگی وقوع حادثه می باشد.

۶-سرقت لوازم و قطعات خودرو بیمه شده پس از وقوع تصادفات و با آتش سوزی تحت پوشش بیمه نمی باشد.

۷-بیمه گر می تواند به جای پرداخت نقدی خسارت، عوض آن را در اختیار بیمه گذار قرار دهد.

۵-۲شکست شیشه

۱-شکست شیشه عبارت است از خرد شدن یا شکستن شیشه خودرو بیمه شده بدون وقوع خطراتی که در بیمه نامه بدنه تحت پوشش قرار گرفته است.

۲-حداکثر تعهد بیمه گر، عبارت است از پرداخت ارزش روز شیشه و هزینه نصب آن با کسر ۲۰ درصد فرانشیز، مشروط بر اینکه خودرو به قیمت روز بیمه شده می باشد .

۳-خسارت ناشی از اغتشاشات و آشوب های خیابانی تحت پوشش بیمه نمی باشد.

۵-۳خسارات ناشی از تاثیر مواد شیمیایی

۱-در این پوشش خسارات ناشی از تاثیر اسید،گاز،رنگ و سایر مواد شیمیای بر روی رنگ خودرو تحت پوشش بیمه قرار می گیرد.

۲-فرانشیز این پوشش معادل ۱۰ درصد مبلغ خسارت و حداقل ۵۰۰.۰۰۰ ریال می باشد.

۵–۴ شرط عدم اعمال ماده ۱۰ قانون بیمه(قاعده نسبی حق بیمه)

از آنجایی که با پرداخت خسارت، مبلغ بیمه شده به میزان خسارت پرداختی تقلیل می یابد و چنانچه پس از تعمیر خودرو مبلغ بیمه شده توسط بیمه گذار ترمیم نشده باشد، هنگام پرداخت خسارت های بعدی ماده ۱۰ قانون بیمه اعمال می گردد و همچنین درصورتیکه در طول مدت بیمه، ارزش وسیله نقلیه بیمه شده افزایش یافته باشد، ماده مذکور اعمال خواهد گردید لذا به موجب این شرط بیمه گر تعهد می نماید درصورتیکه موضوع موردبیمه به قیمت روز بیمه شده باشد، در موارد زیراز اعمال ماده ۱۰ قانون بیمه صرفنظرنماید:

۱–چنانچه مجموع خسارت پرداخت شده کمتر از ۲۵ درصد مبلغ بیمه باشد.

۲–در صورتی که ارزش وسیله نقلیه بیمه شده در طول مدت بیمه کمتر از ۲۵ درصد مبلغ بیمه افزایش یافته باشد.در هر یک از موارد فوق چنانچه خسارت پرداخت شده یا افزایش قیمت خودرو از نسبت مذکور تجاوز نماید، ماده ۱۰ قانون بیمه نسبت به مازاد آن اعمال خواهد شد.

با وجود این شرط حداکثر تعهد بیمه گر در طول مدت بیمه از مبلغ بیمه شده تجاوز نخواهد کرد.

۵–۵ افزایش قیمت خودرو

بیمه گر با ارائه این پوشش تعهد می نماید درصورتیکه موضوع بیمه در زمان صدور بیمه نامه به قیمت روز بیمه شده باشد، افزایش قیمت خودرو در طول مدت بیمه تا حدود تعیین شده، که در شرایط خصوصی بیمه نامه تعیین شده را تحت پوشش قرار می دهد.

۱–با وجود این شرط، خسارت/خسارات پرداختی توسط بیمه گر در طول مدت بیمه از مبلغ بیمه شده و میزان افزایش قیمت مندرج در بیمه نامه و یا قیمت معاملاتی خودرو قبل از تصادف (هر کدام کمتر باشد) تجاوز نخواهد کرد.

۲- فرانشیز و کسورات مطابق خطرات اصلی بیمه نامه منظور می شود.

۵–۶ هزینه ایاب و ذهاب

درصورتیکه به علت وقوع یکی از خطرات تحت پوشش بیمه (به استثناء سرقت و خسارت کلی) امکان استفاده از خودرو بیمه شده برای بیمه گذار میسر نباشد، روزانه به میزان ۰/۵ در هزار ارزش موردبیمه و حداکثر به مبلغ ۱۲۰/۰۰۰ ریال هزینه ایاب و ذهاب قابل پرداخت خواهد بود.

۵–۷ حوادث طبیعی

۱–حوادث طبیعی، حوادثی است که خارج از اراده انسان بوده و شامل سیل، زلزله، آتشفشان، طوفان، تگرگ، بهمن، رانش زمین و امثالهم می باشد.

۲–در صورت وقوع هریک از حوادث طبیعی، ۱۰ درصد مبلغ خسارت و حداقل ۲.۰۰۰.۰۰۰ ریال به عنوان فرانشیزسهم بیمه گذار خواهد بود.

۵-۸ افت قیمت

به موجب این شرط بیمه گر متعهد می شود، درصورتیکه در اثر وقوع خطرات تحت پوشش بیمه، به خودرو بیمه شده خسارت وارد شود، متناسب با میزان خسارت وارده به شرح مندرج در جدول زیر، معادل ۵ الی ۲۰ درصد خسارت قابل پرداخت را بابت افت قیمت خودرو به مبلغ خسارت اضافه نماید.

نسبت خسارت قابل پرداخت به مبلغ بیمه شده	درصد اضافه مبلغ خسارت بابت افت قیمت
تا ۱۰ درصد	٪۵
بیش از ۱۰٪ تا ۲۰٪	٪۱۰
بیش از ۲۱٪ تا ۴۰٪	٪۱۵
بیش از ۴۰٪	٪۲۰

۱. پوشش محدود به خودروهایی است که بیش از ۷ سال از زمان ساخت آنها نگذشته باشد.

۲. حداکثر تعهد بیمه گر هیچگاه از ارزش روز وسیله نقلیه بیمه شده قبل از وقوع حوادث تحت پوشش و یا مبلغ بیمه شده (هر کدام کمتر باشد) تجاوز نخواهد کرد.

۳. خسارت ناشی از افت قیمت مواضع آسیب دیده فقط یک بار در طول سال بیمه ای قابل پرداخت است.

۴. پوشش افت قیمت شامل خسارت کلی، سرقت کلی و سرقت درجا نمی شود.

۶ مدارک صدور بیمه نامه بدنه

- پیشنهاد بیمه نامه بدنه یا درخواست کتبی بیمه گذار
- اصل بیمه نامه سال قبل در صورت موجود بودن
- پرینت استعلام سیستم خودروی بیمه مرکزی
- گزارش کارشناس بازدید اولیه
- تصاویر بازدید اولیه خودرو
- رسید وصول حق بیمه

۷ بازدید اولیه

بازدید اولیه در امر صدور بیمه نامه های بدنه خودرو نقطه شروع و تعهدآور می‌باشد که کارشناسان محترم می‌بایست رعایت اصولی که به شرح آن خواهیم پرداخت را رعایت نمایند. در این مرحله مراقبت لازم را در خصوص اصالت خودرو و توجه کامل به خسارت‌هایی که در بدنه خودرو مشاهده می‌شود را داشته باشد.

جزوه آموزشی بیمه بدنه خودرو

۸ شرح فرآیند صدور بیمه نامه

۱-تقاضای اعلام نرخ و شرایط از طرف اشخاص حقیقی یا حقوقی به صورت شفاهی یا کتبی دریافت می گردد.

۲-کارشناس صدور فرم پیشنهاد بیمه نامه بدنه خودرو را جهت تکمیل و امضاء در اختیار بیمه گذار قرار می دهد.

۳-فرم پیشنهاد تکمیل و امضاء شده، توسط کارشناس صدور مورد بررسی قرار گرفته و با مندرجات کارت شناسایی وسیله نقلیه و کارت ملی تطبیق داده میشود.

۴-کارشناس صدور با بررسی و مطالعه فرم پیشنهاد و سایر مدارک مربوطه، در مورد امکان صدور بیمه نامه بدنه تصمیم لازم را اخذ می نماید.

۵-کارشناس صدور نسبت به اعلام حق بیمه حدودی به متقاضی خرید بیمه نامه اقدام می نماید .

۶-در صورت موافقت پیشنهاد دهنده با حق بیمه اعلام شده، از خودروی موردنظر بازدید به عمل می آید.

✓ **نکته-در خصوص خودروهایی که دارای بیمه نامه معتبر از شرکت هستند و بیمه نامه تمدیدی پیوسته باشد، انجام بازدید اولیه لازم نمی باشد.**

۷-کارشناس صدور پس از دریافت فرم بازدید اولیه و رویت تائیدیه کارشناس بازدید در خصوص سلامت و قابلیت بیمه شدن خودرو ، نسبت به ثبت بیمه نامه در سیستم مکانیزه صدور اقدام می نماید.

۸-در صورتی که خودروی مورد بیمه دارای نقاط آسیب دیده باشد، کلیه موارد در فرم بیمه نامه درج گردد.

۹-قبل از ثبت اطلاعات مورد بیمه در سیستم، جهت جلوگیری از صدور بیمه نامه مضاعف استعلام بیمه از سیستم بیمه مرکزی اخذ شود.

۱۰-کارشناس صدور موظف است پس از ثبت، کلیه اطلاعات بیمه نامه را در سیستم ، کنترل نماید.

۱۱-پس از کنترل نهایی و حصول اطمینان از صحت کلیه اطلاعات، بیمه نامه جهت تخصیص شماره و اقدامات مالی توسط سیستم مکانیزه صدور "ارسال به مالی" گردد.

✓ **نکته- با توجه به اینکه پس از "ارسال به مالی" ، انجام اصلاحات بر روی بیمه نامه امکانپذیر نمی باشد ، لازم است کارشناس صدور پیش از این مرحله از صحت کلیه اطلاعات مندرج در بیمه نامه اطمینان حاصل نماید.**

۱۲-در صورتی که متقاضی، درخواست پرداخت اقساطی حق بیمه را نماید، لازم است مبلغ و تاریخ سررسید اقساط در بیمه نامه ثبت شود.

✓ **نکته-در صورت تقاضای بیمه گذار مبنی بر تقسیط بیمه نامه دریافت حق بیمه و شرایط اقساط، طبق آیین نامه دریافت و تقسیط حق بیمه عمل شود.**

۱۳-متقاضی بیمه جهت پرداخت حق بیمه به واحد مالی مراجعه نماید.

۱۴-پس از تایید پرداخت حق بیمه توسط کارشناس مالی ، شماره معینی به بیمه نامه اختصاص داده می شود .

۱۵-پس از اختصاص شماره، کارشناس صدور می بایست نسبت به چاپ بیمه نامه و امضاء اولیه کلیه نسخ اقدام نماید.

۱۶-اصل بیمه نامه به همراه شرایط عمومی و شرایط پوشش های اضافی بیمه بدنه خودرو، پس از تسویه مالی و در ازای ارائه رسید وصول حق بیمه ، به بیمه گذار تحویل گردد.

۱۷-کارشناس صدور موظف است، کلیه سوابق بیمه نامه را به ترتیب ذیل (از زیر به رو) و حداکثر تا پایان وقت اداری روزصدور بیمه نامه ، بایگانی نماید:

جزو ه آموزشی بیمه بدنه خودرو

- فرم پیشنهاد تکمیل شده
- فرم بازدید اولیه (در صورت لزوم)
- پرینت استعلام سیستم خودروی بیمه مرکزی ج.ا.ا
- رسید وصول حق بیمه

✓ **نکته- سوابق مذکور می بایست پس از مرتب شدن ، از گوشه بالای سمت چپ منگنه و به ترتیب شماره بیمه نامه در زونکن بایگانی شوند.**

۹ نکات مهم در خصوص بازدید اولیه خودرو

- اشخاصی مجاز به انجام بازدید اولیه می باشند که گواهی تائید صلاحیت فنی از مدیریت بیمه های خودرو داشته باشند.
- خودرو در زمان بازدید باید تمیز بوده و از بازدید آن در محل های کم نور و تاریک خودداری گردد.
- ساعت و تاریخ بازدید و آدرس محل بازدید در برگه بازدید اولیه درج گردد.
- علاوه بر کنترل شماره موتور و شاسی روی پلاک پرچ شده داخل موتور، کنترل شماره حک شده روی موتور، شاسی، کف اتاق و یا در محل های دیگر خودرو و مطابقت آنها با کارت خودرو نیز الزامی میباشد.
- چنانچه روی شیشه های خودرو، برچسب نصب شده باشد، حتماً شکستگی احتمالی زیر برچسب و برف پاک کن کنترل شود.
- لوازمی که به صورت اختصاصی توسط مالک یا شرکت سازنده بر روی خودرو نصب شده است، جزء لوازم اضافی، در فرم بازدید با ذکر ارزش مربوطه قید گردد.
- مشخصات کامل سیستم صوتی اعم از اصلی یا غیر اصلی مخصوصاً کشویی یا پنلدار بودن آن در گزارش صراحتاً قید گردد.
- استثنایی و نادر بودن خودرو،در زمان بازدید اولیه مدنظر قرار گیردو مراتب جهت تعیین اضافه نرخ به واحد صدور اعلام گردد
- نقاط آسیب دیده خودرو در فرم بازدید اولیه مشخص و میزان خسارت آن برآورد و لحاظ گردد.
- در صورت مشاهده هر گونه مغایرت در مشخصات خودرو با کارت شناسائی آن، از پوشش بیمه اکیداً خودداری گردد.
- در تعیین قیمت روز خودرو، دقت کافی به عمل آید.

۱۰ نکات مهم در صدور بیمه نامه بدنه خودرو

۱-مدت اعتبار بازدید اولیه تا ساعت ۲۴ روز بازدید میباشد و پس از مدت مذکور نیاز به بازدید مجدد است.

۲-در مورد خودروهای فاقد بیمه نامه بدنه قبلی، تاریخ شروع بیمه نامه همزمان با روز بازدید اولیه میباشد.

۳-درموردخودروهای دارای بیمه نامه بدنه شرکت، تاریخ شروع بیمه نامه از تاریخ انقضای بیمه نامه قبلی میباشد .

۴-ارزش خودروی مورد بیمه طبق نظر کارشناس در فرم بازدید اولیه مشخص گردد.

الف) درصورتی که بیمه‌گذار تقاضای بیمه‌نامه به مبلغ کمتر از قیمت روز را بنماید، ضمن ارائه توضیحات کامل در خصوص تبعات آن در زمان بروز حوادث احتمالی، لازم است با انتخاب عبارت "پرداخت خسارت با اعمال ماده ده قانون بیمه" از منوی شرایط خصوصی و درج در ستون توضیحات بیمه‌نامه، از ارائه پوشش حذف ماده ده و افزایش قیمت نیز خودداری به عمل آید.

جزو ه آموزشی بیمه بدنه خودرو

ب) چنانچه بیمه گذار تقاضای بیمه به مبلغ بیشتر از قیمت روز را بنماید، ضمن ارائه توضیحات درخصوص ماده ۱۹ شرایط عمومی و حداکثر تعهد شرکت، می توان حداکثر تا بیست درصد بیشتر از قیمت ارزیابی شده، خودرو را تحت پوشش قرار داد وعبارت "ماده ۱۹ به بیمه‌گذار توضیح داده شد." از منوی شرایط خصوصی انتخاب و درستون توضیحات قید گردد.

۵-صدور بیمه نامه برای خودروهایی که قطعات آنها در بازار موجود نمی‌باشد و خودروهای کمیاب و یا اتومبیل های با سال ساخت بیش از ۲۰ سال، با اخذ مجوز از مدیریت بیمه‌های خودرو انجام پذیرد.

۶-ارائه پوشش‌های اضافی برای کلیه خودروها بلامانع است .

تبصره: درصورت درخواست بیمه‌گذار جهت افزایش پوشش‌های اضافی درطول مدت اعتبار بیمه‌نامه،صدورالحاقیه پس از بازدید سلامت از وسیله نقلیه بلامانع است.

۷-از ارائه پوشش سرقت درجا جهت رادیو پخش های کشویی خودداری به عمل آید. قسمت متحرک رادیو پخش فاقد پوشش بیمه‌ای می‌باشد، در صورت ارائه پوشش سرقت درجا برای قسمت ثابت، عبارت ذیل با انتخاب از منوی شرایط خصوصی در قسمت توضیحات بیمه‌نام ه درج گردد:

" قسمت متحرک رادیوپخش فاقد پوشش سرقت درجا است و درصورت سرقت دستگاه ثابت، پرداخت خسارت منوط به تحویل قسمت متحرک به بیمه‌گر خواهد بود."

۸-درصورتیکه بیمه گذار درخواست اخذ پوشش سرقت در جای کلیه قطعات را ارائه نموده باشد و خودرو وی دارای رادیو پخش کشویی باشد، عبارت "**رادیو پخش کشویی تحت پوشش نمی باشد**" در شرایط خصوصی درج گردد.

۹-سرقت درجای قطعات درخواستی: در این نوع پوشش اقلام مورد تقاضای بیمه گذار به تفکیک مشخص و توسط کارشناس ارزیابی و ۳درصد ارزش آنها به عنوان حق بیمه تعیین می گردد و حداکثر مبلغ قابل تامین پوشش سرقت درجا برای قطعات فابریک و غیر فابریک تا ۲۰درصد ارزش مورد بیمه می باشد،همچنین ارزش روز رادیو پخش،رینگ و لاستیک و... جهت پوشش سرقت درجا توسط کارشناس مجاز شرکت تعیین می گردد و حداکثر تعهد شرکت در مورد هر حلقه رینگ و لاستیک۲٪ و لوازم صوتی نیز۲٪ ارزش مورد بیمه می باشد، مشروط بر اینکه از قیمت واقعی بیشتر نباشد و لازم است در ارزیابی سیستم صوتی، ارزش رادیو پخش و بلندگو های غیرفابریک با ذکر نوع و تعداد بلندگو ها به تفکیک معین گردد.

۱۰- درصورتیکه خودرو دارای لوازم اضافی باشد، لازم است مراتب به صورت تفکیکی با ذکر ارزش هر یک قید گردد.

نکته-لازم است در ارزیابی سیستم صوتی، ارزش رادیوپخش و بلندگوهای غیر فابریک با ذکر نوع وتعدادبلندگوها به تفکیک معین گردد.

۱۱-از صدور بیمه نامه برای یدک به تنهایی خودداری شود مگر در مواردی که یدک دارای سند رسمی فروش از کارخانه سازنده باشد و شماره شاسی بر روی تنه یدک حک شده باشد. در این صورت عبارت " فقط یدک بیمه می‌باشد و کشنده فاقد پوشش است " و چنانچه کشنده به تنهایی بیمه‌گردد عبارت " فقط کشنده بیمه می‌باشد " از منوی شرایط خصوصی انتخاب و در ستون توضیحات درج گردد.

۱۲-از ارائه پوشش سرقت کلی جهت موتور سیکلت خودداری به عمل آید.

۱۳-صدور بیمه‌نامه جهت تاکسی مجاز نمی‌باشد، مگر با مجوز کتبی از مدیریت بیمه های خودرو.

۱۴-حداکثر مدت ارائه تخفیف عدم خسارت تا شش ماه پس از انقضاء بیمه‌نامه می‌باشد.

جزوه آموزشی بیمه بدنه خودرو

۱۵-ارائه این تخفیف منوط به رؤیت پشت اصل کارت بیمه بدنه و استعلام از سیستم می‌باشد و در صورتی که بیمه نامه سال قبل مربوط به سایر بیمه گران می باشد استعلام از سامانه بیمه مرکزی ضروری است و چنانچه بیمه‌نامه به صورت کوتاه‌مدت و کمتر از ۳۰۰ روز صادر گردیده باشد، تخفیف عدم خسارت آن مدت منظور نمی‌گردد.

۱۶-فروش بیمه‌نامه بدنه به صورت اقساطی با شرایط زیر انجام پذیرد:

- شرایط اقساط مطابق آیین نامه دریافت و تقسیط حق بیمه
- انتخاب شرط بیمه‌نامه‌های اقساطی از منوی شرایط خصوصی و درج در بیمه‌نامه .
- اقساط حق‌بیمه با اخذ چک‌ها و به صورت یکجا و در ابتدای قرارداد و یا همزمان با شروع اعتبار بیمه‌نامه به حساب منظور گردد.
- درصورت برگشت هر یک از چک‌های اقساط در سررسیدشان، بیمه‌نامه توسط واحد صدور به صورت کوتاه مدت فسخ و به میزان حق‌بیمه لاوصول برگشت گردد.

۱۷-صدور بیمه‌نامه کمتر از یکسال با تعرفه کوتاه مدت بلامانع است. بیمه گذارانی که بیش از ده دستگاه خودرو تحت‌پوشش دارند و به منظور یکسان‌سازی سررسید بیمه‌نامه‌ها، می‌توان این مدت را با تعرفه روزشمار محاسبه نمود.

۱۸-شرایط تعلیق: با درخواست کتبی بیمه گذار و اخذ اصل بیمه نامه، الحاقیه تعلیق صادر میگردد. لیکن بیمه‌نامه حداکثر تا انقضاء بیمه نامه باید تعیین تکلیف گردد و درصورت عدم مراجعه بیمه گذار، بیمه نامه قبل از انقضاء از تاریخ تعلیق با تعرفه کوتاه مدت فسخ شود.

۱۹-**شرایط تغییر نام و جایگزینی بیمه‌گذار:**

جایگزینی : بیمه نامه به صورت روز شمار فسخ و پس از بازدید اولیه از خودرو جدید،بیمه نامه برای مدت باقیمانده با تعرفه روزشمار و یا برای مدت یکسال صادر گردد و در چنین شرایطی درصورت عدم پرداخت خسارت از محل بیمه‌نامه می‌توان کلیه تخفیفات بیمه‌نامه قبل را بر روی بیمه‌نامه جدید برای مدت باقیمانده محاسبه نمود.

۲۰-صدور بیمه‌نامه با پوشش سرقت کلی جهت اتومبیل‌های پلاک ترانزیت (گذر موقت) مجاز نمی‌باشد.

۲۱-هنگام صدور بیمه نامه برای خودروهای مناطق آزاد، متن ذیل از شرایط خصوصی انتخاب و در قسمت توضیحات بیمه نامه درج گردد: " مورد بیمه به قیمت مناطق آزاد بیمه شده است و در صورت وقوع خسارت ، پرداخت خسارت با اعمال ماده ۱۰ قانون بیمه خواهد بود ."

۲۲-**تخفیفات بیمه بدنه:**

- تخفیف اعضای هیئت علمی با معرفی‌نامه از دانشگاه ۲۰٪
- تخفیف گروهی بیش از ۵۰ دستگاه ۲۰٪
- درصورت عدم وجود خسارت در سال اول ۲۵٪، در سال دوم ۴۰٪، در سال سوم ۵۰٪ و در سال چهارم و بعد از آن ۶۰٪ .
- تخفیف پرداخت نقدی حق بیمه ۱۰٪

جزوه آموزشی بیمه بدنه خودرو

۱۱ ارائه تخفیف بر اساس سرمایه مورد بیمه:

خودروهای با سرمایه بین ۵۰۰ میلیون ریال تا یک میلیارد ریال با سال ساخت کمتر از۵ سال ۲۵ ٪ (جهت خودرو های سواری)

خودروهای با سرمایه بین یک میلیارد ریال تا دو میلیارد ریال با سال ساخت کمتر از۷ سال ۴۰ ٪ (جهت خودرو های سواری)

خودروهای با سرمایه بیش از دو میلیارد ریال با سال ساخت کمتر از ۹ سال ۵۰٪ (جهت خودرو های سواری)

ارائه تخفیف بر اساس سال ساخت مورد بیمه:

- ✓ خودروهای با سال ساخت کمتر از سه سال به غیر از صفر کیلومتر ۲۵٪ (جهت خودرو های سواری)
- ✓ خودروهای سال ساخت جاری به غیر از صفر کیلومتر ۳۰٪ (جهت خودرو های سواری)

ارائه تخفیف به خودرو های صفر کیلومتر :

در حال حاضر خودرو های صفر کیلو متر در سطح صنعت دارای ۲۰ درصد تخفیف می باشند که با تجمیع با تخفیف ۲۰ درصد گروهی ۴۰ درصد تخفیف به آن دسته از خودرو ها اختصاص می یابد و فرصت استفاده از این تخفیف سه ماه پس از تحویل خودرو از کارخانه می باشد.

حداکثر مجموع تخفیفات ۶۰٪ و با احتساب تخفیف نقدی ۷۰٪ است.

۲۳-درصورتیکه شیشه اتومبیل دارای ترک باشد، عبارت "شیشه شکسته و از پوشش بیمه خارج است." از منوی شرایط خصوصی انتخاب و در بیمه‌نامه درج گردد. چنانچه شیشه سنگ‌خوردگی داشته باشد (بدون ترک)، به بیمه‌گذار توصیه گردد نسبت به ترمیم آن اقدام؛ درغیر اینصورت عبارت زیر از منوی شرایط خصوصی انتخاب و در بیمه‌نامه قید گردد:

" شیشه سنگ‌خوردگی دارد در صورت تبدیل آن به ترک تحت پوشش بیمه نمی‌باشد. در هر حال حداکثر تعهد بیمه‌گر درصورت بروز حوادث احتمالی (به جز مورد مذکور) منجر به شکست معادل ۷۰٪ ارزش سالم آن می‌باشد."

۲۴-تمدید بیمه‌نامه‌هایی که بیش از سه مورد خسارت دارند صرفاً با اخذ مجوز از مدیریت بیمه های خودرو امکان پذیر می باشد.

۲۵-بیمه‌نامه‌هایی که درطول سال بیمه‌ای خسارت دریافت نموده ونسبت به بازسازی آن اقدام ننموده‌اند، لازم است درزمان تمدیدبیمه‌نامه نقاط آسیب دیده آن ذکر و یا شماره پرونده خسارت بر روی بیمه‌نامه جدید درج گردد و در صورت بازدید سلامت از خودروی مورد نظر، واحد پرداخت خسارت ملزم به ثبت وضعیت سلامت در سیستم استعلام می‌باشد.

۲۶-بیمه‌گذار شخصی است که دارای نفع بیمه‌ای است، لذا در تنظیم نام بیمه‌گذار به شرح زیر اقدام و ذینفع نیز فقط طبق بند (ج) تعیین گردد:

الف) درصورتی که سند خودرو متعلق به متقاضی باشد، بیمه‌نامه به نام صاحب سند صادر گردد.

ب) درصورتی که متقاضی دارای وکالت رسمی از صاحب سند باشد، بیمه‌نامه به نام وکیل صادر گردد.

ج) هنگامی که موردبیمه رهنی و یا دارای قرارداد اجاره به شرط تملیک باشد، بیمه نامه به نام راهن و یا مستأجر و به نفع مرتهن و یا مالک صادر شود و تصویر شناسنامه مالکیت در سوابق نگهداری گردد.

د) درصورتیکه متقاضی، خودرو را بصورت قولنامه محضری خریداری و یا مسئولیت حفظ موضوع بیمه را از طرف مالک بعهده داشته باشد صدروبیمه نامه به نام وی بلامانع است.

۲۷-در مواردی که نوع وسیله نقلیه در سیستم رایانه‌ای موجود نباشد مراتب به همراه کپی کارت وسیله نقلیه اعلام تا در سیستم ایجاد گردد.

۲۸-هنگام تمدید بیمه‌نامه‌ای که از محل آن خسارت ناشی از تقصیر (۱۰۰٪) شخص ثالث شناخته شده پرداخت گردیده باشد، اعمال تخفیف عدم‌خسارت بلامانع است.

۲۹-صدور بیمه نامه به نام کارکنان شرکت بیمه سرمد با تخفیف کارمندی ۷۵٪ با ارائه تصویر سند مالکیت به نام خود یا همسر و برای خودروهای نمایندگان ۴۰٪ با ارائه تصویر سند مالکیت به نام نماینده یا همسر وی فقط برای یک دستگاه خودرو (سواری، موتورسیکلت، وانت بار) صرفاً توسط شعب بلامانع می‌باشد .

تبصره: ارائه تخفیف کارمندی به والدین همکار مجرد ،درصورت صدور بیمه‌نامه به نام همکار بلامانع می باشد.

۳۰-کلیه مکاتبات و مجوزهای درخواستی نمایندگان می بایستی رأساً با شعب تحت سرپرستی انجام شود. رؤسای شعب مؤظفند پس از انجام بررسی های لازم درچارچوب ضوابط و دستورالعملهای مربوطه و آئین نامه حدود اختیارات پاسخ لازم را به نمایندگان ارائه نمایند.

تبصره: درصورت تشخیص رئیس شعبه به اخذ نظریه مدیریت بیمه‌های خودرو می بایستی درخواست نماینده به همراه گزارش بررسی های بعمل آمده و اظهار نظر رئیس شعبه به مدیریت بیمه های خودرو ارسال شود.

۳۱-در صورت صدور بیمه‌نامه تکراری با قصد تقلب و یا با دریافت خسارت کلی، اصل بیمه‌نامه اخذ و الحاقیه ابطال بدون برگشت حق بیمه صادر گردد .

۳۲-در صورت عدم پرداخت خسارت از محل بیمه‌نامه مضاعف، ابطال بیمه‌نامه موخر با برگشت کل حق‌بیمه بلامانع است. (اگرتمام یا قسمتی از خطرات تحت پوشش بیمه نامه به موجب قرارداد دیگری و برای همان خطرو مدت نزد بیمه گر دیگری بیمه شده بیمه مضاعف محسوب میشود)

تبصره: درصورتیکه از محل بیمه‌نامه مؤخر خسارت پرداخت شده باشد بیمه‌نامه مقدم به صورت کوتاه مدت از تاریخ شروع بیمه‌نامه مؤخر فسخ می گردد.

۳۳-در صورت درخواست بیمه گذار مبنی بر صدور بیمه نامه المثنی، ضمن دریافت درخواست کتبی بیمه گذار، استعلام خسارت از سیستم بیمه مرکزی و نرم افزار پرداخت خسارت شرکت، اخذ گردیده و بیمه نامه مجدداً پرینت میگردد. در صورت وجود خسارت قبلی طی استعلام های به عمل آمده، مشخصات پرونده خسارت در بیمه نامه المثنی درج گردد

۱۲ فرآیند صدور الحاقیه

الحاقیه سندی است که بموجب آن قرارداد بیمه تکمیل و یا آنکه تغییرات قرارداد بوسیله آن مشخص می شود . به عبارت دیگر هر نوع تغییری در مفاد قرارداد باید با موافقت بیمه گر و با صدور الحاقیه صورت گیرد . الحاقیه جزء لاینفک بیمه نامه تلقی شده و معتبر خواهد بود و فرآیند صدور الحاقیه به شرح زیر است:

۱-کارشناس صدور ، درخواست کتبی بیمه گذار جهت اعمال تغییرات بر روی بیمه نامه را دریافت نماید.

۲-کارشناس صدور ، اعمال تغییرات درخواستی بیمه گذار بر روی بیمه نامه را با توجه به شرایط عمومی و خصوصی بیمه نامه بررسی نماید.

۳-چنانچه اعمال تغییرات درخواستی بلامانع باشد ، کارشناس صدور نسب به ثبت الحاقیه در سیستم مکانیزه صدور اقدام نموده و در غیر این صورت مراتب را به بیمه گذار اعلام نماید.

۴-کارشناس صدور موظف است کلیه اطلاعات ثبت شده الحاقیه را در سیستم کنترل نموده و در صورت نیاز نسبت به تهیه چاپ آزمایشی از الحاقیه اقدام نماید و با مسئول مربوطه هماهنگی های لازم را به عمل آورد.

۵-پس از کنترل نهایی و حصول اطمینان از صحت کلیه اطلاعات ، الحاقیه جهت تخصیص شماره و اقدامات مالی توسط سیستم مکانیزه صدور "ارسال به مالی" گردد.

تذکر: با توجه به اینکه پس از "ارسال به مالی" ، انجام اصلاحات بر روی بیمه نامه امکانپذیر نمی باشد، لازم است کارشناس صدور پیش از این مرحله از صحت کلیه اطلاعات مندرج در الحاقیه اطمینان حاصل نماید.

۶-پس از تایید بیمه نامه توسط کارشناس مالی ، شماره معینی به الحاقیه اختصاص داده می شود .

۷-پس از اختصاص شماره ، کارشناس صدور می بایست نسبت به چاپ الحاقیه به تعداد لازم و امضاء اولیه کلیه نسخ اقدام نماید.

تبصره : تعداد نسخ چاپی برای الحاقیه هایی که از طریق واحد صدور مستقیم صادر می شوند ، دو نسخه و برای واحد های صدور غیرمستقیم سه نسخه می باشد. بدیهی است در صورتی که ذینفع بیمه نامه بانک باشد، یک نسخه به تعداد نسخ فوق اضافه می شود.

۸-الحاقیه در ازای تحویل رسید وصول و یا پس از انجام سایر توافقات مالی به بیمه گذار تحویل می گردد.

۹-کارشناس صدور موظف است ، مدارک ذیل را به ترتیب (از زیر به رو) و حداکثر تا پایان وقت اداری روز صدور الحاقیه، بایگانی نماید:

- نامه درخواست الحاقیه
- مدارک لازم بنا به نوع الحاقیه (مانند کارت خودرو)
- رسید وصول حق بیمه
- رونوشت الحاقیه
- در صورت وجود سایر مکاتبات بین بیمه گر و بیمه گذار ، مکاتبات مربوطه به ترتیب اولویت زمانی بایگانی گردد.

توجه: سوابق مذکور می بایست پس از مرتب شدن ، از گوشه بالای سمت چپ منگنه و در زونکن مربوطه به همراه بیمه نامه بایگانی شوند.

۱۳ خسارت مالی

- در صورت اعلام خسارت، بیمه گذار یا نماینده وی به برقراری تماس با مرکز پیام شرکت سامان نگار راهنمایی گردد.
- پرونده هایی که توسط سامان نگار ارزیابی می گردد به صورت الکترونیکی در یکی از رایانه های مرکز پرداخت خسارت به صورت متمرکز نگهداری و در دوره های سه ماهه نسبت به تهیه نسخه پشتیبان اقدام گردد.
- تا زمان دریافت پرونده های فیزیکی از شرکت ارزیاب خسارت، پرونده الکترونیکی ملاک عمل قرار گیرد و جهت تشکیل پرونده صفحه اول گزارش آن شرکت چاپ و به همراه استعلام خسارت از سیستم(کد رهگیری و تائیدیه کارشناس و رئیس شعبه روی برگه استعلام ثبت گردد) و خلاصه محاسبات مبنای ثبت اطلاعات قرار می گیرد ونسبت به تسویه

جزوه آموزشی بیمه بدنه خودرو

حساب با بیمه گذار/زیاندیده اقدام گردد و پس از دریافت اسناد از سامان نگار اوراق فوق الذکر به اوراق دریافتی منضم و بر اساس شماره پرونده خسارت به صورت سریال در زونکن بایگانی گردد.

- از سیستم طرح جامع و سایت بیمه مرکزی با درج شماره موتور یا شماره شاسی اخذ استعلام بیمه نامه صورت پذیرد، استعلام خسارت زیان دیده نیز براساس شماره پلاک، موتور و شاسی را به عمل آورده وپس از رویت و مطابقت با شرایط بیمه نامه قبل از تسویه خسارت اسناد مربوطه در پرونده بایگانی گردد.
- صورتحساب تفصیلی بیمه نامه از سیستم طرح جامع درکلیه پرونده ها قبل از تسویه استخراج و مورد بررسی قرار گیرد.
- اصل بیمه نامه مورد توجه قرار گرفته و درصورت مشاهده مهر خسارت یا قید نقاط آسیب دیده،پرونده های قبلی ذکر شده در ظهر یا روی آن بررسی دقیق صورت پذیرد.
- الصاق تصویر بازدید اولیه درخسارت های جزئی و اصل آن درخسارت های کلی (با حفظ تصویردرسوابق پرونده صدور) ضروری می باشد.
- چک در وجه ذینفع (مالک قانونی وسیله نقلیه در زمان حادثه) و یا بیمه گذار صادر و به نامبرده یا نماینده قانونی وی تحویل و گیرنده چک نام و نام خانوادگی خود را در کنار امضاء درج نماید.
- پرداخت خسارت صرفاً با رویت اصل بیمه نامه و ممهور نمودن ظهر آن صورت پذیرد و در مواردی که اصل بیمه نامه مفقود گردیده است پس از تصدیق رونوشت با اصل بیمه نامه توسط واحد صدور ذیربط ، تسویه خسارت بلامانع خواهد بود.
- در ذیل فرم تأیید خسارت و حواله آن دو امضاء مجاز با ذکر نام و نام خانوادگی الزامی می باشد.
- پس از بازسازی خودرو درج تأییدیه سلامت نقاط آسیب دیده در سوابق پرونده و در سیستم طرح جامع الزامی می باشد.
- در خسارات بدنه پس ازپرداخت خسارت چنانچه بیمه گذار فاقد پوشش حذف ماده ۱۰ و پوشش افزایش قیمت متناسب با خسارت دریافتی است بیمه گذار را جهت بازگشت سرمایه به قبل از وقوع حادثه راهنمایی و الحاقیه مربوطه صادرگردد.
- درصورتی که بیمه گذار مقصر حادثه نباشد و خسارت وارده در حد تعهدات بیمه شخص ثالث مقصر حادثه باشد کارشناسان شرکت سامان نگار ازتشکیل پرونده خودداری و در موارد استثناء با مدیریت بیمه های خودرو هماهنگی لازم به عمل آید و چنانچه مجوز تشکیل پرونده اخذ گردید ، دریافت مدارک زیر ضروری است :

  - ✓ گزارش اولیه کلانتری یا پاسگاه انتظامی.
  - ✓ اظهارنظر کارشناس رسمی دادگستری درخصوص تعیین میزان ریالی خسارت در اجرای دستور مقام قضائی (تأمین دلیل).
  - ✓ اعتراف به تقصیر مقصر حادثه، یا رأی قطعی دادگاه مبنی بر محکومیت مقصر.
  - ✓ تصویر کارت خودرو، گواهی نامه طرفین حادثه، تصویر بیمه نامه شخص ثالث مقصر.
  - ✓ اعزام زیاندیده برای دریافت خسارت از محل بیمه نامه مقصر حادثه والصاق تصویر چک دریافتی و کسرمبلغ فوق از خسارت ارزیابی شده.

جزو ه آموزشی بیمه بدنه خودرو

- ✓ اوراق بازجویی طرفین حادثه و بررسی و احراز عدم مصالحه و سازش بیمه گذار با مقصر حادثه.
- ✓ نشانی ،تلفن محل کار و سکونت مقصر حادثه.

توجه :۱. مبنای محاسبه در تسویه خسارت نظریه کارشناس رسمی دادگستری و یا کارشناس شرکت(هر کدام کمتر باشد) خواهد بود.

توجه :۲. پس از پرداخت خسارت، روی پرونده واژه بازیافت دارد قید شده و جهت سیر مراحل بازیافت به دفتر حقوقی ارسال گردد.

درصورتی که بیمه گذار خود مقصر حادثه باشد اخذ مدارک ذیل جهت تشکیل پرونده الزامی می باشد:

۱. گزارش اولیه کلانتری یا پاسگاه انتظامی.
۲. کروکی یا نظریه کارشناس رسمی دادگستری درخصوص تعیین علت تأمه تصادف.
۳. اعتراف به تقصیر یا رأی دادگاه مبنی بر محکومیت مقصر حادثه و درصورتی که طرفین از یکدیگر اعلام رضایت کرده باشند، اخذ دوبرگ کروکی عدم سازش و تأییدیه مقامات انتظامی ضروری می باشد.

- خسارت سرقت درجا صرفاً با گزارش مقامات انتظامی قابل پرداخت می باشد.
- خسارت های ناشی از آتش سوزی، صاعقه، انفجار، مواد شیمیایی و حوادث طبیعی(از جمله، سیل، زلزله، آتشفشان...) درصورت تأیید حادثه توسط کارشناس حداکثر تا مبلغ ۵۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال قابل پرداخت بوده و تسویه خسارت های بالاتر از مبلغ مذکور با ارائه سایر مدارک مربوطه بنا به تشخیص کارشناسان مدیریت بیمه های خودرو باتوجه به نوع و کیفیت و میزان خسارت صورت می پذیرد.
- در پرداخت خسارت سن و سابقه رانندگی، تشدید خطر، تغییر کاربری، اعمال ماده ۱۰ و دفعات دریافت خسارت مدنظر قرار گیرد.
- باتوجه به ماده ۱۸ شرایط عمومی بیمه بدنه درخصوص کلیه حق و حقوق بیمه گذار قبلی از زمان تغییر مالکیت به **مالک جدید** منتقل می گردد، لازم است چک خسارت پس از صدور الحاقیه تغییر نام و از محل همان بیمه نامه در وجه مالک جدید صادر و تحویل ایشان گردد مشروط براینکه تغییر مالکیت قبل از وقوع حادثه باشد.
- در پرداخت خسارت های پوشش اضافی ترانزیت خارج از کشور علاوه بر مدارک اعلام شده، **ارائه اصل و تصویر الحاقیه** مربوط به پوشش ترانزیت، برگ خروج و ورود از پایانه مرزی، ترجمه رسمی گزارشات پلیس محلی، تهیه عکس و تأیید نمایندگی سیاسی جمهوری اسلامی ایران در کشور محل حادثه(کنسول گری یا سفارتخانه) ضروری است.
- تمامی مدارک پرونده خوانا و برابر اصل باشد.
- هرگونه اعتراض بیمه گذار نسبت به هریک از مراحل رسیدگی به پرونده، کتباً اخذ و جهت بررسی در پرونده ضبط گردد.
- ضمن دقت در بررسی کروکی ها، درصورت خط خوردگی یا شک در اصالت آن، از مقامات صادرکننده استعلام به عمل آید.
- درج مهر و امضاء کارشناس و مسئولین مربوطه در پرونده الزامی می باشد.

جزوه آموزشی بیمه بدنه خودرو

- درصورتی که شروع اعتبار بیمه نامه کمتر از ۱۵ روز و بیمه نامه نیز پیوسته نباشد، ضروریست ضمن احراز زمان وقوع حادثه و صحت بازدید اولیه، کلیه مستندات بررسی شده و نیز عکس های بازدید اولیه در پرونده ضبط گردد.
- در صورتیکه خسارت اعلام شده مشمول ماده ۱۹ شرایط عمومی بیمه نامه بدنه باشد، پس از پرداخت خسارت اخذ اصل بیمه نامه وابطال آن بدون برگشت حق بیمه الزامی می باشد.

نحوه محاسبات خسارت بشرح ذیل می باشد:

ریال

مبلغ خسارت ناخالص	.....
اضافه می گردد :	
مبلغ اضافه شده بابت پوشش افزایش سرمایه	.....
افت قیمت	.....
جمع خسارت ناخالص	.....
کسر می گردد :	
استهلاک	(.....)
ارزش قطعات بازیافتی	(.....)
باقیمانده	.....
کسر می گردد:	
کسورات ناشی از ماده ۱۰ ق.ب	(.....)
کسورات ناشی ازتغییر کاربری	(.....)
کسورات ناشی از قاعده نسبی حق بیمه	(.....)
باقیمانده	.....
کسورات سایر موارد	(.....)
باقیمانده	.....
کسر می گردد :	
فرانشیز ---درصد	(.....)
علی الحساب پرداختی	(.....)
ارزش لاشه	(.....)
باقیمانده	.....
اضافه می گردد:	
هزینه ایاب ذهاب	.....
هزینه امداد و نجات	.....
مبلغ خسارت قابل پرداخت	.....

توجه : در رسیدگی به پرونده های خسارتی رعایت مفادآئین نامه های صادره فنی و مالی شرکت و کنترل دقیق مدارک و مستندات پرونده و تطبیق آنها و احراز عدم ابهام و مغایرت در اوراق پرونده الزامی بوده و ضرورت دارد باتوجه به اهمیت موضوع، رؤسای شعب در زمان پرداخت خسارت باعنایت به مسئولیت های مربوطه با جدیت در این زمینه اقدام نمایند.

- پرونده های مازاد بر حدود اختیارات یا پرونده های خسارتی دارا ی **ابهام فنی** بارعایت آئین نامه حدود اختیارات پس از تکمیل مدارک و آنالیز خسارت با قید علت ارجاع و اعلام نظر رئیس شعبه به مدیریت بیمه های خودرو ارسال گردد.

۱۴ خسارت سرقت کلی

الف) نحوه و چگونگی اخذ مدارک جهت تشکیل پرونده

مرحله اول:

کلیه شعب موظفند پس از دریافت فرم اعلام خسارت تکمیل شده توسط بیمه گذار یا نماینده قانونی وی وثبت در سیستم جامع بیمه ای نسبت به تشکیل پرونده اقدام نمایند.

تشکیل پرونده با اخذ **تصاویر مدارک** ذیل:

- تصویر بیمه نامه بدنه.
- تصویر بیمه نامه شخص ثالث.
- تصویرکلیه اسناد مالکیت وسیله نقلیه از قبیل شناسنامه مالکیت -سند و فاکتور فروش وسیله نقلیه-کارت خودرو، انتقال اسناد (بنچاق)
- تصویر مدارک و مستندات پرونده کلانتری یا آگاهی.

توجه : اخذ شماره پرونده آگاهی ضروری است و درصورتیکه پلیس آگاهی از ارائه تصویر پرونده سرقت به بیمه گذار خوداری نماید،بیمه گذار می تواند از طریق کلانتری محل یا دادسرای مربوطه مدارک مورد نیاز را درخواست نماید **در هرحال ارائه تصویر پرونده سرقت** لازم و ضروری است.

- کارت شناسائی بیمه گذار(شناسنامه، کارت ملی و یا گواهینامه).
- اخذ معرفی نامه (درخصوص بیمه گذاران حقوقی).

تبصره : فرم اعلام خسارت سرقت کلی حتماً باید توسط بیمه گذار یا نماینده قانونی وی تکمیل و امضاء شود و **تاریخ مراجعه باتوجه به اهمیت آن الزاماً در فرم لحاظ گردد.**

مرحله دوم:

چنانچه بیمه گذار پس از ۶۰ روز از تاریخ اعلام سرقت به شرکت برای پیگیری دریافت خسارت مراجعه نمود ، پس از اخذ استعلام عدم کشف خودرو از پلیس آگاهی، **اصل مدارک** ذیل را جهت انتقال سند و تسویه خسارت از بیمه گذار اخذ و با هماهنگی مدیریت بیمه های خودرو و امور حقوقی با رعایت آیین نامه حدود اختیارات و موارد مطروحه در بند "۲"نسبت به انتقال اسناد مالکیت اقدام گردد.

۱. اصل بیمه نامه بدنه و شخص ثالث خودروی سرقتی.

توجه : درصورت مفقودی بیمه نامه بدنه ارائه المثنی و درصورت مفقودی بیمه نامه شخص ثالث ارائه گواهی آن الزامی است.

۲. گواهی عدم خلافی از اجرائیات مرکز استان.

توجه :درخواست گواهی عدم خلافی از اجرائیات مرکز استان بایستی طبق فرمت های ارسالی از مدیریت بیمه های خودرو صورت پذیرد و در گواهی باید عبارت " **به جز یک مورد سرقت خلاف دیگری ندارد** " حتماً قید گردد در غیر این صورت برگه صورت وضعیت جرائم قابل قبول نمی باشد و **استعلام گواهی عدم کشف خودرو** نیز صرفاً توسط مدیریت بیمه های خودرو صورت خواهد پذیرفت که بنا به در خواست شعبه تشکیل دهنده اخذ و به شعبه مربوطه ارسال می گردد.

۳. مفاصاحساب شهرداری تا پایان سال سرقت خودرو.

۴. قبض مالیات دارائی : پرداخت مالیات دارائی تنها برای وانت بارها و خودروهای پلاک عمومی الزامی است و خودروهای شخصی و موتورسیکلت از این امر مستثنی می باشند.

۵. تمامی اسناد مالکیت وسیله نقلیه : شامل کارت، شناسنامه مالکیت ، سند و فاکتور فروش وسیله نقلیه ، اسناد انتقال از مالک اولیه تا آخرین مالک.

۶. سوئیچ اصلی و یدک به همراه کارت سوئیچ و کد رمز خودروهای رمزدار مانند پژو ۲۰۶ ، سمند، زانتیا و...

توجه :درصورت عدم ارائه کارت خودرو و سوئیچ، بیمه گذار بایستی علت آن را کتبا اعلام نماید ولی در مورد مفقودی اسناد مالکیت، تهیه و ارائه المثنی آن توسط بیمه گذار الزامی می باشد.

۷. اصل کارت سوخت هوشمند :کارت سوخت بایستی به همراه صورتجلسه تنظیمی ارسال شود و درصورت مفقودی ارائه اصل برگه تأییدیه مفقودی از پلیس +۱۰ الزامی است.

۱۵ انتقال سند مالکیت

- شعبه مربوطه بایستی پس از وصول اسناد لازم از واحد امور حقوقی جهت فک پلاک و انتقال سند خودرو به نام شرکت بیمه سرمد نسبت به انجام هماهنگی لازم با بیمه گذار اقدام نماید.
- کلیه اسناد جدیدالتحصیل را به امور حقوقی ارسال نماید تا امور حقوقی نیز اسناد را به همراه پرونده به مدیریت بیمه های خودرو عودت نماید.

توجه۱ :انتقال اسناد **وسائط نقلیه دولتی** صرفا توسط امور حقوقی شرکت و از طریق اداره امور اموال دولتی وزارت اقتصادی و دارائی صورت می پذیرد.

توجه۲رسیدگی و تسویه خسارت خودروهای مکشوفه که دارای خسارت می باشند همانند سایر پرونده های خسارتی با **اخذ و تطبیق صورتجلسه اولیه کشف پلیس و قبض پارکینگ** بر عهده شعبه محل کشف خودرو با اعلام به شرکت سامان نگار خواهد بود .

۱۶ تحویل چک

بعد از انتقال سند مالکیت و اخذ تاییدیه پرداخت خسارت ازمدیریت بیمه های خودرو، حواله پرداخت خسارت صادر و به مدیریت محترم امور مالی ارسال خواهد شد تا چک خسارت صادر و تحویل ذینفع (مالک قانونی وسیله نقلیه در زمان حادثه) گردد.

۱۷ ضمائم و پیوست ها

✓ توضیحات و سوالات مهم در مورد بیمه بدنه اتومبیل

موردبیمه بایستی به قیمت روز بیمه شود تا بیمه‌گر با وصول حق بیمه واقعی، زیان‌های جزئی و کلی وارده را، به نحو مطلوبی جبران نماید. بدین ترتیب پیشنهاد می‌شود که وسیله نقلیه حتماً مطابق با قیمت روز به همراه لوازم اضافی منصوبه بر روی آن، به رویت کارشناس بیمه‌گر رسیده و تحت پوشش بیمه قرار گیرد.

چنانچه موردبیمه به شخص دیگری فروخته می شود، بلافاصله به شرکت بیمه اطلاع داده شود تا در صورت درخواست ادامه اعتبار بیمه‌نامه، شرکت بیمه، نام بیمه‌گذار را تغییر داده و بیمه‌نامه رسماً به خریدار جدید منتقل گردد. هرگونه تغییر در کاربری مورد بیمه، بایستی به اطلاع شرکت بیمه برسد.

ماده ۱۰ بیمه می گوید که در صورتیکه مالی به کمتر از قیمت واقعی بیمه شده باشد بیمه‌گر فقط به تناسب مبلغی که بیمه کرده است با قیمت واقعی مال، مسئولِ جبران خسارت خواهد بود.

برخی از پرسشهای متداول در بیمه بدنه

آیا می‌توان بیمه بدنه خریداری شده را فسخ نمود ؟

بله، ولی حق‌بیمه برگشتی به صورت تعرفه کوتاه مدت محاسبه خواهد شد؛ یعنی مبلغ حق‌بیمه برگشتی کمتر از مبلغ حق بیمه روزشمار خواهد بود.

آیا بیمه‌گذار می‌تواند بیمه‌نامه را به اتومبیل دیگری انتقال دهد؟

بله، بیمه‌گذار می‌تواند با رعایت شرط،یکی بودن صاحب سند خودروها، بیمه‌نامه را از هر خودرویی، به خودروی دیگر انتقال دهد.

حق بیمه در بیمه بدنه به چه عواملی بستگی دارد؟

حق‌بیمه به عواملی ازجمله قیمت خودرو، نوع خودرو، تعداد سیلندر،خطرات اصلی وپوشش های اضافی در صورت درخواست بستگی دارد.

درهنگام خسارت مربوط به بیمه بدنه، آیا می‌توان هر گاه فرصت بود، برای گرفتن خسارت مراجعه نمود؟

خیر، زیان دیده حداکثر می‌تواند پس از پنج روز ،وقوع حادثه را بوسیله فکس، تلفن و یا پست سفارشی به بیمه‌گر اطلاع دهد.

در خسارت‌های بیمه‌ای اختلاف بر سر میزان خسارت چگونه حل می شود ؟

طبق ماده ۲۲ شرایط عمومی بیمه نامه بدنه درصورت اختلاف بر سر میزان خسارت های بیمه ای به شرح زیر اقدام می گردد:

۱. در مرحله ی اول الویت آن است که شرکت بیمه برسر مبلغ با زیان دیده به تفاهم برسد.

۲. در صورت عدم توافق در مرحله قبل شرکت بیمه موظف به تعمیر خودروی زیان دیده مطابق استانداردهای نمایندگی مجاز است.

۳. در صورت عدم توافق در دو مرحله قبل، به مراجع قضایی مراجعه می شود.

چه زمانی،خسارت خودرو، خسارت کلی تلقی می شود؟

۱. هنگامی که هزینه تعمیر وتعویض قسمت‌های آسیب دیده از ۷۵ درصد مبلغ بیمه شده یا ارزش روز خودرو(هر کدام که کمتر باشد) بیشتر شود.

۲. هنگامی که خودرو سرقت شده باشد و از اعلام آن به مراجع قضایی وانتظامی ۶۰ روز گذشته باشد و پیدا نشده باشد.

آیا شخصی که بیمه بدنه دارد، می‌تواند مقصر حادثه را ببخشد و از بیمه بدنه خود استفاده کند؟

خیر، مبلغ خسارت از اموال شرکت های بیمه است و در این صورت باید مقصر را به شرکت معرفی کند و وکالت پیگیری خسارت را به شرکت بیمه منتقل کند و سپس از بیمه خود استفاده نماید که در اینصورت فرانشیز مربوطه نصف خواهد شد.

در هرصورت بخشش مقصر حادثه، به معنای صرفنظر کردن از خسارت است.

در بیمه قسطی، چنانچه شخصی از پرداخت یک یا قسمتی از اقساط خودداری کند، تکلیف چیست؟

در کلیه بیمه‌نامه‌ها، چنانچه هر یک از اقساط در موعد مقرر پرداخت نگردد، مطابق قاعده نسبی حق بیمه، تعهد شرکت بیمه به نسبت حق‌بیمه پرداختی به کل حق‌بیمه کاهش می‌یابد و قاعده نسبی حق بیمه اعمال می گردد.

راننده‌ای اتومبیل شخصی خود را با کاربری شخصی بیمه بدنه و یا ثالث نموده است و در موسسه اتومبیل کرایه کار می‌کند.

درصورت خسارت، شرکت بیمه چگونه تصمیم می‌گیرد؟

اگر به عمد برای پرداخت حق‌بیمه کمتر این کار را کرده باشد، بیمه نامه باطل وخسارت پرداخت نخواهدشد و حق بیمه دریافتی قابل استرداد نیست. ولی اگر براثر بی‌اطلاعی این کار را کرده باشد، طبق قانون بیمه، قاعده نسبی حق بیمه حکم فرما خواهد بود.

در صورتیکه مقصر حادثه مشخص نباشد و یا مقصر خود بیمه گذار باشد، تکلیف چیست؟ (مثلاً زمانی که خودرو پارک است و شخص ناشناسی تصادف نماید، یا زمانی که خود شخص داخل پارکینگ و یا اماکن دیگر، به دیوار می زند)

خسارت از محل بیمه نامه بدنه قابل پرداخت است.

جزوه آموزشی بیمه بدنه خودرو

شماره مدرک: A-CR-۰۱۰۰۰۱

بیمه سرمد
Sarmad Insurance

پیشنهاد و پرسشنامه بیمه بدنه خودرو

پیشنهاد دهنده (بیمه گذار) محترم، نظر به اینکه مفاد بیمه نامه و تعهدات بیمه گر بر مبنای اطلاعات ارائه شده در این فرم میباشد، خواهشمند است نسبت به ارائه پاسخ صحیح و کامل به تمامی سئوالات، در نهایت حسن نیت اقدام فرمائید.

مشخصات پیشنهاد دهنده

نام پیشنهاد دهنده (حقیقی□ حقوقی□): کدملی/شناسه ملی:

تاریخ تولد/ثبت: / /

نشانی: استان: شهر: خیابان: کوچه: پلاک/شماره:

کد اقتصادی:

کدپستی:

تلفن ثابت (بهمراه کد): دورنگار: تلفن همراه:

پست الکترونیک/وب سایت:

مشخصات خودروی مورد بیمه

نوع خودرو: سیستم: تیپ خودرو: سال ساخت:

نوع پلاک: شخصی□ دولتی□ عمومی□ موقت□ فاقد پلاک□ سایر..... شماره پلاک:

شماره موتور: شماره شاسی: شماره اختصاصی (VIN):

ارزش روز خودرو	ریال

رنگ: تعداد سیلندر: ظرفیت مجاز (بار، سرنشین):

مورد استفاده خودروی موردبیمه: شخصی□ اداری□ شرکتی□ دولتی□ کرایه□ آژانس□ تعلیم رانندگی□ اسنجاری□ تاکسی□

مورداستفاده بارکش: تانکر مخصوص حمل بنزین□ تانکر مخصوص حمل گاز و مواد اسیدی□ تانکر مخصوص حمل نفت و گازوئیل□

اطاق کمپرسی/یخچالدار/کانتینردار□ سایر: .....

یدک: دارد□ ندارد□ نوع یدک/اطاق بار: ارزش یدک/اطاق بار:

مورد استفاده انوگار: سرویس کارکنان□ سرویس دانشجویان و محصلین□ جابجایی مسافر شهری□ جابجایی مسافربین شهری□

ماشین آلات راهسازی□ ساختمانی□ کشاورزی□ نوع: .....

آیا بیمه گذار مالک وسیله نقلیه است ؟ بلی□ خیر□ در صورت منفی بودن پاسخ، نام مالک:

آیا در سال گذشته، سابقه تصادف داشته اید؟ بلی□ خیر□ آیا خودروی موردبیمه، دارای بیمه شخص ثالث میباشد؟ بلی□ خیر□

تعهدات درخواستی

خطرات اصلی: آتش سوزی،صاعقه و انفجار، حادثه، سرقت کلی مورد بیمه

خطرات اضافی: سرقت درجا (کلیه قطعات) تا ۱۰٪□تا ۲۰٪□ ارزش مورد بیمه سرقت درجا (لوازم درخواستی)□ شکست شیشه□ افت قیمت□

ایاب ذهاب□ سیل و زلزله□ طوفان و گرد باد و نگرگ□ پاشیدن مواد شیمیایی□ افزایش ارزش خودرو به میزان..... درصد□

نام و ارزش قطعات اضافی غیر فابریک:

سابقه بیمه و خسارت

شماره بیمه نامه قبل: نام شرکت بیمه: تاریخ شروع: تاریخ انقضا:

تعداد سالهای عدم خسارت: تعداد دفعات خسارت: تاریخ انتقال سند:

مدت بیمه

از تاریخ: ..... تا تاریخ: ..... جمعاً بمدت ..... روز.

تائیدیه پیشنهاد دهنده	شعبه/نمایندگی/کارگزار
صحت پاسخ های ارائه شده مورد تائید است. در صورتیکه در طول دوره بیمه نامه تغییراتی در مطالب فوق به وجود آید، مراتب را بلافاصله به شرکت اعلام خواهم کرد. نام، مهر و امضای پیشنهاد دهنده: تاریخ:	کد معرف: کد واحد صدور: نام، مهر و امضای معرف:

دفتر مرکزی "شرکت بیمه سرمد" تهران، خیابان آفریقا، تقاطع خیابان اسفندیار، نبش خیابان آرش غربی، پلاک ۱۱۲، طبقه اول
مرکز تماس- ۲۳۶۶۳ تلفن- ۶-۸۸۶۵۷۵۰۱ نمابر- ۸۸۶۵۷۵۰۷ www.sarmadins.ir ، info@sarmadins.ir

جزوه آموزشی بیمه بدنه خودرو

شماره مدرک A-CR-۱۲۸۰۰۱

بیمه سرمد
Sarmad Insurance

بازدید اولیه بیمه بدنه خودرو

درخواست بازدید

واحد محترم کارشناسی

لطفاً از خودروی موضوع پیشنهاد بیمه بدنه خودرو به مشخصات زیر واقع در
بازدید و گزارش مربوطه را بر اساس جداول ذیل، تکمیل و به این واحد ارسال فرمائید

تاریخ
کارشناس بازدیدکننده: آقا/خانم ... مترجم: ... مهر و امضاء واحد صدور
مهر و امضاء واحد کارشناسی

وضعیت خودرو

تجهیزات	سالم	کسر بیمه	ملاحظات	جهیزات	سالم	آسیب دیده	ملاحظات
فانوس ها				شیشه اتومبیل و سایر شیشه ها			
گلگیر عقب راست				گلگیر جلو راست			
گلگیر عقب چپ				گلگیر جلو چپ			
جلو پنجره و سپر عقب				بازوبل ها			
درب جلو				درب عقب			
سپر جلو زیر شیشه جلو				سپر زیر شیشه عقب			
چراغ های مه شکن جلو				چراغ های مه شکن عقب			
درب صندوق عقب				قاب چپ			
چراغ های جلو				قاب راست			
سپر و راهنمای چراغ های جلو				درب صندوق عقب			
شیشه			برقی ☐ ساده ☐	چراغ های عقب			
داشبورد و کنسول			رله های برق پنجره	خلر و راهنمای چراغ های عقب			
صندلی			ایربگ (کیسه هوا)	آینه بغل			
شیشه جلو			صندلی تا کشویی ☐ ساده ☐ رنگی ☐ آبی دار ☐	بوق های بلند و کوتاه			
سپر جلو			فعالی ☐ غیرفعالی ☐ مسیولی (اصیت ...)	سپر عقب			
آینه های بغل			برقی ☐ ساده ☐	رنگ ها، لاستیک ها و رینگ			
			سایر:				

وضعیت تجهیزات اضافی

تجهیزات اضافی	سالم	آسیب دیده	ارزش اولیه	تجهیزات اضافی	سالم	آسیب دیده	ارزش (ریال)
کولر				وانت بار (سیستم)			
سرو کوپ				فلزپوش			
پنکه و لاستیک یدک				سیستم صوتی			
کارد جلو				پروژکتور مه شکن			
رکاب های بغل				بادبند و میله وسط			
کاپکه های کمربند							
روکش بدنه							

دستگاه صوتی

رادیو ☐ رادیو پخش دستگاه CD/DVD ☐ فابریک ☐ غیر فعالی ☐ کاست ضبط ☐ نوع و شماره سریال

بلندگو	دارد ☐ ندارد ☐	تعداد اصلی	تعداد اضافی	جنس و رنگ	ریال
آنتن	دارد ☐ ندارد ☐	تعداد اصلی	تعداد اضافی	جنس و رنگ	ریال
اصلی فابریک	دارد ☐ ندارد ☐	تعداد اصلی	تعداد اضافی	نوع و رنگ	ریال

نظریه کارشناسی

اینجانب ..... کارشناس بازدید اولیه در تاریخ ... ساعت ... از خودرو ... به شماره شاسی ... و شماره موتور ... با نوع اتاقک ... و کارت ... به شرح اطلاعات مندرج در جداول بالا و نکات قابل توجه، بازدید شده
خودروی مورد بازدید دارای مواصفات است/نیست و کاملاً سالم و قابل بیمه می باشد.
ارزش روز خودرو ... ریال و ارزش یدک آن به شماره شاسی ... به ارزش ... ریال اعلام می گردد

نام، مهر و امضاء کارشناس بازدیدکننده

دفتر مرکزی: شرکت بیمه سرمد سهامی خاص. خیابان فرینه. تقاطع خیابان اسفندیار نبش خیابان آرش غربی. پلاک ۱۱۲. طبقه اول
تلفن: ۶-۸۸۶۲۷۵۰۱ نمابر: ۸۸۶۵۷۵۰۷ info@sarmadins.ir . www.sarmadins.ir

جزوه آموزشی بیمه بدنه خودرو

- قانون بیمه-مصوب جلسه مورخ ۱۳۱۶/۲/۷ مجلس شورای اسلامی
- قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری-مصوب جلسه مورخ ۱۳۵۰/۰۳/۳۰ مجلس شورای ملی (با اصلاحات بعدی)
- لایحه قانونی ملی شدن موسسات بیمه و مؤسسات اعتباری-مصوب جلسه مورخ ۱۳۵۸/۴/۴شورای انقلاب
- قانون اداره امور شرکت‌های بیمه-مصوب جلسه مورخ۱۳۶۷/۰۹/۱۳ مجلس شورای اسلامی (با اصلاحات بعدی)
- اساسنامه تیپ شرکت‌های بیمه-مصوب جلسات مورخ ۱۳۶۸/۹/۱۵هیأت وزیران
- قانون مسئولیت مدنی-مصوب ۱۳۳۹/۲/۷کمیسیون مشترک دادگستری مجلسین
- قانون تاسیس موسسات بیمه غیردولتی-مصوب جلسه مورخ۱۳۸۰/۶/۶ مجلس شورای اسلامی
- آیین‌نامه شماره ۴۰ (آیین نامه ضوابط تأسیس مؤسسات بیمه غیردولتی)-مصوب مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱شورایعالی بیمه
- حداقل سرمایه مؤسسات بیمه غیردولتی-مصوب جلسه مورخ ۱۳۸۵/۹/۱۲هیأت وزیران، وزارت اموراقتصادی و دارائی، بیمه مرکزی
- آیین نامه شماره ۴۱ (آیین نامه تأسیس، فعالیت وانحلال دفاتر ارتباطی مؤسسات بیمه و مؤسسات کارگزاری بیمه خارجی در جمهوری اسلامی ایران)-مصوب جلسه مورخ ۱۳۸۰/۱۲/۱۴ شورای عالی بیمه
- قانون اصلاح قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری- صنعتی جمهوری اسلامی ایران-مصوب جلسه مورخ ۱۳۷۷/۱۲/۲۵ مجلس شورای اسلامی و ۱۳۷۸/۴/۳مجمع تشخیص مصلحت نظام (با اصلاحات بعدی)
- مقررات تأسیس و فعالیت مؤسسات بیمه در مناطق آزاد تجاری صنعتی جمهوری اسلامی-مصوب جلسه مورخ ۱۳۷۹/۶/۲ هیأت وزیران (با اصلاحات بعدی)
- قانون عضویت دولت جمهوری اسلامی ایران در سازمان‌ها و مجامع بین المللی-مصوب جلسه مورخ۱۳۶۵/۱/۲۶ مجلس شورای اسلامی
- قانون اجازه عضویت بیمه مرکزی ایران در اتحادیه نظارت کنندگان بر شرکت‌های بیمه در کشورهای در حال توسعه مصوب جلسه مورخ ۱۳۶۵/۵/۲ مجلس شورای اسلامی
- قانون عضویت بیمه مرکزی ایران در شرکت بیمه اتکایی آسیا-مصوب جلسه مورخ ۱۳۷۱/۱۱/۲۵ مجلس شورای اسلامی

جزوه آموزشی بیمه مهندسی

عنوان مدرک	جزوه آموزشی بیمه مهندسی و مقررات مربوط به آن
شماره مدرک	
ویرایش	صفر
دامنه توزیع /انتشار	ستاد ☒ صف ☒ .....
ویرایش های منسوخ شده	وجود ندارد

مندرجات :

۱- هدف
۲- دامنه کاربرد
۳- مسئولیت، اختیار و انتقال اطلاعات
۴- اصطلاحات و تعاریف
۵- مراجع الزامی
۶- مستندات مرتبط
۷- شرح
۸- ضمائم

توجه ۱- در زمان استفاده از این سند، از طریق تماس با نماینده مدیریت و یا بررسی "لیست اصلی مدارک و مستندات Master List به شماره مدرک F-QA-۰۰۰۱-۰۰" بر روی وب سایت/پرتال/اتوماسیون اداری "شرکت بیمه سرمد"، از اعتبار و تطابق آخرین ویرایش مدرک با ویرایش مورد استفاده خود، مطمئن شوید.

توجه ۲- این سند از جانب "شرکت بیمه سرمد" تهیه شده و تحت کنترل و مالکیت فکری و معنوی این شرکت می باشد. لذا مقتضی است از هرگونه کپی برداری، در اختیارگذاری و یا استفاده غیرمجاز از آن، اجتناب فرمائید.

	تهیه کننده		تائید کننده		تصویب کننده	
	مدیر تحقیق، توسعه و آموزش		مدیر بیمه های اموال		مدیرعامل و عضو هیات مدیره	
	محمد غلامرضایی		امید معظمی گودرزی		علیرضا هادی	
تاریخ و امضاء	تاریخ تهیه	۹۳/۰۸/۲۵	تاریخ تائید	۹۳/۰۸/۲۵	تاریخ تصویب	۹۳/۰۸/۲۵
مهر	کنترل شد Control		باطل شد Not Valid		صرفاً جهت اطلاع Only For Information	

جزوه آموزشی بیمه مهندسی

فهرست مطالب

ردیف	عنوان	صفحه
	مقدمه	۸
۱	ویژگی های بیمه‌های مهندسی نسبت به سایر رشته‌های بیمه‌ای	۸
۲	نحوه شکل گیری پروژه های مهندسی	۸
۳	نحوه انتخاب پیمانکار	۸
۴	دست اندرکاران اجرای یک پروژه و اصطلاحات فنی	۹
۴-۱	کارفرما (Principal)	۹
۴-۲	پیمانکاران اصلی (Main Contractors)	۹
۴-۳	پیمانکاران فرعی (Sub Contractors)	۹
۴-۴	مدیر پروره (Project Manager)	۹
۴-۵	رئیس کارگاه (Sight Manager)	۹
۴-۶	مهندس ناظر (Supervisor Engineer)	۹
۴-۷	مهندس مشاور:(CONSULTING ENGINEER)	۹
۴-۸	مدیر طرح project manager	۹
۴-۹	پروژه (PROJECT)	۱۰
۴-۱۰	پیمان یا موافقت نامه (AGREEMENT)	۱۰
۴-۱۱	شرایط عمومی پیمان :(GENERAL CONDITIONS OF CONTRACT)	۱۰
۴-۱۲	شرایط خصوصی پیمان :(PRIVATE CONDITION OF CONTRACT)	۱۰
۴-۱۳	کارگاه :(SITE / WORKSHOP)	۱۰
۴-۱۴	سایت پلان یا نقشه جانمایی:(SITE PLAN)	۱۰
۴-۱۵	فهرست بها :(COST LIST)	۱۰
۴-۱۶	تعدیل :(MODIFICATION)	۱۱
۴-۱۷	تجهیز کارگاه:(WORKSHOP EQUIPMENT / MOBILIZATION)	۱۱
۴-۱۸	برنامه زمانبندی شده:(TIME SCHEDULE)	۱۱
۴-۱۹	اموال مجاور surrounding property	۱۲
۴-۲۰	برداشت ضایعات clearance of debris	۱۲
۴-۲۱	مسئولیت در قبال اشخاص ثالث third party liability	۱۲
۴-۲۲	دوره نگهداری یا دوره تضمین:(MAINTENANCE PERIOD)	۱۳
۴-۲۳	دوره انبارداری storage period	۱۳
۴-۲۴	آزمایش نهایی و راه اندازی Hot testing	۱۳
۴-۲۵	آزمایش سرد یا پیش راه اندازی :Cold Test or Precommissioning)	۱۳
۴-۲۶	تحویل دائم یا قطعی (Hand Over)	۱۳
۵	انواع قرارداد (Contract)	۱۴
۶	انواع خطر یا حادثه (Peril / Event / Occurrence)	۱۴
۶-۱	خطرات طبیعی (Natural Perils / Acts Of God)	۱۴

جزوه آموزشی بیمه مهندسی

ردیف	عنوان	صفحه
۶-۲	سایر خطرات (Other Perils / Human Errors)	۱۴
۷	مفهوم تمام خطر در بیمه‌های مهندسی (All Risks)	۱۴
۸	تعریف کلی بیمه‌های مهندسی	۱۵
۹	مدت در بیمه‌های مهندسی (Period)	۱۵
۹-۱	تمدید بیمه‌نامه (Extension of Policy)	۱۶
۹-۲	تعلیق بیمه‌نامه (Silent Risk of Policy)	۱۷
۹-۳	فسخ بیمه نامه مهندسی	۱۷
۱۰	فرانشیز در بیمه‌های مهندسی (Franchise / Deductible)	۱۸
۱۰-۱	نحوه تعیین فرانشیز در بیمه‌های مهندسی	۱۹
۱۱	کلوزها در بیمه‌های مهندسی (Clause / Endorsement)	۱۹
۱۱-۱	کلوزهای افزایش دهنده پوشش (با افزایش حق بیمه)	۱۹
۱۱-۲	کلوزهای کاهش دهنده پوشش (با کاهش حق بیمه)	۲۰
۱۱-۳	کلوزهای محدود کننده پوشش (افزایش حدود، موجب افزایش حق‌بیمه خواهد شد)	۲۰
۱۱-۴	کلوزهای شرط گذارنده برای پوشش (برداشتن شروط، موجب افزایش حق بیمه خواهد شد)	۲۰
۱۱-۵	فرق کلوزهای دوره نگهداری ساده و گسترده (۰۰۳ و ۰۰۴)	۲۰
۱۲	مفهوم تمام خطر در بیمه‌های مهندسی	۲۱
۱۳	موضوع بیمه در بیمه‌های مهندسی شامل	۲۱
۱۳-۱	دسته بندی بیمه‌های مهندسی	۲۱
۱۴	تقسیم‌بندی بیمه‌های مهندسی	۲۲
۱۴-۱	بیمه‌های دوره احداث (Construction)	۲۲
۱۴-۲	بیمه‌های دوره بهره‌برداری (Operation)	۲۲
۱۵	بیمه تمام خطر پیمانکاران (C.A.R Contractors' All Risks)	۲۲
۱۵-۱	تعریف بیمه CAR	۲۲
۱۵-۲	مدت بیمه CAR	۲۲
۱۵-۳	نمودار مدت در بیمه CAR	۲۲
۱۵-۴	پوشش‌های بیمه CAR	۲۳
۱۵-۵	استثنائات بیمه CAR	۲۳
۱۵-۶	مدارک لازم برای ارائه نرخ و شرایط در بیمه CAR	۲۳
۱۵-۷	سرمایه مورد بیمه در بیمه CAR	۲۴
۱۵-۸	حدود پوشش بیمه ای بیمه نامه CAR	۲۴
۱۵-۹	نکات مهم در بیمه CAR	۲۵
۱۶	بیمه تمام خطر نصب (E.A.R Erection All Risks)	۲۷
۱۶-۱	تعریف بیمه EAR	۲۷
۱۶-۲	مدت بیمه EAR	۲۷
۱۶-۳	نمودار مدت در بیمه EAR	۲۸

جزوه آموزشی بیمه مهندسی

ردیف	عنوان	صفحه
۴-۱۶	پوشش‌های بیمه EAR	۲۹
۵-۱۶	استثنائات بیمه EAR	۲۹
۶-۱۶	مدارک لازم برای ارائه نرخ و شرایط در بیمه EAR	۲۹
۷-۱۶	سرمایه مورد بیمه در بیمه EAR	۳۰
۸-۱۶	نکات مهم در بیمه EAR	۳۰
۱۷	بیمه تجهیزات و ماشین آلات پیمانکاران (C.P.M Contractors' Plant & Machinery)	۳۲
۱-۱۷	تعریف بیمه CPM	۳۲
۲-۱۷	مدت بیمه CPM	۳۲
۳-۱۷	پوشش‌های بیمه CPM	۳۲
۴-۱۷	استثنائات بیمه CPM	۳۲
۵-۱۷	مدارک لازم برای ارائه نرخ و شرایط در بیمه CPM	۳۲
۶-۱۷	سرمایه مورد بیمه در بیمه CPM	۳۲
۷-۱۷	فرانشیز بیمه CPM	۳۵
۸-۱۷	نکات مهم در بیمه CPM	۳۵
۱۸	بیمه ریسک‌های تکمیل شده ساختمانی (C.E.C.R Civil Engineering Completed Risks)	۳۷
۱-۱۸	تعریف بیمه CECR	۳۷
۲-۱۸	مدت بیمه CECR	۳۷
۳-۱۸	پوشش های بیمه CECR	۳۷
۴-۱۸	استثنائات بیمه CECR	۳۷
۵-۱۸	مدارک لازم برای ارائه نرخ و شرایط در بیمه CECR	۳۷
۶-۱۸	سرمایه مورد بیمه در بیمه CECR	۳۷
۷-۱۸	فرانشیز بیمه CECR	۳۸
۸-۱۸	نکات مهم در بیمه CECR	۳۸
۱۹	بیمه شکست ماشین آلات (M.B Machinery Breakdown)	۳۹
۱-۱۹	تعریف بیمه MB	۳۹
۲-۱۹	مدت بیمه MB	۳۹
۳-۱۹	پوشش های بیمه MB	۳۹
۴-۱۹	استثنائات بیمه MB	۳۹
۵-۱۹	مدارک لازم برای ارائه نرخ و شرایط در بیمه MB	۳۹
۶-۱۹	سرمایه مورد بیمه در بیمه MB	۳۹
۷-۱۹	فرانشیز بیمه MB	۴۰
۸-۱۹	نکات مهم در بیمه MB	۴۰
۲۰	بیمه عدم‌النفع ناشی از شکست ماشین‌آلات (M.L.O.P Machinery Loss of Profit)	۴۲
۱-۲۰	تعریف بیمه MLOP	۴۲
۲-۲۰	مدت بیمه MLOP	۴۲
۳-۲۰	پوشش‌های بیمه MLOP	۴۲

جزوه آموزشی بیمه مهندسی

ردیف	عنوان	صفحه
۴-۲۰	سرمایه مورد بیمه MLOP	۴۲
۵-۲۰	نرخ حق بیمه MLOP	۴۳
۶-۲۰	استثنائات بیمه MLOP	۴۳
۷-۲۰	فرانشیز بیمه MLOP	۴۳
۸-۲۰	حد غرامت زمانی بیمه MLOP	۴۳
۹-۲۰	اطلاعات لازم برای ارائه نرخ و شرایط در بیمه عدم‌النفع	۴۳
۲۱	بیمه تجهیزات الکترونیک (E.E) (Electronic Equipment)	۴۶
۱-۲۱	تعریف بیمه EE	۴۶
۲-۲۱	مدت بیمه EE	۴۶
۳-۲۱	پوشش‌های بیمه EE	۴۶
۴-۲۱	استثنائات بیمه EE	۴۶
۵-۲۱	مدارک لازم برای ارائه نرخ و شرایط در بیمه EE	۴۷
۶-۲۱	سرمایه مورد بیمه در بیمه EE	۴۷
۷-۲۱	فرانشیز بیمه EE	۴۷
۸-۲۱	نکات مهم در بیمه EE	۴۷
۲۲	بیمه فساد کالا در سردخانه (D.O.S) Deterioration of Stock in Cold Storage	۴۹
۱-۲۲	تعریف بیمه	۴۹
۲-۲۲	انواع سردخانه	۴۹
۳-۲۲	مدت بیمه DOS	۴۹
۴-۲۲	پوشش‌های بیمه DOS	۴۹
۵-۲۲	استثنائات بیمه DOS	۴۹
۶-۲۲	مدارک لازم برای ارائه نرخ و شرایط در بیمه DOS	۵۰
۷-۲۲	سرمایه مورد بیمه در بیمه DOS	۵۰
۸-۲۲	فرانشیز بیمه DOS	۵۰
۹-۲۲	بیمه DOS دوره عدم بروز خسارت	۵۰
۱۰-۲۲	نحوه محاسبه حق بیمه در بیمه DOS	۵۱
۱۱-۲۲	نکات مهم در بیمه DOS	۵۱
۲۳	بیمه عیوب اساسی و پنهان ساختمان(L.D.B - Latent Defects of Building)	۵۲
۱-۲۳	موضوع مورد بیمه LDB	۵۲
۲-۲۳	بیمه‌گذار در بیمه LDB	۵۲
۳-۲۳	ذینفعان در بیمه LDB	۵۲
۴-۲۳	سازه‌های اصلی ساختمان (معمولاً ۳۵٪ مبلغ برآورد انجام کار):	۵۲
۵-۲۳	سازه‌های جانبی ساختمان (معمولاً ۶۵٪ مبلغ برآورد انجام کار):	۵۲
۶-۲۳	سرمایه مورد بیمه در بیمه LDB	۵۲
۷-۲۳	ضریب افزایش سرمایه (مجموع بند یک) با احتساب تورم سالانه برای ده سال پوشش بیمه‌ای	۵۳
۸-۲۳	خطرات تحت پوشش در بیمه LDB	۵۳

جزوه آموزشی بیمه مهندسی

ردیف	عنوان	صفحه
۹-۲۳	استثنائات بیمه LDB	۵۴
۱۰-۲۳	مدت بیمه LDB	۵۴
۱۱-۲۳	نرخ حق بیمه در بیمه LDB	۵۴
۱۲-۲۳	فرانشیز بیمه LDB	۵۴
۱۳-۲۳	نحوه پرداخت حق بیمه در بیمه LDB	۵۴
۱۴-۲۳	بازرس فنی بیمه‌گر در بیمه LDB	۵۴
۲۴	صدور الحاقی در بیمه‌های مهندسی	۵۵
۱-۲۴	الحاقی توقف یا تعلیق (Cessation or Suspension Endorsement)	۵۵
۲-۲۴	الحاقی تمدید (Extension Endorsement)	۵۵
۳-۲۴	الحاقی فسخ یا ابطال (Cancellation Endorsement)	۵۶
۴-۲۴	موارد ابطال بیمه‌نامه (بدون عودت کل حق بیمه)	۵۶
۵-۲۴	موارد حذف بیمه‌نامه (با عودت کل حق بیمه)	۵۶
۲۵	خسارت در بیمه‌های مهندسی (Damage / Loss)	۵۷
۱-۲۵	تنظیم صورتجلسه خسارت براساس بازدید میدانی	۵۷
۲-۲۵	نکات مهم درباره خسارت	۵۷
۳-۲۵	کم بیمه گی (Under Insurance):	۵۸
۴-۲۵	مدارک مورد نیاز جهت ارائه نرخ و شرایط در بیمه‌های مهندسی تمام خطر نصب دریائی (Offshore)	۵۸
۲۶	ضمائم و پیوست ها	۵۹

جزوه آموزشی بیمه مهندسی

مقدمه

بیمه‌های مهندسی یکی از شاخص‌های انجام فعالیت‌های تولیدی و عمرانی است و رشد آن نمایانگر افزایش میزان سازندگی و کاهش آن نمایانگر رکود این گونه فعالیت‌ها می‌باشد. اولین شرکت بیمه در کشور انگلستان با نام شرکت بیمه دیگ‌های بخار در سال ۱۸۵۴ میلادی تاسیس و آغاز به کار نمود. در آلمان و سوئیس بیمه‌های مهندسی با بیمه شکست ماشین آلات در سال ۱۹۰۰ میلادی شروع شد...

دو جنگ جهانی سبب ارتقا بیمه مهندسی گردید و آن به دلیل خرابی‌های به بار آمده و بازسازی کارخانجات صنعتی و تولیدی، راه‌ها، بنادر و... بود.

قبل از تاسیس شرکت های بیمه، سازمان استفاده کنندگان از دیگ بخار تاسیس شد و دارای ۲ وظیفه مهم بود:

- ✓ بررسی علل انفجار دیگ‌های بخار و ارایه راه‌های پیشگیری از انفجار آن‌ها
- ✓ دریافت حق عضویت سالیانه از اعضا به منظور استخدام افراد مجرب جهت بازدیدی از دیگ‌های بخار و ارائه نظرات مشورتی

۱– ویژگی های بیمه‌های مهندسی نسبت به سایر رشته‌های بیمه‌ای

- ✓ طولانی بودن اکثر پروژهها و به تبع آن مدت در بیمه های مهندسی تمام خطر پیمانکاران و تمام خطر نصب که کل دوره اجرای عملیات پروژه را شامل گردیده و براساس مدت مندرج در قرارداد (پیمان) میباشد.
- ✓ وابستگی کامل تمام رشته‌های بیمه مهندسی به تکنولوژیهای جدید که‌همراه خود ریسک‌های جدید و ناشناخته‌ای بدنبال دارد و درنتیجه ، ارائه پوشش‌های جدید بیمه‌ای ضرورت پیدا می‌کند.
- ✓ بیمه‌های مهندسی تمام خطر پیمانکاران و تمام خطر نصب دو بخش را شامل می‌شود؛ بخش اول پوشش اموال بیمه‌گذار و بخش دوم پوشش مسئولیت جانی و مالی دربرابر اشخاص ثالث. برای سایر بیمه‌های مهندسی نیز می‌توان با الحاق کلوز مربوطه، مسئولیت جانی و مالی در برابر اشخاص ثالث را تحت پوشش قرار داد.

۲–نحوه شکل گیری پروژه های مهندسی

- تصمیم گیری
- مطالعات اولیه
- طراحی و محاسبات
- اجرا و نظارت

۳– نحوه انتخاب پیمانکار:

الف) مستقیم

ب) از طریق مناقصه

اطلاعات مورد نیاز پیمانکاران شرکت‌کننده در مناقصه اجرای پروژه‌ها ، جهت ارائه نرخ تقریبی بیمه مهندسی پروژه‌های در دست احداث به شرح زیر میباشد:

۱) موضوع پروژه
۲) محل اجرای پروژه
۳) مبلغ پروژه
۴) مدت پروژه
۵) مالک پروژه (کارفرما)
۶) مجری احتمالی پروژه (پیمانکار شرکت‌کننده در مناقصه)

۴- دست اندرکاران اجرای یک پروژه و اصطلاحات فنی

۴-۱-کارفرما (Principal)

شخصی حقیقی یا حقوقی که مالک و ذینفع واقعی پروژه است.

۴-۲-پیمانکاران اصلی (Main Contractors)

اشخاصی حقیقی یا حقوقی که در اجرای پروژه طرف قرارداد با کارفرما بوده و مجری پروژه می باشند.

۴-۳-پیمانکاران فرعی (Sub Contractors)

اشخاصی حقیقی یا حقوقی که نام شان درقرارداد با کارفرما ، ذکر نشده ولی درصورت نیاز برای انجام کارهای خاص توسط پیمانکاران اصلی بکارگرفته شده یا قراردادهای فرعی با آنها منعقد می شود.

۴-۴-مدیر پروژه (Project Manager)

شخصی حقیقی که به منظور مدیریت اجرای کار و انتقال دستورات از سوی کارفرما به پیمانکار معرفی می شود.(هماهنگی های اداری)

۴-۵-رئیس کارگاه (Sight Manager)

شخصی حقیقی دارای تخصص و تجربه لازم که به منظور سرپرستی اجرای موضوع قرارداد در کارگاه و ارائه گزارشات و صورت وضعیت ها از سوی پیمانکار به مهندس مشاور معرفی میشود (هماهنگی های اجرائی).

۴-۶-مهندس ناظر (Supervisor Engineer)

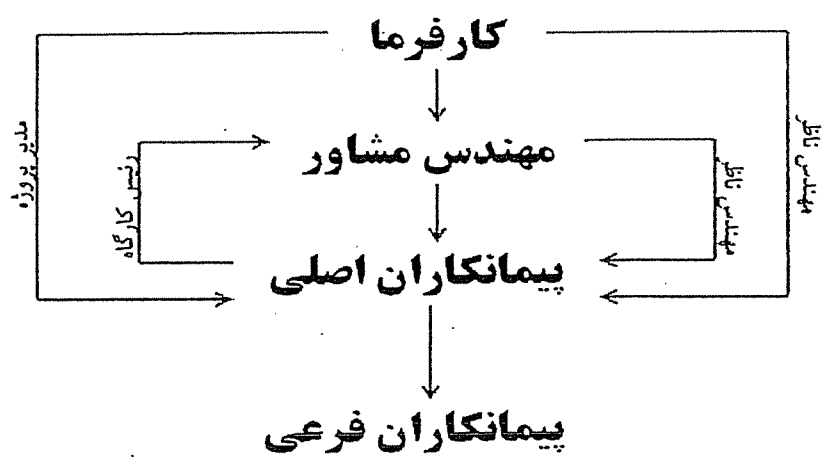
نماینده مقیم کارفرما یا مهندس مشاور در کارگاه برای کنترل و نظارت بر حسن اجرای عملیات توسط پیمانکاران.

۴-۷-مهندس مشاور (CONSULTING ENGINEER)

شخصی حقوقی یا حقیقی است که برای نظارت بر اجرای کار در چارچوب اختیارات تعیین شده در اسناد و مدارک پیمان از سوی کارفرما به پیمانکار معرفی می شود.

۴-۸-مدیر طرح project manager:

مدیریت اجرای کار را به عهده دارد. کارفرما به پیمانکار معرفی می‌کند



به طور کلی افراد ذیصلاح ارائه اطلاعات بیمه پروژه‌ها، یکی از افراد زیر می‌باشند:

۱) مدیر پروژه (نماینده کارفرما)
۲) رئیس کارگاه (نماینده پیمانکار اصلی)
۳) مدیر عامل (کارفرما یا پیمانکار اصلی)
۴) مدیر امور مالی (کارفرما یا پیمانکار اصلی)
۵) مشاور امور بیمه‌ای (کارفرما یا پیمانکار اصلی)

۴-۹-پروژه (PROJECT):

مجموعه ای از فعالیت ها است که در چارچوب برنامه ریزی زمانی و بودجه پیش بینی شده، برای دستیابی به هدفی معین صورت می گیرد و به عبارت ساده تر مجموعه عملیاتی که موضوع پیمان می باشند، پروژه نام دارد. به عنوان مثال عملیاتی که به منظور انحراف آب یک رودخانه و انتقال آن به لوله های فولادی و متعاقب آن آبرسانی به مزارع کشاورزی است، یک پروژه انتقال آب است.

۴-۱۰-پیمان یا موافقت نامه (AGREEMENT) :

قرارداد بین کارفرما و پیمانکار اصلی پروژه می باشد که طرفین را ملزم به انجام تعهدات خود می کند و به عبارت دیگر سندی است که مشخصات اصلی قرارداد فی مابین مانند مشخصات دو طرف قرارداد، موضوع قرارداد، مبلغ قرارداد و مدت قرارداد در آن قید شده است.

هر خلاصه پیمان حاوی چهار بخش مهم و اساسی است که در ارزیابی ریسک و استخراج نرخ و شرایط بیمه های تمام خطر موثر می باشند.

- موضوع پیمان
- مبلغ پیمان
- مدت پیمان
- دوره تضمین

۴-۱۱-شرایط عمومی پیمان (GENERAL CONDITIONS OF CONTRACT)

شرایطی است که تحت آن، یک قرارداد تدوین شده است.

۴-۱۲-شرایط خصوصی پیمان (PRIVATE CONDITION OF CONTRACT)

شرایط خاصی است که به منظور تکمیل شرایط عمومی، برای هر پیمان، با توجه به وضعیت و ماهیت آن، تنظیم می شود و هیچ گاه نمی تواند مواد شرایط عمومی را نقض کند.

۴-۱۳-کارگاه (SITE / WORKSHOP)

محل یا محلهایی که عملیات موضوع پیمان در آن ها اجرا می شود و دارای ابعاد مشخصی هستند.

۴-۱۴-سایت پلان یا نقشه جانمایی:(SITE PLAN)

نقشه ای است که موقعیت کلیه اجزای پروژه را نشان می دهد.(فرض کنید از ارتفاع زیاد، عمود بر محل کارگاه مشغول دیدن کارگاه می باشید. تصویری که از این منظره در ذهن نقش می بندد، همان سایت پلان است.)

نقشه‌های اجرایی کار جزئیات جامعی از نظر نحوه اجرای کار و نحوه احداث پروژه در مقاطع مختلف کار مشخص می‌کند. تمام نقشه‌ها و اسناد مربوط به کار متعلق به کارفرما و تأیید شده دستگاه نظارت می‌باشد.

۴-۱۵-فهرست بها :(COST LIST)

دفترچه هایی که قیمت واحد هر کار را در بر می گیرد، مانند فهرست بها ابنیه، آبیاری و زهکشی، راه سازی و غیره که نظارت راهبردی دستگاه های اجرائی آن را تدوین می نماید. فهرست بها از ارکان اصلی هر قرارداد به شمار می رود و کلیه پرداختها از

روی این دفترچه صورت می گیرد. یک پروژه ممکن است دارای یک فهرست بها و یا دارای چندین فهرست بها باشد. نمونه ای از فهرست بها را در پیوست خواهید دید .

۴-۱۶-تعدیل :(MODIFICATION)

معمولاً برای جبران افزایش قیمت های ناشی از تورم و یا ...، مبلغ صورت وضعیت ها در ضریب تعدیل ضرب می گردد، ضریب تعدیل با اعلام برخی ضرایب که در محاسبه ضریب تعدیل مؤثرند، توسط دفتر نظارت و راهبردی رئیس جمهور، معمولاً هر سه ماه ارائه می گردد.

بی ثباتی اقتصادی بدنبال خود تورم را ایجاد خواهد کرد و لذا تطبیق ارزش حجم کارهای انجام شده قبلی با ارزش فعلی آنها بمنظور جبران کامل خسارات احتمالی ضرورت دارد.

بنابراین بیمه‌گزاران چنانچه تقاضای دریافت کامل هزینه خود به منظور ترمیم و بازسازی پروژه را داشته باشند موظفند که تعدیل‌های اعلام شده در پایان هر سه ماه که از سوی سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور ارائه می‌شود را به شرکت بیمه اعلام کنند تا براساس آن حق بیمه مربوطه محاسبه گردد و در صورت وقوع خسارت احتمالی هزینه واقعی خسارت را دریافت کنند.

روش اضافه نمودن مبلغ تعدیل به مبلغ بیمه شده در بیمه‌نامه بدین صورت است که بیمه‌گزار در پایان هر سه ماه که قیمت های جدید از سوی سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور اعلام می‌گردد، تعدیل متعلق به احجام اجرا شده را محاسبه نموده و مبلغ مابه‌التفاوت را طی نامه‌ای به بیمه‌گر اعلام می‌دارد، بیمه‌گر نیز با استناد به مدارک ارسالی الحاقیه‌ای مبنی بر اینکه سرمایه مورد بیمه به میزان تعدیل اعلام شده افزایش یافته است صادر و حق بیمه اضافی را از بیمه‌گزار مطالبه می‌نماید. در این صورت چنانچه خسارتی اتفاق بیفتد مبلغ برآورد شده خسارت براساس فهرست بهای قرارداد بعلاوه ضریب تعدیل محاسبه می‌گردد.

همچنین بیمه گذار می تواند در همان ابتدای صدور بیمه نامه توسط بیمه گر مبلغی را بعنوان تعدیل (معمولاً بین ۱۰ تا ۳۰ درصد ارزش قرارداد) تحت پوشش سرمایه بیمه نامه قرار دهد.

۴-۱۷-تجهیز کارگاه:(WORKSHOP EQUIPMENT / MOBILIZATION)

عبارت است از عملیات، اقدام ها و تدارکاتی که باید بصورت موقت برای دوره اجرا پروژه ا نجام شود تا آغاز و انجام دادن عملیات موضوع پیمان، طبق اسناد و مدارک پیمان، میسر گردد.

۴-۱۸-برنامه زمانبندی شده:(TIME SCHEDULE)

برنامه ای است که از نظر زمانی راهنمای انجام عملیات اجرائی پروژه ، برای کنترل پیشرفت فعالیت ها و امکان تکمیل عملیات اجرایی در مدت زمان پیمان است. در واقع در جدول زمانبندی ، در هر مرحله از اجرای پروژه ، تاریخ انجام کار را در بازه زمانی تعیین شده نشان می دهد. از این برنامه، قبل از شروع پروژه و همچنین در حین کار استفاده می شود. این برنامه می تواند به عنوان یکی از ابزار آنالیز ریسک، مورد استفاده بیمه گران قرار گیرد .

جدول زمانبندی چگونگی فصول کارها را بر اساس مدت پیمان طبقه‌بندی می‌کند و کارهای مورد پیمان برحسب ماه در آن منعکس می‌باشد که در اسناد و مدارک پیمان نیز درج شده است .در واقع جدول زمانبندی فعالیت‌های مختلف کارهای موضوع پیمان را به تفصیل و در چارچوب برنامه زمانی کل کارمشخص می‌کند. دریافت این جدول در زمان اعلام نرخ و شرایط ضرورت دارد و به بیمه‌گر جهت ارزیابی ریسک و اطمینان از اجرای کار در یک زمان مشخص و در چارچوب مقرارت پیمان کمک می‌کند.

با یک مثال ضرورت دریافت جدول زمانبندی در زمان اعلام نرخ و شرایط در بیمه‌های تمام خطر مهندسی، بیشتر مشخص میشود:

فرض کنید که برای احداث یک نیروگاه جدول زمانبندی طوری طراحی شده که اجرای کارهای فونداسیون، کانال و سایر سازه های بتنی که به حفاری در عمق‌های مختلف نیاز دارد، در ماه‌هایی انجام می گیرد که بارندگی زیاد اتفاق می‌افتد و و ضعیت خاک محل کار بگونه ای است که آب کمتر داخل خاک نفوذ می کند و بارندگی تبدیل به سیل می گردد. مسلماً زمانیکه بارندگی تبدیل به سیل شود فونداسیون‌هایی که در حال اجرا باشند تخریب می‌شوند و دچار خسارت می‌گردند و مشکلاتی را برای مجریان طرح و بیمه‌گر ایجاد می‌کند و اگر طبق جدول زمانبندی همین کار در ماه هایی اجرا شود که بارندگی خیلی کمتر باشد، مسلماً احتمال بروز خسارت نیز کمتر خواهد بود. بنابراین اهمیت دریافت جدول زمانبندی با این مثال مشخص می گردد و بیمه‌گر با دریافت جدول زمانبندی می‌تواند تعدیلی در نرخ و شرایط ایجاد کند که طرفین قرارداد بیمه ذینفع باشند .

۴-۱۹- اموال مجاور surrounding property:

اموالی که متعلق به کارفرما و یا پیمانکار بوده و تحت مراقبت و یا در اختیار پیمانکار باشد. متناسب است که رقم آن از ۱۰ تا ۱۵ درصد کل پروژه بیشتر نباشد.

چنانچه عملیات ساختمانی یا نصب در محلی انجام شود که از پیش ساختمانها و تأسیساتی در آن وجود داشته باشد مشروط بر آنکه متعلق به کارفرما یا پیمانکار بوده و تحت مراقبت یا در امانت و یا در اختیار آنها باشد، ممکن است در اثر اجرای کار، ساختمانها و تأسیسات مذکور دچار خسارت گردند، طبعاً خسارتهای وارد برآنها تحت پوشش بیمه‌نامه تمام خطر پیمانکاران یا نصب پروژه بیمه شده نمیباشد. با این وضعیت در صورت تمایل کارفرما یا پیمانکار، می‌توان جبران پیامدهای مالی ناشی از زیان یا خسارت وارد بر ساختمانها یا تأسیسات و یا دیگر اموال مجاور را نیز مشمول بیمه قرار داد. قبل از اقدام به این کار بیمه‌گر وضعیت اموال مذکور را بررسی کرده و متناسب با مورد بیمه اصلی مبلغ بیمه شده جداگانه‌ای برای آنها تعیین خواهد کرد. ضمناً ممکن است دامنه خطرها و خسارتهای تحت پوشش را نیز محدود نماید. تعیین مبالغ اموال مجاور بنابه درخواست بیمه‌گزار می‌باشد.

۴-۲۰-برداشت ضایعات clearance of debris:

تمیز کردن کارگاه از مواد زائد پس از خسارت‌های وارد بر پروژه را گویند. حداکثر ۱۰ درصد کل پروژه را شامل می‌گردد.
تمیز کردن کارگاه از مواد زائد پس از خسارتهای وارده بر پروژه را برداشت ضایعات گویند. در واقع برداشت ضایعات هزینه پاکسازی است که پیمانکار پس از خسارت اتفاق افتاده متحمل می شود که این هزینه ممکن است خیلی هنگفت باشد مثلاً هزینه تخریب یا دور ریختن قسمتهای در هم شکسته یا بیرون بردن اشیاء و مواد زائد ناشی از خسارت از محل کار. این نوع هزینه نیز بتبع خطر اصلی قابلیت پوشش میدارد. تعیین مبلغ برداشت ضایعات بنابه درخواست بیمه‌گزار است و در حد متعارف حدود ۲ تا ۱۰ درصد ارزش پروژه را شامل می‌شود.

۴-۲۱-مسئولیت در قبال اشخاص ثالث third party liability:

مسئولیت قانونی ناشی از خسارات مادی و صدمات جسمانی وارد به اشخاص ثالث عبارتست از مسئولیت قانونی ناشی از خسارت مادی و صدمات جسمانی وارد به اشخاص ثالث که ممکن است در نتیجه انجام کارهای مورد قرارداد در محدوده اجرای عملیات ساختمانی و نصب یا در مجاورت آن بوقوع بپیوندد.

اشخاصی که هیچگونه ارتباطی با اجرای عملیات پروژه ندارند ممکن است در اثر عملیات و تحرکات کاری مجریان پروژه‌ها متحمل خسارت گردند. صدمات جانی و خسارتهای مالی دو خطر متمایز از هم هستند که به هنگام اجرای کار، اشخاص مذکور را مورد تهدید قرار می‌دهد. کارگاههای ساختمانی در مناطق پر جمعیت، خیابان های شلوغ یا کنار خطوط راه‌آهن، نصب پل در معابر عمومی، خطوط انتقال آب ،گاز و نفت، خصوصاً در شهرها نمونه‌های بارز موقعیت‌های مخاطره‌آمیز برای اشخاص ثالث می‌باشد. این خطر اصطلاحاً ریسک مسئولیت خوانده می‌شود. از این رو در بیمه تمام خطر پیمانکاران و نصب بخش جداگانه‌ای به خسارت وارد به اشخاص ثالث در اجرای کار اختصاص داده شده است. حد غرامت این بخش با توافق طرفین براساس نظر بیمه گزار تعیین می‌گردد اما بیمه‌گر نیز می تواند از این طریق خطر را

محدود سازد و با پوشش دادن مسئولیت پیمانکار یا کارفرما نرخ جداگانه‌ای محاسبه می‌کند و به بیمه‌گزار اعلام نماید. یادآوری می‌گردد در بیمه‌های تمام خطر مهندسی اشخاص ثالث علی‌الاصول اشخاصی هستند که هیچگونه ارتباطی با اجرای عملیات پروژه ندارند.

لذا کارمندان و کارگران بیمه‌گزار که در ارتباط با پروژه ساختمانی یا نصب باشند اشخاص ثالث تلقی نشده و بیمه‌گران غرامت ادعا شده از جانب آنان را جبران نخواهند کرد.(مسئولیت کارفرمادر قبال کارکنان)

۴-۲۲-دوره نگهداری یا دوره تضمین(MAINTENANCE PERIOD):

دوره نگهداری ، تاریخ قید شده در متن پیمان است که این دوره می تواند با شروع تحویل موقت، آغاز شده و تا زمان تحویل قطعی پروژه ادامه داشته باشد . در این دوره، بهره برداری از پروژه ، توسط کارفرما صورت می گیرد .در طول این دوره، هزینه تعمیرات و جبران خسارت های احتمالی (به استثناء خسارت های ناشی از خطرات طبیعی) به عهده پیمانکار است . دوره نگهداری معمولاً ۱۲ ماه بوده . (پوشش دوره نگهداری در بیمه نامه با اخذ کلوزهای ۰۰۳ - ۰۰۴ قابل ارائه می باشد)

۴-۲۳-دوره انبارداری storage period:

برای انبار تجهیزات و مواد مورد نیاز قبل از اجرای پروژه را پیش انبارداری گویند.

معمولاً پروژه‌هایی که تجهیزات و مواد مورد نیاز آن ممکن است از جاهای مختلف خریداری شود نیاز به انبارداری دارد و قبل از شروع کار پیمانکار اقدام به احداث ساختمانها یا سوله‌هایی جهت انبار نمودن تجهیزات می‌کند و حتی ممکن است دوره انبارداری تا پایان مدت عملیات پروژه ادامه داشته باشد اگر قبل از اجرای پروژه تجهیزات انبار شوند دوره پیش انبارداری و اگر در زمان اجرای کار تجهیزات انبار و نگهداری شوند، انبارداری در خلال دوره گفته می‌شود.

۴-۲۴-آزمایش نهایی و راه اندازی Hot testing:

مرحله راه اندازی نام دارد در زمان اتمام پروژه و تست نهایی انجام می گردد.مهمترین ویژگی بیمه های تمام خطر پیمانکاران و نصب مخصوصاً بیمه‌نامه تمام خطر نصب، ارائه پوشش بیمه‌ای در مرحله‌ای به نام آزمایش سخت یا گرم است که مرحله راه‌اندازی نام دارد. این مدت زمانی است که قبل از تحویل موقت پروژه به کارفرما انجام می‌شود. در این مرحله است که هر گونه اشتباه یا خطای شناخته نشده در نصب تاسیسات یا تجهیزات به دلیل تست همزمان تمامی قسمتهای نصب شده باهم خود را ظاهرمی‌سازد. پس از موفقیت در این آزمایش است که پروژه به طور موقت یا دائم تحویل کارفرما می‌شود. هرگونه زیان یا خسارت در این قسمت به وسیله بیمه‌نامه استاندارد تمام خطر نصب یا پیمانکاران جبران می‌گردد به جز خساراتی که ناشی از اشتباه یا خطا در طراحی یا ساخت، مصالح یا قطعات معیوب و یا اجرای نادرست کار باشد.

۴-۲۵-آزمایش سرد یا پیش راه اندازی (Cold Test or Precommissioning):

این آزمایش شامل آزمایش هریک از قسمتهای نصب شده در زمان تحویل موقت به تنهایی می باشد.

۴-۲۶-تحویل دائم یا قطعی (Hand Over):

در انتهای دوره تضمین یا نگهداری و یا تحویل موقت، در پروژه های مشمول بیمه نامه تمام خطر پیمانکاران یا نصب، کار انجام شده بطور کامل به کارفرما تحویل میشود و پس از آن پیمانکاران، مهندسین مشاور یا دستگاه نظارت دیگر هیچگونه مسئولیتی نسبت به پروژه نخواهند داشت. این عمل را تحویل دائم یا قطعی پروژه می گویند. در واقع می توان گفت از زمان آغاز تحویل دائم، پروژه وارد مرحله بهره برداری دائم (Permanently Operation) می گردد.

۵ –انواع قرارداد (*Contract*)

- قراردادهای احداث و راه‌اندازی *(C)* یا Construction & Commissioning
- قراردادهای تهیه، احداث و راه‌اندازی *(PC)* یا Procurement, Construction & Commissioning
- قراردادهای طراحی، تهیه، احداث و راه‌اندازی (EPC) یا Engineering, Procurement, Construction & Commissioning
- قرارداد مبلغ یکجا (Lump Sum): در این قرارداد پیمانکار با قبول مبلغی مشخص وتوافق آن با کارفرما، موظف به انجام کل پروژه وتحویل کامل آن به کارفرما شده و تمام هزینه های اضافی که ممکن است در آینده ایجاد گردد، بعهده خود پیمانکار خواهد بود.
- قرارداد کلید در دست یا کلید تحویل (Turn Key): این نوع قرارداد اصطلاحی دیگر از همان قرارداد مبلغ یکجا (Lump Sum) میباشد.
- قرارداد فهرست بهاء (Price Index): در این نوع قرارداد پیمانکار در هرمرحله قیمت تمام شده اجرای آن مرحله را از لحاظ لیست ارزش اقلام خریداری شده و هزینه های دستمزد به کار فرما ارائه می دهد و در صورت قبول کارفرما، مبلغ مورد نظر پرداخت و کار شروع میگردد.
- قرارداد فاینانس (Finance): در این نوع قرارداد کار فرما از طریق دریافت وام از مراجع ذیصلاح، پیمانکار را جهت اجرای پروژه تامین مالی می نماید.
- قرارداد (Contract): پیمانی است که مابین کار فرما و پیمانکار جهت اجرای یک پروژه منعقد می گردد و شامل شرایط عمومی و خصوصی می باشد. شرایط عمومی پیمان مشتمل بر ۵۳ ماده است که مفاد آن استاندارد بوده و براساس ماده ۲۳ قانون برنامه و بودجه کشور باید در کلیه پیمانهای کارهای ساختمانی و تاسیساتی مربوط به طرح های عمرانی مورد استفاده و عمل قرار گیرد. شرایط خصوصی پیمان در توضیح و تکمیل مواردی از شرایط عمومی پیمان است که تعیین تکلیف برخی از موارد در آنها به شرایط خصوصی پیمان موکول شده است. در واقع شرایط خصوصی پیمان توافقات اضافی بین کارفرما و پیمانکار میباشد. لازم بذکر است که مواد شرایط خصوصی پیمان هیچگاه نمی تواند مواد شرایط عمومی پیمان را نقض نماید.

۶–انواع خطر یا حادثه (Peril /Event /Occurrence)

۶-۱-خطرات طبیعی (Natural Perils / Acts Of God):

خطراتی است که انسان در بوجود آمدن آن نقشی ندارد؛ مانند سیل، زلزله، طوفان، طغیان آب، باران، برف، آتشفشان و ...

۶-۲-سایر خطرات (Other Perils / Human Errors):

خطراتی است که انسان در بوجود آمدن آن مؤثر است؛ مانند انفجار، آتش سوزی، سرقت، خرابکاری، سقوط، تصادم، ریزش و .

۷–مفهوم تمام خطر در بیمه‌های مهندسی (All Risks)

یعنی تمام خطرات به جز آنچه صراحتاً در بیمه‌نامه مستثنی شده، تحت پوشش می‌باشد.

همه بیمه‌های مهندسی به جز بیمه ریسک‌های تکمیل شده ساختمانی (CECR) و بیمه عیوب اساسی و پنهان ساختمان (LDB)، تمام خطر می‌باشند.

جزوه آموزشی بیمه مهندسی

۸–تعریف کلی بیمه‌های مهندسی

بیمه‌های مهندسی زیر مجموعه بیمه‌های اموال بوده که پروژه‌های درحال ساخت یا سازه‌ها و تأسیسات درحال بهره‌برداری و یا ماشین‌آلات و تجهیزات فنی را تحت پوشش قرار می‌دهد.

۹–مدت در بیمه‌های مهندسی (Period)

در بیمه‌های مهندسی برای پروژه‌های درحال احداث، مدت بیمه نامه برخلاف سایر بیمه‌ها یکساله نبوده و بستگی بمدت قرارداد و جدول زمانبندی کار دارد. ضمناً ازآنجائی که در قرارداد پروژه‌های درحال احداث، مدتی نیز بابت دوره تضمین یا نگهداری که همان تحویل موقت پروژه به کارفرما می‌باشد درنظر گرفته می‌شود، دوره مذکور نیز بمدت زمان بیمه نامه افزوده می گردد، ولی پوشش بیمه‌ای در این مدت(نگهداری) ، تمام خطر نمی‌باشد. در بیمه‌های مهندسی، برای دوره بهره‌برداری، مدت بیمه نامه حداکثر یکسال می‌باشد که میتواند بسته به تقاضای بیمه گذار تمدید شود.

مدت اعتبار بیمه‌نامه فاصله زمانی بین تاریخ شروع و تاریخ انقضای آن می‌باشد. بدین معنی که تعهد بیمه‌گر نسبت به جبران خسارت وارده به مورد بیمه در زمانی است که بین ابتدا و انتهای قرارداد بیمه واقع شده باشد و لذا بیمه‌گر هیچگونه تعهدی نسبت به جبران خسارت ناشی از حوادثی که قبل از شروع بیمه و یا بعد از تاریخ انقضای آن به وقوع پیوسته باشد، ندارد. در اکثر رشته‌های بیمه مهندسی مدت بیمه‌نامه یکسال و یا کمتر از یکسال می‌باشد و در رشته های تمام خطر پیمانکاران و تمام خطر نصب معمولاً مدت اعتبار بیمه‌نامه را براساس جدول زمانبندی و مدت پیمان و طبق اظهارات بیمه‌گزار در پرسشنامه تعیین می‌کنند و شروع بیمه‌نامه زمانی است که برطبق جدول زمانبندی پیش‌بینی شده است. اما این امکان وجود دارد کارفرما بدلیل مشکلات مالی و یا موارد دیگر نتواند طبق جدول زمانبندی، کار را به پیمانکار واگذار نماید و لاجرم مجبور به تأخیر در شروع عملیات پروژه شود که این امر در این نوع بیمه‌نامه‌ها موجب بروز اشکال می‌شود. به همین دلیل است که کارشناسان بیمه نیز تأکیدشان براین است که تاریخ شروع و انقضای بیمه‌نامه طبق جدول زمانبندی در بیمه‌نامه نوشته شود. حال ممکن است در جدول زمانبندی مدت عملیات اجرای کار یکسال یا بیشتر از یکسال طول بکشد . همچنین در بیمه‌نامه‌های تمام خطر نصب و تمام خطر پیمانکاران علاوه برمدت عملیات پروژه پوشش بیمه ای در دوره پیش انبارداری، دوره آزمایش سردوگرم و دوره نگهداری نیز بنابه تقاضای بیمه‌گزار درخواست میشود. در یک نمایش کلی بشرح ذیل مدت در بیمه‌نامه‌های تمام خطر نصب و تمام خطر پیمانکاران بیان شده است:

انبارداری در خلال دوره					
پایان بیمه نامه (تحویل دائم)	دوره نگهداری	دوره آزمایش	دوره اجرا	دوره پیش انبارداری	**شروع بیمه نامه**
	(تحویل موقت)			تجهیز کارگاه	

در اینجا سرمایه درگیر با ریسک تابعی از مدت بیمه می‌باشد، بدین معنی که در زمان شروع بیمه سرمایه پروژه رقم بسیار ناچیزی است ولی با انجام و تکمیل عملیات نصب یا ساختمانی، بتدریج افزایش می‌یابد تا این که در پایان عملیات نصب یا ساختمانی، معادل کل مبلغ بیمه شده می‌گردد. باید توجه داشت که خطرناکترین مرحله در عملیات پروژه‌های نصب دوره آزمایش می‌باشد. زیرا عموماً در این مرحله است که هر گونه اشتباه یا خطایی که در خلال دوره نصب بوجود آمده با توجه به آزمایشات دقیق، سخت و منظمی که بعمل خواهد آمد خود را ظاهر می‌سازد ، پس از موفقیت این مرحله درصورت

عدم وجود دوره نگهداری، پروژه راه اندازی شده مورد بهره برداری قرارگرفته و بصورت دائم تحویل کارفرما میشود و در صورت وجود دوره نگهداری تحویل موقت انجام گرفته و پس از پایان دوره مذکور تحویل دائم انجام می‌گیرد.
همانطوریکه گفته شد مدت در سایر رشته‌های بیمه‌مهندسی مخصوصاً بیمه ماشین‌آلات پیمانکاران، بیمه تجهیزات الکترونیک، بیمه شکست ماشین‌آلات ، بیمه فساد کالا در سردخانه و بیمه سازه‌های تکمیل شده، بمدت یکسال تعیین می‌شود و در پایان هر سال بیمه نامه جدید صادر می‌گردد.

۹-۱-تمدید بیمه‌نامه (Extension of Policy)

پس از صدور بیمه‌نامه برای بیمه‌نامه‌هایی که مدت اعتبار آنها منقضی می‌گردند چنانچه اجرای عملیات پروژه نیز خاتمه پیدا کند پروژه خودبخود از پوشش بیمه ای خارج می‌گردد. اما بیمه‌نامه‌هایی که در تاریخ ملحوظ شده در جدول مشخصات منقضی گردندولی اجرای عملیات پروژه خاتمه نپذیرفته باشد بنا به تقاضای بیمه‌گزار و به شرح ذیل تمدید یا بیمه‌نامه جدید صادر می‌گردد:

۱- برای بیمه‌نامه‌هایی که ماهیتاً برای یک سال و یا کمتر از یک سال صادر می‌گردند مانند بیمه‌نامه‌های ماشین‌آلات پیمانکاران، شکست ماشین‌آلات، ریسکهای تکمیل شده ساختمانی، تجهیزات الکترونیک، فساد کالا در سردخانه و عدم النفع ناشی از شکست ماشین‌آلات یا از دست داده سود، برای تمدید و یا تجدید آنها نامه‌ای از طرف شرکت بیمه به بیمه‌گزار مبنی بر تمایل به تجدید یا تمدید بیمه‌نامه ارسال می‌گردد.
در صورت ارسال پاسخ از طرف بیمه‌گذار با توجه به تغییرات ایجاد شده از نظر سرمایه و سایر موارد، حق بیمه دوره تمدید محاسبه گردیده و به بیمه‌گزار اعلام می‌شود و چنانچه در موعد مقرر (قبل از انقضای بیمه‌نامه قبلی) موافقت بیمه‌گزار دریافت شود اقدام به صدور الحاقی تمدید میگردد درغیراینصورت ممکن است کارشناسان بیمه اقدام به بازدید از محل موردبیمه و تجهیزات و ماشین‌آلات مستقر در آن کنند و در صورت مغایرت با بیمه‌نامه قبلی و تغییرات در شرایط ریسک اقدام به صدور بیمه‌نامه جدید نمایند.

۲- برای بیمه‌نامه‌های تمام خطر پیمانکاران و تمام خطر نصب روش عمل بدین صورت است که ابتدا نامه‌ای برای بیمه‌گذار ارسال می‌گردد و از او تقاضا میشود درصورت تمایل به تمدید پروژه به سوالات زیر پاسخ دهد:

مدتی که بیمه نامه بایستی تمدید گردد؟
مقدار، مبلغ و نوع کارهای انجام شده؟
آیا کارهای انجام شده به کارفرما تحویل شده است؟
مقدار، مبلغ و نوع کارهائیکه در آینده انجام میشود؟
علت خاتمه نیافتن کار در موعد پیش بینی شده؟
آیا به مورد بیمه خسارتی وارد آمده و در صورت پاسخ مثبت تاریخ، چگونگی و میزان آن از نظر ریالی و فیزیکی چگونه بوده است؟
چنانچه در موضوع قرار داد پروژه تغییراتی داده شده است آن تغییرات چه بوده است؟

پس از دریافت پاسخ سئوالات فوق، باتوجه به شرایط بیمه‌نامه قبلی و تغییراتی که ایجاد شده، اقدام به محاسبه نرخ و شرایط جدید می‌شود و اگر تغییراتی در پروژه ایجاد شود، براساس پیشرفت فیزیکی و ریالی یا ارزی (چنانچه مبلغ ارزی باشد) حق بیمه براساس شرایط جدید محاسبه شده و پس از کسب موافقت بیمه‌گذار، اقدام به صدور بیمه نامه جدید یا الحاقی تمدید میگردد.

یک روش سنتی نیز که هم اکنون در شرکت‌های بیمه حاکم است بدین صورت است که چنانچه پروژه هیچ گونه تغییراتی نداشته و فقط پیشرفت فیزیکی داشته باشد، در زمان تمدید بیمه‌نامه نرخ حق بیمه بصورت روزشمار (pro rata) و براساس روش تناسبی محاسبه میگردد. مثلا فرض کنید در زمان صدور بیمه نامه نرخ حق بیمه ۳ در هزار بر روی سرمایه موردبیمه

و برای مدت ۲ سال محاسبه شده است، اکنون در زمان تمدید بیمه‌نامه برای مدت یک سال با توجه به ثابت بودن سایر شرایط و فقط تغییر در پیشرفت فیزیکی کار، به روش زیر اقدام می‌شود:

نرخ (در هزار)	مدت (سال)
۳ (نرخ اولیه)	۲ (مدت اولیه)
X=۱/۵ (نرخ تمدید)	۱ (مدت تمدید)

باید توجه داشت که این روش، روش صحیحی نمی باشد زیرا عوامل مختلفی می‌توانند در تعیین حق بیمه و یا نرخ بیمه مؤثر باشند که یکی از آن عوامل مدت بیمه است و صرفاً مدت در بیمه‌نامه نیست که در تعیین حق بیمه مؤثر میباشد. بنابراین عواملی نظیر پیشرفت فیزیکی و مالی کار، تغییر در جدول زمانبندی کار، کاهش یا افزایش سرمایه، تغییر در روش اجرای پروژه، تغییرات وضعیت جوی و غیره۱ می‌توانند در تعیین حق بیمه در زمان تمدید بیمه‌نامه مؤثر باشند و بهترین روش در زمان تمدید بیمه‌نامه این است که توجه کافی به عوامل فوق داشته و به روش تناسبی عمل نشود.
لازم بذکر است که اکثر پروژه‌ها در موعد مقرر و طبق جدول زمانبندی باتمام نمی‌رسند و این امر دلایل مختلفی مثل مشکلات مالی بیمه‌گزار، تأخیر در خرید و تهیه تجهیزات، مشکلات اوضاع جوی، توقف عملیات پروژه، مسائل سیاسی، مسائل مدیریتی و غیره دارد که این عوامل باعث میشود که بیمه‌نامه ها گاهاً برای چندبار تمدید گردد و برای بعضی از پروژه‌ها ممکن است بیش از ۱۰ بار الحاقی تمدید صادر شود که بیمه‌گر با دریافت حق بیمه اضافی، پوشش بیمه را از طریق صدور الحاقی ابقاء می‌کند.

۹-۲ -تعلیق بیمه‌نامه (Silent Risk of Policy)

در بعضی از پروژه‌ها مواردی پیش می‌آید که بنا به دلایلی مثلاً محدودیت‌های قانونی، اختلاف بین کارفرما و پیمانکار، تغییر در طرح، مشکلات مالی بیمه‌گزار و غیره، عملیات پروژه متوقف میشود و چنانچه از موارد فوق بیمه‌گر بی‌اطلاع باشد و توقف عملیات پروژه نیز ادامه پیدا کند باعث ضرر به بیمه‌گزار می‌شود در این حالت بایستی بیمه‌گزار بلافاصله به بیمه‌گر اطلاع دهد و بیمه‌گر نیز با صدور الحاقیه تعلیق، پوشش بیمه ای کار را متوقف می‌کند و براساس توافقی که با بیمه‌گزار بعمل می‌آورد یکسری از پوشش‌های بیمه ای را در زمان توقف عملیات پروژه به بیمه‌گذار ارائه می‌نماید. پوشش‌هایی نظیر: آتش‌سوزی، سرقت، حوادث طبیعی و غیره که حق بیمه جداگانه‌ای براساس شرایط ارائه شده خواهد داشت. بنابراین با صدور الحاقیه تعلیق تا اطلاع ثانوی پوشش بیمه عملیات کار متوقف شده و تنها به مواردی که در الحاقیه تعلیق ذکر شده است، محدود میشود.

۹-۳-فسخ بیمه‌نامه مهندسی

می‌دانیم بیمه عقدی قراردادی است که درصورت رضایت طرفین قرارداد می‌تواند جاری و قانونی باشد بنابراین هرگاه یکی از طرفین قرارداد بیمه بنا به دلایلی نظیر از بین رفتن ذینفعی بیمه‌گذار در موضوع مورد بیمه، از بین رفتن مراتب تشدید خطر یا ورشکستگی بیمه‌گر (فسخ از طرف بیمه‌گذار)، همچنین عدم پرداخت حق بیمه، خودداری از اظهار مطالب یا تشدید خطر و نپذیرفتن بیمه‌گذار به پرداخت حق بیمه اضافی (فسخ از طرف بیمه‌گر) بخواهند میتوانند قرارداد بیمه را فسخ نمایند.

در بیمه‌های مهندسی نیز هر زمان طرفین قرارداد تمایل داشته باشند می‌توانند عمل فسخ را انجام دهند درآنصورت بیمه‌گر حق بیمه مربوط به مدتی را که بیمه‌نامه معتبر بوده براساس نرخ روزشمار با لحاظ نمودن مدت سپری شده، محاسبه کرده و علاوه بر آن هزینه متعارف بازدید اولیه و کارشناسی خود را (درصورتیکه هزینه‌ای شده باشد) کسر نموده و الحاقی فسخ بیمه‌نامه را صادر مینماید.

مثال:

نام پروژه: احداث ساختمان اداری ۱۰ طبقه با زیر بنای ۶۰۰۰ متر مربع

مدت بیمه: ۳۶ ماه به علاوه یک سال دوره نگهداری

مبلغ بیمه شده :۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

حد غرامت جانی و مالی برای ثالث: ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

روش محاسبه حق بیمه اولیه:

نرخ اجرای کار: ۱/۸ در هزار× ۶/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ریال=۱۰/۸۰۰/۰۰۰ریال

نرخ ثالث: ۴/۵ در هزار× ۱/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ریال= ۴/۵۰۰/۰۰۰ ریال

نرخ دوره نگهداری: ۰/۱۵ در هزار× ۶/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال= ۹۰۰/۰۰۰ ریال

میزان پیشرفت فیزیکی: ۴۵ درصد

هزینه بازدید و کارشناسی: ۱,۵۰۰,۰۰۰ریال

حال فرض کنیم هریک از طرفین بیمه‌گر یا بیمه‌گذار بنا به یکی از دلایلی که در بالا ذکر شد خواستار فسخ بیمه نامه بوده و ۱۹ ماه از مدت بیمه‌نامه باقی مانده باشد، درآنصورت روش محاسبه حق بیمه برگشتی به شرح زیر خواهد بود:

روش محاسبه برگشت حق بیمه:

در اینجا حق بیمه دوره نگهداری که مبلغ ۹۰۰/۰۰۰ ریال میباشد کاملا" برگشت داده میشود.

برگشت حق بیمه برای ۱۹ ماه باقیمانده کار:

$$\frac{19}{36} \times ۱۰/۸۰۰/۰۰۰ \text{ ریال} = ۵/۷۰۰/۰۰۰$$

برگشت حق بیمه برای ۱۹ ماه باقیمانده ثالث:

$$\frac{19}{36} \times ۴/۵۰۰/۰۰۰ \text{ریال} = ۲/۳۷۵/۰۰۰$$

ثالث اجرای کار دوره نگهداری

کل حق بیمه برگشتی = ۹۰۰/۰۰۰+۵/۷۰۰/۰۰۰+۲/۳۷۵/۰۰۰= ۸/۹۷۵/۰۰۰ ریال

هزینه کارشناسی کل حق بیمه برگشتی

حق بیمه قابل برگشت = ۸/۹۷۵/۰۰۰ - ۱/۵۰۰/۰۰۰ = ۷/۴۷۵/۰۰۰ ریال

همانطور که مشاهده می‌کنید درهنگام فسخ قرارداد از روش روزشمار استفاده کرده و پس از کسر هزینه کارشناسی، مابقی حق بیمه به بیمه‌گذار عودت داده میشود.

۱۰–فرانشیز در بیمه‌های مهندسی (Franchise / Deductible):

فرانشیز سهمی از خسارت است که برعهده بیمه گذار می‌باشد و رابطه ای معکوس با حق بیمه دارد و فلسفه وجودی آن عبارت است از:

- نفع بیمه‌گذار در پیشگیری از خسارت برانگیخته شود.
- عدم توقف فعالیت پروژه درهنگام بروز خسارت‌های جزئی که هزینه‌های ناشی از آن برای بیمه‌گذار بعضاً از خود خسارت حادث شده بیشتر می‌گردد. صرفه اقتصادی دیگری که برای بیمه‌گزار دارد این است که وقتی

خسارتی جزئی برای پروژه یا برای تجهیزات و ماشین‌آلات اتفاق بیفتد مدت زمان اعلام آن و اعزام کارشناس به محل اجرای پروژه تا گزارش نهایی چند روز طول می‌کشد و در این مدت فعالیت پروژه در حال اجرا یا کارخانه در حال تولید متوقف می‌شود و این برای بیمه‌گزار به صرفه نیست که برای مبالغ جزئی، فعالیت پروژه خود را به تأخیر بیندازد.

- در مواقع یکه شناخت کافی از ریسک وجود نداشته باشد، تنها با اعمال فرانشیزهای مناسب صدور بیمه نامه امکان پذیر خواهد بود. افزایش یا کاهش فرانشیز بیمه‌گر را قادر می‌سازد که نرخ‌های بیمه متفاوتی را به بیمه‌گزار ارائه نماید و لذا بیمه‌گزار حق انتخاب هر یک از نرخ‌های ارائه شده با توجه به فرانشیز مربوطه را خواهد داشت.
- خارج کردن بیمه‌گر از تعهد خسارتهای جزئی که مستلزم صرف هزینه‌های اداری و کارشناسی زیاد میباشد و در واقع هزینه‌های اداری مربوط به خسارت بیش از حد معمول در مقایسه با میزان خسارت است.

در بیمه‌های مهندسی علاوه بر اعمال درصدی از هر خسارت در بیمه‌نامه، یک حداقل مبلغی نیز به عنوان فرانشیز در نظر گرفته می‌شود. دلیل این امر هم خارج کردن بیمه‌گر از خسارتهای خیلی جزئی می‌باشد. تمامی فرانشیزها براساس شرایط خاص مورد بیمه می‌باشد و بیمه‌گزار را در انتخاب آن مختار می‌کند

۱۰-۱-نحوه تعیین فرانشیز در بیمه‌های مهندسی

الف) برای بیمه‌های دوره احداث (تمام خطر پیمانکاران و نصب) و نیز بیمه ریسکهای تکمیل شده ساختمانی:

حوادث طبیعی ۱۰٪ هر خسارت حداقل ..... ریال در هر حادثه

سایر حوادث ۱۰٪ هر خسارت حداقل ..... ریال در هر حادثه

دوره نگهداری ۱۰٪ هر خسارت حداقل ..... ریال در هر حادثه

دوره آزمایش ۲۰٪ هر خسارت حداقل ..... ریال در هر حادثه

ثالث مالی ۱۵٪ هر خسارت حداقل ..... ریال در هر حادثه

ب) برای بیمه‌های دوره بهره‌برداری (سایر بیمه‌های مهندسی):

- خسارت مادی ۱۰٪ هر خسارت حداقل ..... ریال در هر حادثه

ج) در بعضی از بیمه‌های دوره بهره‌برداری یک فرانشیز زمانی نیز وجود دارد که در جای خود توضیح داده خواهد شد.

۱۱-کلوزها در بیمه‌های مهندسی (Clause / Endorsement)

در ادامه به معرفی و دسته بندی کلوزها خواهیم پرداخت کلوزها سه حالت دارند یا افزایش دهنده و یا محدود کننده پوششها می باشند و یا رعایت نکات ایمنی و شرایط خاصی را برای جلوگیری از خطر اعلام می نمایند.

۱۱-۱-کلوزهای افزایش دهنده پوشش (با افزایش حق بیمه)

- کلوز ۰۰۱ (خرابکاری گروهی)
- کلوز ۰۰۳ یا ۰۰۴ (دوره نگهداری ساده یا گسترده)
- کلوز ۰۰۶ (هزینه اضافه‌کاری، کار در شب، کار در تعطیلات رسمی و حمل سریع)
- و ...

۱۱-۲-کلوزهای کاهش دهنده پوشش (با کاهش حق بیمه)

- کلوز ۰۰۹ (استثناء زلزله)
- کلوز ۰۱۰ (استثناء سیل و طغیان آب)
- کلوز ۰۱۲ (استثناء طوفان و باد)
- و ...

۱۱-۳-کلوزهای محدود کننده پوشش (افزایش حدود، موجب افزایش حق‌بیمه خواهد شد)

- کلوز ۰۰۵ (حد جدول زمانبندی)
- کلوز ۱۰۹ (حد دپوی مصالح پایکار)
- کلوز ۲۱۷ (حد کانال روباز)
- و ...

۱۱-۴-کلوزهای شرط گذارنده برای پوشش (برداشتن شروط، موجب افزایش حق بیمه خواهد شد)

- کلوز ۰۰۸ (الزام مربوط به سازه‌های واقع در مناطق زلزله‌خیز)
- کلوز ۱۰۷ (الزام مربوط به کمپ‌ها و انبارها)
- کلوز ۲۰۶ (شرایط ویژه مربوط به تجهیزات اطفای حریق)
- و ...

۱۱-۵-فرق کلوزهای دوره نگهداری ساده و گسترده (۰۰۳ و ۰۰۴)

در کلوز ۰۰۳ (دوره نگهداری ساده) فقط خسارات ناشی از عملکرد بیمه گذار در دوره نگهداری به منظور انجام تعهدات خود، جهت رفع نواقص کار، تحت پوشش است یعنی در زمان حضور پیمانکار جهت رفع نواقص چنانچه خسارتی به مواضع سالم وارد شود تحت پوشش می باشد (محدود است به زیان یا خسارت وارده توسط بیمه‌گذار به کارهای انجام شده جنبی در خلال انجام عملیات که به منظور اجرای تعهدات مقرر تحت شرایط دوره نگهداری پوشش خواهد داشت.)

ولی در کلوز ۰۰۴ (دوره نگهداری گسترده)، علاوه بر موارد فوق، خساراتی که منشأ آن به دوره احداث برگشته، ولی در دوره نگهداری بروز کرده است نیز تحت پوشش می باشد.(علاوه بر پوشش نگهداری ساده، زیان یا خسارتی را که منشأ آن در طول اجرای کار بوده ولی در دوره نگهداری بروز نماید را نیز شامل می‌شود.)

لازم به ذکر است خطرات حوادث طبیعی و بهره برداری و امثالهم در این دوره (نگهداری) تحت پوشش نخواهد بود.

در متن جدول مشخصات بیمه‌نامه‌های مهندسی تمام خطر نصب و پیمانکاران دوره ای بعنوان دوره نگهداری یا بهره برداری اولیه (Initial Operation)پیش‌بینی شده است. در دوره نگهداری پیمانکار به منظور انجام کارهای باقیمانده و همچنین تکمیل کل قرارداد چنانچه دچار ضرر و زیان شود، بیمه‌گر با دریافت حق بیمه اضافی آن دوره را تحت پوشش بیمه قرار می‌دهد. لازم به ذکر است خطرات حوادث طبیعی، غیر طبیعی و بهره‌برداری در این دوره تحت پوشش بیمه نمی‌باشند.

زمان دوره نگهداری از تحویل موقت پروژه به کارفرما آغاز شده و تا زمان تحویل دائم ادامه می یابد به دو طریق دوره نگهداری پوشش خواهد داشت:

الف) **دوره نگهداری ساده:** در این دوره تعهد بیمه‌گر محدود است به پوشش زیان یا خسارت وارده توسط بیمه‌گزار به کارهای انجام شده در خلال تکمیل کار، سرکشی یا رفع عیب که به منظور اجرای تعهدات مقرر تحت شرایط پیمان در دوره نگهداری ملزم به انجام آن بوده است.

ب) **دوره نگهداری گسترده :** علاوه بر تأمین ارائه شده تحت پوشش دوره نگهداری ساده، این نوع از پوشش زیان یا خساراتی را نیز که منشاء آن در طول دوره اجرای کار بوده ولی در دوره نگهداری بروز نماید، شامل می‌شود.

جزوه آموزشی بیمه مهندسی

۱۲–مفهوم تمام خطر در بیمه‌های مهندسی

محدوده پوشش بیمه‌ای در بیمه‌های تمام خطر مهندسی بسیار وسیع و گسترده می‌باشد. بر خلاف الباقی رشته‌های بیمه‌ای، که خطرات مورد پوشش به صراحت در بیمه‌نامه ذکر می‌گردد در تمام خطر فقط استثنائات ذکر می‌گردد بنابراین کلیه خطرات تحت پوشش خواهد بود.

بیمه های مهندسی علاوه بر اینکه موارد بیمه را در دوره عملیات ساختمانی یا نصب تجهیزات و ماشین آلات پوشش می‌دهد پوشش را در زمان آزمایش و یا زمان نگه‌داری که مطابق پیمان به عهده پیمانکار می‌باشد را نیز شامل می‌شود. علاوه بر آن در زمان بهره‌برداری از کار و ماشین آلات و تجهیزات نیز می‌توان از سایر رشته‌های مهندسی برای پوشش بیمه‌ای استفاده نمود.

۱۳–موضوع بیمه در بیمه‌های مهندسی

شامل:

- راه سازی و آسفالت
- پروژه‌های ورزشی مانند استادیوم
- سد و پل‌سازی
- ماشین آلات راه سازی
- تجهیزات الکترونیکی

۱۳-۱-دسته بندی بیمه های مهندسی

- بیمه‌هایی که مورد بیمه از لحظه شروع پروژه تا خاتمه آن یعنی تا زمان آغاز فعالیت و بهره برداری تحت پوشش قرار می‌دهند مانند تمام خطر پیمانکاری و نصب on-off cover risks.
- بیمه‌هایی که پوشش بیمه‌ای پس از ساخت و با شروع بهره برداری از مورد بیمه ارائه می‌گردد Annuel cover.

در بیمه‌های مهندسی حرف اول را شرکت بیمه اتکایی میزند. بیمه‌گر اتکایی به دلیل شناخت بهتر و ضریب وقوع خسارت نرخ و شرایط را اعلام می‌کند. برای تعیین نرخ صحیح و کامل باید تجربه خسارت در آن زمینه وجود داشته باشد. یعنی باید میزان ضریب خسارت و مقدار فرانشیز را سنجید و از آن در پروژه‌های مشابه استفاده کرد. بیمه گرهای اتکایی به دلیل کار با تمام دنیا در میزان نرخ مناسب نهایت دقت را می کنند و تجربه بهتر و تخصص خوبی دارند. البته لازم به ذکر است در بعضی مواقع بهتر است به جای بالا بردن نرخ بیمه، مقدار فرانشیز را بالا ببریم.

دو خصوصیت مهم بیمه‌های تمام خطر نصب و پیمانکاران

- این بیمه‌ها پس از پایان پروژه منقضی می‌شوند.
- تنوع پروژه‌ها در این بخش، تأثیر ناهمگونی را بر روی پرتفوی خواهد گذاشت.

جزوه آموزشی بیمه مهندسی

۱۴-تقسیم‌بندی بیمه‌های مهندسی

۱۴-۱-بیمه‌های دوره احداث (Construction)

- بیمه تمام خطر پیمانکاران (CAR)
- بیمه تمام خطر نصب (EAR)

۱۴-۲-بیمه‌های دوره بهره‌برداری (Operation)

- بیمه تجهیزات و ماشین‌آلات پیمانکاران (CPM)
- بیمه ریسک‌های تکمیل شده ساختمانی (CECR)
- بیمه شکست ماشین‌آلات (MB)
- بیمه تجهیزات الکترونیک (EE)
- بیمه فساد کالا در سردخانه (DOS)
- بیمه عیوب اساسی و پنهان ساختمان (LDB)
- بیمه عدم‌النفع ناشی از شکست ماشین‌آلات (MLOP)

۱۵-بیمه تمام خطر پیمانکاران Contractors' All Risks (C.A.R)

۱۵-۱-تعریف بیمه CAR

بیمه‌ای است که پروژه‌های درحال احداث عمرانی و ساختمانی که ارزش مصالح در آنها، از ارزش اقلام مورد نصب بیشتر می‌باشد؛ از قبیل ساختمان، پل، سد، راه، تونل، موج‌شکن، پروژه‌های آبیاری زهکشی. بعبارت دیگر این بیمه کلیه خسارات و زیان‌های وارده به اموال بیمه شده را به هر علت، بجز مواردی که مشخصاً در بیمه‌نامه مستثنی شده، جبران می‌نماید. بیمه‌های مهندسی جزو بیمه‌های اموال بوده و جبران خسارت فیزیکی و ناگهانی و غیر قابل پیش بینی وارده را در طول مدت بیمه جبران می‌کند. این بیمه تابع اصل غرامت می‌باشد.

۱۵-۲-مدت بیمه CAR

مطابق مدت قرارداد بوده و بیمه‌گذار می‌تواند دوره نگهداری (تحویل موقت) را نیز تحت پوشش قرار دهد.پس از اتمام عملیات ساختمانی در صورت عدم وجود دوره نگهداری کار به صورت دائم تحویل کارفرما خواهد شد و در صورت وجود دوره نگهداری تحویل موقت انجام خواهد شد و پس از اتمام دوره مزبور تحویل دائم صورت خواهد گرفت. در مورد ماشین‌آلات ساختمانی و لوازم و تجهیزات ساختمانی ، مسؤلیت بیمه‌گر از زمان تخلیه آنها در محل اجرای پروژه شروع و با خروج آنها از محل پروژه (سایت) خاتمه می‌یابد.

۱۵-۳-نمودار مدت در بیمه CAR

انقضاء بیمه نامه (تحویل دائم)	دوره نگهداری (تحویل موقت)	دوره احداث (انبارداری درطی دوره)	دوره تجهیز کارگاه (پیش انبارداری)	شروع بیمه نامه

پوشش بیمه‌های تمام خطر می‌باشد

۱۵-۴-پوشش‌های بیمه CAR

- ✓ صاعقه - انفجار – آتش‌سوزی
- ✓ زلزله - زلزله دریائی - آتشفشان
- ✓ رانش زمین - نشست زمین - لغزش زمین - ریزش کوه یا صخره
- ✓ تگرگ - یخ زدگی - یخ شناور
- ✓ سیل - آب گرفتگی - امواج دریا یا آب
- ✓ طوفان - گردباد - تندباد
- ✓ عدم مهارت - اجرا با کیفیت نازل
- ✓ غفلت – سهل‌انگاری - خطای غیر عمد
- ✓ خسارتهای هنگام تمیز کردن یا تعمیر کردن
- ✓ خسارتهای وارد به اموال مجاور
- ✓ خسارتهای ناشی از برداشت ضایعات
- ✓ خسارتهای وارد به ابزار، لوازم و تجهیزات
- ✓ خسارتهای جانی یا مالی وارد به اشخاص ثالث
- ✓ مسئولیت بیمه‌گذار طی دوره نگهداری
- ✓ دزدی
- ✓ خسارتهای وارد به سازه ساخته شده یا اقلام نصب شده
- ✓ خسارتهای وارد به مصالح یا اقلام دپو شده یا انبار شده در محدوده کارگاه پروژه
- ✓ خسارتهای هنگام بازدید کردن یا باز و بسته کردن
- ✓ باران - برف - بهمن - نشت یا نفوذ آب
- ✓ تصادم - سقوط اشیاء - واژگونی
- ✓ خسارت‌های ناشی از کاربرد آب یا سایر اقدامات جهت اطفای حریق
- ✓ خرابکاری غیر گروهی
- ✓ اتصال کوتاه - نوسان برق - قطع برق، آب، گاز یا هر سوخت دیگر
- ✓ سایر حوادث به جز آنچه صراحتاً در بیمه‌نامه مستثنی شده است.

۱۵-۵-استثنائات بیمه CAR

مطابق موارد مندرج در بیمه نامه CAR می‌باشد که از اهم آن می‌توان جنگ، واکنشهای هسته‌ای، اعمال عمدی بیمه‌گذار یا کارکنان وی، توقف کار، فرسودگی و پارگی، خوردگی، زنگ‌زدگی، خرابی بعلت عدم استفاده و یا معلول شرایط عادی جوی و ... را نام برد.

۱۵-۶-مدارک لازم برای ارائه نرخ و شرایط در بیمه CAR

- کپی قرارداد یا موافقتنامه
- کپی جدول زمانبندی اجرای پروژه
- کپی نقشه محل یا مسیر پروژه
- پرسشنامه تکمیل شده با مهر و امضای بیمه گذار

۱۵-۷- سرمایه مورد بیمه در بیمه CAR

- مبلغ قرارداد (مطابق پیمان)
- مصالح یا اقلام تهیه شده توسط کارفرما (درصورت وجود در مبلغ پیمان منظور نمی‌شود)

✓ تعدیل (از آنجائی که در پروژه‌های در حال احداث با مدت زمان چند ساله، ارزش کالا و خدمات در سنوات بعدی اجرای پروژه، از ارزش آن در سال اول بیشتر بوده، ولی مبلغ مورد بیمه در بیمه‌نامه ثابت می‌باشد، برای اینکه خسارت وارده به ارزش روز پرداخت گردد، درصورت تمایل بیمه‌گذار مبلغی بین ۱۰ تا ۳۰ درصد مبلغ قرارداد، به عنوان تعدیل، تحت پوشش بیمه‌نامه قرار می‌گیرد)

✓ لوازم و تجهیزات ساختمانی (ابزار کار پیمانکاران از قبیل داربست، اطاقک‌های موقت، انواع موتور، پمپ، ژنراتور، دستگاه جوش، کمپرسور و ... بوده که با خود از سر یک پروژه به پروژه دیگری می‌برند)

✓ برداشت ضایعات (مبلغی که برای پاکسازی محل کارگاه پروژه از ضایعات ناشی از خسارت یا تخریب قسمت‌های غیرقابل استفاده، درصورت تمایل بیمه‌گذار به سرمایه مورد بیمه اضافه می‌شود که معمولاً بین ۲ تا ۱۰ درصد مبلغ قرارداد می‌باشد)

✓ اموال مجاور (اموال متعلق یا دراختیار کارفرما و یا سایر پیمانکاران که در مجاورت پروژه قرار داشته و تحت پیمان پروژه مورد بیمه نمی‌باشد ولی از آنجائیکه کارفرما احتمال خسارت وارد به آنها را درهنگام اجرای پروژه می‌دهد، می‌تواند آنها را نیز تحت پوشش بیمه قرار دهد

✓ ماشین‌آلات ساختمانی : عبارتند از ماشین‌آلات خاکبرداری ، جرثقیلها، کامیونها و مانند آن، همچنین وسائط نقلیه کارگاهی که مجاز به تردد در جاده‌های عمومی نمی‌باشند. ضمناً تفاوتی نمی‌کند که ماشین‌آلات ساختمانی متعلق به خود پیمانکار باشد یا اینکه توسط وی اجاره شده باشد.

✓ مسئولیت در قبال اشخاص ثالث (میزان حد غرامت جانی و مالی قابل پرداخت به اشخاص ثالث بغیر از پرسنل کارفرما و پیمانکاران پروژه مورد بیمه که طبق نظر بیمه گذار تعیین می‌شود). قابل ذکر آنکه اشخاص ثالث اشخاصی هستند که هیچگونه ارتباطی با عملیات ساختمانی ندارند، لذا کارمندان و کارگران بیمه‌گزار که در ارتباط با پروژه ساختمان باشند اشخاص ثالث تلقی نشده و بیمه‌گر غرامات ادعا شده از جانب آنان را جبران نخواهد نمود.

۱۵-۸-حدود پوشش بیمه‌ای بیمه نامه CAR

(۱) کارهای مورد پیمان : منظور کلیه عملیاتی است که می‌باید توسط پیمانکار اصلی یا پیمانکاران فرعی با توجه به مفاد قرارداد ساختمانی انجام گیرد. از جمله انجام کارهای مقدماتی در محل اجرای پروژه از قبیل خاکبرداری ، کارتسطیح و تراز برداری ، اجرای کارهای موقتی مثل راهها یاتونلهای انحرافی و سدهای حفاظتی همچنین استفاده از کلیه مصالحی که در محل اجرای پروژه گرد آمده و می‌باید در ساخت بنا به کار روند.

(۲) سوار کردن یا نصب ماشین‌آلات: لوازم و سازه‌های فلزی نیز ممکن است تحت پوشش بیمه‌نامه *CAR* قرار گیرند ، مشروط برآنکه ارزش آنها به انضمام هزینه‌های نصب، کمتر از ۵۰٪ مبلغ بیمه شده باشد در این رابطه سه حالت پدید می‌آید:

✓ **حالت اول** : ارزش اشیاء موردنصب کمتر از ۲۰٪ مبلغ بیمه شده باشد.

در اینجا عملیات نصب به وسیله بیمه نامه *CAR* و با نرخ‌های این بیمه نامه تحت پوشش قرار می‌گیرد.

✓ **حالت دوم** : ارزش اشیا مورد نصب بیشتر از ۲۰ و کمتر از ۵۰ درصد مبلغ بیمه شده باشد ، در این حالت نیز عملیات نصب بوسیله بیمه نامه *CAR* تحت پوشش قرار می‌گیرد با این تفاوت که نرخ عملیات نصب براساس نرخهای بیمه تمام خطر نصب محاسبه می‌گردد.

✓ **حالت سوم** : ارزش اشیاء موردنصب مساوی یا بیشتر از ۵۰ درصد مبلغ بیمه شده باشد ، در این حالت عملیات نصب می‌باید به طور جداگانه و بوسیله بیمه نامه تمام خطر نصب تحت پوشش قرار گیرد .

۱۵-۹-نکات مهم در بیمه CAR

- ✓ درصورتیکه پیمانکار بخواهد بخشی از مبلغ یا بخشی از مدت پیمان را بیمه کند باید نامه تأیید و تعیین کارفرما را داشته باشد.
- ✓ درصورت درخواست پیمانکار و با تأیید کارفرما درمواقع مشخص نبودن زمان شروع پروژه، دوره پیش‌انبارداری یا تجهیز کارگاه را می‌توان بتنهائی بیمه نمود.
- ✓ درصورت درخواست پیمانکار و با گرفتن حق بیمه اضافی، می‌توان پوشش بیمه‌ای دوره نگهداری را نیز تمام خطر نمود.
- ✓ پس از تعیین قطعی میزان خسارت واقعی مواضع خسارت دیده توسط بیمه‌گر، بیمه‌گذار موظف است نسبت به اخذ پوشش مجدد این مواضع به میزان مبلغ تعیین شده اقدام نماید. درغیراینصورت خسارت مجدد بمواضع آسیب دیده قابل پرداخت نخواهد بود.
- ✓ اگر پروژه به هر دلیل متوقف گردد، از آنجائیکه "توقف کار" جزء استثنائات بیمه‌نامه می‌باشد، پوشش بیمه‌ای بطور خودکار متوقف خواهد شد، در اینحالت درصورت تمایل بیمه‌گذار به پوشش بیمه‌ای، خطرات مورد نظر در زمان توقف (Silent Risks) که با نظر خود بیمه‌گذار تعیین می‌گردد (Named Perils)، با صدور الحاقی توقف و اخذ حق بیمه اضافی، پروژه تا مدت معینی تحت پوشش بیمه‌ای زمان توقف خواهد بود و پس از آن، با صدور الحاقی دیگری مجدداً ادامه پوشش بیمه‌ای تمام خطر برقرار خواهد شد. بدیهی است که در الحاقی دوم باید تواریخ انقضای پوشش دوره احداث و مدت دوره نگهداری بمیزان زمان توقف پروژه جابجا گردد.
- ✓ مسئولیت بیمه‌گر بمحض تحویل کار به کارفرما یا شروع بهره‌برداری از موضوع مورد بیمه (برای قسمت‌های تحویل داده شده یا به بهره‌برداری رسیده) به اتمام خواهد رسید.
- ✓ افزایش مقادیر کار، تغییرات در طرح و کارهای جدید تا حداکثر ۲۵٪ مبلغ قرارداد قابل بیمه شدن می‌باشد، مشروط برآنکه بیمه‌گذار مبلغ آن را به مبلغ قرارداد مندرج در بخش یک اضافه نماید.

جزوه آموزشی بیمه مهندسی

این جدول در بیمه نامه های تمام خطر نصب و پیمانکاری بطور مشترک مورد استفاده قرا می گیرد

فهرست کلوزهای مشترک در بیمه‌های مهندسی (Common)	
ردیف	موضوع
۰۰۱	پوشش زیان یا خسارت ناشی ازاعتصاب، شورش، اغتشاش
۰۰۲	پوشش مسئولیت متقابل
۰۰۳	پوشش دوره نگهداری ساده
۰۰۴	پوشش دوره نگهداری گسترده
۰۰۵	شرایط مخصوص مربوط به جدول زمانبندی عملیات ساختمانی و/ یا نصب
۰۰۶	پوشش هزینه‌های اضافی مربوط به اضافه‌کاری، کار در شب، کار در تعطیلات عمومی و حمل سریع
۰۰۷	پوشش هزینههای اضافی مربوط به حمل هوائی
۰۰۸	تضمین مربوط به سازه‌های واقع در مناطق زلزله‌خیز
۰۰۹	استثناء مربوط به زیان، خسارت یا مسئولیت ناشی از زلزله
۰۱۰	استثناء مربوط به زیان، خسارت یا مسئولیت مستقیم یا غیر مستقیم ناشی از سیل و طغیان آب
۰۱۱	خسارات پشت سرهم
۰۱۲	استثناء مربوط به اتلاف، خسارت یا مسئولیت ناشی از طوفان یا خسارت آبی ناشی از باد
۰۱۳	اموال در انبار خارج از سایت
۰۱۴	استثناء زیان ، خسارت یا مسئولیت ناشی از تروریسم
۰۱۵	شرط کنترل دعاوی
۰۱۶	افزایش سرمایه
۰۱۷	شرط ۷۲ ساعت
۰۱۸	سایبر کلوز
۰۱۹	تجدید پوشش
۰۲۰	برداشت ضایعات
۰۲۱	سلب اختیار
۰۲۲	استثناء از بین رفتن یا خسارت ناشی از اجرای نادرست
۰۲۳	نشت، آلودگی و آلایش صنعتی
۰۲۴	خسارات پنهان ۵۰/۵۰
۰۲۵	شرط جرثقیلهای دوتائی
۰۲۶	شرط خاص برای سازههای دریائی
۰۲۷	عملیات پمپاژ آبهای سطحی
۰۲۸	استثناء کپکهای سمی و آزبست (پنبه نسوز)
۰۲۹	استثناء ضایعات، گل و لای، فرسایش و ریزش کوه
۰۳۰	حق‌الزحمه آرشیتکتها، مشاوران و کارشناسان طبق تعرفه
۰۳۱	شرط مشارکت بیمه‌گران بمنظور جبران کامل خسارت بیمه‌گذار درصورت ورشکستگی یا عدم توانایی مالی یکی از بیمه‌گران
۰۳۲	شرط بیمه مشترک و بیمه‌گر لیدر
۰۳۳	مشارکت ذینفعان
۰۳۴	کارهای جزئی
۰۳۵	ادعای خسارت کاری
۰۵۶۲	شرط ویژه مربوط به اسقاط حق جانشینی

فهرست کلوزهای بیمه تمام خطر پیمانکاران (C.A.R)	
ردیف	موضوع
۱۰۰	پوشش دوره آزمایش ماشین‌آلات و تأسیسات
۱۰۱	شرایط ویژه مربوط به ساختمان تونلها، راهروها، ساختمان یا تأسیسات موقت یا دائم زیرزمینی
۱۰۲	شرایط ویژه مربوط به کابلها، لوله‌ها و سایر وسایل نصب شده در زیرزمین
۱۰۳	استثناء مربوط به از بین رفتن یا خسارت وارد به محصولات، جنگلها و مزروعات
۱۰۴	شرایط ویژه مربوط به احداث سد و مخازن آب
۱۰۶	تضمین مربوط به بخشها (خاکریزها، برشها، پله‌بندیها، آبروها، کانالها یا کارهای جاده‌ای)
۱۰۷	تضمین مربوط به کمپ‌ها وانبارها
۱۰۸	تضمین مربوط به دستگاهها، تجهیزات و ماشین‌آلات ساختمانی
۱۰۹	تضمین مربوط به مصالح ساختمانی
۱۱۰	شرایط ویژه مربوط به اقدامات ایمنی درخصوص بارش، سیل و طغیان آب
۱۱۱	شرایط ویژه مربوط به برداشت ضایعات ناشی از ریزش خاک و سنگ
۱۱۲	شرایط ویژه مربوط به تجهیزات آتش‌نشانی و اقدامات ایمنی دربرابر آتش در کارگاههای ساختمانی
۱۱۳	حمل و نقل داخلی
۱۱۴	خسارات پشت سرهم
۱۱۵	پوشش ریسک طراح
۱۱۶	پوشش قسمتهائی از کارهای قرارداد مورد بیمه که تحویل داده شده یا مورد بهره‌برداری قرار گرفته
۱۱۷	شرایط ویژه نصب لوله‌های آبرسانی و فاضلاب
۱۱۸	عملیات حفاری چاههای آب
۱۱۹	اموال موجود یا اموال متعلق به یا تحت مراقبت یا در امانت و یا در اختیار بیمه‌گذار (اموال مجاور)
۱۲۰	ارتعاش، برداشتن یا سست کردن استحکامات
۱۲۱	شرایط ویژه مربوط به شمع‌کوبی فونداسیون و نگهداری دیوارهای حائل
۱۲۲	تضمین پوشش مربوط به ارتفاع موج
۱۲۳	تضمین پوشش مربوط به موج‌شکن

۱۶-بیمه تمام خطر نصب (E.A.R) (Erection All Risks)

۱۶-۱-تعریف بیمه EAR

بیمه‌ای است که پروژه‌های درحال احداث تأسیساتی و سازه‌ای که ارزش اقلام مورد نصب در آنها، از ارزش مصالح بیشتر می‌باشد؛ از قبیل کارخانه، نیروگاه، پالایشگاه، خطوط انتقال نیرو، پتروشیمی، سیستمهای مخابراتی، اسکله‌های نفتی

۱۶-۲-مدت بیمه EAR

مطابق مدت قرارداد بوده و بیمه‌گذار می‌تواند دوره پیش انبارداری و دوره آزمایش (راه‌اندازی) و دوره نگهداری (تحویل موقت) را نیز تحت پوشش قرار دهد.

معمولاً پوشش بیمه‌ای بلافاصله پس از تخلیه اشیاء مورد بیمه در محل نصب شروع می‌شود و تا اتمام کارهای نصب و انجام آزمایش ادامه می‌یابد.

در برخی موارد بیمه‌گذار علاوه برانبارداری در خلال دوره نصب که تحت پوشش است، در خواست پوشش پیش انبارداری نیز می‌نماید که دوره آن نیز عموماً ۳ ماه است.

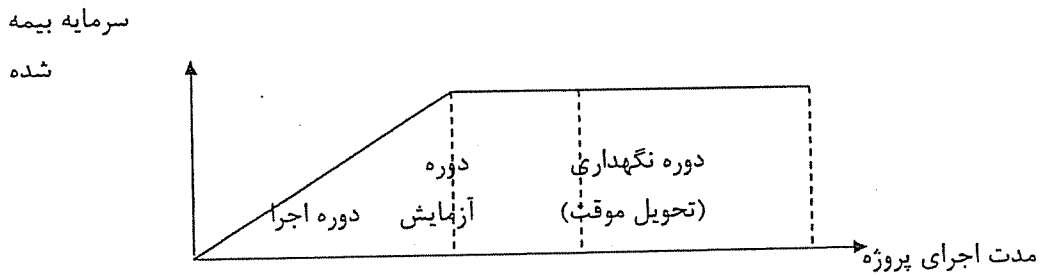
علاوه بر موارد فوق امکان تعمیم مدت بیمه به منظور تحت شمول قراردادن دوره نگهداری نیز وجود دارد (این دوره معمولاً ۱۲ ماه است و خطرات خاصی را تحت پوشش قرار می‌دهد).

با توجه به نکات فوق می‌توان گفت در طی مدت بیمه فقدان یا خسارت واقع شده در خلال پیش انبارداری ، انبارداری ، دوره نصب، دوره آزمایش (دوره آزمایش معمولاً ۴ هفته است) و در موارد خاص دوره نگهداری مشمول بیمه می‌باشد.

لازم به توضیح است که مدت بیمه بسته به نوع پروژه متفاوت بوده و ممکن است چند ماه یا چندین سال بطول انجامد. ضمناً در این بیمه، سرمایه درگیر با ریسک تابعی از مدت بیمه می‌باشد، بدین معنی که در شروع بیمه سرمایه مذکور رقم بسیار ناچیزی است ، ولی بتدریج با انجام و تکمیل عملیات نصب، سرمایه مذکور افزایش می‌یابد تا اینکه در پایان عملیات نصب معادل کل مبلغ بیمه شده می‌گردد. (نمودار رابطه مدت و سرمایه در ادامه بحث نمایش داده شده است)

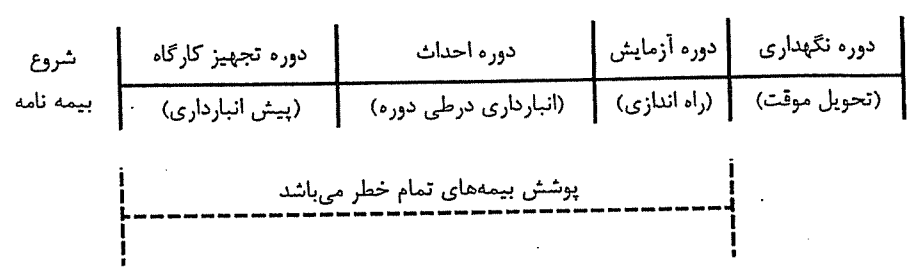
باید توجه داشت که خطرناک‌ترین مرحله در طی عملیات نصب پروژه، دوره آزمایش می‌باشد، زیرا عموماً در این مرحله است که هرگونه اشتباه یا خطایی که در خلال دوره نصب بوجود آمده باشد با توجه به آزمایشات دقیق و سخت ومنظمی که بعمل خواهد آمد خود را ظاهر می‌سازد.

پس از موفقیت در این مرحله درصورت عدم وجود دوره نگهداری، پروژه راه‌اندازی و بصورت دائم تحویل کارفرما می‌شود و در صورت وجود دوره نگهداری، پروژه تحویل موقت شده و پس از پایان دوره مزبور تحویل دائم انجام می‌گیرد.



نمودار رابطه سرمایه بیمه شده با مدت اجرای پروژه

۱۶-۳-نمودار مدت در بیمه EAR



۱۶-۴-پوشش‌های بیمه EAR

- ✓ صاعقه -انفجار – آتش‌سوزی
- ✓ زلزله - زلزله دریائی - آتشفشان
- ✓ رانش زمین - نشست زمین - لغزش زمین - ریزش کوه یا صخره
- ✓ تگرگ - یخ زدگی - یخ شناور
- ✓ سیل - آب گرفتگی - امواج دریا یا آب
- ✓ طوفان - گردباد - تندباد
- ✓ عدم مهارت - اجرا با کیفیت نازل
- ✓ غفلت - سهل‌انگاری - خطای غیر عمد
- ✓ خسارت‌های هنگام تمیز کردن یا تعمیر کردن
- ✓ خسارت‌های وارد به اموال مجاور
- ✓ خسارت‌های ناشی از برداشت ضایعات
- ✓ خسارت‌های وارد به ابزار، لوازم و تجهیزات
- ✓ خسارت‌های جانی یا مالی وارد به اشخاص ثالث
- ✓ مسئولیت بیمه‌گذار طی دوره نگهداری
- ✓ دزدی
- ✓ خسارت‌های وارد به سازه ساخته شده یا اقلام نصب شده
- ✓ خسارت‌های وارد به مصالح یا اقلام دپو شده یا انبار شده در محدوده کارگاه پروژه
- ✓ خسارت‌های هنگام بازدید کردن یا باز و بسته کردن
- ✓ باران - برف - بهمن - نشت یا نفوذ آب
- ✓ تصادم - سقوط اشیاء - واژگونی
- ✓ خسارت‌های ناشی از کاربرد آب یا سایر اقدامات جهت اطفای حریق
- ✓ خرابکاری غیر گروهی
- ✓ اتصال کوتاه - نوسان برق - قطع برق، آب، گاز یا هر سوخت دیگر
- ✓ سایر حوادث به جز آنچه صراحتاً در بیمه نامه مستثنی شده است.

۱۶-۵-استثنائات بیمه EAR

مطابق موارد مندرج در بیمه نامه *EAR* می‌باشد که اهم آن عبارتند از جنگ، واکنش‌های هسته‌ای، اعمال عمدی بیمه‌گذار یا کارکنان وی، توقف کار، فرسودگی و پارگی، خوردگی، زنگ‌زدگی، قشرگرفتگی و ...

۱۶-۶ -مدارک لازم برای ارائه نرخ و شرایط در بیمه EAR

- ✓ کپی قرارداد یا موافقتنامه
- ✓ کپی جدول زمانبندی اجرای پروژه
- ✓ کپی نقشه محل یا مسیر پروژه
- ✓ پرسشنامه تکمیل شده با مهر و امضای بیمه‌گذار
- ✓ لیست اقلام مورد نصب با مشخصات، تعداد و ارزش جایگزینی‌شان با احتساب حقوق و عوارض گمرکی و هزینه حمل درصورت وجود

۱۶-۷سرمایه مورد بیمه در بیمه EAR

- ✓ ارزش اقلام مورد نصب (شامل ارزش جایگزینی نوی اقلام مورد نصب با مورد مشابه که درصورت امکان، از مبلغ پیمان جدا می‌شود)
- ✓ حقوق و عوارض گمرکی (درصورت وجود و امکان تفکیک از ارزش اقلام مورد نصب)
- ✓ هزینه حمل (درصورت وجود و امکان تفکیک از ارزش اقلام مورد نصب)
- ✓ هزینه نصب (مطابق پیمان)
- ✓ مصالح یا اقلام تهیه شده توسط کارفرما (درصورت وجود در مبلغ پیمان منظور نمی‌شود)
- ✓ تعدیل (از آنجائی که در پروژه‌های در حال احداث با مدت زمان چند ساله، ارزش کالا و خدمات در سنوات بعدی اجرای پروژه از ارزش آن در سال اول بیشتر بوده، ولی مبلغ مورد بیمه در بیمه‌نامه ثابت می‌باشد، برای اینکه خسارت وازده به ارزش روز پرداخت گردد، درصورت تمایل بیمه‌گذار مبلغی بین ۱۰ تا ۳۰ درصد مبلغ قرارداد به عنوان تعدیل تحت پوشش بیمه‌نامه قرار می‌گیرد)
- ✓ لوازم و تجهیزات ساختمانی (ابزار کار پیمانکاران از قبیل داربست، اطاقک‌های موقت، انواع موتور، پمپ، ژنراتور، دستگاه جوش، کمپرسور و ... بوده که با خود از سر یک پروژه به پروژه دیگری می‌برند)
- ✓ برداشت ضایعات (مبلغی که برای پاکسازی محل کارگاه پروژه از ضایعات ناشی از خسارت یا تخریب قسمت‌های غیرقابل استفاده درصورت تمایل بیمه‌گذار به سرمایه مورد بیمه اضافه می‌شود که معمولاً بین ۲ تا ۱۰ درصد مبلغ قرارداد می‌باشد)
- ✓ اموال مجاور (اموال متعلق یا دراختیار کارفرما و یا سایر پیمانکاران که در مجاورت پروژه قرار داشته و تحت پیمان پروژه مورد بیمه نمی‌باشد، ولی از آنجائیکه کارفرما احتمال خسارت وارد به آنها را در هنگام اجرای پروژه می‌دهد، می‌تواند آنها را نیز تحت پوشش بیمه قرار دهد)
- ✓ مسئولیت درقبال اشخاص ثالث (میزان حد غرامت جانی و مالی قابل پرداخت به اشخاص ثالث، بغیر از پرسنل کارفرما و پیمانکاران پروژه مورد بیمه که طبق نظر بیمه‌گذار تعیین می‌شود)

۱۶-۸-نکات مهم در بیمه EAR

- ✓ درصورتیکه پیمانکار بخواهد بخشی از مبلغ یا بخشی از مدت پیمان را بیمه کند باید نامه تأیید و تعیین کارفرما را داشته باشد.
- ✓ درصورت درخواست پیمانکار و با تأیید کارفرما در مواقع مشخص نبودن زمان شروع پروژه، دوره پیش‌انبارداری یا تجهیز کارگاه را می‌توان به تنهائی بیمه نمود.
- ✓ درصورت درخواست پیمانکار و با گرفتن حق بیمه اضافی می‌توان پوشش بیمه‌ای دوره نگهداری را نیز تمام خطر نمود.
- ✓ پس از تعیین قطعی میزان خسارت واقعی مواضع خسارت دیده توسط بیمه‌گر، بیمه‌گذار موظف است نسبت به اخذ پوشش مجدد این مواضع به میزان مبلغ تعیین شده اقدام نماید، درغیراینصورت خسارت مجدد بمواضع آسیب دیده قابل پرداخت نخواهد بود.
- ✓ اگر پروژه به هر دلیل متوقف گردد، از آنجائی که "توقف کار" جزء استثنائات بیمه‌نامه می‌باشد، پوشش بیمه‌ای بطور خودکار متوقف خواهد شد، دراینحالت درصورت تمایل بیمه‌گذار به پوشش بیمه‌ای خطرات مورد نظر در زمان توقف (Silent Risks) که با نظر خود بیمه‌گذار تعیین می‌گردد (Named Perils)، با صدور الحاقیِ توقف و اخذ حق بیمه اضافی، پروژه تا مدت معینی تحت پوشش بیمه‌ایِ زمان توقف خواهد بود و پس از آن، با صدور الحاقی دیگری

مجدداً ادامه پوشش بیمه‌ای تمام خطر برقرار خواهد شد. بدیهی است که در الحاقی دوم، باید تاریخ‌های انقضای پوشش دوره احداث و مدت دوره نگهداری، بمیزان زمان توقف پروژه جابجا گردد.

- ✓ مسئولیت بیمه‌گر به محض تحویل کار به کارفرما یا شروع بهره‌برداری از موضوع مورد بیمه (برای قسمت‌های تحویل داده شده یا به بهره‌برداری رسیده) به اتمام خواهد رسید.
- ✓ افزایش مقادیر کار، تغییرات در طرح و کارهای جدید تا حداکثر ۲۵٪ مبلغ قرارداد قابل بیمه شدن می‌باشد، مشروط برآن که بیمه‌گذار مبلغ آن را به مبلغ قرارداد مندرج در بخش یک اضافه نماید.

فهرست کلوزهای بیمه تمام خطر نصب (E.A.R)	
ردیف	موضوع
۲۰۰	پوشش خطر سازنده
۲۰۱	پوشش دوره تضمین
۲۰۲	پوشش ماشین‌آلات ساختمانی و نصب
۲۰۳	استثناء مربوط به ماشین‌آلات مستعمل
۲۰۴	شرط مخصوص شماره ۱ برای صنایع پردازش هیدروکربن
۲۰۵	شرط مخصوص شماره ۲ برای پوشش کاتالیزورهای صنایع پردازش هیدورکربن
۲۰۶	شرایط ویژه مربوط به تجهیزات اطفای حریق
۲۰۷	تضمین مربوط به کمپها و انبارها
۲۰۸	تضمین مربوط به کابلها و لولههای زیرزمینی
۲۰۹	استثناء اتلاف یا خسارت وارد به محصولات، جنگلها و مزروعات
۲۱۱	پوشش عناصر سوخت هسته‌ای
۲۱۲	پوشش هزینه های رفع آلودگی
۲۱۳	پوشش مخزن تحت فشار رآکتور با اجزای داخلیش
۲۱۴	استثناء اتلاف یا خسارت بعلت نشست زمین
۲۱۷	شرایط ویژه برای کانالهای روباز درطی عملیات لوله گذاری، مجراگذاری و کابلگذاری
۲۱۸	پوشش هزینه های نشتیابی هنگام لولهگذاری
۲۱۹	شرایط حفاری جهتدار افقی مسیرهای خط لوله در زیر رودخانهها، خاکریزهای راهآهن، خیابانها و غیره
۲۲۰	حمل و نقل داخلی
۲۲۱	شرایط مخصوص مربوط به اقدامات ایمنی در مقابل بارش، سیل و طغیان آب
۲۲۲	استثناء اتلاف، خسارت یا مسئولیت ناشی از حفاری جهتدار افقی
۲۲۳	استثناء پوششهای نسوز

۱۷-بیمه تجهیزات و ماشین‌آلات پیمانکاران (C.P.M) Contractors' Plant & Machinery

۱۷-۱-تعریف بیمه CPM

بیمه‌ای که تجهیزات و ماشین‌آلات پیمانکاران (معمولاً متحرک و سنگین) از قبیل لودر، بولدوزر، گریدر، جرثقیل، سنگ‌شکن، کارخانه تولید بتن، لیفتراک و مانند آن که ابزار کار پیمانکاران جهت اجرای کار پروژه‌ها می‌باشد را تحت پوشش قرار می‌دهد. در واقع این بیمه هرگونه زیان یا خسارت با منشأ بیرونی را که به هرعلت، به جز موارد مستثنی شده در هنگام کار، در زمان احداث یا بهره‌برداری، در مواقع تعطیل کار و یا زمان نگهداری به ماشین‌آلات وارد آید، جبران می‌نماید.

۱۷-۲-مدت بیمه CPM

حداکثر یکسال می‌باشد که می‌تواند بنا به درخواست بیمه‌گذار تمدید شود.

۱۷-۳-پوشش‌های بیمه CPM

- ✓ صاعقه - انفجار – آتش‌سوزی
- ✓ زلزله - زلزله دریائی - آتشفشان
- ✓ رانش زمین - نشست زمین - لغزش زمین - ریزش کوه یا صخره
- ✓ تگرگ - یخ زدگی - یخ شناور
- ✓ سیل - آب گرفتگی - امواج دریا یا آب
- ✓ طوفان - گردباد - تندباد
- ✓ عدم مهارت - اجرا با کیفیت نازل
- ✓ غفلت – سهل‌انگاری - خطای غیر عمد
- ✓ دزدی
- ✓ باران - برف - بهمن
- ✓ خسارتهای ناشی از کاربرد آب یا سایر اقدامات جهت اطفای حریق
- ✓ سقوط - تصادم - واژگونی
- ✓ خرابکاری غیر گروهی
- ✓ سایر حوادث به جز آنچه صراحتاً در بیمه نامه مستثنی شده است.

۱۷-۴-استثنائات بیمه CPM

مطابق موارد مندرج در بیمه نامه CPM که اهم آن عبارتند از خسارت بعلت ازکارافتادگی وسایل برقی یا مکانیکی داخل ماشین آلات، انجماد خنک‌کننده یا سیالات دیگر، نقص یا قطع در سیستم روغنکاری یا خنک کاری، خسارت وارد به قطعات قابل تعویض مانند فیوزها، لامپ‌ها و تسمه پروانه‌ها، غوطه‌ور شدن کلی یا جزئی در آب‌های جزرومد دار، فرسودگی و پارگی، خوردگی، زنگ‌زدگی و ...

۱۷-۵-مدارک لازم برای ارائه نرخ و شرایط در بیمه CPM

- ✓ پرسشنامه تکمیل شده با مهر و امضای بیمه‌گذار
- ✓ لیست ماشین‌آلات با مشخصات، تعداد و ارزش جایگزینی‌شان با احتساب حقوق و عوارض گمرکی و هزینه حمل درصورت وجود

۱۷-۶-سرمایه مورد بیمه در بیمه CPM

ارزش ماشین‌آلات (شامل ارزش جایگزینی نوی مورد بیمه مشابه با احتساب حقوق و عوارض گمرکی، هزینه حمل و هزینه نصب درصورت وجود)

یک قسمت ضروری و مهم از لیست ماشین‌آلات که هم‌اکنون به آن اشاره شد مبلغ مورد بیمه برای هر یک از ماشین‌آلات است. این مبلغ بر پایهٔ ارزش جایگزینی نوی آن ماشین به اضافهٔ هزینهٔ حمل، عوارض گمرکی و هزینه نصب آن درصورت وجود است. این تعریف از مبلغ بیمه البته دو مشکل اصلی را در خود پنهان کرده است که گرچه تکراری می‌نماید، اما برای روشن شدن هر چه بیشتر موضوع به آن می‌پردازیم:

الف) ارزش جایگزینی نو در طول مدت بیمه تغییر خواهد کرد. این تغییر معمولاً متمایل به افزایش است و علت آن ممکن است تورم باشد. به همین دلیل شرایطی ایجاد خواهد کرد که در زمان پرداخت خسارت، بیمه‌گذار با عامل کم بیمه شدگی مواجه گردد.

در خصوص بیمهٔ پروژه‌های خاص، اگر بیمه‌گر موافقت کند که مبلغ بیمه از شروع مدت بیمه ثابت بماند این مشکل برطرف خواهد شد. این توافق زمانی امکان دارد که بیمه‌گر در شروع قرارداد از مدت کامل بیمه مطلع باشد و به همین دلیل می‌تواند تغییرات احتمالی را در زمان محاسبهٔ حق بیمه منظور کند. اما زمانی که ماشین‌آلات دست دوم و کارکرده مطرح هستند باید به این واقعیت توجه داشت که ارزش جایگزینی نو به منزلهٔ پایهٔ مبلغ بیمه پذیرفته می‌شود.

از سوی دیگر، بیمه‌نامه‌های یک ساله به شرط تمدید در آخر هر سال است و در زمان تمدید مبلغ بیمه باید براساس قیمت‌های جدید ماشین‌آلات تعدیل شود. در عمل با پرسش از کارخانهٔ سازندهٔ ارقام لازم دریافت می‌شوند ولی به هر حال مقدار زمان و کار انجام گرفته بسیار زیاد خواهد بود. افزون بر انواع گوناگون ماشین‌آلات مشکلات دیگری مانند مدل های جدید یا اصلاحات آنها و غیره نیز وجود دارند که تا حد زیادی اساس مقایسهٔ قیمت ها را تغییر خواهند داد. از این رو، بیمه‌گران بسیاری از کشورها سعی بر این دارند که قیمت ماشین‌آلات را از طریق شاخص قیمت‌هایی که هر ساله به طور رسمی انتشار می‌یابد تعدیل کنند (مفهوم قیمت واقعی مبلغ مورد بیمه). این عوامل، از سال پایه شروع می‌شود تا به میانگین سالیانهٔ افزایش قیمتها در صنعت ماشین‌آلات ساختمانی برسد. با کمک این عوامل مبلغ بیمه هر سال برای یک دستگاه محاسبه می‌شود. البته این مبلغ بیمهٔ تعدیل شده دقیقاً با ارزش جایگزینی نو منطبق نمی‌شود، ولی به صورت یک مبلغ میانگین صحیح است.

ب) ارزش جاری یا واقعی یک دستگاه، مبلغی است که برای خرید آن در بازار آزاد می‌پردازند و هر چه بیشتر از قدمت آن گذشته باشد ارزش جاری آن کاهش پیدا می‌کند و بیشتر و بیشتر از ارزش نوی جایگزینی دستگاه فاصله خواهد گرفت. در واقع این مشکل بیمه‌گذار است که اغلب اوقات نمی‌تواند درک کند که چرا باید همان حق بیمه دستگاه نو را برای یک دستگاه کارکرده بپردازد، به ویژه این که در صورت وقوع خسارت کلی تنها ارزش جاری دستگاه قابل جبران است زیرا براساس اصل غرامت از اصول بیمه، بیمه‌گذار نباید از دریافت خسارت منتفع گردد. به همین سبب بیمه‌گر باید این مسئله را که اکثریت قاطع خسارت‌ها (۹۸ درصد) کلی نبوده بلکه محدود و جزئی میباشد برای بیمه‌گذار روشن نماید.

در زمان تعمیر سعی بیمه‌گر بر آن است که ماشین‌آلات، درست به شرایط قبل از خسارت برگردانده شوند و بیمه‌گر هزینه‌های نجات، ایاب و ذهاب به تعمیرگاه و مزد تعمیرات را برای ماشین‌آلات خسارت دیده پرداخت خواهد کرد و از این لحاظ فرقی بین آن وجود ندارد که بیمه‌گذار ماشین‌آلات خود را به قیمت نو بیمه کرده باشد یا به قیمت جاری، ولی درخصوص هزینه قطعات تعویض شده درصورتیکه بیمه‌گذار ماشین‌آلات خود را به قیمت جاری بیمه کرده باشد این هزینه به نسبت قیمت جاری بیمه شده به قیمت نو بوده و درصورتیکه بیمه‌گذار ماشین‌آلات خود را به قیمت نو بیمه نموده باشد این هزینه برابر با هزینه قطعات تعویض شده پرداخت خواهد شد.

این واقعیت که ارزش جاری دستگاه قدیمی زمانی که قطعات کهنه با نو تعویض می‌شوند افزایش می‌یابد و این که ماشین‌آلات کهنه‌تر پر مخاطره‌تر از مشابه نوی خود هستند، در مورد خسارتهای جزئی نادیده گرفته خواهد شد. این مطلب ثابت می‌کند که لحاظ نمودن ارزش نوی جایگزینی (قیمت دستگاه نو) به عنوان مبلغ مورد بیمه برای ماشین‌آلات کهنه نه تنها توجیه‌پذیر و ضروری است، بلکه بخش لازم و با اهمیت در بیمه ماشین‌آلات به شمار می‌آید.

خطرهای بیمه شده در بیمه ماشین‌آلات و تجهیزات پیمانکاران

بیمهٔ ماشین‌آلات ساختمانی نیز مانند بیمهٔ تمام خطر نصب و پیمانکاران ، یک پوشش تمام خطر است یعنی تمام ضرر و زیان‌های ناشی از مخاطراتی که به طور مشخص در بیمه‌نامه استثناء نشده‌اند ، را جبران می کند، تعریف مذکور برای بیمه‌گزار مزیت‌های زیادی در بردارد و به آسانی قابل فهم است. از سوی دیگر، بیمه‌گر وظیفهٔ مشکل ارزیابی ریسک را به عهده گرفته است یعنی ارزیابی تمام مخاطراتی که ممکن است در محل اجرای پروژه، ماشین‌آلات را تهدید کند. بیمه‌گر بعضی از این مخاطرات را می‌شناسد و از برخی از آنها اصلاً اطلاع ندارد! این شرایط، تجربه و قوهٔ تشخیص بالایی را برای بیمه‌گر الزامی می‌کند و برای تهیهٔ یک پر تفوی مناسب انجام دادن کارهای زیر برای وی ضروری می‌نماید:

کنترل برنامهٔ کاری ماشین‌آلات، محلی که ماشین‌آلات به کار گرفته می‌شوند ، آخرین وضعیت (و نه حداقل) شرایط صحت آنها، استفاده از تجربهٔ خسارتی بیمه‌نامه‌های یک ساله مشابه.

بیمه‌نامه ماشین‌آلات ساختمانی، پیمانکار را در مقابل خسارتهایی که او نمی‌تواند وقوع آنها را پیش بینی کند مورد حمایت قرار می‌دهد. در واقع، این بیمه برای آن طراحی شده است که خسارت های پیمانکار را که ناشی از حوادث غیر قابل پیش بینی و ناگهانی بیرونی است جبران کند. بطورکلی، علت های ضرر و زیان به ماشین آلات ساختمانی را به ۳ دسته تقسیم می کنند:

- ✓ حوادث طبیعی
- ✓ حوادث غیر طبیعی
- ✓ خطای عملیاتی

حوادث طبیعی یا حوادث قهری به کلی غیرقابل پیش بینی هستند. بلایای طبیعی عبارتند از: سیل،آب گرفتگی، طوفان، زمین لرزه،ریزش کوه یا زمین لغزه، رعد و برق و تند باد. حوادث غیر طبیعی شامل حوادثی است که بیمه گذار به هر حال تأثیر ناچیزی می تواند در آن داشته باشد، مانند آتش‌سوزی و انفجار به شرط این که علت آن از خود ماشین‌آلات نباشد.

خسارت ناشی از خطای عملیاتی یا در واقع سهل‌انگاری کارکنان را می‌توان با آموزش کافی کارکنان به حداقل رساند به هر صورت از دید پیمانکار، امکان اشتباه یک کارگر را نمی‌توان از پوشش‌ها استثناء کرد، به همین دلیل در بیمهٔ ماشین‌آلات پیمانکاران پوشش داده شده است . از شاخص‌ترین نمونه‌های آن تصادم وسایل نقلیه و جرائقالهای ثابت و متحرک در محل پروژه است.

ریسک دزدی یا تخریب را نیز می‌توان با مراقبت و احتیاط از تجهیزات و همچنین نگهبانی از انبارها به حداقل رساند، ولی از آنجا که پیمانکار نمی‌تواند به طور کامل مانع از وقوع این ریسک شود و از سویی به مراقبت کارکنان وی وابسته است در بیشتر کشورها در بیمهٔ ماشین آلات پیمانکاران پوشش داده شده است . البته خسارتهای ناشی از عمل عمدی بیمه‌گزار همیشه استثناء شده است.

بیشتر ماشین‌آلات ساختمانی تحت شرایط اغلب سخت و دشوار به کار گرفته می‌شوند. اکثر اوقات به سبب کوتاهی زمان و مخارج زیاد، فرصتی برای بازرسی و تعمیر آنها باقی نمی‌ماند . یکی از نشانه‌های فرسودگی و از توان ا فتادگی بارز این ماشین‌آلات آن است که عمر مفیدشان کوتاه است. برای مثال مدت قابل استفاده بودن ماشینهای خاکبرداری ۴ سال است.

البته پیمانکار برای فرسودگی طبیعی ماشین‌آلات و خسارتهای ناشی از آنها مخارج ضروری را پیش‌بینی می‌کند و به قیمت مناقصهٔ خود اضافه خواهد کرد. اگر بخواهیم در مورد ماشین های خاکبرداری مثال بزنیم، هزینه‌های تعمیراتی پیش‌بینی شده

مانند مواد و دستمزد برای نگهداری و بازگرداندن ظرفیت کاری اولیهٔ آنها در حدود ۱ تا ۲ درصد بهای آنها در هر ماه خواهد شد.

جدای از شکست قطعات یا خسارت وارده به موتورهای در حال کار، شکست ماشین‌آلات به عللی وابسته است که ممکن است از طریق پیمانکار تحت تأثیر قرار گیرد. لذا طول عمر، شرایط ماشین، مرمت و نگهداری دقیق از آن در احتمال وقوع خسارت تأثیر فراوان دارند. به همین دلیل، این نوع از خسارت (شکست ماشین آلات) بدون توجه به علت آن (یخ‌زدگی، کمبود آب و روغن ...) معمولاً پوشش داده نمی‌شود.

البته در بعضی از کشورها شکست ماشین‌آلات را به صورت یک استثناء براین قاعده می‌توان بیمه کرد. در جایی که ماشین‌آلات ساختمانی مورد نظر هستند معمولاً پوشش شکست ماشین‌آلات توصیه نمی‌شود، زیرا اگر چه بیمهٔ آن چند برابر وقتی است که شکست، استثناء شده است با این همه بیمه‌گر باید هزینهٔ تعمیرات آنها را که بسیار زیاد هم می‌شود در نظر بگیرد.

باید خاطر نشان کرد که در صورت ارائه پوشش شکست، نه تنها بیمه‌گر باید هزینه های بسیاری متحمل شود بلکه در واقع، با این کار بیمه‌گزار را از بازرسی و نگهداری دقیق و کامل ماشین‌آلات خود مبرا کرده است، کاری که به هر حال از وظایف بیمه‌گزار است. به هر صورت هنگامی که شکست ماشین‌آلات پوشش داده می‌شود باز هم فرسودگی طبیعی، خوردگی و غیره استثناء هستند. گرچه تجربه نشان داده است که در این مواقع اثبات علت خسارت یا تشخیص «نزدیکترین علت»[۱] بسیار مشکل است.

از سوی دیگر، زیان‌های تصادفی به منزلهٔ پیامد شکست ماشین‌آلات در زمانی که پوشش شکست استثناء شده است باید جبران شود. برای مثال می‌توان از شکست یک میل‌لنگ به هنگام حمل و بکسل ناقص در جاده‌های خاکی نام برد. از آنجا که شکست میل‌لنگ از داخل ماشین به وقوع پیوسته است هزینهٔ تعمیر آن را بیمه‌گر ماشین‌آلات ساختمانی جبران نخواهد کرد اما به هر حال، اگر شکست میل‌لنگ باعث واژگون شدن وسیلهٔ نقلیه شود هر گونه زیان ناشی از این عمل قابل جبران است و بیمه‌گر باید هزینهٔ تعمیرات آن را بپردازد ولی هزینهٔ تعمیر میل‌لنگ به عهدهٔ خود بیمه‌گزار است.

در کنار شکست ماشین‌آلات استثنائات دیگری نیز وجود دارد که هم اموال بیمه شده را محدود می‌کند و هم با استثنائات دیگری تداخل پیدا می‌کند که به طور معمول به پیامدهای جنگ، اعتصاب، اغتشاش، واکنش هسته‌ای، سهل‌انگاری عمدی بیمه‌گزار، نقص و عیب طراحی که کارخانهٔ سازنده قانوناً متعهد آن است و زیانهای تبعی مربوط می‌شود.

۱۷-۷-فرانشیز بیمه CPM

خسارت مادی ۱۰٪ هر خسارت حداقل ..... ریال در هر حادثه

توجه: خسارت کلی در هنگامی است که کل سرمایه مورد بیمه از بین رفته یا هزینه نجات و یا تعمیرات آن بیش از سرمایه مورد بیمه گردد.

۱۷-۸-نکات مهم در بیمه CPM

- ✓ پوشش بیمه‌ای CPM تنها پس از نصب و تست عملکرد صحیح ماشین‌آلات آغاز می‌گردد.
- ✓ مشخصات هریک از ماشین‌آلات باید حداقل شامل نوع، مدل، سازنده، سال ساخت، ظرفیت و شماره سریال باشد.
- ✓ بیمه‌گذار می‌تواند ماشین‌آلات مورد بیمه را به ارزش واقعی آن (ارزش کارکرده) بیمه نماید، درآنصورت درصورت وقوع خسارت، خسارت قابل پرداخت از حاصلضرب قیمت نوی مورد خسارت دیده در نسبت قیمت بیمه شده کل مورد بیمه (ارزش کارکرده) به قیمت نوی آن محاسبه خواهد شد.

۱- *Proximate Cause*

✓ اگر بیمه‌گذار اقلام مورد بیمه را به ارزش جایگزینی نو نیز بیمه نماید، درصورت بروز خسارت کلی، به دلیل اصل غرامت (که از اصول بیمه است)، قیمت واقعی مورد بیمه (قیمت کارکرده)، به بیمه‌گذار پرداخت خواهد شد.

✓ کلیه هزینه‌های نجات، ایاب و ذهاب به تعمیرگاه، تعویض قطعات و اجرت تعمیرات تحت پوشش این بیمه می‌باشد.

✓ درصورتی که بیمه‌گذار تمایل به پوشش بیمه‌ای ماشین‌آلات خود در طی جابجائی از یک کارگاه به کارگاه دیگر را داشته باشد، با افزایش حق بیمه و الحاق کلوز مربوطه این امکان میسر خواهد شد.

✓ بیمه‌گذار می‌تواند با پرداخت حق بیمه اضافی خسارت وارد به اموال مجاور یا خسارت‌های جانی یا مالی وارد به اشخاص ثالث را نیز تحت پوشش گیرد (برای پوشش بیمه‌ای اموال مجاور و مسئولیت درقبال اشخاص ثالث الحاق کلوز ۳۰۲ به بیمه‌نامه ضروری بوده و در هنگام محاسبه حق بیمه سرمایه آنها به سرمایه اصلی بیمه‌نامه افزوده می‌گردد. لازم به ذکرست این کلوز خسارت‌های وارد به اشخاص ثالث را فقط در محل فعالیت ماشین‌آلات تحت پوشش قرار می‌دهد. همچنین اگر بیمه‌گذار برای ماشین‌آلات خود از محل بیمه اتومبیل ثالث خریداری کرده باشد، نمی‌تواند ثالث این کلوز را خریداری نماید).

✓ اگر راننده، اپراتور یا کاربر ماشین آلات گواهینامه مربوط به کار با آن ماشین را نداشته باشد، درصورتیکه بیمه‌گذار گواهی مبنی بر تأیید صلاحیت وی برای کار با ماشین‌آلات مربوطه را صادر نماید، صدور بیمه‌نامه CPM برای ماشین‌آلات مذکور از نظر بیمه‌گر بلامانع خواهد بود.

✓ بسیاری از شرکت‌های فروش لیزینگ ماشین‌آلات سنگین و نیمه سنگین، برای بازاریابی فروش خود، از شرکت‌های بیمه تقاضای ارائه پوشش بیمه‌ای برای ماشین‌آلات فروخته شده دارند، در اینحالت ازآنجائی که هنوز محل فعالیت ماشین‌آلات مذکور مشخص نیست، بیمه‌گر باید محل مورد بیمه را سراسر ایران در نظر بگیرد.

✓ اگر ماشین‌آلات بیمه شده در طول یکسال پوشش بیمه‌ای، در دو یا چند سایت مشخص فعالیت کرده یا مرتباً بین آنها جابجا می‌گردند، بیمه‌گر می‌تواند در ابتدای بیمه‌نامه آدرس تمام سایت‌های مذکور را بعنوان محل مورد بیمه قید نماید.

فهرست کلوزهای بیمه ماشین‌آلات و تجهیزات پیمانکاران (C.P.M)	
ردیف	موضوع
۴۰۰	پوشش ماشین آلات و تجهیزات زیرزمینی
۴۰۱	پوشش حمل و نقل داخلی
۴۱۰	تعدیل مبلغ مورد بیمه و حق بیمه
۴۲۰	پوشش دکل و تجهیزات حفاری نفت، گاز و یا زمین گرمائی
۴۲۱	پوشش دکل و تجهیزات حفاری چاه آب

۱۸- بیمه ریسک‌های تکمیل شده ساختمانی (C.E.C.R) Civil Engineering Completed Risks

۱۸-۱-تعریف بیمه CECR

تمام موضوعات بیمه‌ای که در زمان احداث می‌توانند تحت پوشش بیمه CAR قرار گیرند، در زمان بهره‌برداری هم می‌توانند تحت پوشش بیمه CECR واقع شوند. این بیمه از نوع بیمه با خطرات معین بوده و خسارات فیزیکی ناگهانی و غیرقابل پیش‌بینی که نیاز به تعمیر یا تعویض داشته و دراثر عوامل و حوادثی که در بیمه‌نامه نامبرده شده خسارت ببینند را تحت پوشش قرار می‌دهد.

۱۸-۲-مدت بیمه CECR

حداکثر یکسال می‌باشد که می‌تواند بنا به درخواست بیمه‌گذار تمدید گردد.

۱۸-۳پوشش های بیمه CECR

- ✓ صاعقه - انفجار – آتش‌سوزی
- ✓ زلزله - زلزله دریائی - آتشفشان
- ✓ رانش زمین - نشست زمین - لغزش زمین - ریزش کوه یا صخره
- ✓ برف - بهمن - یخزدگی - یخ شناور
- ✓ سیل - طغیان آب - امواج دریا
- ✓ طوفان - گردباد - تندباد
- ✓ تصادم با یا سقوط اشیاء از هر وسیله نقلیه زمینی، هوائی یا آبی
- ✓ خسارت‌های ناشی از کاربرد آب یا سایر اقدامات بمنظور اطفای حریق
- ✓ سقوط - تصادم - واژگونی
- ✓ خرابکاری غیر گروهی

۱۸-۴-استثنائات بیمه CECR

مطابق موارد مندرج در بیمه‌نامه CECR که اهم آن عبارتند از جنگ، واکنش‌های هسته‌ای، اعمال عمدی بیمه‌گذار یا کارکنان وی، عیوب ذاتی، فرسودگی و پارگی، تخریب تدریجی، انبساط و انقباض دراثر تغییر درجه حرارت هوا، خسارات ناشی از قصور بیمه‌گذار در حفظ و نگهداری و انجام تعمیرات مورد بیمه، سرقت، هزینه هرگونه تغییرات، اضافات یا به‌سازی و ...

۱۸-۵-مدارک لازم برای ارائه نرخ و شرایط در بیمه CECR

- ✓ پرسشنامه تکمیل شده با مهر و امضای بیمه‌گذار
- ✓ نقشه محل یا مسیر مورد بیمه

۱۸-۶-سرمایه مورد بیمه در بیمه CECR

- ✓ ارزش سازه (شامل ارزش ساخت مجدد مورد بیمهٔ مشابه با احتساب حقوق و عوارض گمرکی و هزینه حمل درصورت وجود)
- ✓ برداشت ضایعات (مبلغی که برای پاکسازی محل مورد بیمه از ضایعات ناشی از خسارت یا تخریب قسمت‌های غیرقابل استفاده، درصورت تمایل بیمه‌گذار، به سرمایه مورد بیمه اضافه می‌شود که معمولاً بین ۲ تا ۱۰ درصد ارزش سازه می‌باشد)

۱۸-۷-فرانشیز بیمه CECR

- ✓ حوادث طبیعی ۱۰٪ هر خسارت حداقل ..... ریال در هر حادثه
- ✓ سایر حوادث ۱۰٪ هر خسارت حداقل ..... ریال در هر حادثه

توجه: خسارت کلی در هنگامی است که کل سرمایه مورد بیمه از بین رفته یا هزینه نجات و یا تعمیرات آن بیش از سرمایه مورد بیمه گردد.

۱۸-۸-نکات مهم در بیمه CECR

- ✓ نوع ساخت، کیفیت مصالح، نوع و مقدار تأسیسات در تعیین ارزش ساخت مجدد سازه مورد بیمه مشابه مؤثر می‌باشد. برای مثال یک ساختمان مسکونی با اسکلت فلزی بدون هیچگونه تأسیسات اضافی ممکن است دارای ارزش ساخت متری ۲۰۰,۰۰۰ تومان باشد و ساختمان مسکونی دیگری با سازه بتنی، برابر با آئین نامه ۲۸۰۰ و تأسیسات اضافی همچون آسانسور، شوتینگ زباله، استخر، جکوزی، سونا، آنتن مرکزی، گچبریهای داخل ساختمان و ...، ممکن است دارای ارزش ساخت متری ۶۰۰,۰۰۰ تومان باشد.
- ✓ بیمه‌گذار می تواند ارزش ساخت سازه مورد بیمه را به ارزش واقعی آن (ارزش مستهلک شده) بیمه نماید، در آن صورت درصورت وقوع خسارات جزئی، از هزینه بازسازی مجدد مورد خسارت دیده، به نسبت قیمت بیمه شده به قیمت نو، بابت استهلاک کم شده و مابقی پس از کسر فرانشیز، به بیمه‌گذار پرداخت خواهد شد.
- ✓ اگر بیمه‌گذار ارزش ساخت اقلام مورد بیمه را به ارزش جایگزینی نوی مشابه نیز بیمه نماید، درصورت بروز خسارت کلی، به دلیل اصل غرامت، قیمت واقعی مورد بیمه (با احتساب عمر کارکرد) به بیمه‌گذار پرداخت خواهد شد. البته لازم به ذکر است که در این بیمه، تا مدت معینی از عمر سازه (بسته به مورد)، سازه، نو محسوب شده و پس از آن، به مرور زمان، دارای افت ارزش بدلیل استهلاک می‌گردد.
- ✓ بیمه‌گذار می‌تواند با پرداخت حق بیمه اضافی خطر سرقت را نیز تحت پوشش گیرد.
- ✓ بیمه‌گذار می‌تواند با پرداخت حق بیمه اضافی خسارت وارد به اموال مجاور یا خسارت‌های جانی یا مالی وارد به اشخاص ثالث را نیز تحت پوشش گیرد (برای پوشش بیمه‌ای اموال مجاور و مسئولیت درقبال اشخاص ثالث، الحاق کلوز ۳۰۲ به بیمه‌نامه ضروری بوده و در هنگام محاسبه حق بیمه سرمایه آنها به سرمایه اصلی بیمه‌نامه افزوده می‌گردد).
- ✓ نظر به افزایش قیمت مصالح و دستمزد، بیمه‌گذار می‌تواند سازه خود را با احتساب تورم سالیانه بیمه نماید.
- ✓ اگر قسمتی از سازه در حال احداث تحویل موقت شده یا مورد بهره‌برداری قرار گیرد، قسمت مذکور بطور خودکار از پوشش تمام خطر بیمه مهندسی زمان احداث (CAR) خارج خواهد شد و بیمه‌گذار می‌تواند برای تحت پوشش قرار دادن آن قسمت، بیمه CECR خریداری نماید.

۱۹-بیمه شکست ماشین‌آلات Machinery Breakdown (M.B)

۱۹-۱-تعریف بیمه MB

تمام موضوعات بیمه ای که در زمان احداث می توانستند تحت پوشش بیمه EAR قرار گیرند در زمان بهره‌برداری می توانند تحت پوشش بیمه MB قرار داده شوند. بعبارتی این بیمه خسارات فیزیکی، ناگهانی و غیرقابل پیش بینی ناشی از شکست ماشین‌آلات و شکست ابزارهای مکانیکی و الکتریکی داخل یا خارج آنها را جبران می نماید.

۱۹-۲-مدت بیمه MB

حداکثر یک سال می‌باشد که می تواند بنا به درخواست بیمه گذار تمدید گردد.

۱۹-۳-پوشش های بیمه MB

- ✓ اشتباه در طراحی، ساخت یا نصب ماشین آلات که در زمان بهره برداری آشکار شده و دوره تضمین کارخانه سازنده نیز پایان یافته باشد.
- ✓ معایب موجود در اقلام، مواد اولیه یا ریخته‌گری
- ✓ اجرای نادرست کار
- ✓ از هم گسیختگی در اثر نیروی گریز از مرکز
- ✓ اتصال کوتاه - نوسان برق - قطع برق، آب، گاز یا هر سوخت دیگر
- ✓ کم شدن آب در دیگهای بخار - انفجار دیگهای بخار - انفجارات فیزیکی
- ✓ یخزدگی — یخ شناور
- ✓ غفلت - عدم مهارت — سهلانگاری
- ✓ شکست مکانیکی یا الکتریکی
- ✓ اشکال در سیستم روغنکاری یا خنککاری
- ✓ سقوط - تصادم - واژگونی
- ✓ خرابکاری غیر گروهی
- ✓ سایر حوادث به جز آنچه صراحتاً در بیمه‌نامه مستثنی شده است.

۱۹-۴-استثنائات بیمه MB

مطابق موارد مندرج در بیمه نامه MB که اهم آن عبارتند از خسارت وارد به ابزارهای قابل تعویض مانند قالبها، سیل، آتش‌سوزی، سرقت، طوفان، زلزله، انفجار شیمیائی، خساراتی که سازنده، پیمانکار یا تعمیرکار براساس قانون یا قرارداد مسئول آن باشد، خساراتی که در زمان شروع بیمه‌نامه وجود داشته است، اعمال عمدی بیمه‌گذار یا کارکنان وی، جنگ، واکنشهای هسته‌ای، فرسودگی و پارگی، سائیدگی، خوردگی، زنگ‌زدگی، جرم‌گرفتگی و ...

۱۹-۵-مدارک لازم برای ارائه نرخ و شرایط در بیمه MB

- ✓ پرسشنامه تکمیل شده با مهر و امضای بیمه گذار
- ✓ لیست ماشین‌آلات مورد بیمه با مشخصات (شامل نوع، مدل، سازنده، سال ساخت، ظرفیت، شماره سریال و ارزش جایگزینی)

۱۹-۶-سرمایه مورد بیمه در بیمه MB

ارزش ماشین آلات (شامل ارزش جایگزینی نوی مورد بیمه مشابه با احتساب حقوق و عوارض گمرکی، هزینه حمل و هزینه نصب درصورت وجود)

۱۹-۷-فرانشیز بیمه MB

- خسارت مادی ۱۰٪ هر خسارت حداقل ..... ریال در هر حادثه

تذکر: خسارت کلی درهنگامی است که کل سرمایه مورد بیمه از بین رفته یا هزینه نجات و یا تعمیرات آن بیش از سرمایه مورد بیمه گردد.

۱۹-۸-نکات مهم در بیمه MB

- ✓ پوشش بیمه ای MB تنها پس از نصب و تست عملکرد صحیح ماشین آلات آغاز می گردد.
- ✓ مشخصات هریک از ماشین آلات باید حداقل شامل نوع، مدل، سازنده، سال ساخت، ظرفیت و شماره سریال باشد.
- ✓ بیمه گذار می تواند ماشین آلات مورد بیمه را به ارزش واقعی آن (با احتساب عمر کارکرد) بیمه نماید، در آن صورت درصورت وقوع خسارت از قیمت نوی مورد خسارت دیده به نسبت قیمت بیمه شده به قیمت نو بابت استهلاک کم شده و مابقی پس از کسر فرانشیز به بیمه گذار پرداخت خواهد شد.
- ✓ اگر بیمه‌گذار اقلام مورد بیمه را به ارزش جایگزینی نو نیز بیمه نماید درصورت بروز خسارت کلی به دلیل اصل غرامت از اصول بیمه، قیمت واقعی مورد بیمه (قیمت کارکرده) به بیمه‌گذار پرداخت خواهد شد.
- ✓ کلیه‌هزینه‌های نجات، ایاب و ذهاب به تعمیرگاه، تعویض قطعات و اجرت تعمیرات تحت پوشش این بیمه می‌باشد.
- ✓ بیمه گذار میتواند با پرداخت حق بیمه اضافی خطر آتش‌سوزی یا سرقت را نیز تحت پوشش گیرد.
- ✓ بیمه گذار میتواند با پرداخت حق بیمه اضافی خسارت وارد به اموال مجاور یا خسارتهای جانی یا مالی وارد به اشخاص ثالث را نیز تحت پوشش گیرد (برای پوشش بیمه ای اموال مجاور و مسئولیت درقبال اشخاص ثالث الحاق کلوز ۳۰۲ به بیمه‌نامه ضروری بوده و در هنگام محاسبه حق بیمه سرمایه آنها به سرمایه اصلی بیمه‌نامه افزوده میگردد).
- ✓ اگر قسمتی از سازه در حال نصب تحویل موقت شده یا مورد بهره‌برداری قرار گیرد قسمت مذکور بطور خودکار از پوشش تمام خطر بیمه مهندسی زمان نصب (EAR) خارج خواهد شد و بیمه‌گذار میتواند برای تحت پوشش قرار دادن آن قسمت، بیمه MB خریداری نماید.

فهرست کلوزهای بیمه شکست ماشین‌آلات (M.B)	
ردیف	موضوع
۳۰۱	تطبیق مبلغ بیمه شده و حق بیمه
۳۰۲	اموال مجاور و مسئولیت اشخاص ثالث
۳۰۳	استثناء انفجارات گاز دودکش در دیگهای بخار و کوره‌ها
۳۱۱	پوشش خطر بدنه – باستثناء حمل و نقل
۳۱۲	پوشش خطر بدنه – با حمل و نقل
۳۱۳	پوشش آتش‌سوزی داخلی، انفجار شیمیائی داخلی و صاعقه مستقیم
۳۱۴	پوشش انفجار در موتورهای احتراق داخلی و ژنراتورهای خنک کننده هیدروژنی
۳۱۵	پوشش نشت از تانکها / مخازن
۳۱۶	پوشش طغیان آب و لای گرفتگی
۳۱۷	پوشش ماشین‌آلات و تجهیزات زیرزمینی
۳۱۸	پوشش پمپهای غوطه‌ور در آب و چاههای عمیق
۳۱۹	پوشش مواد و / یا مصالح ساختمانی نسوز در کوره‌ها و بویلرهای صنعتی
۳۲۰	پوشش روغن روان ساز یا ماده خنک کننده
۳۲۱	پوشش تسمه‌های نقاله و زنجیرها
۳۲۲	پوشش سیمها و کابلهای غیر الکتریک
۳۲۳	پوشش حبابهای نورافکن
۳۳۱	تعدیل بابت استهلاک برای سیم‌پیچی مجدد ماشینهای الکتریکی (مانند موتورها، ژنراتورها، ترانسفورماتورها)
۳۳۲	تعدیل بابت استهلاک برای تعمیرات موتورهای احتراق داخلی (مانند موتورهای دیزل یا گازی)
۳۳۳	تعدیل بابت استهلاک برای اجزائی که در طول مسیر گاز داغ در توربینهای گازی قرار دارند
۳۴۲	سرویس و تعمیرات کلی میز تراز پرسها
۳۴۳	سرویس و تعمیرات کلی موتورهای الکتریکی (بالای ۷۵۰ کیلو وات برای موتورهای با دو قطب و بالای ۱۰۰۰ کیلو وات برای موتورهای با ۴ قطب و بیشتر)
۳۴۴	سرویس و تعمیرات کلی توربینهای بخاری، آبی، گازی و توربوژنراتورها
۳۴۵	بازرسی، سرویس و تعمیرات کلی بویلرها
۳۵۱	پوشش هزینه‌های رفع آلودگی
۳۵۲	پوشش مخزن تحت فشار با اجزای داخلی رآکتور
۳۵۳	پوشش عناصر سوخت هسته‌ای
۳۹۱	توافق ویژه درخصوص کارهای تعمیرات نگهداری برای اجزای الکتریکی ماشین‌آلات بیمه شده

۲۰ –بیمه عدم‌النفع ناشی از شکست ماشین آلات (M.L.O.P Machinery Loss of Profit)

۲۰-۱-تعریف بیمه MLOP

هرگاه بر اثر یکی از خطرات تحت پوشش در بیمه شکست ماشین آلات، خط تولید یک کارگاه یا کارخانه با توقف ناخواسته مواجه شود، درآن صورت سود از دست رفته ناشی از وقفه در کار، تحت پوشش این بیمه خواهد بود. بیمه عدم النفع همه نوع خسارات غیرمستقیم ناشی از شکست یا آتش سوزی از قبیل از دست دادن سود، عدم کسب هزینه های جاری، مانند سودهایی که شرکت می پردازد، استهلاک، حقوق و دستمزد و غیره را پوشش می دهد.

۲۰-۲-مدت بیمه MLOP

حداکثر یکسال می‌باشد که می‌تواند بنا به درخواست بیمه‌گذار و موافقت بیمه‌گر تمدید گردد.

۲۰-۳-پوشش‌های بیمه MLOP

۱) هزینه‌های جاری (حقوق و دستمزد، کارمزد، کاهش ارزش پول، پرداخت به تأمین اجتماعی، سایر هزینه‌های جاری و مخارج مستقل از خسارت اموال)

۲) سود خالص (ویژه) واحد تولیدی (تفاضل سود ناخالص از هزینه‌های جاری)

۳) هزینه‌های اضافی که بعلت وقفه در کار متوجه بیمه‌گذار میگردد شامل:

- هزینه اضافه‌کاری یا شیفت اضافی
- هزینه خرید کالای نیمه تمام جهت تکمیل در کارخانه بیمه گذار (درهنگامیکه اوایل خط تولید دچار وقفه شده است)
- هزینه انتقال کالای نیمه تمام جهت تکمیل به تولیدکنندگان دیگر (در هنگامیکه اواخر خط تولید دچار وقفه شده است)
- هزینه خرید کالای تکمیل شده از تولیدکنندگان دیگر و ارسال آن به مشتری جهت از دست ندادن مشتری یا عدم پرداخت جریمه (در هنگامیکه کل خط تولید دچار وقفه شده است)
- هزینه استفاده از خدمات عمومی (آب، برق، گاز، تلفن و ...) خارج از کارخانه درصورتیکه خدمات عمومی داخل کارخانه دچار وقفه شده است
- هزینه انتقال، اجاره و تعمیر اضطراری ماشین آلات جایگزین تا زمان تعمیر و شروع بکار مجدد ماشین‌آلات خسارت دیده

۲۰-۴-سرمایه مورد بیمه MLOP

سرمایه مورد بیمه در این بیمه عبارت است از سود ناخالص (ناویژه) که از برگشت سرمایه کالای تولید شده و یا کارکرد (خدمات) ارائه شده در دوره عملیات حرفه بیمه شده برای مدت دوازده ماه پیوسته (معمولاً برای سال مالی) بدست می آید که به طریق زیر محاسبه می‌گردد:

بهای تمام شده کالای فروش رفته - فروش سالیانه = سود ناخالص سالیانه

موجودی کالای آخر دوره - (خرید خالص + موجودی کالای اول دوره) = بهای تمام شده کالای فروش رفته

سود ناخالص مابه‌التفاوت ارزش فروش کالای تولید شده از جمع ارزش موجودی مواد اولیه در اول سال مالی بعد و هزینه های مشخص عملیاتی می باشد.

۲۰-۵-نرخ حق بیمه MLOP

نرخ حق بیمه در این بیمه برحسب در هزار از فرمول زیر محاسبه می‌گردد:

$$r = \frac{D_w \bullet D_s \bullet C_i}{N_s \bullet Y_a}$$

D_w = تعداد روزهای کاری در یکسال

D_s = تعداد روزهای توقفات ناخواسته در یکسال

Ci = ضریب هزینه بیمه‌گران (عددی است بزرگتر از یک که با کیفیت تولید و سایر مزایای واحد تولیدی نسبت عکس دارد)

N_s = تعداد توقفات ناخواسته در یکسال

Y_a = متوسط تعداد سالهائی که تمام ماشین‌آلات در تولید بوده‌اند

۲۰-۶-استثنائات بیمه MLOP

مطابق موارد مندرج در بیمه نامه MLOP که اهم ان عبارتند از آتش سوزی، صاعقه، انفجار شیمیائی، زلزله، سیل، طغیان آب، نشست زمین، رانش زمین، آتشفشان، سرقت، جنگ و ...

تذکر: هزینه هائی که بطور مستقیم در ارتباط با تداوم تولید هستند، در زمان وقوع خسارت دیگر ظاهر نمی شوند و بنابراین در مبلغ خسارت قابل پرداخت لحاظ نخواهند شد. این هزینه‌ها شامل موارد زیر خواهد بود:

- ✓ مواد اولیه
- ✓ مواد مربوط به کار دستگاه‌ها
- ✓ مالیات بر مصرف
- ✓ بسته‌بندی
- ✓ هزینه‌های مربوط به حمل و عوارض گمرکی

۲۰-۷-فرانشیز بیمه MLOP

بیمه MLOP دارای دو فرانشیز می‌باشد:

- ✓ فرانشیزِ "مبلغی" که ۱۰ درصد غرامت قابل پرداخت در هر روز خسارت ناشی از توقف ناخواسته تولید می‌باشد.
- ✓ فرانشیزِ "زمانی" که با توافق بیمه‌گذار تعیین می‌شود و بدان معنی است که خسارت در محدوده آن، بعهده خود بیمه‌گذار خواهد بود که معمولاً بین ۲ تا ۱۰ روز می‌باشد.

۲۰-۸-حد غرامت زمانی بیمه MLOP

مدت زمانی است که طی آن خسارت قابل پرداخت خواهد بود که معمولاً سه، شش یا نه ماه می‌باشد.

۲۰-۹-اطلاعات لازم برای ارائه نرخ و شرایط در بیمه عدم‌النفع

۱- عدم‌النفع در رابطه با چه خطراتی مد نظر است؟

۲- سود ناخالص سالیانه واحد تولیدی در سال مالی گذشته (کپی از صورتحساب سود و زیان با تأیید حسابرس رسمی)

۳- مبلغ و مدت قرارداد پروژه (برای فعالیتهای در حال احداث)

۴- میزان دستمزد روزانه و مدت قرارداد (برای فعالیتهای ماشین‌آلات)

۵- تعداد روزهای کاری در یکسال و تعداد شیفتهای کاری در یک روز
۶- تعداد روزهای توقفات ناخواسته خط تولید در سال گذشته
۷- تعداد توقفات ناخواسته خط تولید در سال گذشته به تفکیک با دلایل
۸- متوسط تعداد سالهائی که تمام ماشین‌آلات در تولید بوده‌اند
۹- فرانشیز زمانی مورد درخواست بیمه‌گذار
۱۰- حد غرامت زمانی مورد درخواست بیمه‌گذار
۱۱- چند درصد قطعات یدکی کارخانه در خود کارخانه، چند درصد در داخل کشور و چند درصد از خارج کشور تأمین می‌گردد
۱۲- میانگین عمر ماشین‌آلات کارخانه و عمر مفید این نوع کارخانجات
۱۳- لیست ماشین‌آلات کارخانه با مشخصات و ارزش تفکیکی آنها شامل نام، نوع، مدل، سازنده، سال ساخت، ظرفیت و شماره سریال
۱۴- برنامه PM (تعمیرات دوره‌ای) و کالیبراسیون ماشین‌آلات کارخانه
۱۵- تعداد ماشین‌آلات رزرو در خط تولید
۱۶- میزان آموزش و رضایت‌مندی پرسنل شاغل در خط تولید
۱۷- میزان تأثیر تغییرات قوانین، واردات و صادرات، شرایط سیاسی و اقتصادی و ... در توقفات تولید

جدول جایگاه هر یک از بیمه‌های مهندسی

اقلام	مصالح	نوع بیمه
‹	›	
EAR	CAR	دوره احداث
CPM-MB-EE-DOS	CECR-LDB	دوره بهره‌برداری
MLOP	LOP	خسارتهای تبعی

جزوه آموزشی بیمه مهندسی

فهرست کلوزهای بیمه عدم‌النفع ناشی از شکست ماشین‌آلات (M.L.O.P)	
ردیف	موضوع
۸۱۱	خطر بدنه تجهیزات قابل حمل تنها برای موارد نامبرده شده
۸۱۲	خطر بدنه تجهیزات قابل حمل شامل حمل و نقل داخلی
۸۱۳	آتش‌سوزی داخلی، انفجار شیمیائی داخلی و صاعقه مستقیم
۸۱۷	ماشین‌آلات و تجهیزات زیرزمینی
۸۲۹	شکست ماشین‌آلات در طی دوره گارانتی
۸۳۱	استثناء طغیان آب و لای گرفتگی در نیروگاههای آبی
۸۳۲	استثناء انفجارات گاز دودکش در بویلرها و کوره‌ها
۸۴۲	تست غیرمخرب (NDT) پرسها، قیچی‌ها و موارد مشابه با بدنه یا سایر اجزاء در معرض فشارهای بالا
۸۴۳	سرویس و تعمیرات کلی موتورها و ژنراتورهای الکتریکی - بالای ۷۵۰ کیلو وات برای انواع با دو قطب و - بالای ۱۰۰۰ کیلو وات برای انواع با چهار قطب یا بیشتر
۸۴۴	سرویس و تعمیرات کلی توربینهای بخاری، آبی، گازی و توربوژنراتورها
۸۴۵	بازرسی، سرویس و تعمیرات کلی بویلرها
۸۵۵	ایزوتوپهای رادیواکتیو در دستگاههای اندازه‌گیری
۸۵۶	فساد مواد خام، محصولات نیمه‌تمام یا آماده، یا واسطه‌های عملیاتی
۸۵۷	تمدید مدت توقف بعلت فساد
۸۶۱	هزینه اضافی تهیه برق، آب، گاز یا بخار
۸۶۲	حداکثر تقاضای شارژ
۸۶۳	هزینه‌های اضافی به غیر از افزایش در هزینه کاری
۸۶۶	نقص در تهیه نیرو، آب، گاز یا بخار عمومی
۸۹۱	تأخیر در تعمیر
۸۹۲	حد دوره غرامت بیشتر از ۱۲ ماه
۸۹۳	مازاد بر زمان نسبی
۸۹۴	مبلغ بیمه شده براساس پایه قیمت واحد

۲۱-بیمه تجهیزات الکترونیک (Electronic Equipment) (E.E)

۲۱-۱-تعریف بیمه EE

کلیه تجهیزات و دستگاه‌هائی که ارزش قطعات الکتریکی و الکترونیکی، از ارزش قطعات مکانیکی در آنها بیشتر باشد، مانند تجهیزات رادیو تلویزیونی، مخابراتی، آزمایشگاهی، تحقیقاتی، اندازه گیری، نقشه برداری، پزشکی، کامپیوتری و .... در واقع این بیمه، یک بیمه حوادث بر مبنای تمام خطرات است که خسارت‌های فیزیکی، ناگهانی و غیرقابل پیش‌بینی را که بر داخل یا خارج موضوعات مورد بیمه وارد آید، جبران می‌کند.

۲۱-۲ -مدت بیمه EE

حداکثر یکسال می‌باشد که می‌تواند بنا به درخواست بیمه‌گذار تمدید گردد.

۲۱-۳پوشش‌های بیمه EE

- ✓ سیل - آب گرفتگی - امواج دریا
- ✓ صاعقه - انفجار — آتش‌سوزی
- ✓ رانش زمین - نشست زمین - لغزش زمین - ریزش کوه یا صخره
- ✓ اتصال کوتاه - اتصال برق DC به برق AC
- ✓ سقوط — تصادم - واژگونی
- ✓ نم - رطوبت - ریختن مایعات بداخل دستگاه
- ✓ غفلت - عدم مهارت — سهل‌انگاری
- ✓ دود - دوده - ذرات معلق در هوا - گرد و خاک
- ✓ خسارتهای هنگام تمیز کردن یا تعمیر کردن
- ✓ دمای بالا - بخارات غیر خورنده
- ✓ باران - برف - تگرگ - بهمن
- ✓ یخ زدگی - یخ شناور
- ✓ خسارتهای هنگام باز و بسته کردن
- ✓ خرابکاری غیر گروهی
- ✓ سایر حوادث به جز آنچه صراحتاً در بیمه‌نامه مستثنی شده است.

۲۱-۴-استثنائات بیمه EE

مطابق موارد مندرج در بیمه‌نامه EE که اهم آن عبارتند از جنگ، واکنش‌های هسته‌ای، اعمال عمدی بیمه‌گذار یا کارکنان وی، طوفان، زلزله، آتشفشان، زلزله دریائی، سرقت، معایبی که در زمان شروع بیمه‌نامه وجود داشته، قطع یا نوسان گاز، آب یا برق، خسارات وارد به قطعات قابل تعویض مانند فیوزها، خساراتی که سازنده یا فروشنده تجهیزات بموجب قانون یا قرارداد مسئول آن است، فرسودگی و پارگی، سائیدگی، خوردگی، زنگ‌زدگی، قشرگرفتگی و ...

۲۱-۵- مدارک لازم برای ارائه نرخ و شرایط در بیمه EE

- ✓ پرسشنامه تکمیل شده با مهر و امضای بیمه‌گذار
- ✓ لیست تجهیزات مورد بیمه با مشخصات (شامل نوع، مدل، سازنده، سال ساخت، ظرفیت، شماره سریال و ارزش جایگزینی)

۲۱-۶-سرمایه مورد بیمه در بیمه EE

ارزش تجهیزات (شامل ارزش جایگزینی نوی مورد بیمه مشابه با احتساب حقوق و عوارض گمرکی، هزینه حمل و هزینه نصب درصورت وجود)

۲۱-۷-فرانشیز بیمه EE

- ✓ خسارت مادی ۲۰٪ هر خسارت حداقل ..... ریال در هر حادثه
- ✓ خسارت واسطه‌ها (نرم‌افزار) ۲۰٪ هر خسارت حداقل ..... ریال در هر حادثه

نوجه: خسارت کلی در هنگامی است که کل سرمایه مورد بیمه از بین رفته یا هزینه نجات و یا تعمیرات آن بیش از سرمایه مورد بیمه گردد.

۲۱-۸-نکات مهم در بیمه EE

۱) بیمه‌گذار می‌تواند با پرداخت حق بیمه اضافی خطر سرقت، آسیب به نرم‌افزار یا هزینه اجاره دستگاه‌های جایگزین تا راه‌اندازی مجدد دستگاه‌های خسارت دیده را نیز تحت پوشش گیرد.

۲) مشخصات هریک از تجهیزات باید حداقل شامل نوع، مدل، سازنده، سال ساخت، ظرفیت و شماره سریال باشد.

۳) بیمه‌گذار می‌تواند تجهیزات مورد بیمه را به ارزش واقعی آن (با احتساب عمر کارکرد) بیمه نماید، درآنصورت درصورت وقوع خسارت، از قیمت نوی مورد خسارت دیده، به نسبت قیمت بیمه شده به قیمت نو، بابت استهلاک کم شده و مابقی پس از کسر فرانشیز به بیمه‌گذار پرداخت خواهد شد.

۴) اگر بیمه‌گذار اقلام مورد بیمه را به ارزش جایگزینی نو نیز بیمه نماید درصورت بروز خسارت کلی به دلیل اصل غرامت از اصول بیمه، قیمت واقعی مورد بیمه (قیمت کارکرده) به بیمه‌گذار پرداخت خواهد شد.

۵) کلیه هزینه‌های نجات، ایاب و ذهاب به تعمیرگاه، تعویض قطعات و اجرت تعمیرات تحت پوشش این بیمه می‌باشد.

۶) اطلاعات (Data) تجهیزات الکترونیکی از آنجائی که غیرقابل ارزش گذاری، گاهاً دارای خصوصیت امنیتی و مشمول مرور زمان می‌شوند، غیرقابل بیمه شدن می‌باشند.

۷) نوسان برق تحت پوشش این بیمه نمی‌باشد، زیرا تجهیزات الکترونیکی باید مجهز به UPS (سیستم محافظت از نوسان برق) باشند.

۸) بیمه‌گذار می‌تواند با پرداخت حق بیمه اضافی خسارت وارد به اموال مجاور یا خسارت‌های جانی یا مالی وارد به اشخاص ثالث را نیز تحت پوشش قرار دهد (برای پوشش بیمه‌ای اموال مجاور و مسئولیت درقبال اشخاص ثالث، الحاق کلوز ۳۰۲ به بیمه نامه ضروری بوده و در هنگام محاسبه حق بیمه سرمایه آنها به سرمایه اصلی بیمه نامه افزوده می‌گردد).

۹) خسارت‌های ناشی از ویروس‌ها مستثنی می‌باشد.

فهرست کلوزهای بیمه تجهیزات الکترونیک (E.E)	
ردیف	موضوع
۵۰۲	پوشش شیرها و لوله‌ها
۵۰۳	پوشش سرقت
۵۰۴	پوشش تجهیزات سیار و قابل حمل خارج از محلهای مورد بیمه
۵۰۵	پوشش زلزله
۵۰۶	پوشش تندباد، گردباد، طوفان
۵۰۷	پوشش ارزش جایگزینی کامل
۵۰۸	پوشش ارزش جایگزینی کامل درهنگام خسارت بعلت آتش‌سوزی و حوادث وابسته
۵۱۰	پوشش هزینه اجاره برای تجهیزات پردازش اطلاعات الکترونیکی (EDP) اجاره شده
۵۱۱	پوشش هزینه اضافی صرف شده تنها برای یکبار برای برنامه‌ریزی مجدد و انتقال اطلاعات
۵۱۲	پوشش هزینه اضافی برای تعمیر سیستمهای پردازش اطلاعات الکترونیکی
۵۳۱	استثناء اتلاف یا خسارت بعلت آتش‌سوزی، صاعقه، انفجار و برخورد هواپیما
۵۳۲	استثناء شکست مکانیکی و الکتریکی
۵۳۳	استثناء اتلاف یا خسارت بعلت سیل، طغیان آب، طوفان یا تندباد
۵۳۴	تعهد مربوط به تجهیزات تهویه مطبوع
۵۳۵	استثناء هزینه داربست و نردبانها
۵۳۶	استثناء هزینه کارهای بنایی
۵۳۷	شرط ویژه مربوط به ابزار گرافیکی کامپیوتر
۵۳۸	تعهد به استفاده از وسایل حفاظت در برابر صاعقه و افزایش ولتاژ
۵۶۱	شرط ویژه مربوط به فیلمهای اشعه ایکس
۵۶۲	شرط ویژه مربوط به اسقاط حق جانشینی
۵۶۳	شرط ویژه مربوط به تجهیزات از رده خارج شده
۵۶۴	شرط ویژه مربوط به تأخیر در انجام تعمیرات
۵۶۵	شرایط ویژه مربوط به تجهیزات پردازش اطلاعات الکترونیکی بیمه شده در ارتباط با قرارداد کرایه یا اجاره
۵۶۷	تطبیق مبلغ بیمه شده و حق بیمه
۵۹۱	تعهد به قرارداد تعمیرات
۵۹۲	تمایز بین خدمات قرارداد تعمیرات و پوشش بیمه‌ای

۲۲-بیمه فساد کالا در سردخانه (D.O.S) Deterioration of Stock in Cold Storage

۲۲-۱-تعریف بیمه DOS

این بیمه خسارت‌های وارد به مواد یا کالاهای انبار شده در سردخانه را که بدلیل بروز اشکال در سیستم تبرید سردخانه حادث می‌شود، تحت پوشش قرار می‌دهد.

۲۲-۲-انواع سردخانه

- ✓ تحت شرایط برودت با اتمسفر عادی (۳ oC- تا ۱۵ oC)
- ✓ تحت شرایط انجماد عادی(۱۴oC-تا۴ oC-) یا انجماد شدید(۳۰ oC-تا۱۵oC-)
- ✓ تحت شرایط برودت با اتمسفر کنترل شده یا CA(۱ oC تا ۳ oC)

(مثلاً ۱۰ درصد دی اکسید کربن، ۳ درصد اکسیژن و ۸۷ درصد نیتروژن)

۲۲-۳-مدت بیمه DOS

حداکثر یکسال می‌باشد که می‌تواند بنا به درخواست بیمه‌گذار تمدید گردد.

۲۲-۴-پوشش‌های بیمه DOS

اتلاف یا خسارت وارد به کالاهای بیمه شده موجود در سردخانه بعلت یکی از علل زیر:

- ✓ خروج ناگهانی و غیر قابل پیش بینی مبردها از مدار خود
- ✓ شکست مکانیکی تجهیزات سردخانه
- ✓ یخزدگی تصادفی در درجه حرارت توصیه شده
- ✓ مواد یا اقلام معیوب در سیستم سردخانه
- ✓ اشتباه در طراحی سیستم سردخانه
- ✓ آلودگی نشتی مبرد
- ✓ انفجار فیزیکی
- ✓ قطع برق، گاز یا هر سوخت دیگر
- ✓ غفلت، سهل‌انگاری
- ✓ خرابکاری غیر گروهی
- ✓ سایر حوادث به جز آنچه صراحتاً در بیمه‌نامه مستثنی شده است.

۲۲-۵-استثنائات بیمه DOS

مطابق موارد مندرج در بیمه نامه DOS که اهم آن عبارتند از انقباض، عیوب یا امراض ذاتی، انبار کردن نامناسب، خسارت به بسته‌بندی، فساد یا گندیدگی طبیعی، کافی نبودن جریان هوا، جنگ، واکنش‌های هسته‌ای، اعمال عمدی بیمه گذار یا کارکنان وی، آتش سوزی، صاعقه، انفجار شیمیائی، سرقت، سیل، زلزله، نشست یا رانش زمین، طوفان، آتشفشان و ...

۲۲-۶-مدارک لازم برای ارائه نرخ و شرایط در بیمه DOS

- ✓ پرسشنامه تکمیل شده با مهر و امضای بیمه‌گذار
- ✓ لیست کالاهای موجود در سردخانه با مشخصات مربوطه (از قبیل نوع، سازنده، سال ساخت، نوع بسته‌بندی، شماره سریال، مقدار و ارزش افزوده)

۲۲-۷-سرمایه مورد بیمه در بیمه DOS

قیمت کالاها در روزی که انتظار فروش آن می‌رود با احتساب حقوق و عوارض گمرکی و هزینه حمل درصورت وجود.
کلیه محصولاتی که قابل نگهداری در سردخانه‌ها می‌باشند (وبیش از همه مواد غذایی) ممکن است موضوع این بیمه قرار گیرند

۲۲-۸-فرانشیز بیمه DOS

خسارت مادی ۱۵٪ هر خسارت حداقل ..... ریال در هر حادثه
دوره عدم بروز خسارت از زمان توقف سیستم تبرید سردخانه که بسته بنوع کالای انبار شده متفاوت می‌باشد.
توجه: خسارت کلی در هنگامی است که کل سرمایه مورد بیمه از بین رفته باشد.

۲۲-۹-بیمه DOS دوره عدم بروز خسارت

دوره عدم خسارت عبارتست از فاصله زمانی بین شکست تجهیزات سردکننده تا لحظه شروع فساد کالا در هنگام بسته بودن درب سالنهای سردخانه .

دوره مذکور ثابت نبوده و بر حسب نوع محصول انبار شده تغییر می‌یابد و لذا ضروری است که برای هر نوع محصولی بطور جداگانه تعیین گردد.

با توجه به این که در مدتی که طی آن شکست تجهیزات سرد کننده به وقوع پیوسته، بی‌آنکه این شکست موجب فساد کالا گردد، اثر مستقیم بر احتمال بروز خسارات دارد، لذا نرخ حق بیمه نیز بستگی مستقیم به طول مدت «دوره عدم خسارت»خواهد داشت. عواملی که در «دوره عدم خسارت» مؤثرند عبارتند از:

۱- کیفیت عایق کاری دستگاههای مولد سرما

۲- دمای انبار

۳- نوع کالای انبار شده

۴- کیفیت کالای انبار شده

دوره عدم خسارت می‌باید توسط بیمه‌گزار تعیین گردد و لذا مسئولیت صحت آن نیز بعهده وی می‌باشد. ضمناً بمنظور اجتناب از درگیر شدن بیمه‌گر با خسارتهای جزئی ، مبلغ معینی از هر خسارت بعهده بیمه‌گزار خواهد بود. این مبلغ فرانشیز نامیده می‌شود و بصورت درصدی (معمولاً ۵ تا ۱۰ درصد) سرمایه بیمه شده تعیین می‌گردد. بدیهی است درصورت افزایش فرانشیز می‌توان نرخهای حق بیمه را کاهش داد.

۲۲-۱۰-نحوه محاسبه حق بیمه در بیمه DOS

۱)حق بیمه موقت (در آغاز مدت بیمه نامه):نرخ ٪ X سرمایه مورد بیمه = حق بیمه موقت

۲) حق بیمه اضافی (هنگام افزایش سرمایه):

(۱۲ / تعداد ماه‌های باقیمانده سال) X نرخ ٪ X سرمایه افزایش یافته = حق بیمه اضافی

۳) میانگین سرمایه در پایان مدت بیمه‌نامه:

۱۲ / کل سرمایه ۱۲ ماه = میانگین سرمایه

۴) حق بیمه قطعی (در پایان مدت بیمه‌نامه):

نرخ ٪ X میانگین سرمایه = حق بیمه قطعی

۵) حق بیمه اولیه (در پایان مدت بیمه‌نامه):

حق بیمه اضافی + حق بیمه موقت = حق بیمه اولیه

۶) حق بیمه برگشتی (در پایان مدت بیمه‌نامه):

حق بیمه قطعی – حق بیمه اولیه = حق بیمه برگشتی

اگر حق بیمه برگشتی منفی باشد باید دریافت حق بیمه یا حق بیمه اضافی داشته باشیم.

۲۲-۱۱-نکات مهم در بیمه DOS

۱) بیمه‌گذار می‌تواند با پرداخت حق بیمه اضافی خطرات سیل، زلزله، آتش‌سوزی یا سرقت را نیز تحت پوشش گیرد.

۲) اگر قیمت کالای مورد بیمه در روز پرداخت خسارت، کمتر از قیمت بیمه شده باشد، قیمت کمتر به بیمه گذار پرداخت خواهد شد (بدلیل اصل غرامت از اصول پنجگانه بیمه) و اگر قیمت کالای مورد بیمه، در روز پرداخت خسارت، بیشتر از قیمت بیمه شده باشد، قیمت بیمه شده به بیمه گذار پرداخت خواهد شد (بدلیل اینکه بمیزان قیمت بیمه شده از بیمه گذار حق بیمه دریافت گردیده است).

۳) خسارت‌های ناشی از عیوب یا امراض ذاتی، انقباض، بسته‌بندی نامناسب، انبار کردن نامناسب و کافی نبودن جریان هوا تحت پوشش نمی‌باشد.

۴) اگر کالاها در محفظه‌های کنترل اتمسفر روباز نگهداری شده باشند، خسارت وارده قابل پرداخت نخواهد بود.

۵) در سردخانه‌های با اتمسفر کنترل شده (CA)، درصورتیکه تا قبل از روز خروج کالا از سردخانه، درب سردخانه باز شده و منجر به بروز خسارت گردد، خسارت وارده قابل پرداخت نخواهد بود.

۶) انبار کردن محصولات غذائی در سالن سرد با دمای بالاتر از صفر برای هر متر مکعب سالن، حداکثر ۱۶۰ kg مورد قبول می‌باشد.

۷) انبار کردن محصولات غذائی در سالن انجماد با دمای زیر صفر (حداکثر ۱۸ oC-) برای هر متر مکعب سالن، حداکثر kg ۲۴۰ مورد قبول می‌باشد.

۸) منجمد کننده‌های با سرعت زیاد را یخچال‌های صنعتی یا تونل انجماد می‌نامند.

۹) چنانچه بخواهیم میوه جات و سبزیجات را بمدت یکسال در سردخانه نگهداری کنیم از سردخانه‌های با اتمسفر کنترل شده (CA) استفاده می‌کنیم.

۱۰) بیمه گذار موظف است ظرف ده روز پس از پایان هر ماه رونوشت دفتر انبار یا اظهارنامه تکمیل شده را که نشانگر میانگین مقدار کالای انبار شده و ارزش آن برای هر روز در ماه گذشته است، به بیمه‌گر تسلیم نماید.

فهرست کلوزهای بیمه فساد کالا در سردخانه (D.O.S)	
ردیف	موضوع
۹۰۲	بیمه کالاها در انبار سردخانه تحت شرایط اتمسفر کنترل شده
۹۰۳	قطع برق شهری
۹۰۴	قطع برق غیرشهری

۲۳-بیمه عیوب اساسی و پنهان ساختمان(L.D.B–Latent Defects of Building)

۲۳-۱-موضوع مورد بیمه LDB

ساختمان‌های مسکونی، مسکونی اداری و مسکونی تجاری، بگونه‌ای که برای هر سازه (مثلاً یک برج)، یک بیمه‌نامه واحد صادر می‌شود.

برای پروژه‌های انبوه‌سازی که از چندین بلوک ساختمانی تشکیل گردیده، می‌توان یک بیمه‌نامه واحد صادر نمود، اما ازآنجائیکه در پایان بیمه‌نامه‌ها به ذینفعان (مالکین ساختمانها) تحویل داده می‌شود، بهتر است برای هر بلوک یک بیمه‌نامه مجزا صادر شود.

۲۳-۲-بیمه‌گذار در بیمه LDB

کسی که حق بیمه را می‌پردازد که می تواند سرمایه‌گذار، مجری، سازنده، پیمانکار، مالک فعلی یا بعدی ساختمان باشد.

۲۳-۳-ذینفعان در بیمه LDB

مالکین ساختمان در زمان بهره‌برداری و پوشش بیمه‌نامه.

۲۳-۴-سازه‌های اصلی ساختمان (معمولاً ۳۵٪ مبلغ برآورد انجام کار)

کلیه اجزای باربر برای پایداری یا استحکام ساختمان شامل پی، اسکلت (ستون‌ها، تیرها، مهاربندها، راه پله‌ها و دیوارهای باربر) و سقف‌ها بعلاوه سفتکاری (دیوارهای اطراف ساختمان، دیوارهای جداکننده و قابهای در و پنجره) که اعضای اصلی ساختمان محسوب می‌گردند.

۲۳-۵-سازه‌های جانبی ساختمان (معمولاً ۶۵٪ مبلغ برآورد انجام کار)

کلیه اجزای غیرباربر برای نازک‌کاری ساختمان شامل درها و پنجره‌ها، تأسیسات برقی، تأسیسات مکانیکی، تأسیسات بهداشتی، نمای ساختمان و عایقهای رطوبتی که به منظور بهره‌برداری کامل از ساختمان اجرا می‌گردند.

۲۳-۶-سرمایه مورد بیمه در بیمه LDB

۱) ارزش کارهای بنا: مبلغ کل برآورد انجام کار برای احداث سازه‌های اصلی و جانبی

۲) ارزش سایر کارهای ساختمانی: ارزش سایر کارهای انجام شده مانند محوطه‌سازی، احداث جاده‌های مورد نیاز، آبنما، مخازن آب، پل سواره‌رو یا پیاده‌رو.

۳) هزینه پاکسازی و برداشت ضایعات: مطابق درخواست بیمه‌گذار (معمولاً ۱۰٪ مجموع بندهای ۱ و ۲)

کلیه هزینه‌هائی که بیمه‌گذار در زمان بروز خسارت جهت تخریب قسمتهای غیرقابل استفاده و پاکسازی و برداشت ضایعات از محل خسارت متحمل می‌گردد با این بند از بیمه‌نامه قابل جبران خواهد بود

۴) هزینه‌های حرغه‌ای: کلیه هزینه‌ها از تهیه نقشه تا گرفتن جواز یا مقاوم‌سازی که در زمان سخت مجدد سازه یا سازه‌های مورد بیمه بایستی توسط بیمه‌گذار یا بیمه‌گذاران پرداخت گردد مطابق درخواست بیمه‌گذار (معمولاً ۲۰٪ مجموع بندهای ۱ و

۵) هزینه جلوگیری از تخریب یا توسعه خسارت: درصورتیکه ذینفعان یک بیمه‌نامه در زمان پوشش بیمه‌نامه جهت جلوگیری از تخریب یا توسعه یک خسارت ایجاد شده هزینه‌هائی را متقبل گردند مثلاً برای جلوگیری از ریزش یک دیوار، جلوی آن شمع زده یا برای ممانعت از نشست یک ساختمان در زیر آن بتون تزریق نمایند، می توانند هزینه‌های مذکور را نیز که بیشتر جنبه پیشگیری دارد با خریداری این مورد تحت پوشش قرار دهند. درصورت درخواست بیمه‌گذار به اخذ پوشش مذکور بمیزان حداکثر ۲۰٪ مجموع مقادیر "۱" و "۲" قابل خریداری خواهد بود.

۲۳-۷-ضریب افزایش سرمایه (مجموع بند یک) با احتساب تورم سالانه برای ده سال پوشش بیمه‌ای

درصورتیکه بیمه‌گذار بخواهد مبلغ مورد بیمه خود را با یک ضریب افزایش سرمایه با احتساب تورم سالانه دلخواه برای ده سال پوشش بیمه‌ای بیمه نماید، یکی از ضرائب زیر بسته به انتخاب بیمه‌گذار در ارزش کارهای سازه‌ای (بند یک از سرمایه مورد بیمه) ضرب شده و با درج عدد حاصله بجای ارزش کارهای سازه‌ای در بند یک بیمه‌نامه، سرمایه مورد بیمه سالیانه بطور خودکار مطابق با افزایش سرمایه انتخاب شده افزایش پیدا خواهد کرد

با تورم سالی ۵٪ ← ۱/۵۵ | با تورم سالی ۱۰٪ ← ۲/۳۶

با تورم سالی ۱۲/۵٪ ← ۲/۸۹ | با تورم سالی ۱۵٪ ← ۳/۵۲

اگر بیمه‌گذار یا بطریق فوق و یا با صدور الحاقی، در یکی از سنوات مدت اعتبار بیمه‌نامه، سرمایه مورد بیمه را مطابق تورم افزایش ندهد، در صورت وجود تورم در سال بروز حادثه، خسارت پرداختی مشمول ماده ده قانون بیمه خواهد شد.

۲۳-۸-خطرات تحت پوشش در بیمه LDB

هرگونه خسارت وارد به سازه‌های اصلی و جانبی ساختمان ناشی از طراحی غلط (خلاف استانداردها، قوانین و مقررات، انجام محاسبات نادرست و ...)، مواد یا مصالح معیوب و اجرای نادرست کار (اجرای ضعیف یا نادرست توسط پیمانکار یا مجری در بخش‌های استراکچرال، مکانیکال یا الکتریکال) که درطی اعتبار بیمه‌نامه به بیمه‌گر اعلام می‌شود و در زمان اتمام عملیات ساختمانی و ابلاغ گزارش تأیید بازرس فنی بیمه‌گر، آشکار نشده باشد، به این شرح که:

الف- سازه‌های ساختمان شامل پی، اسکلت، سقف و سفتکاری، ده سال

ب- نمای ساختمان، پنج سال

ت- عایق‌های رطوبتی ساختمان، پنج سال

ث- تجهیزات و تأسیسات مکانیکی و تأسیسات برقی، آسانسورها، سه سال

هرگونه نقص در سرمایه مورد بیمه ناشی از طراحی غلط (خلاف استانداردها، قوانین و مقررات، انجام محاسبات نادرست و ...)، مواد یا مصالح معیوب و اجرای نادرست کار (اجرای ضعیف یا نادرست توسط پیمانکار یا مجری در بخشهای استراکچرال، مکانیکال یا الکتریکال) که درطی اعتبار بیمه‌نامه به بیمه‌گر اعلام میشود و در زمان صدور گواهی پایان‌کار ساختمان و گواهی تأیید بازرس فنی بیمه‌گر، آشکار نشده باشد بشرح زیر:

- دو سال اول ← جبران هر نوع خسارت فیزیکی وارد به سازه‌های اصلی و جانبی ساختمان بعلت عدم رعایت استانداردها
- سال سوم تا دهم ← جبران هر نوع خسارت فیزیکی وارد به سازه‌های اصلی و جانبی ساختمان ناشی از نقص در سازه‌های اصلی ساختمان بعلت یکی از موارد فوق‌الذکر (بند ۱۳ از ماده ۲ شرایط عمومی بیمه‌نامه)

۲۳-۹-استثنائات بیمه LDB

مطابق موارد مندرج در بیمه‌نامه LDB که اهم آن عبارتند از جنگ، واکنش‌های هسته‌ای، خرابکاری، اعمال عمدی بیمه‌گذار یا ذینفعان و یا نمایندگان آنها، انفجار، آتش سوزی، زلزله، نشست زمین، رانش زمین، سیل، طوفان، خسارات ناشی از ساختمانها یا تأسیسات مجاور، فرسودگی، تغییر رنگ، ترکهای سطحی، خسارات ناشی از تعمیرات، تغییرات، اضافات و ...

در خصوص انفجار، آتش‌سوزی، زلزله، نشست زمین، رانش زمین، درصورتیکه خسارتهای مذکور بعلت عیوب پنهان ساختمان باشد، قابل پرداخت خواهد بود.

۲۳-۱۰-مدت بیمه LDB

ده سال از تاریخ تکمیل کار یا تحویل ساختمان به ذینفعان با تأیید بازرس فنی بیمه‌گر.

لازم به ذکر است که صدور بیمه‌نامه همزمان با شروع فعالیت ساخت و ساز می‌باشد، ولی تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای، سرمایه قطعی بیمه‌نامه و حق بیمه قطعی براساس گزارش بازرس فنی بیمه گر، طی الحاقی پس از تکمیل کار یا تحویل ساختمان به ذینفعان به بیمه‌گذار ابلاغ خواهد شد.

۲۳-۱۱-نرخ حق بیمه در بیمه LDB

۱/۵ درصد مطابق بخشنامه بیمه مرکزی ایران می‌باشد.

۲۳-۱۲-فرانشیز بیمه LDB

۱۰٪ هر خسارت حداقل ۱۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال در هر حادثه

۲۳- ۱۳-نحوه پرداخت حق بیمه در بیمه LDB

۲۵٪ نقد بعنوان سپرده اولیه در ابتدای شروع کار، مابقی درصورت درخواست بیمه گذار بصورت اقساط حداکثر دوساله، بگونه‌ای که قبل از شروع بهره‌برداری یا تحویل ساختمان به ذینفعان (قبل از شروع پوشش بیمه‌ای)، باید کل حق بیمه دریافت گردد.

۲۳-۱۴ -بازرس فنی بیمه‌گر در بیمه LDB

شخصی حقیقی یا حقوقی است که از طرف بیمه‌گر وظیفه کنترل، بررسی و صدور گواهی تأیید آزمایشات، نقشه‌ها، مقادیر کار و اسناد مشابه مربوط به ساختمان و یا هر موضوع مورد نیاز بیمه‌گر و دیگر مدارک مربوط به ساختمان به منظور ارزیابی و تعیین میزان ریسک تحت پوشش این بیمه‌نامه را بعهده دارد.

نظارت بازرس فنی از ابتدای گرفتن جواز کار و شروع عملیات ساختمانی شروع گردیده و تا اتمام کار و دریافت گواهی پایان کار کلی از شهرداری ادامه می‌یابد و باید در هر مورد کلیه مدارک به بازرس بیمه‌گر ارائه شود.

لازم بذکرست که بازرس فنی نمی‌تواند هیچگونه نظر انتقادی یا پیشنهادی برروی طراحی یا روش کار به بیمه‌گذار داشته باشد و صرفاً باید عدم رعایت استانداردها را کنترل نماید؛ همچنین بازرس فنی نمی‌تواند مستقیماً به بیمه‌گذار از لحاظ عدم رعایت استانداردها یا اصلاح کار و یا احیاناً توقف کار اعمال نظر نماید و بایستی نظرات و مطالب خود را در قالب گزارش تهیه شده در اختیار بیمه‌گر قرار دهد تا بیمه‌گر طی یک نامه رسمی به بیمه‌گذار اعلام نماید.

درصورت مشاهده هر نوع عیب یا نقص، بازرس بیمه‌گر مراتب را از طریق بیمه‌گر به بیمه‌گذار اعلام می نماید و پس از رفع موارد مشاهده شده باید تأییدیه بازرس بیمه‌گر اعلام گردد درغیراین صورت موارد معیوب از شمول پوشش بیمه‌ای مستثنی شده یا نرخ حق بیمه بالاتر رفته و یا اساساً از پذیرش ریسک خودداری میگردد. همچنین مراتب از طریق بیمه گر به مراجع صدور پایان کار شهرداری ها جهت اقدامات مقتضی اعلام می گردد.

جزوه آموزشی بیمه مهندسی

۲۴-صدور الحاقی در بیمه‌های مهندسی

۲۴-۱-الحاقی توقف یا تعلیق (Cessation or Suspension Endorsement)

همان گونه که در مبحث نکات مهم در بیمه‌های CAR و EAR توضیح داده شد، اگر پروژه به‌هر دلیل متوقف شود، از آنجائیکه "توقف کار" جزء استثنائات بیمه‌نامه می‌باشد، پوشش بیمه‌ای بطور خودکار متوقف خواهد شد. دراینحالت درصورت تمایل بیمه‌گذار به پوشش بیمه‌ای خطرات مورد نظر در زمان توقف (Silent Risks) که با نظر خود بیمه‌گذار تعیین می‌گردد (Named Perils)، با صدور الحاقی توقف و اخذ حق بیمه اضافی، پروژه تا مدت معینی تحت پوشش بیمه‌ای زمان توقف خواهد بود و پس از آن با صدور الحاقی دیگری مجدداً ادامه پوشش بیمه ای تمام خطر برقرار خواهد شد. بدیهی است که در الحاقی دوم باید تواریخ انقضای پوشش دوره احداث و مدت دوره نگهداری بمیزان زمان توقف پروژه جابجا گردد.

در اینجا ذکر این نکته ضروری است که اگر بیمه گذار هیچ پوششی را در زمان توقف پروژه مطالبه ننماید با صدور الحاقی تعلیق و بدون گرفتن حق بیمه اضافی صرفاً بیمه‌نامه تا مدت مندرج در الحاقی بحالت تعلیق در می‌آید.

۲۴-۲-الحاقی تمدید (Extension Endorsement)

دلایل مختلفی از قبیل اتمام سرمایه، ایجاد برخی تغییرات در پروژه، جابجائی های مدیریتی و ... سبب خواهد شد که اجرای بعضی از پروژه‌ها طبق جدول زمانبندی پیش نرود. دراینحالت بیمه‌گذار طی نامه‌ای درخواست تمدید بیمه‌نامه را تا تاریخ مورد نظر خود به بیمه‌گر ارائه می‌دهد. بیمه‌گر پس از دریافت تقاضای بیمه‌گذار، ابتدا اطلاعات زیر را از بیمه‌گذار اخذ نموده و سپس طی یک الحاقی اقدام به تمدید بیمه‌نامه می‌نماید:

- ✓ مدتی که عملیات اجرائی باید تمدید شود
- ✓ نوع، مقدار و مبلغ کارهای انجام شده
- ✓ نوع، مقدار و مبلغ کارهائی که باید در آینده انجام شود
- ✓ آیا تمام یا قسمتی از کارهای انجام شده به کارفرما تحویل داده شده است؟ درصورت پاسخ مثبت لطفاً موارد تحویل داده شده را مشخص فرمائید
- ✓ علت یا علل پایان نیافتن کار در موعد مقرر چیست؟
- ✓ درصورتیکه به مورد بیمه، خسارت یا خساراتی وارد آمده لطفاً تاریخ، چگونگی و میزان آنرا تعیین نمائید
- ✓ چنانچه در پروژه موضوع مورد قرارداد تغییراتی داده شده یا افزایش سرمایه پیدا نموده است، لطفاً این تغییرات را شرح دهید.

فرمول تمدید در بیمه‌های مهندسی بقرار زیر است:

نرخ اولیه = r

نرخ تمدید = r_e

مدت اولیه = p

مدت تمدید = p_e

ضریب تمدید = c_e

$$r_e = r \; X \; \frac{p_e}{p} \; X \; c_e$$

p_r	c_r
تا حداکثر ۳ ماه	۱/۱
تا حداکثر ۶ ماه	۱/۲۵
تا حداکثر ۹ ماه	۱/۳۵
تا حداکثر ۱۲ ماه و بالاتر	۱/۵
بصورت روزشمار (*pro rata*)	۱

۲۴-۳-الحاقی فسخ یا ابطال (Cancellation Endorsement)

موارد فسخ بیمه‌نامه (با عودت قسمتی از حق بیمه)

از طرف بیمه گذار:

- ✓ از بین رفتن ذینفعی بیمه گذار در موضوع مورد بیمه
- ✓ کاهش یا از بین رفتن خطر
- ✓ انصراف بیمه گذار از بیمه‌نامه صادره

از طرف بیمه گر:

- ✓ عدم پرداخت به موقع حق بیمه
- ✓ خودداری از اظهار مطالب درصورت تغییرات در ماهیت ریسک
- ✓ تشدید خطر و عدم موافقت بیمه گذار به پرداخت حق بیمه اضافی

درصورت فسخ بیمه‌نامه، بیمه‌گر باید حق بیمه مربوط به مدتی را که بیمه‌نامه معتبر بوده، براساس حق بیمه کوتاه مدت با لحاظ نمودن مدت سپری شده محاسبه کرده و علاوه برآن هزینه متعارف بازدید اولیه و کارشناسی خود را (در صورتی که‌هزینه‌ای شده باشد) کسر نموده و مابقی را با صدور الحاقی فسخ به بیمه‌گذار عودت نماید.

۲۴-۴-موارد ابطال بیمه‌نامه (بدون عودت کل حق بیمه)

۱- کتمان حقیقت یا اظهارات خلاف واقع بیمه‌گذار درباره موضوع مورد بیمه

۲-ایجاد خسارات عمدی توسط بیمه‌گذار یا ذینفعان

۳-ایجاد خسارات جعلی توسط بیمه‌گذار یا ذینفعان

درصورت صدور الحاقی ابطال برای بیمه‌نامه، حق بیمه‌ای به بیمه‌گذار عودت داده نشده و بیمه‌گذار یا ذینفعان حق استرداد حق بیمه را نیز نخواهند داشت.

۲۴-۵ -موارد حذف بیمه‌نامه (با عودت کل حق بیمه)

۱-انصراف بیمه‌گذار از بیمه‌نامه در همان روز صدور بیمه‌نامه

۲- صدور بیمه‌نامه توسط کاربر با کد کاربری غلط

۳- صدور بیمه‌نامه مضاعف (تکراری) برای یک موضوع مورد بیمه

۲۵-خسارت در بیمه‌های مهندسی (Damage / Loss)

مدارک لازم جهت بررسی و پرداخت خسارت

۱-اعلام کتبی خسارت در موعد مقرر در بیمه‌نامه

۲- تنظیم صورتجلسه خسارت با تعیین مواضع خسارت دیده و میزان آن

۳-اصل بیمه‌نامه در دست بیمه‌گذار به‌همراه ضمائم آن

۴- کپی پیمان، متمم‌های پیمان، فهرست بهای پیمان و ضمائم آن (درصورت وجود)

۵- کپی صورت مجالس و صورت وضعیت‌های ماهانه قبل از خسارت با تأیید دستگاه نظارت کارفرما

۶- کپی دستور کار مشاور به پیمانکار و صورت مجلس انجام آن برای اجرای کارهایی که در نقشه‌ها نیست

۷- کپی صورتجلسه با تأیید کتبی دستگاه نظارت برای انجام کارهایی که هنوز باتمام نرسیده، بنابراین در صورت مجالس و صورت وضعیت‌ها درج نشده و خسارت دیده است.

۸- گزارش مقامات انتظامی در مورد سرقت یا فوت

۹- گزارش نزدیکترین ایستگاه هواشناسی در مورد طوفان یا سیل

۱۰- گزارش کارشناس خسارت با تعیین صورت وضعیت خسارت شامل متره و مالی و تعیین خسارت قابل پرداخت

۲۵-۱-تنظیم صورتجلسه خسارت براساس بازدید میدانی

پس از اعلام خسارت توسط بیمه گذار، کارشناسان بیمه گر در اولین فرصت از مورد بیمه بازدید نموده و اقدام به تهیه صورتجلسه خسارت می‌نمایند که در صورتجلسه تهیه شده موارد زیر قید می‌گردد:

۱) زمان، مکان و چگونگی خسارت

۲) مواضع و احجام خسارت دیده مطابق آنچه رؤیت شده است

۳) مواضع و احجامی که قابل رؤیت نبوده ولی بیمه گذار مدعی خسارت به آنهاست با ذکر عبارت "بنا به اظهار بیمه‌گذار"

۴) کلیه مدارک مورد درخواست جهت بررسی خسارت

۵) میزان برآورد اولیه خسارت

پس از تنظیم صورتجلسه خسارت، از آنجائیکه هنوز کارشناس بیمه گر به مستندات بیمه نامه رجوع ننموده و از مفاد آن مانند پوشش‌ها، استثنائات، حدود غرامت، فرانشیزها، الحاقیهای صادره و ... بی‌خبر می‌باشد، در انتهای صورتجلسه خسارت ذکر این عبارت ضروری است:

"این صورتجلسه بدون اطلاع از مفاد بیمه‌نامه تنظیم گردیده و صرفاً جنبه کارشناسی دارد."

بدیهی است پس از کنترل مستندات بیمه‌نامه و بررسی مدارک درخواستی از بیمه‌گذار در صورتجلسه خسارت، کارشناس خسارت بیمه‌گر با تهیه گزارش کارشناسی خسارت، میزان خسارت قابل پرداخت را از طریق بیمه‌گر به بیمه‌گذار اعلام می‌نماید.

۲۵-۲-نکات مهم درباره خسارت

۱- حداکثر مهلت اعلام خسارت ۱۴ روز می‌باشد .

۲- درصورتیکه اقساط حق بیمه در سررسید مقرر پرداخت نگردد، خسارت به نسبت حق بیمه دریافتی به حق بیمه‌ای که تا تاریخ وقوع خسارت بایستی دریافت می‌گردیده پرداخت خواهد شد.

۳- بیمه‌گذار نباید قبل از بازدید بیمه‌گر اقدام به ترمیم مواضع آسیب دیده نماید، ولی باید به هزینه خود کلیه اقدامات لازم جهت جلوگیری از گسترش خسارت را بعمل آورد و توصیه‌های معقول بیمه‌گر را انجام دهد.

۴- بیمه‌گر خسارت را فقط در وجه کارفرما می‌پردازد.

۵- خسارت بر اساس فهرست بهای منضم به قرارداد، صورت مجالس و صورت وضعیت‌ها (صورت کارکردهای) اجرائی قبل از حادثه پرداخت می‌شود .

۶- بیمه‌گذار موظف است نکات ایمنی را رعایت نماید.

۷- خسارت‌های وارده قبل از تاریخ صدور بیمه‌نامه از شمول پوشش بیمه‌ای مستثنی می‌باشد.

۲۵-۳-کم بیمه گی (Under Insurance)

۱) سرمایه مورد بیمه کمتر از مقدار واقعی (اظهارات کذب): اعمال ماده ۱۰ قانون بیمه در زمان بروز خسارت

۲) سرمایه مورد بیمه کمتر از مقدار واقعی (با تعیین بیمه‌گذار): نرخ همان، حق بیمه به تناسب کمتر خواهد شد.

۳) سرمایه مورد بیمه واقعی با تعیین حد غرامت از جانب بیمه‌گذار: تخفیف در نرخ بخاطر درخواست خسارت First Loss گاهی اوقات ممکن است به دلیل پرخطر بودن ریسک مورد تقاضا برای پوشش بیمه‌ای، بیمه‌گر خود اقدام به تعیین حد غرامت برای بعضی از خطرات یا همه آنها نماید که در این حالت، موضوع مورد بیمه مشمول First Loss نبوده و تخفیفی در نرخ وجود نخواهد داشت.

۲۵-۴-مدارک موردنیاز جهت ارائه نرخ و شرایط در بیمه‌های مهندسی تمام خطر نصب دریائی (Offshore)

۱- تکمیل پرسشنامه مربوطه با مهر و امضای بیمه‌گذار

۲- شرح مختصر پروژه

۳- مبلغ پیمان با ریز هزینه‌ها

۴- جدول زمانبندی اجرای پروژه

۵- ضمانت‌های اجرائی

۶- نقشه‌های طراحی

۷- شرایط خصوصی پیمان

۸- دستورالعمل مشارکت

۹- مستندات تضمین کنترل کیفیت

۱۰- الزامات ایمنی و زیست محیطی

۱۱- کپی قراردادهای اصلی و فرعی نصب

۱۲- الزامات بیمه‌ای پروژه

۱۳- دستورالعمل مواقع اضطراری و حوادث غیرمترقبه

تذکر مهم: درصورتیکه مبلغ بیمه شده از مبلغ ۳,۵۵۰,۲۹۶,۰۰۰,۰۰۰ ریال یا ۲۰۲,۰۰۰,۰۰۰یورو یا ۲۶۲,۰۰۰,۰۰۰ دلار بیشتر باشد، بایستی موارد فوق به زبان انگلیسی ارائه شود تا از بیمه‌گران اتکائی استعلام نرخ گردد.

جزوه آموزشی بیمه مهندسی

۲۶-ضمائم و پیوست ها

نمونه -موافقت نامه

این موافقت نامه بمنظور شرایط عمومی و دفتر مدارک الحاقی آن، که بعد مجموعه بیمه گران نامیده می شوند و بیمه گذار نامیده میشوند در تاریخ ۱۳۸۱/۰۵/۱۵ بین شرکت [redacted] به نمایندگی آقای [redacted] که در این بیمه نامه کارفرما نامیده میشوند از یک طرف و شرکت [redacted] به نمایندگی آقای [redacted] و به نشانی هیات مدیره و [redacted] که در این بیمه نامه پیمانکار نامیده می شوند از طرف دیگر با رعایت مفاد و شرایطی که در اسناد و مدارک این پیمان درج شده است منعقد می گردد.

ماده ۱- موضوع

موضوع پیمان عبارت است از:

[redacted] با اجرای کلیه کارهای ساختمانی و تاسیساتی مطابقات [redacted] و [redacted] مشروح

به محوطه سازی و تاسیسات زیربنائی قسمت [redacted] از [redacted]

ج) کلیه عملیات ساختمانی و تاسیساتی که در تکمیل و بهره برداری کارهای فوق لازم باشد.

ماده ۲- اسناد و مدارک

این پیمان شامل اسناد و مدارک زیر است:

الف - موافقت نامه

ب - شرایط عمومی

ج - شرایط خصوصی

د - برنامه زمانی و کلی

ه - فهرست بها و مقادیر کار

و - مشخصات فنی (مشخصات فنی عمومی، مشخصات فنی خصوصی، دستورالعمل ها و استانداردهای فنی)

ز - نقشه ها

اسناد تکمیلی که حین اجرای کار و به منظور اجرای پیمان، به پیمانکار ابلاغ می شود و بین طرفین پیمان مبادله می گردد نیز جزو اسناد و مدارک پیمان به شمار می آید. این اسناد باید در چهارچوب اسناد و مدارک پیمان تهیه شود. این اسناد ممکن است به صورت [redacted] خدمات فنی، نقشه های دستورکار صورتمجلس باشد.

در صورت وجود دو گانگی بین اسناد و مدارک پیمان، موافقتنامه پیمان بر دیگر اسناد و مدارک پیمان اولویت دارد. در هر گاه دو گانگی مربوط به مشخصات فنی باشد، اولویت به ترتیب با مشخصات فنی خصوصی، نقشه های اجرایی و مشخصات فنی عمومی است و اگر دو گانگی مربوط به بهای کار باشد، فهرست بها بر دیگر اسناد و مدارک پیمان اولویت دارد.

شرکت [redacted]

مدیر عامل

جزوه آموزشی بیمه مهندسی

نمونه –موافقت نامه

ماده ۳ – مبلغ

مبلغ پیمان (به حروف: دویست و یک میلیارد و نهصد و هفتاد و هفت میلیون ریال و به عدد ۲۰۱،۹۷۷،۰۰۰،۰۰۰ ریال است. مبلغ پیمان با توجه به اسناد و مدارک پیمان، تغییر می کند.

ضریب پیمان برابر است با: ۱/۰۳

(۳/۰) سه درصد اضافی نسبت به فهرست بهای سال ۸۱ با دریافت کرایه حمل درصد هزینه بالاسری و چهار درصد تجهیز و برچیدن کارگاه و ۲۵ درصد ضریب متداخله اول و ضرایب مذکور، وارتفاع عملیات براوردهای پیوست.

کلیه کسورات قانونی براساس طرحهای غیر عمرانی بعهده و هزینه پیمانکار می باشد، که طبق مقررات جاری از مطالبات پیمانکار کسر می گردد. در این پیمان حیچگونه مابه التفاوت مصالح اعم از مصرفی، امن الات، نایه و ... پرداخت نخواهد شد.

ماده ۴ – تاریخ تنفیذ، مدت، تاریخ شروع کار

الف – این پیمان از تاریخ مبادله آن (ابلاغ از سوی کارفرما) نافذ است.

ب – مدت پیمان ۱۴ ماه (دویست) است. این مدت، طبق تغییرات موضوع ماده ۲۰ شرایط عمومی پیمان است.

ج – تاریخ شروع کار، تاریخ نخستین صورتمجلس تحویل کارگاه است که پس از مبادله پیمان، تنظیم میشود. پیمانکار متعهد است از تاریخ تعیین شده برای شروع کار، در مدت ۳۰ روز نسبت به تجهیز کارگاه به منظور شروع عملیات موضوع پیمان، اقدام نماید.

ماده ۵ – دوره تضمین

حسن انجام عملیات موضوع پیمان، از تاریخ تحویل موقت یا تاریخ دیگری که طبق ماده ۳۹ شرایط عمومی تعیین می شود، برای دوازده ماه از سوی پیمانکار، تضمین می گردد و طی آن به ترتیب مواده ۲۲ شرایط عمومی عمل می شود.

ماده ۶ – نظارت بر اجرای کار

نظارت بر اجرای تعهدات پیمانکار طبق اسناد و مدارک پیمان، از طرف کارفرما به عهده مهندسین مشاور آنک به نشانی تهران، خیابان خالد اسلامبولی، خیابان هفدهم، پلاک ۱۲۰۱ واگذار شده است که با توجه به مواد ۳۲ و ۲۳ شرایط عمومی انجام می شود.

ماده ۷ – نشانی دو طرف

نشانی کارفرما: تهران – بازار کریمخان زند.

نشانی پیمانکار: تهران – میرداماد.

پیمانکار: شرکت

نام و نام خانوادگی

سمت: رئیس هیات مدیره

نام و نام خانوادگی:

سمت: مدیر عامل

کارفرما:

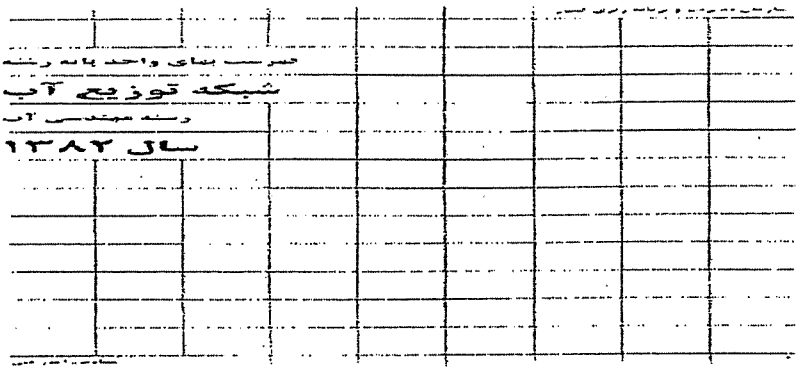
نام و نام خانوادگی:

سمت: مدیر طرحهای ساختمانی و زیربنائی

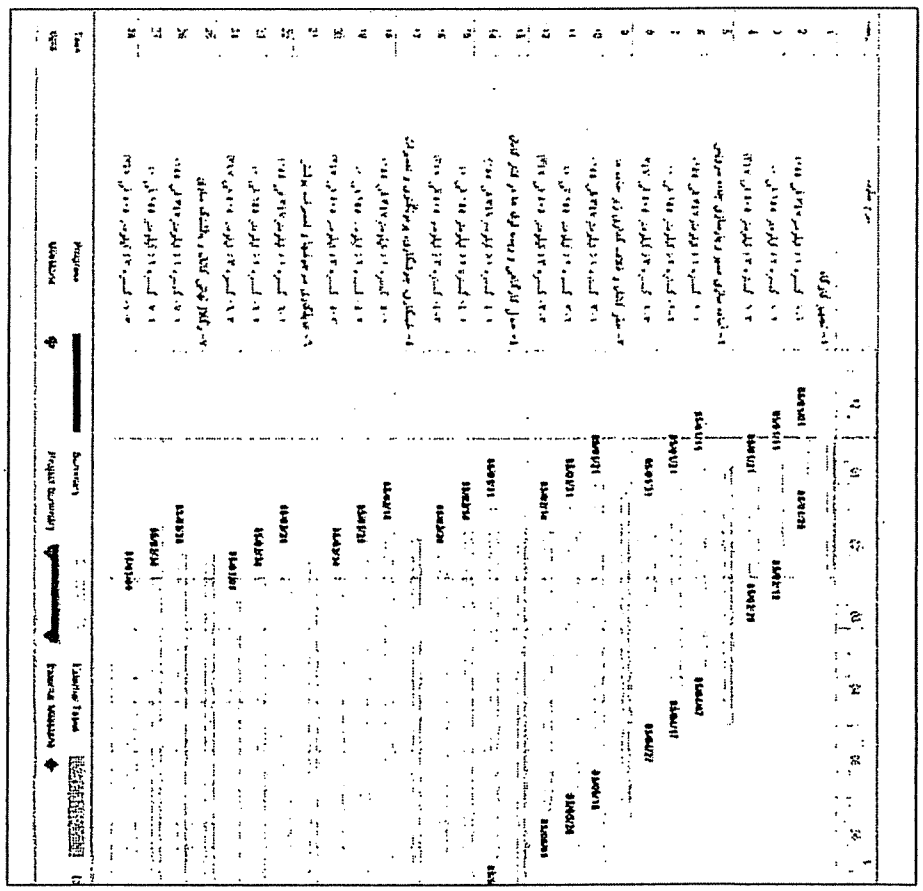
محل و امضاء

جزوه آموزشی بیمه مهندسی

نمونه –فهرست بها



نمونه – برنامه زمان بندی



جزوه آموزشی بیمه مهندسی

بازار های هدف در بیمه تمام خطر پیمانکاران (C.A.R)

الف– رشته ساختمان

دربرگیرنده امور پیمانکاری مربوط به ساخت ساختمانها و ابنیه اعم از چوبی، آجری، سنگی، بتنی، فلزی و نظایر آن.

ب– رشته آب

دربرگیرنده امور پیمانکاری مربوط به بندها، سدها و ساختمان نیروگاه آبی، سازه های هیدرولیکی و تونل های آب، مخازن آب و شبکه های توزیع آب، شبکه های جمع آوری و انتقال فاضلاب، کانالهای انتقال آب و شبکه های آبیاری و زهکشی، سازه های دریایی و ساحلی، احداث حوضچه و استخرهای پرورش و تکثیر آبزیان، عملیات ساختمانی (سیویل) تصفیه خانه های آب و فاضلاب و نظائر آن.

ج– رشته حمل و نقل

دربرگیرنده امور پیمانکاری مربوط به ساخت راهها نظیر جاده های اصلی و فرعی، بزرگراهها، آزاد راه ها، راههای ریلی، باند فرودگاه، سیستمهای انتقال هوایی پایه دار، تونل ها، پل ها، راه های زیرزمینی، سیستمهای حمل و نقل (تهیه، نصب، نگهداری و تعمیر تجهیزات) و راهداری و عملیات آسفالتی و نظایر آن .

د– رشته کاوشهای زمینی

دربرگیرنده امور پیمانکاری مربوط به اکتشاف، حفاری، استخراج، حمل و بهره برداری از مواد غیرزنده موجود در پوسته زمین (درخشکی و آب)، کاوشهای غیر مستقیم روش خشکی، حفاریهای آبی، هیدروکربوری و تزریق مواد و دفن زباله، کاوشهای دریایی، حفاری در بستر دریا و ژئوتکنیک، بهره برداری از مواد بستر دریا (به جز هیدروکربورها)، سیستمهای ثابت انتقال مواد در دریا و ایستگاههای آن شامل آب، فاضلاب، هیدرو کربوری و دیگر مواد، آماده سازی و ساخت و بهره برداری از معادن روباز (درخشکی) و آماده سازی و ساخت و بهره برداری از معادن زیرزمینی (درخشکی) و نظایر آن.

ه– رشته کشاورزی

دربرگیرنده امور پیمانکاری در زمینه جنگل کاری و درخت کاری، آبیاری، بهسازی و اصلاح اراضی، آبخیز داری و آبخوان داری، مالچ پاشی و تثبیت شن روان، عملیات به زراعی، کاشت و برداشت محصولات عمده و استراتژیک، مرتع داری و ایجاد مراتع دست کاشت، ایجاد فضای سبز و نگهداری آن، امور دامپروری شامل (طیور، گاوداری، زنبور داری و گوسفندداری)، شیلات و آبزیان و نظایر آن.

و– رشته مرمت آثار باستانی

دربرگیرنده امور پیمانکاری مربوط به مرمت آثار باستانی.

جزوه آموزشی بیمه مهندسی

بازار های هدف در بیمه تمام خطر نصب (E.A.R)

الف– رشته صنعت و معدن

در برگیرنده امور پیمانکاری مربوط به تاسیسات و تجهیزات صنایع غذایی، نساجی، پوشاک، چرم، چوب، شیشه، سلولزی، استخراج، فرآوری، ذخیره، تبدیل مواد خام و تولید در صنایع نفت و گاز، پتروشیمی، شیمیایی، کانی غیر فلزی، صنایع سنگین، معدنی، صنایع فلزی (آهن و فولاد، فلزی غیر آهنی و فرآورده های فلزی)، کارخانجات ابزار آلات و ماشین آلات و تجهیزات اندازه گیری و کنترل، تاسیسات صنعتی جانبی، تولید وسایل آزمایشگاهی، دارویی، کارخانجات تولید وسایل حمل و نقل، تجهیزات، خطوط انتقال مواد در کارخانجات، بهینه سازی مصرف انرژی، صنعت حمل و نقل و نظایر آن .

ب – رشته برق

دربرگیرنده امور پیمانکاری مربوط به تولید، توزیع و انتقال نیرو اعم از نیروگاهها، شبکه‌های برق و تاسیسات برقی، پستهای توزیع و الکترونیک عام و خاص، سیستم‌های کنترل برق و ابزار دقیق و نظایر آن.

ج– رشته تاسیسات و تجهیزات

دربرگیرنده امور پیمانکاری مربوط به خطوط انتقال (آب، نفت و گاز)، شبکه گازرسانی، تاسیسات مکانیکی و هیدرومکانیکی، سیستمهای سرد کننده ساختمان، تاسیسات و تجهیزات ساختمان (آب، گاز، برق و فاضلاب) و انتقال زباله، تاسیسات و تجهیزات تصفیه خانه های آب و فاضلاب، وسایل انتقال (آسانسور و پله برقی و ...)، سیستمهای خبر و هشدار دهنده، تجهیزات آشپزخانه و سلف سرویس و رختشویخانه، سیستمهای ارتباطی، شبکه های صوتی و تصویری حفاظتی ساختمان ها، حفاظت کاتودی، پوشش (لاینینگ) و نظایر آن.

د– رشته ارتباطات

دربرگیرنده امور پیمانکاری مربوط به مخابرات صوتی، تصویری و داده ای، ساخت ایستگاههای اصلی انتقال دهنده و توزیع کننده، انواع شبکه های پستی، شبکه های انتقال سیمی، بی سیم، رادیو، تلویزیون، شبکه های ماهواره و نظایر آن.

جزوه آموزشی بیمه مهندسی

بازار های هدف در بیمه ماشین آلات و تجهیزات پیمانکاران
Contractor's Plant &Machinery

۱. ماشین آلات و تجهیزات مورد استفاده در احداث ساختمان
۲. ماشین الات وتجهیزات مورد استفاده در احداث برج ؛سیلو ودکل
۳. ماشین آلات وتجهیزات مورد استفاده در احداث مخازن ؛معادن ؛سدها و پل ها
۴. ماشین آلات وتجهیزات مورد استفاده در احداث سازه های آبی و خاکی
۵. ماشین آلات وتجهیزات مورد استفاده در احداث راهها و بزرگراهها ؛باند فرودگاهها و راه آهن
۶. ماشین آلات وتجهیزات مورد استفاده در احداث سازه های دریایی
۷. ماشین آلات وتجهیزات مورد استفاده در احداث شبکه های آبرسانی وفاضلاب
۸. ماشین آلات وتجهیزات مورد استفاده در احداث یا نصب خطوط انتقال نفت ؛گاز ؛تلفن ؛برق و آب
۹. ماشین آلات وتجهیزات مورد استفاده در احداث تونل
۱۰. ماشین الات وتجهیزات مورد استفاده در حفر چاه و عملیات حفاری
۱۱. شرکت های تولید کننده ،فروشنده یا لیزینگ انواع ماشین آلات
۱۲. ماشین آلات و تجهیزات مورد استفاده در دوره بهره برداری برای هر یک از موضوعات فوق

جزوه آموزشی بیمه مهندسی

بازار های هدف در بیمه شکست ماشین آلات:
Machinery Breakdown

۱.پمپ ها
۲.کمپرسور ها
۳.تجهیزات برقی تولید نیرو
۴.بویلر و مخازن تحت فشار
۵.موتور های دیزلی
۶.توربو ژنراتور های بخاری
۷.توربین ها
۸.توربین ها و موتور های بخار
۹.مبدل حرارتی در یخچال
۱۰.صنایع الکتریکی ؛اندازه گیری ؛کنترلی مخابراتی و آزمایشگاهی
۱۱.صنایع حمل و نقل ؛ترافیک؛بنادر؛انبارها ؛ سیلوها ؛پل ها و نقاله ها
۱۲.صنایع معدنی ؛غیر فلزی؛ماشین آلات و تجهیزات پیمانکاری
۱۳.صنایع گرافیک و چاپ
۱۴.صنایع پتروشیمی پالایشگاه؛پالایشگاه ؛پلیمری و پلاستیک
۱۵.صنایع فلزی؛صنایع غذایی؛ علوفه و دخانیات
۱۶.صنایع مربوط به اقامتگاهها؛فروشگاهها؛ادارات؛مدارس وبیمارستانها
۱۷.صنایع وابسته به چوب
۱۸.صنایع سردخانه ای
۱۹.صنایع کشاورزی؛دامپروری؛شیلات
۲۰.صنایع چرم؛؛پوست و دباغی
۲۱.صنایع بسته بندی ؛کارتن؛کاغذو مقوا
۲۲.نساجی و پوشاک
۲۳.تصفیه آب و فاضلاب
۲۴.نیروگاهها
۲۵.اماکن تفریحی ؛ورزشی و تبلیغاتی

نکته :حداقل حق بیمه در بیمه شکست ماشین الات ۱،۵۰۰،۰۰۰ریال می باشد.

بازارهای هدف در بیمه فساد کالا در سردخانه:
Deterioration of Stock In Cold Storage

مواد پروتئینی:

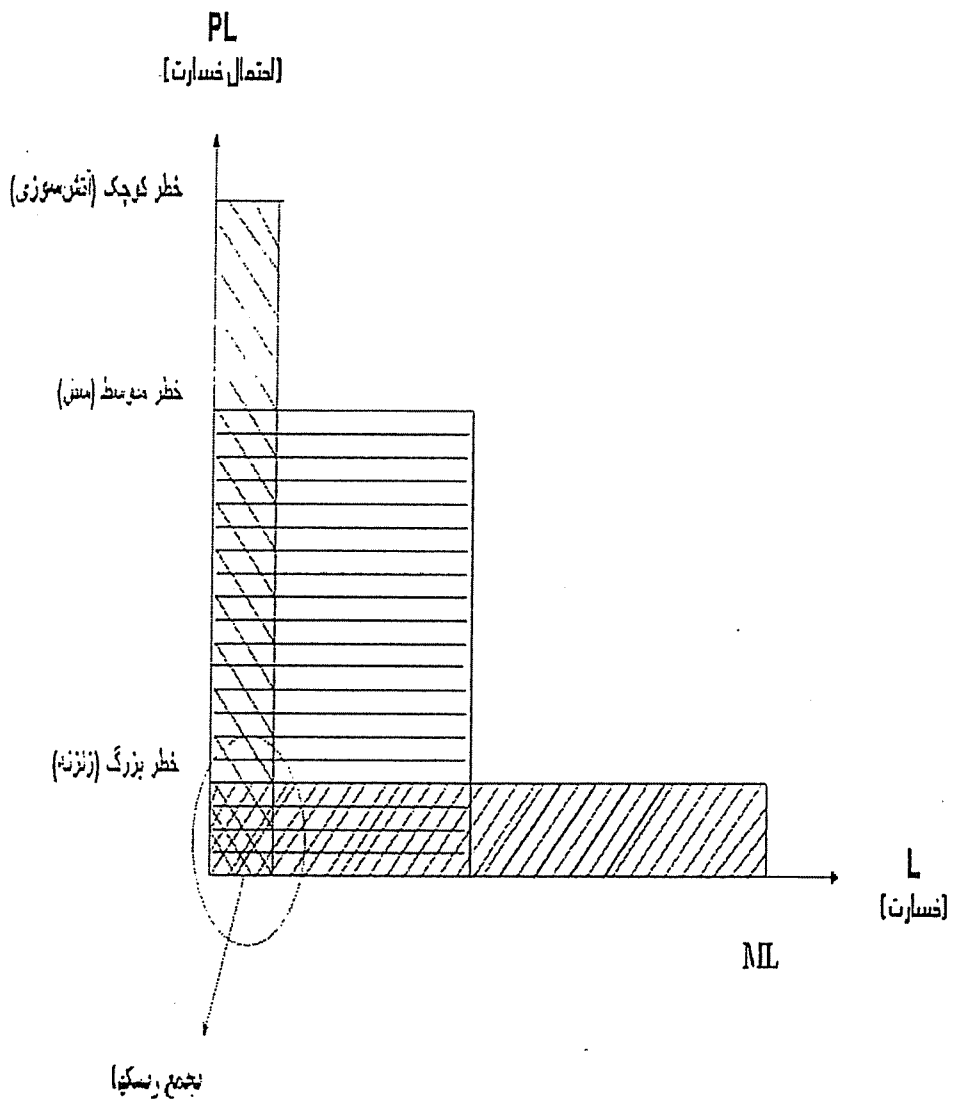
۱.انواع فراورده های گوشتی (سوسیس؛کالباس؛همبرگرو...)
۲.انواع کنسرو و غذاهای نیمه طبخ
۳.انواع لبنیات(شیر خامه ؛ماست و...)
۴.انواع پودر ؛کنستانتره؛اب میوه
۵.انواع گوشت قرمز و سفید
۶.تخم مرغ
۷.روغن های خوراکی(حیوانی)
۸.روغن های گیاهی(خوراکی)
۹.میگو و خاویار

مواد ویتامینی:

۱.انواع بستنی؛ژله و کارامل
۲.انواع خشکبار (حبوبات ؛پسته ؛گردو و...)
۳.انواع سبزیجات و صیفی جات
۴.انواع میوه
۵.خرما

لوازم آرایشی ودارویی:

۱.انواع دارو و واکسن
۲.انواع کالاهای صنعتی (مانند باتری خشک)
۳.انواع مواد آرایشی
۴.انواع مواد شیمیایی و روغن های صنعتی


PL
[احتمال خسارت]
خطر کوچک (آتش‌سوزی)
خطر متوسط (سیل)
خطر بزرگ (زلزله)
L
[خسارت]
ML
مجتمع رنسکو

جزوه آموزشی بیمه مهندسی

شماره سریال: A-PE-123-00

Sarmad

پیشنهاد و پرسشنامه بیمه ماشین آلات و تجهیزات پیمانکاران C.P.M

پیشنهاد دهنده (بیمه گذار) محترم، نظر به اینکه مبنای بیمه نامه و تعهدات بیمه گر بر مبنای اطلاعات ارائه شده در این فرم میباشد، خواهشمند است نسبت به ارائه پاسخ صحیح و کامل به تمامی سئوالات، در نهایت حسن نیت اقدام فرمائید.

مشخصات پیشنهاد دهنده

نوع پیشنهاد دهنده: (حقیقی ☐ حقوقی ☐)

تاریخ ثبت: / / شماره شناسنامه/ثبت: کدملی/اقتصادی:

نشانی (استان): شهر: خیابان: کوچه: پلاک شماره:

کدپستی:

تلفن ثابت (بهمراه کد): دورنگار: تلفن همراه:

پست الکترونیک/وب سایت:

مشخصات ماشین آلات

نوع کاری که ماشین آلات و تجهیزات در آن در ارتباط با آن فعالیت می کند:

نوع ماشین آلات: ماشین آلات ساختمانی، حفاری ثابت یا کیبر ☐ ماشین آلات حفاری آبی ☐ سایر ماشین آلات ☐

آدرس محدوده جغرافیائی فعالیت ماشین آلات: استان: شهر: خیابان:

کوچه: پلاک شماره: کدپستی:

آیا ماشین آلات مورد تقاضا برای بیمه نامه ای دیگر بیمه شده؟ بلی ☐ خیر ☐

در صورت بلی تاکنون چند سال بصورت کاری این ماشین آلات بیمه کرده اید؟

مدت بیمه

مدت مورد درخواست برای پوشش بیمه ای: روز به تاریخ تا تاریخ

سوابق بیمه و خسارت

آیا قبلاً بیمه ماشین آلات و تجهیزات پیمانکاران داشته اید؟ بلی ☐ خیر ☐

در صورت مثبت بودن پاسخ برای کدام ریسکهای فهرست ماشین آلات در صفحه "۲" بیمه گذار شده است؟

آیا ماشین آلات مورد تقاضا قبلاً خساراتی داشته است؟ بلی ☐ خیر ☐

در صورت پاسخ مثبت، لطفاً توضیح دهید:

پوشش های اضافی

آیا مایلید در هنگام بروز خسارت، هزینه های اضافی برای کشف، کنار زدن، کنار گذاشتن و انجام تعمیل با هزینه حمل سریع تحت پوشش قرار گیرد؟ بلی ☐ خیر ☐

هزینه اضافی حمل هوائی؟ بلی ☐ خیر ☐

در صورت خسارت کامل میباشد، آیا مایلید هزینه حمل، حقوق و عوارض گمرکی و هزینه نصب ماشین آلات جایگزین نیز تحت پوشش قرار گیرد؟ بلی ☐ خیر ☐ (در صورت مثبت بودن پاسخ لطفاً موارد ذیل را به تفکیک مشخص نموده و رقم آنرا بر حسب قیمت تمام شده ماشین آلات در جدول صفحه "۲" لحاظ نمائید): هزینه حمل ☐ حقوق و عوارض گمرکی ☐ هزینه نصب ☐

دفاتر مرکزی شرکت بیمه سرمد (سهامی خاص) واقع در [illegible]
تلفن: [illegible] فاکس: [illegible]
پست الکترونیک: info@sarmadins.ir وب سایت: www.sarmadins.ir

صفحه ۱ از ۲

جزوه آموزشی بیمه مهندسی

پیشنهاد و پرسشنامه بیمه ماشین آلات و تجهیزات پیمانکاران

پرسش های اصلی ادامه

چه پیشنهای اضافی دیگری مورد درخواست میباشد؟

مشخصات ماشین آلات

مشخصات ماشین آلات و تجهیزات درخواست شده برای بیمه ماشین آلات پیمانکاران

ردیف	موارد بیمه شده به تفکیک (شامل نام، مدل، سازنده، ظرفیت، شماره سریال)	سال ساخت	مبالغ بیمه شده (واحد ریال)
	جمع مبالغ مورد بیمه:		

نکته: جمع مبالغ بیمه شده نباید کمتر از ارزش جایگزینی کلیه موارد بیمه با قطعات و تجهیزات مشابه از نظر نوع و ظرفیت مشابه از شرکت معتبر داخلی و خارجی و هزینه حمل، حقوق و عوارض گمرکی و هزینه نصب (در صورت وجود) باشد. در غیر اینصورت خسارت جزئی به نسبت مبالغ بیمه شده به مبالغ جایگزینی خواهد شد.

ملاحظات اضافی در توضیح کاملی را که بیمه گذار لازم میداند ذکر فرمائید:

نتیجه پیشنهاد شده	نحوه تسویه و گواهی
	مهر و امضاء تاریخ

جزوه آموزشی بیمه مهندسی

شماره سریال 00-123-4-14

سرمد
Sarmad

پیشنهاد و پرسشنامه بیمه تمام خطر پیمانکاری C.A.R

پیشنهاد دهنده (بیمه گذار) محترم، نظر به اینکه مفاد بیمه نامه و ضمائم آن بر مبنای اطلاعات ارائه شده در این فرم میباشد، خواهشمند است نسبت به ارائه صحیح و کامل به تمامی سئوالات، در نهایت حسن نیت اقدام فرمائید.

مشخصات پیشنهاد دهنده

نام پیشنهاد دهنده (حقیقی/ حقوقی):
کدملی (شناسه ملی):
تاریخ تولد/ ثبت: / / شماره شناسنامه/ ثبت: کدپستی:
نشانی استان: شهر: خیابان: کوچه: پلاک منزل:
کدپستی:
تلفن ثابت (بهمراه کد): دورنگار: تلفن همراه:
پست الکترونیک و یب سایت:

موضوع قرارداد (چنانچه طرح شامل چند بخش است، بخش یا بخشهایی را که تحت پوشش بیمه قرار می‌گیرد، اضافه می‌فرمائید):

نشانی دقیق محل پروژه: استان: شهر: خیابان: کوچه: پلاک منزل:
کدپستی:

مشخصات پروژه/موضوع قرارداد

نام کارفرما/ صاحبکار (حقیقی/ حقوقی):
کدملی (شناسه ملی):
تاریخ تولد/ ثبت: / / شماره شناسنامه/ ثبت: کدپستی:
نشانی استان: شهر: خیابان: کوچه: پلاک منزل:
تلفن ثابت (بهمراه کد): دورنگار: تلفن همراه: کدپستی:

نام پیمانکار (حقیقی/ حقوقی):
کدملی (شناسه ملی):
تاریخ تولد/ ثبت: / / شماره شناسنامه/ ثبت: کدپستی:
نشانی استان: شهر: خیابان: کوچه: پلاک منزل:
تلفن ثابت (بهمراه کد): دورنگار: تلفن همراه: کدپستی:

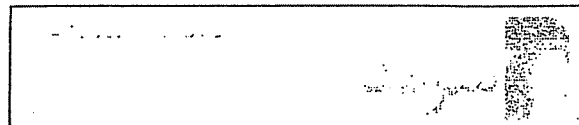
نام مشاور (حقیقی/ حقوقی):
کدملی (شناسه ملی):
تاریخ تولد/ ثبت: / / شماره شناسنامه/ ثبت: کدپستی:
نشانی استان: شهر: خیابان: کوچه: پلاک منزل:
تلفن ثابت (بهمراه کد): دورنگار: تلفن همراه: کدپستی:

شرح کار موضوع قرارداد (لطفاً اطلاعات فنی را به تفصیل شرح دهید):
اسکلت (بتونی، فلزی، ترکیبی)، دهانه، تعداد طبقات:
نحوه اجرای گود برداری (خاکبرداری، تعداد خاکبرداری):
روشهای اجرایی ساخت:
نوع مصالح ساختمانی:
آیا پیمانکار در این نوع کار با روشهای اجرائی ساخت آشنایی کافی برخوردار می باشد؟ بلی خیر
خواهشمند است به مشخصات طرح فنی و یا های مشابهی که قبلاً توسط پیمانکار انجام شده است، اشاره فرمائید.

مدت بیمه

تاریخ شروع کار (با احتساب دوره پیش تعهداتی):
مدت دوره عملیات ساختمانی و نصب: روز ماه سال
مدت دوره نگهداری (تحویل موقت): ماه نوع پوشش نگهداری مورد درخواست: ساعت گسترده
تاریخ پایان کار (تحویل قطعی):

جزوه آموزشی بیمه مهندسی



پیشنهاد و نرمشنامه بیمه نامه خطر پیمانکاری

سایر مشخصات پروژه کمپرسور و قرارداد

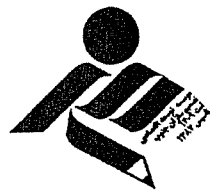
پوشش های اضافی درخواستی

جزوه آموزشی بیمه مهندسی

سرمد

Sarmad

پیشنهاد و پرسشنامه بیمه تمام خطر پیمانکاری C A R



جزوه آموزشی بیمه مهندسی

ماده ۲۱ شرایط عمومی پیمان (موضوع: حفاظت از کار و شخص ثالث، بیمه کار، مراقبت‌های لازم)

(الف) پیمانکار از روز تحویل کارگاه تا روز تحویل موقت مسئول حفظ و نگهداری مصالح، تجهیزات، ماشین‌آلات و کارهای موضوع پیمان در مقابل عوامل جوی و سرقت و حریق و مانند اینها می‌باشد.

(ب) پیمانکار مسئول خسارت‌های وارد شده به شخص ثالث در محوطه کارگاه است و کارفرما در این مورد هیچ مسئولیتی ندارد.

کارفرما و مشاور می‌توانند دستور توقف بخشی از کار را که دارای ایمنی لازم نیست صادر نمایند و پیمانکار حق مطالبه خسارت در اثر توقف کار را ندارد.

اگر دراثرسهل‌انگاری پیمانکار خسارتی به املاک وتاسیسات مجاور وارد آید، پیمانکارمسئول جبران می‌باشد.

(ج) پیمانکار باید پیش از شروع کار، کارهایی را که در اسناد پیمان تعیین شده در مقابل حوادثی که در اسناد یاد شده مشخص گردیده به نفع کارفرما نزد موسسه‌ای مورد قبول کارفرما، بیمه نماید. بیمه‌نامه‌ها می‌بایست تا تاریخ تحویل موقت اعتبار داشته و درصورت به تعویق افتادن تاریخ تحویل موقت، تمدید گردند. کارفرما هزینه‌های مربوط به بیمه را پرداخت می‌نماید. آن قسمت از هزینه بیمه که مربوط به مدت تاخیر غیر مجاز پیمانکار است به حساب بدهی او منظور می‌گردد. کارفرما باید به نحوی کار را بیمه نماید که خسارت دریافتی برای اعاده کارها به حالت اولیه کافی باشد.

درصورتیکه تکلیف بیمه در اسناد پیمان مشخص نباشد، پیمانکار پیش از شروع کار، چگونگی آن را از کارفرما استعلام می‌نماید و کارفرما در مدت ۱۰ روز، کارها و حوادث مشمول بیمه را به پیمانکار ابلاغ می‌نماید. اگر کارفرما کار را بیمه نکند، جبران خسارت‌ها به عهده او می‌باشد.

درصورت بروز حادثه، پیمانکار موظف است:

اولاً مراتب را فوراً به کارفرما و مشاور و بیمه‌گر اطلاع دهد،

ثانیاً طبق دستور کارفرما یا مشاور، کارها را به حالت اولیه بازگرداند.

پیمانکار برنامه زمانی انجام کارهای گفته شده را تهیه و پس از تائید مشاور و کارفرما، به اجرا درمی‌آورد. کارفرما مبلغ وصول شده از بیمه‌گر را طبق هزینه تمام شده (مستقیم یا بالاسری) به تدریج تا اعاده کار به حالت اولیه، به پیمانکار پرداخت می‌نماید.

(د) پیمانکار موظف است تمام ساختمان‌ها و وسایلی را که متعلق به اوست به‌هزینه خود بیمه نموده و رونوشت بیمه‌نامه‌ها را به کارفرما تسلیم نماید. ماشین‌آلات و ابزاری را که کارفرما دراختیار پیمانکار می‌گذارد، کارفرما بیمه می‌نماید.

(و) در مواردی که لازم باشد قسمتی از پیاده‌رو یا سواره‌رو موقتاً مسدود شود، پیمانکار باید با کسب مجوز از مقامات محلی، راه‌های انحرافی که به تائید مشاور رسیده است را ایجاد نماید. کارفرما نیز مساعدت لازم را برای تحصیل مجوزها بعمل می‌آورد. اگر ترتیب هزینه راه‌های انحرافی در اسناد پیمان مشخص نشده باشد، این هزینه‌ها به عهده پیمانکار است.

(ز) پیمانکار باید انتظامات کارگاه را تامین نماید.

(ح) هرگاه پیمانکار موارد درج شده در این ماده را به انجام نرساند کارفرما آن تعهدات را انجام داده و هزینه آن را به اضافه ۱۵٪ به حساب بدهی پیمانکار منظور می‌نماید.

بیمه‌نامه موقت (*Cover Note*)

در برخی از پروژه‌های مهندسی بدلیل اینکه مدارک درخواستی بیمه‌گر از بیمه‌گذار آماده نبوده و تا زمان تهیه آنها، مدت زیادی طول خواهد کشید و کار کارشناسی نیز به تأخیر خواهد افتاد، یا اینکه بیمه‌گر بایستی از طریق بیمه‌گران اتکایی نرخ و شرایط را استعلام کند و بیمه‌گران اتکایی نیز شناخت کافی از ریسک ندارند و نیاز به یکسری مدارک و اطلاعات دارند، بنابراین تا زمان گرفتنِ اطلاعات و مدارک، پروژه در معرض خطر بوده و بدون پوشش بیمه‌ای خواهد بود. لذا درصورت رضایت بیمه‌گذار، از طریق صدور بیمه‌نامه موقت می‌توان حداقل پوشش را به بیمه‌گذار ارائه داد و براساس مدت تعیین شده در بیمه‌نامه موقت، حق بیمه‌ای را از بیمه‌گذار دریافت نمود تازمانی که بیمه‌نامه اصلی صادر گردد.

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

عنوان مدرک	جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی و مقررات مربوط به آن
شماره مدرک	
ویرایش	صفر
دامنه توزیع/انتشار	ستاد ☒ صف ☒ .....
ویرایش های منسوخ شده	وجود ندارد

مندرجات :

۱- هدف
۲- دامنه کاربرد
۳- مسئولیت، اختیار و انتقال اطلاعات
۴- اصطلاحات و تعاریف
۵- مراجع الزامی
۶- مستندات مرتبط
۷- شرح
۸- ضمائم

توجه ۱- در زمان استفاده از این سند، از طریق تماس با نماینده مدیریت و یا بررسی "لیست اصلی مدارک و مستندات Master List به شماره مدرک F-QA-۰۰-۰۰۱" بر روی وب سایت/پرتال/اتوماسیون اداری "شرکت بیمه سرمد"، از اعتبار و تطابق آخرین ویرایش مدرک با ویرایش مورد استفاده خود، مطمئن شوید.

توجه ۲- این سند از جانب "شرکت بیمه سرمد" تهیه شده و تحت کنترل و مالکیت فکری و معنوی این شرکت می باشد. لذا مقتضی است از هرگونه کپی برداری، در اختیارگذاری و یا استفاده غیرمجاز از آن، اجتناب فرمائید.

	تهیه کننده		تائید کننده		تصویب کننده	
	مدیر تحقیق، توسعه و آموزش		مدیر بیمه های اموال		مدیرعامل و عضو هیات مدیره	
	محمد غلامرضایی		امید معظمی گودرزی		علیرضا هادی	
تاریخ و امضاء	تاریخ تهیه	۹۳/۰۸/۲۵	تاریخ تائید	۹۳/۰۸/۲۵	تاریخ تصویب	۹۳/۰۸/۲۵
	کنترل شد Control		**باطل شد** Not Valid		**صرفاً جهت اطلاع** Only For Information	
مهر						

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

فهرست مطالب

ردیف	عنوان	صفحه
	مقدمه	۷
۱	تعریف آتش و آتش سوزی	۷
۱-۱	عوامل ایجاد آتش	۸
۱-۱-۱	آتش که از یک منبع حرارتی غیر قابل کنترل سرچشمه می‌گیرد	۸
۱-۱-۲	آتشی که در داخل یک منبع حرارتی معین کنترل شده وجود دارد	۸
۲	مثلث حریق (تئوری آتش)	۸
۳	روش های اطفای حریق	۹
۴	انواع آتش سوزی	۹
۴-۱	آتش سوزی نوع اول (A)	۹
۴-۲	آتش‌سوزی نوع دوم (B)	۹
۴-۳	آتش سوزی نوع سوم (C)	۹
۴-۴	آتش سوزی نوع چهارم (D)	۹
۴-۵	آتش‌سوزی نوع پنجم (E)	۹
۵	خطر انفجار	۱۰
۵-۱	انفجار شیمیایی یا هسته‌ای	۱۰
۵-۲	انفجار مخزن	۱۰
۶	خطر صاعقه	۱۱
۶-۱	خسارت های مستقیم	۱۱
۶-۲	خسارت غیر مستقیم	۱۱
۷	موضوع بیمه‌های آتش‌سوزی	۱۱
۸	استثنائات آتش در بیمه آتش سوزی	۱۲
۸-۱	ترک خوردگی و شکستگی	۱۲
۸-۲	دود زدگی	۱۲
۸-۳	کز دادن و یا سوختن از رو	۱۲
۸-۴	تخمیر شدن	۱۲
۸-۵	ذوب شدن و نرم شدن	۱۲
۹	بیمه نامه آتش سوزی چیست؟	۱۳
۱۰	ارکان فرم پیشنهاد	۱۳
۱۱	موضوع بیمه نامه آتش سوزی	۱۳
۱۲	اصول حاکم بیمه نامه آتش سوزی	۱۴
۱۲-۱	اصول عام	۱۴
۱۲-۲	اصول خاص	۱۴
۱۲-۲-۱	اصل حسن نیت	۱۴
۱۲-۲-۲	نفع بیمه ای	۱۵

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

ردیف	عنوان	صفحه
۱۳	چه کسانی می توانند اقدام به دریافت بیمه آتش سوزی نمایند؟	۱۵
۱-۱۳	مالکین قانونی	۱۵
۲-۱۳	امانت داران	۱۶
۳-۱۳	مرتهن	۱۶
۴-۱۳	نماینده قانونی صاحب مال	۱۶
۵-۱۳	مستاجرین	۱۶
۶-۱۳	مسئولین نگه‌داری اموال	۱۶
۷-۱۳	بیمه‌گر	۱۷
۱۴	انواع شرایط حاکم بر قرارداد بیمه های آتش سوزی	۱۷
۱-۱۴	شرایط عمومی بیمه‌نامه	۱۷
۱-۱-۱۴	شرایط عمومی ظهر نامه	۱۷
۱۵	شرایط خصوصی بیمه نامه	۲۴
۱۶	خسارت و هزینه‌های قابل تأمین در بیمه آتش‌سوزی	۲۴
۱۷	خسارت و هزینه‌های غیر قابل تأمین در بیمه آتش‌سوزی	۲۴
۱۸	ضروریات بیمه آتش‌سوزی	۲۵
۱۹	تعیین نرخ و محاسبه حق‌بیمه بر اساس تفکیک ریسک	۲۶
۲۰	محل مورد بیمه	۲۷
۲۱	قاعده نسبی سرمایه	۲۷
۲۲	قاعده نسبی حق‌بیمه	۲۸
۲۳	ماده ۱۳ قانون بیمه	۲۹
۲۴	انواع بیمه های آتش سوزی	۲۹
۱-۲۴	بیمه‌نامه آتش‌سوزی از لحاظ نوع مورد بیمه	۲۹
۱-۱-۲۴	واحد مسکونی	۲۹
۲-۱-۲۴	مراکز غیر صنعتی	۲۹
۳-۱-۲۴	مراکز صنعتی	۳۰
۲-۲۴	بیمه آتش سوزی از لحاظ سرمایه	۳۰
۱-۲-۲۴	بیمه‌نامه آتش‌سوزی با سرمایه ثابت	۳۰
۲-۲-۲۴	بیمه‌نامه با شرایط شناور یا اظهارنامه‌ای	۳۱
۳-۲۴	بیمه‌نامه آتش‌سوزی از لحاظ مدت	۳۲
۱-۳-۲۴	بیمه‌نامه کوتاه مدت	۳۲
۲-۳-۲۴	بیمه‌نامه یکساله	۳۲
۳-۳-۲۴	بیمه‌نامه بلند مدت	۳۲
۲۵	شرایط قابل ارایه در بیمه‌نامه آتش‌سوزی	۳۳
۱-۲۵	بیمه‌نامه به ارزش توافقی	۳۳
۲-۲۵	بیمه آتش‌سوزی با شرایط جایگزینی	۳۳

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

ردیف	عنوان	صفحه
۳-۲۵	بیمه‌نامه آتش‌سوزی بر اساس فرست لاس	۳۵
۴-۲۵	بیمه‌نامه آتش‌سوزی با شرایط عدم‌النفع	۳۶
۲۶	**خطرات بیمه‌نامه های آتش‌سوزی**	۳۷
۱-۲۶	خطرات اصلی	۳۷
۲-۲۶	خطرات تبعی یا اضافی	۳۷
۱-۲-۲۶	سیل	۳۸
۲-۲-۲۶	زلزله	۳۸
۳-۲-۲۶	طوفان	۳۸
۴-۲-۲۶	ترکیدگی لوله آب	۳۹
۵-۲-۲۶	ضایعات ناشی از آب برف و باران	۴۰
۶-۲-۲۶	شکست شیشه	۴۰
۷-۲-۲۶	اعتصاب، شورش، اسوب و بلوا	۴۱
۸-۲-۲۶	سقوط هواپیما، هلی‌کوپتر و یا قطعات آن	۴۲
۹-۲-۲۶	ظروف تحت فشار صنعتی	۴۲
۱۰-۲-۲۶	ریزش، رانش و فروکش زمین	۴۴
۱۱-۲-۲۶	برخورد جسم خارجی	۴۴
۱۲-۲-۲۶	دزدی با شکست حرزبیمه	۴۴
۱۳-۲-۲۶	دفرمه شدن	۴۶
۱۴-۲-۲۶	ریزش سقف ناشی از سنگینی برف	۴۶
۱۵-۲-۲۶	سقوط بهمن	۴۶
۱۶-۲-۲۶	خودسوزی تفاله چغندر قند	۴۷
۱۷-۲-۲۶	نشت گاز آمونیاک	۴۸
۲۷	**شرایط خاص**	۴۹
۲۸	**تعریف الحاقیه**	۴۹
۲۹	**الحاقیه اضافی**	۵۰
۳۰	**الحاقیه برگشتی**	۵۰
۳۱	**الحاقیه اصلاحی**	۵۰
۳۲	**الحاقیه ترمیم سرمایه**	۵۱
۳۳	**شرایط پایان قرارداد بیمه آتش‌سوزی**	۵۱
۳۴	**ابطال قراداد بیمه آتش سوزی**	۵۱
۱-۳۴	اظهارات کذب عمدی یا کتمان عمدی بیمه‌گذار	۵۱
۲-۳۴	اضافه بیمه کردن متقلبانه مورد بیمه	۵۲
۳-۳۴	تعدد بیمه با قصد تقلب	۵۲
۴-۳۴	بیمه خطری که قبل از عقد واقع شده است	۵۲
۳۵	**فسخ قرارداد بیمه‌نامه آتش‌سوزی**	۵۳

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

ردیف	عنوان	صفحه
۳۶	فسخ از طرف بیمه‌گر یا بیمه‌گذار	۵۳
۳۶-۱	فسخ از طرف بیمه‌گر	۵۳
۳۶-۲	فسخ از طرف بیمه گذار	۵۴
۳۷	خاتمه قرارداد بیمه‌نامه آتش‌سوزی	۵۴
۳۸	ضمائم و پیوست	۵۵

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

مقدمه



بیمهٔ آتش‌سوزی یکی از قدیمی‌ترین رشته‌های بیمه‌ای است. در سال ۱۶۶۶ میلادی، حریق بسیار بزرگی در لندن اتفاق افتاد که بیش از ۱۱ میلیون لیره به پول آن زمان خسارت به بار آورد و بسیاری از اماکن و ساختمان‌ها و منازل شهر را نابود کرد، به صورتی که بعد از سه ماه هنوز از بعضی بقایای بجا مانده از آتش، دود بلند می‌شد. پس از این بلای عظیم، مسئولین امور، به دانشمندان و اندیشمندان متوسل شدند تا راهی بیابند تا بلکه از تکرار این مساله در آتیه جلوگیری گردد. نتیجه بررسی‌های چندین ساله این شد که چون دانش فعلی قادر به پیش‌بینی، پیشگیری و مبارزه با آتش‌سوزی دامنه‌دار نیست، چاره منحصر بفرد در تقسیم خسارت بین عده هر چه زیادتر از سازمان‌های اقتصادی، صاحبان سرمایه و مردم ذینفع است تا آتش‌سوزی لااقل تحمل‌پذیر گشته و خسارات وارده، یکباره یک سازمان اقتصادی یا یک فرد را از بین نبرده و پس از حریق، باز بتوانند به کسب و کار سابق ادامه دهند.

به این ترتیب بود که بیمه آتش‌سوزی پا به عرصه وجود نهاد. وقوع انقلاب صنعتی در قرن هجدهم نیز باعث شد تا شرکت‌های بیمه آتش‌سوزی متعددی، از جمله لویدز لندن تأسیس شوند.

۱–تعریف آتش و آتش سوزی

آتش: آتش نتیجه یک عمل شیمیایی است که از ترکیب اکسیژن، حرارت و یک ماده قابل اشتعال به دست می‌آید. به این ترتیب که اکسیژن با کربن اجسام ترکیب شده و تولید CO_2 می‌نماید (گاهی هم تولید اکسیدکربن) و در اثر این فعل و انفعال، شعله و حرارت تولید می‌کند.

آتش‌سوزی: سوختن، یا به صورت کنترل شده به منظور خاص (مثلاً انرژی) انجام می‌گردد، و یا به صورت آتش‌سوزی، آثار زیانبار از خود بر جای می‌گذارد. آتش‌سوزی هنگامی مصداق پیدا می‌کند که سوختن به طور ناخواسته در محل نامناسب اتفاق بیفتد و یا شعله کنترل شده در اثر خارج شدن از حریم امن خود به اشیا مجاور سرایت نموده و با بر جای گذاردن آثار سوختگی ایجاد خسارت نماید.

آتش‌سوزی دارای معنی و مفهوم جامع‌تری از آتش می‌باشد. هر آتشی، آتش‌سوزی نیست، ولی هر آتش‌سوزی، یک آتش است.

آتش، سوختی است همراه با نور، ولی ظهور نور، تنها منوط به ظهور شعله نیست، بلکه گداختن (قرمز شدن) و یا سوختن را تکمیل می‌نماید. برای اینکه بتوان به آتش نام آتش‌سوزی داد، می‌بایست به این نکات توجه نمود:

آتش می‌بایست یا از یک منبع حرارتی غیر قابل کنترل سرچشمه گرفته و یا اینکه منبع حرارتی معینی کنترل شده‌ای را ترک نموده باشد. تا زمانی که آتش منبع حرارتی را ترک نکرده است نمی‌توان به آن آتش‌سوزی اطلاق نمود. بنابراین خسارت وارده به اشیا داخل منبع حرارتی کنترل شده یا به بدنه آن جزو خسارات بیمه آتش‌سوزی محسوب نمی‌شود.

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

۱-۱-عوامل ایجاد آتش

بطور کلی آتش به دو طریق ایجاد می شود :

۱-۱-۱-آتش که از یک منبع حرارتی غیر قابل کنترل سرچشمه می‌گیرد؛ منظور آتش‌هایی است که معمولاً بدون دخالت انسان تولید می‌شوند، مانند آتش پس از انفجار یا آتش در اثر اتصال سیم برق یا آتش در نتیجه سوختن خود به خود.

۱-۱-۲-آتشی که در داخل یک منبع حرارتی معین کنترل شده وجود دارد

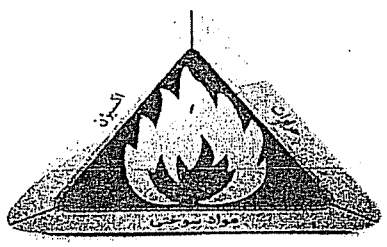
که این نوع آتش دارای سه حالت می‌باشد:

- در داخل یک منبع می‌سوزد: مانند هیزمی که در داخل بخاری مشتعل است. این آتش به منزل آتش‌سوزی نیست.
- آتشی که منبع را ترک می‌کند: مانند آتش شعله اجاق گاز که در نزدیکی یا زیر پرده‌ای قرار گرفته و موجب آتش گرفتن پرده می‌شود. در اینجا آتش منبع خود را که اجاق گاز بوده را ترک نموده و به یک شی دیگر (پرده) سرایت می‌نماید. این آتش به منزله آتش‌سوزی است.
- آتشی که از یک منبع حرارتی معین کنترل شده، به یک منبع حرارتی معین کنترل شده دیگر سرایت می‌نماید: مانند آتش زدن هیزم داخل یک بخاری بوسیله یک کبریت مشتعل. در اینجا آتش از کبریت مشتعل (منبع حرارتی معین کنترل شده) به هیزم (منبع کنترل شده دیگر) سرایت می‌کند.

این نوع آتش‌سوزی را نمی‌توان به منزله آتش‌سوزی تلقی نمود. آتش مورد نظر بیمه‌گر که در تعریف آتش‌سوزی به کار رفته است، آتش خسارت زننده‌ای است که تعهد بیمه‌گر جبران خسارت ناشی از این آتش‌سوزی است، که به آن آتش وحشی نیز اطلاق می‌گردد. طبق بند ۱ ماده ۱۰ شرایط عمومی بیمه‌نامه آتش‌سوزی[1]، منظور از آتش در این بیمه‌نامه، ترکیب هر ماده با اکسیژن است، به شرطی که با شعله همراه باشد.

۲-مثلث حریق (تئوری آتش)

عواملی را که در ایجاد حریق باید وجود داشته باشند، می توان به صورت یک مثلث تحت عنوان مثلث حریق نشان داد.



[1] ماده ۱۰- خطرات بیمه شده : تامین بیمه گر با شرایط استثنائات و محدودیت های مندرج در بیمه نامه شامل تحقق خسارت ناشی از خطرات زیر خواهد بود :

۱- آتش - در این بیمه نامه منظور از آتش عبارت است از ترکیب هر ماده با اکسیژن به شرط آنکه با شعله همراه باشد . ۲- صاعقه - در این بیمه نامه صاعقه عبارت است از تخلیه بار الکتریکی بین دو ابر یا بین ابر و زمین که بر اثر القاء دو بار مختلف بوجود می آید . ۳- انفجار - در این بیمه نامه انفجار به مفهوم هر نوع آزاد شدن ناگهانی انرژی حاصل از انبساط گاز و یا بخار است .

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

۳-روش های اطفای حریق

برای اطفای حریق حداقل می‌باید یکی از عوامل بالا را حذف نماییم تا موفق به نابودی آتش شویم:

- ✓ حذف اکسیژن (خفه کردن)
- ✓ حذف دما یا حرارت (سرد کردن)
- ✓ حذف ماده سوختنی

۴-انواع آتش سوزی

۴-۱-آتش سوزی نوع اول (A)

اینگونه آتش سوزی از سوختن مواد خشک و یا جامد سوختنی مانند چوب، کاغذ، فرش، پوشاک، پارچه، پشم، پنبه و به طور کلی مواد و وسایل اولیه خانگی که همه این سوخت ها دارای ریشه گیاهی (سلولز) هستند به وجود می‌آید. به همین مناسبت به آتش‌سوزی این سوخت‌ها، اتش‌سوزی خاکستردار یا خاکسترزا گفته می‌شود. اینگونه سوخت‌ها اگر به طور ناقص بسوزند، از انها زغال باقی می‌ماند. این آتش‌سوزی‌ها اغلب در محل‌هایی بروز می کنند که سوخت‌های خشک یا جامد در دسترس باشند.

۴-۲-آتش‌سوزی نوع دوم (B)

این آتش‌سوزی‌ها از سوختن مایعات آتش‌گیز یا خیلی زود آتش‌گیر مانند نفت سفید، گازوئیل، نفت خام، بنزین‌های گوناگون، روغن‌های نباتی و حیوانی، گریس، رنگ‌ها و حلال‌های شیمیایی به وجود می‌آیند. در این آتش‌سوزی‌ها دیده می‌شود که آتش‌سوزی در سطح مایع به صورت ورقه‌ای نازک در جریان است. در این آتش‌سوزی‌ها دیده می‌شود که آتش‌سوزی در سطح مایع به صورت ورقه‌ای نازک در جریان است.

۴-۳-آتش سوزی نوع سوم (C)

اینگونه آتش‌سوزی‌ها، سوختن گازهای آتش‌گیر طبیعی و یا غیر طبیعی هستند. هرگاه مقداری از این گازها در هوا و یا محیط‌های سر بسته و محدود پراکنده شود، بر اثر رسیدن جرقه‌ای کوچک، آمیزه گاز و هوا به انفجار شدیدی می‌انجامد و آتش‌سوزی دهشتناکی را به دنبال خواهد داشت. این نوع آتش سوزی‌ها اغلب در جاهایی رخ می‌دهد که گازهای بسیار آتش گیر با مایعات تبخیر شدنی شدید وجود داشته باشد و پس از پراکنده شدن در محیط، نسبتی از حجم هوا را اشغال نموده باشد.

۴-۴-آتش سوزی نوع چهارم (D)

اینگونه آتش‌سوزی‌ها از سوختن مواد و عناصری کمیاب نظیر سدیم، پتاسیم، لیتیوم، زیرکانیوم، اورانیوم، توریوم، تیتانیوم، منیزیم به وجود می‌آیند.

۴-۵-آتش‌سوزی نوع پنجم (E)

به آتش‌سوزی‌هایی گفته می‌شود که در دستگاه‌ها و ادوات برقی از قبیل ژنراتورها، ترانسفورماتورها، الکتروموتورها، مراکز تولید ادوات و خطوط توزیع نیرو رخ می‌دهند. این نوع آتش‌سوزی‌ها نه فقط در این دستگاه‌ها بروز می کنند، بلکه در وسایل برقی خانگی مانند اجاق‌های برقی، هیترها، تلویزیون و سایر ادواتی که با مصرف برق کار می‌کنند نیز به وجود می‌آیند. اغلب این نوع آتش‌سوزی‌ها که در خانه‌ها و وسایل خانگی برقی به وجود می‌آیند، معمولاً به آتش‌سوزی نوع اول، و در محل‌هایی که با مایعات آتش‌گیر سروکار دارند، به آتش‌سوزی‌های نوع دوم تبدیل می‌شوند.

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

۵–خطر انفجار

بند ۳ ماده ۱۰ شرایط عمومی آتش سوزی، انفجار را به مفهوم هر نوع آزاد شدن ناگهانی انرژی حاصل از انبساط گاز یا بخار می‌داند. طبق این تعریف واژه "ناگهانی" نقش اساسی ایفا می‌کند. انفجار زمانی ناگهانی است که شروع و خاتمه آن قابل پیش بینی و اندازه گیری نباشد خطر انفجار، هم خسارت‌های ناشی از انفجار آتش‌زا و هم انفجار سرد را در بر می‌گیرد.

انفجار ممکن است به صورت مختلف بروز کند، اما همه آن‌ها ویژگی مشترک دارند، بدین معنی که علت هر انفجار، انبساط مقدار زیادی گاز یا بخار است که بر اثر فشار قوی و یا تولید حرارت و یا فعل و انفعالات شیمیایی به مانع اطراف خود فشار آورده، آن را می‌ترکاند. هر انفجاری در بیمه‌نامه آتش‌سوزی قابل بیمه‌شدن نیست. از جمله انفجارهای هسته‌ای و مواد منفجره و ... بعضی از انفجارها طبق شرایط خاص و با منظور نمودن حق بیمه اضافی تحت پوشش بیمه آتش سوزی قرار خواهند گرفت.

۵-۱-انفجار شیمیایی یا هسته‌ای

این انفجار ناشی از واکنش های شیمیایی در داخل مخزن است و امکان دارد فقط به بدنه داخلی خسارت بزند و یا گاز اشتعال پذیر خارج شود (مانند انفجارهای ناشی از گاز و بخار در کارخانه های رنگ‌سازی)

۵-۲-انفجار مخزن

افزایش حجم گازها و بخارها و فشار هوا در درون مخزن، موجب پاره شدن مخزن می شود. این پارگی ممکن است به قدری شدید باشد که موجب به وجود آمدن تعادل ناگهانی فشار داخل و خارج مخزن شود. صرف پاره‌شدن مخزن، علت انفجار کامل نیست، بلکه گام اولیه محسوب می شود. به این معنا که در انفجار مخزن هم مانند انفجارهای دیگر باید تعادل ناگهانی گاز یا بخاری که تحت فشار قرار دارد به وجود آید.

نحوه به وجود آمدن فشار و زمان تولید شدن فشار یا به دست آوردن تعادل، در انواع انفجارها متفاوت است.

بنابراین از آنجا که فقط پارگی بدنه، علت انفجار نیست و اندازه آن هم به فشار گنجایش مخزن و محل پارگی بستگی مستقیم دارد، برای بیمه‌گر تعیین این که آیا خسارت وارده بر اثر انفجار به وجود آمده یا بر اثر نقص و عیب مخزن، دشوار است.

خسارت های ناشی از موارد زیر در بیمه انفجار از تعهد بیمه‌گر خارج است:

- خسارت های ناشی از انفجار داخلی (خسارت هایی که بر اثر به وجود آمدن تعادل ناگهانی میان خلاء داخل یک لوله و هوای خارج آن مانند شکستن لامپ تلویزیون رخ می‌دهد)
- خسارت های ناشی از انفجار در درون موتورهای احتراقی یا توربین ها که به علت از دست رفتن مقاومت بدنه موتور در مقابل فشار داخل به وجود می‌آید. این نوع خسارت‌ها ناشی از نقص ماده اولیه‌اند.
- خسارت های ناشی از انفجار بر اثر انبساط مواد بکار رفته در ساخت موتورها یا خسارت‌هایی که به مخزن وارد می‌شود، بدون این که تعادل ناگهانی میان فشار داخل و خارج مخزن به وجود آید.
- خسارت های ناشی از انفجاری که بر اثر کارکردن و فرسوده شدن موتورها به وجود می‌آید.
- خسارت های ناشی از ترکیدن لوله‌های آب بر اثر شدت فشار و یا ترکیدن پمپ به دلیل عیب و نقص ناشی از سوپاپ

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

۶ –خطر صاعقه

صاعقه عبارت است از تخلیه بار الکتریکی بین دو ابر یا بین ابر و زمین که بر اثر القای دو بار الکتریکی مختلف به وجود می‌آید. به بیان دیگر صاعقه از به هم خوردن ابرهای رسانای الکتریسته مثبت و منفی به وجود می‌آید و به زمین منتقل می‌شود. منظور از بیمه خطر صاعقه، فقط خسارت‌های وارده بر اثر آتش‌سوزی ناشی از صاعقه نیست، بلکه هدف خسارت‌های مستقیم ناشی از صاعقه بدون تبدیل به آتش‌سوزی است. خسارت‌های ناشی از صاعقه، یا مستقیم است یا غیر مستقیم.

۶-۱-خسارت های مستقیم

این نوع خسارت ناشی از اثر دما یا انرژی صاعقه است که در هنگام فرود آمدن صاعقه به زمین ممکن است به ساختمان ها و اموال وارد آید. چنان‌چه شینی سر راه صاعقه قرار گیرد و اشتعال‌پذیر هم باشد احتمال دارد بر اثر دما، آتش‌سوزی به وجود آید. صاعقه می تواند در هنگام تماس با زمین بر اثر نیرویی که دارد موجب شکاف برداشتن یا ترک خوردن ساختمان ها و دیوارها شود و شیشه ها را بشکند. اگر صاعقه در مسیر خود به اشیای نم‌دار برخورد کند رطوبت موجود در آن شی، به طور ناگهانی بخار می‌شود و تولید انفجار می‌کند.

۶-۲-خسارت غیر مستقیم

این نوع خسارت ضرورتاً هنگام فرود آمدن صاعقه ایجاد نمی‌شود. خسارت‌های غیر مستقیم ممکن است علل مختلف داشته باشند، ولی نتیجه همه آن‌ها یکسان است و آن خسارت و زیان وارده به دستگاه‌های الکتریکی است. در بیشتر مواقع به طور ناگهانی بار زیاد الکریکی تولید می‌شود و در دستگاه‌های الکتریکی اتصال به وجود می‌آورد. این نوع خسارت چون مستقیماً از صاعقه ناشی نشده، در بیمه صاعقه جبران نمی‌شود. مورد دیگر، تاثیر الکتریکی بر دستگاه‌هاست. هرگاه ابرهایی که بر فراز سیم‌های الکتریکی واقع در هوای آزاد در حرکت هستند بار مثبت داشته باشند، موجب می گردند که کلیه بار منفی سیم‌های الکتریکی زیر ابرها جمع شوند و در نتیجه کلیه بار مثبت به طرف دیگر سیم حرکت کند که به نسبت مقدار بار مثبت موجود در ابرها همچنین فاصله ابرها از زمین، در دستگاه‌های برقی تولید خسارت‌های گوناگون می‌کند. برای مثال، عایق‌های موتور را خراب می‌کند که تأمین بیمه‌ای در بیمه صاعقه ندارد.

خلاصه آن‌که، خسارت‌هایی که بر اثر دما یا نیروی صاعقه وارد می‌شود، خسارت‌های مستقیم تلقی می‌شوند و جزو تعهدات بیمه‌گر است، ولی خسارت‌هایی که بر اثر انرژی الکتریکی حاصل از صا عقه وارد می‌شوند خسارت‌های غیر مستقیم به حساب می آیند و پوشش بیمه‌ای در بیمه صاعقه ندارند.

۷ –موضوع بیمه‌های آتش‌سوزی

بیمه آتش‌سوزی از زیر شاخه‌های بیمه اموال می‌باشد و تابع اصل غرامت[۲] می‌باشد. لذا تأمین و جبران زیان‌های فیزیکی و مادی را به عهده دارد و بنابراین در بیمه‌های آتش‌سوزی، خسارات مالی مورد تامین قرار می‌گیرد، نه خسارات جانی و بدنی

---

[۲] اصل غرامت:جبران خسارت در هیچ مورد از میزان زیان وارده به بیمه‌گذار نسبت به ارزش مورد بیمه در زمان وقوع خسارت تجاوز نمی‌نماید.

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

۸-استثنائات آتش در بیمه آتش سوزی

خسارت موارد زیر ناشی از آتش‌سوزی نبوده و بیمه‌گر تعهدی بر جبران آن‌ها ندارد:

۸-۱-ترک خوردگی و شکستگی

ترک خوردگی دیوار پشت بخاری یا شکستن شیشه آن که ناشی از حرارت زیاد آتش کنترل شده (آتش داخل بخاری) باشد در تعهد بیمه‌گر نمی‌باشد، زیرا تا زمانی که آتش منبع حرارتی را ترک نکرده است نمی‌توان به آن آتش‌سوزی اطلاق نمود.

۸-۲-دود زدگی

با توجه به مفاد ماده ۱۱[۳] شرایط عمومی، دود زدگی که در اثر آتش‌سوزی در محل مورد بیمه اتفاق می‌افتد خسارت مستقیم ناشی از آتش‌سوزی می‌باشد که بیمه‌گر تعهد جبران خسارت آن را دارد. اما دود زدگی ناشی از نصب اشتباه لوله بخاری (دارای منبع سوخت) جزو خطرات مورد تعهد بیمه‌گر نمی‌باشد.

۸-۳-کز دادن و یا سوختن از رو

مثل سوختگی لباس یا قالی در اثر آتش سیگار یا پریدن جرقه ای که ناشی از آتش است و یا کز کردن فرش زیر بخاری که ناشی از حرارت زیاد منبع حرارتی کنترل شده که در تعهدات بیمه‌گر نمی‌باشد، مگر این‌که در اثر آتش‌سوزی باشد.

۸-۴-تخمیر شدن

هنگامی که علوفه یا تنباکو و امثال آن مدت طولانی بر روی هم انبار شوند در اثر حرارت حاصل از عمل تخمیر فاسد می‌شوند. البته اگر در اثر حرارت حاصله از تخمیر تولید آتش‌سوزی گردد، پرداخت کلیه خسارات وارده بعد از مرحله تخمیر به عهده بیمه‌گر است، ولی خسارات قبل از ظهور آتش یعنی در طول مرحله تخمیر قابل پرداخت نیست، زیرا آتش‌سوزی جز و خطرات مورد تعهد بیمه‌گر است و بیمه‌گر نسبت به پوشش تخمیر تعهدی ندارد.

خسارت وارده از تولید حرارت خود بخود تا زمانی که به آتش‌سوزی تبدیل نشده، بیمه‌گر تعهدی ندارد، مانند انبار کردن موادی از قبیل کود شیمیایی، لاستیک کهنه و یا مواد آغشته به چربی و نفت بر روی هم برای مدت زیادی که موجب تولید گرما و حرارت می‌شود.

۸-۵-ذوب شدن و نرم شدن

ذوب شدن و نرم شدن دستگاه های الکتریکی در اثر اتصالات داخلی و یا کارکرد زیاد دستگاه در تعهد بیمه‌گر آتش‌سوزی نمی‌باشد، مگر این که آتش‌سوزی باعث ذوب شدن، نرم شدن، دود دادن و سرخ شدن این دستگاه‌ها گردند.

---

[۳] تغییرات قرارداد : هرگونه تغییری در قرارداد با توافق طرفین و به موجب برگ های الحاقی صادره از طرف بیمه گر خواهد بود . هر گاه مفاد برگه های الحاقی با موافقت هایی که بین طرفین به عمل آمده مطابقت نکند بیمه گزار موظف است ظرف پانزده روز از تاریخ صدور هر یک تغییر یا تصحیح آنها را کتباً خواستار شود و گرنه اوراق مذکور جز لاینفک این بیمه نامه تلقی خواهد شد.

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

۹–بیمه نامه آتش سوزی چیست؟

قرارداد بیمه آتش‌سوزی توافقی است بین بیمه‌گذار از یک سو، و بیمه‌گر از سوی دیگر که به صورت بیمه‌نامه منعقد می‌شود. بدین قرار که بیمه‌گر در مقابل دریافت وجهی که حق‌بیمه نامیده می‌شود، متعهد می‌گردد زیانهای مالی بیمه‌گذار را برای اموال مشخصی که معین گردیده و اموال بیمه‌شده نامیده می‌شود، در مدت معین بر اثر خطر آتش‌سوزی یا خطرهای دیگر که بیمه‌شده‌اند جبران کند. حداکثر تعهد بیمه‌گر محدود به مبلغی است که به آن مبلغ بیمه‌شده (سرمایه بیمه شده) اطلاق می‌شود.

بیمه آتش‌سوزی یکی از انواع قراردادهای بیمه اموال است که بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار به منظور تأمین خسارات ناشی از خطرات مورد تعهد بیمه‌گر، در قبال پرداخت حق‌بیمه توسط بیمه‌گذار، منعقد می‌گردد. این بیمه‌نامه در بازار بیمه کشور با توجه به نوع مورد بیمه جهت واحدهای صنعتی مانند کارخانجات و واحدهای تولیدی بزرگ، واحد های غیر صنعتی مانند انبارها، اماکن اداری، فروشگاهها و غیره و واحدهای مسکونی صادر و در اختیار بیمه‌گذاران قرار می گیرد.

۱۰–ارکان فرم پیشنهاد

- بخش اول که شامل نام بیمه گر، تعهد بیمه‌گر بر اساس شرایط بیمه‌نامه و دریافت حق‌بیمه و ارائه پیشنهاد بیمه‌گذار می‌باشد.
- بخش دوم شامل نام بیمه گذار، نوع مورد بیمه، تاریخ صدور، مدت بیمه نامه، تاریخ شروع، تاریخ انقضاء بیمه‌نامه و نشانی محل موردبیمه است.
- بخش سوم که شامل خطرات مورد تعهد بیمه‌گر،می‌باشد.
- بخش چهارم به شرح مورد بیمه اختصاص دارد که توضیحات لازم در ارتباط با اموال و سرمایه های تحت پوشش ارایه می‌گردد.

نمونه فرم پیشنهاد درپیوست شماره ۱ تا ۶ آورده شده است

۱۱–موضوع بیمه نامه آتش سوزی

آنچه را که بیمه می‌شود و تحت پوشش قرار می گیرد، موضوع بیمه می‌نامند. موضوع بیمه می‌تواند شیء باشد، شخص باشد یا هر نوع مسئولیت حقوقی مشروط بر این‌که بیمه‌گذار نسبت به بقاء آنچه بیمه می‌کند، ذینفع باشد.

موضوع بیمه آتش‌سوزی تأمین خسارت و جبران زیان‌های مالی و مادی است که بر اثر آتش‌سوزی به اموال و دارائی‌های منقول و غیر منقول بیمه‌گذار اعم از اشخاص حقیقی و حقوقی وار د می‌شود.

بنابراین در بیمه آتش‌سوزی خسارتهای مالی (نه جانی و بدنی) مورد تأمین قرار می گیرند.

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

۱۲-اصول حاکم بیمه نامه آتش سوزی

اصول حاکم بر بیمه نامه آتش سوزی بر دو نوع است که در ذیل به بررسی آن می پردازیم :

اصول عام

اصول خاص

۱۲-۱-اصول عام

عقد هر قراردادی باید منع قانونی نداشته باشد. هرگونه توافقی که بین طرفین ایجاد تعهد کند ولی این توافق از نظر قانون مشروعیت نداشته باشد، باطل است مانند:

- قراردادی که برای ارتکاب جنایت باشد.
- قراردادی که مخالف شئون جامعه باشد.
- قراردادی که برخلاف نظم عمومی‌باشد.
- قراردادی که قوانین آن درحال جنگ باشد، حتی اگر این توافق قبل از شروع جنگ حاصل گردیده باشد.

۱۲-۲-اصول خاص

معاملات بیمه‌ای را اصول خاص آن ها از سایر معاملات و روابط حقوقی بین افراد متمایز می کند و هر یک از طرفین قرارداد اعم از بیمه گر و بیمه گذار ملزم به ایفای تعهداتی هستند. اصولاً در صدور بیمه‌نامه آتش‌سوزی باید دو اصل حسن نیت و نفع بیمه‌ای وجود داشته باشند تا بیمه‌نامه بر اصول صحیح و درستی استوار باشد.در ادامه به بررسی هریک خواهیم پرداخت

۱۲-۲-۱-اصل حسن نیت : تمام قراردادها و روابط باید مبتنی بر حسن نیت باشد ولی در بیمه، حسن‌نیت از عوامل اساسی تنظیم رابطه بین تعهدات طرفین است.

رعایت اصل حد اعلای حسن نیت از طرف بیمه‌گذار

از آنجایی که بیمه گذار به موجب قرارداد آتش‌سوزی کلیه مسئولیت و تعهدات خود ناشی از خسارات آتش‌سوزی را به بیمه گر منتقل می کند، و از آنجا که فقط اوست که از کلیه اطلاعات در مورد اموال بیمه‌شده با خبر است، و بیمه‌گر بر اساس اظهارات بیمه‌گذار در پیشنهاد بیمه‌نامه است که نسبت به خطر مورد بیمه به ارزیابی می‌پردازد، لذا باید نهایت حسن نیت را دارا بوده و نه تنها به کلیه سؤالات بیمه گر، مندرج در فرم پیشنهاد جواب درست و صحیح بدهد بلکه باید هر گونه اطلاعی نیز که ممکن است در تصمیم گیری بیمه‌گر مؤثر باشد را در اختیار او قرار دهد.

اظهارات واقعی در مورد اموال بیمه شده نه تنها در بدو شروع و هنگام ارائه پیشنهاد باید رعایت شود بلکه در طول مدت اعتبار قرارداد نیز وظیفه بیمه گذار است که هر گونه تغییری که در وضعیت مورد بیمه پیش می‌آید و منجر به تشدید خطر شده و تعهد بیمه گر را افزایش می‌دهد به اطلاع شرکت بیمه برساند و این وظیفه حتی در هنگام تحقق خطر و وقوع خسارت نیز صادق است. البته در مورد خسارت بیشتر مفاد و شرایط قرارداد ملاک تعیین و تسویه خسارت قرار می گیرد تا موارد دیگر.

اظهارات و حقایق در مورد اموال بیمه‌شده اطلاعاتی هستند که تصمیم بیمه‌گر برای رد یا قبول پیشنهاد بیمه موکول به دانستن آن‌هاست.

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

موارد زیر باید به طور واقعی از طرف پیشنهاد دهنده اظهار شود:

- اطلاعاتی درباره آنچه ریسک آتش‌سوزی را از حالت متعارف و عادی خارج می سازد، مثلاً منزل مسکونی تبدیل به محل تجاری شده و در آن اموال و اشیاء خطرناک از نظر ایجاد آتش‌سوزی، انبار یا نگه‌داری شود.
- مطالبی که مربوط به خطرات نیروی انسانی باشد، از جمله این‌که آیا درخواست بیمه‌نامه آتش‌سوزی از جانب شرکتی رد شده یا خیر؟ یا این که آیا شرکت بیمه از دادن پوشش به ریسک خاصی خودداری کرده است یا خیر؟ و حتی ملیت پیشنهاد دهنده نیز ممکن است در بعضی از موارد دارای اهمیت باشد.
- حقایقی درباره مواردی که موجب می‌گردد تعهد بیمه‌گر بیش از حد نرمال باشد، مانند زمانی که تعداد زیادی کتاب و دست نوشته و سایر مدارک مشابه عمداً با مواردی کلی دیگر مخلوط شده و پیشنهاد دهنده خواسته باشد آن را تحت عناوین کلی بیمه نماید.
- اطلاعاتی در مورد تحارب گذشته پیشنهاد دهنده که ممکن است در متن پیشنهاد از او سؤال شده باشد.

۱۲-۲-۲-نفع بیمه ای :

بر اساس این اصل بیمه‌گذار در زمان خرید بیمه‌نامه بایستی در تمام یا قسمتی از موضوع بیمه نفع بیمه‌ای داشته باشد، یعنی بین بیمه‌گذار و مورد بیمه یک نوع رابطه حقوقی وجود داشته باشد و آنچه بیمه می‌شود بخشی از دارایی وی محسوب گردد، به عبارت دیگر می توان گفت که نفع بیمه‌ای علاقه و نفعی است که بیمه‌گذار در بقاء حفظ مال مورد بیمه و عدم تحقق خطر دارد. ماده ۴ قانون بیمه[۴] نیز به این موضوع اشاره داشته و اعلام می دارد بیمه گذار باید نسبت به بقاء آنچه بیمه می‌کند ذینفع باشد.

با توجه به موارد مذکور کسی که در مالی نفع بیمه‌ای نداشته و علاقه‌ای به حفظ و بقاء مال مذکور ندارد نمی‌تواند نسبت به بیمه کردن آن اقدام نماید، زیرا این عمل موجب سوء استفاده از بیمه و تجاوز به حق مالکیت اشخاص می‌گردد.

در بیمه‌های آتش‌سوزی، اشخاص و موسساتی می‌تواند نسبت به بیمه نمودن اموال اقدام نمایند که در مورد بیمه دارای نفع بیمه‌ای بوده و نفع آن‌ها از نظر قوانین و مقررات جاری مورد قبول واقع گردیده باشد.

۱۳-چه کسانی می توانند اقدام به دریافت بیمه آتش سوزی نمایند؟

در بیمه های آتش‌سوزی گروه‌های ذیل می‌توانند نسبت به بیمه نمودن اموال اقدام نمایند:

۱۳-۱-مالکین قانونی

بیمه گذار از نظر قانونی مالک و صاحب مورد بیمه بوده یا یک نوع رابطه مالکیت و مسئولیتی از نظر قانون بین آن‌ها حکمفرما باشد، می تواند متقاضی خرید بیمه باشد بنابراین کلیه افراد و موسساتی که مالک قانونی و مطلق اموال منقول و غیرمنقول هستند، می‌توانند نسبت به بیمه نمودن آن‌ها اقدام نمایند، حتی اگر این مالکیت به صورت صد در صد نبوده و تنها شامل قسمتی از اموال گردد.

---

۴ ماده ۴- موضوع بیمه ممکن است مال باشد اعم از عین یا منفعت یا هر حق مالی یا هر نوع مسوولیت حقوقی مشروط بر اینکه بیمه گذار نسبت به بقا، آنچه بیمه می دهد ذی نفع باشد و همچنین ممکن است بیمه برای حادثه یا خطری باشد که از وقوع آن بیمه گذار متضرر می گردد.

۱۳-۲-امانت داران

از آنجا که اخذ امانت موجب ایجاد مسئولیت نگه‌داری برای امانت‌گیر شده و در برخی موارد نیز امانت گیرنده از مورد امانت استفاده نموده و سود می برد می تواند آن را تحت پوشش بیمه قرار دهد. به عبارتی هر شخص یا موسسه‌ای که به موجب قرارداد یا قانون اموالی به او سپرده می‌شود به عنوان امانت‌دار محسوب شده و می تواند نسبت به بیمه نمودن اموالی که نزد اوست، اقدام نماید.

به عنوان مثال یک دستگاه تراشکاری که به عنوان امانت نزد یک کارگاه جهت کار سپرده می شود، صاحب کارگاه می تواند آن را تحت پوشش بیمه آتش‌سوزی قرار دهد یا متصدیان حمل و نقل، کالاهایی که جهت حمل به آن‌ها سپرده می‌شود را می توانند تحت پوشش بیمه‌ای قرار دهند. یا ماشین آلاتی که به عنوان امانت در کارخانه‌ای قرار دارند، از آنجا که صاحب کارخانه از آن‌ها استفاده نموده و ذینفع است می‌تواند آن‌ها را تحت پوشش بیمه‌ای قرار دهد. حتی اگر از ماشین آلات استفاده هم ننماید، چون مسئولیت نگه‌داری ماشین آلات را پذیرفته و در مقابل صاحب آن از نظر حقوقی مسئول بوده و این مسئولیت اجازه پوشش بیمه‌ای را به وی می‌دهد و شخص مذکور می‌تواند نسبت به ابتیاع بیمه‌نامه برای آن اقدام نماید.

۱۳-۳-مرتهن

مرتهن یا رهن گیرنده، در مورد اموال منقول و غیرمنقولی که در رهن می گیرد دارای نفع بیمه‌ای بوده و می تواند آن‌ها را تحت پوشش بیمه قرار دهد، مثلاً بانک‌ها در قبال دادن وام به مشتریان، اموالی که به رهن بانک در می‌آید را به منظور حفظ حقوق بانک تحت پوشش بیمه قرار می‌دهند.

۱۳-۴-نماینده قانونی صاحب مال

هر نماینده قانونی که به موجب قرارداد رسمی نماینده مالک تلقی گردد، یا نماینده "فضولی" در صورت تنفیذ اقدام از سوی مال ک یا هر آن کس که نفع بیمه‌ای دارد، می تواند به منظور حفظ و حراست دارایی‌های موکل نسبت به پوشش بیمه‌ای اموال منقول و غیرمنقول آن اقدام نماید.

۱۳-۵-مستاجرین

مستأجر در مورد اجاره دارای نفع بیمه‌ای بوده و نسبت به مال‌الاجاره ذینفع می باشد و تا زمانی که مورد اجاره در تصرف وی است می‌تواند در حکم امانت دار مورد اجاره نسبت به اخذ بیمه‌نامه برای آن اقدام نماید.

۱۳-۶-مسئولین نگه‌داری اموال

کلیه افراد و مؤسساتی که قانون از نظر حفظ اموال آن‌ها را مسئول می‌داند مانند بنگاه‌ها یا سراهای عمومی، انبارها، اسکله داران، متصدیان حمل و نقل، خدام و تولیت اماکن مذهبی و متولیان موقوفات و غیره نیز می‌توانند نسبت به بیمه نمودن اموال تحت نگه‌داری اقدام کنند.

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

۱۳-۷-بیمه‌گر

شرکت‌های بیمه نیز در مورد بیمه‌ای که تحت پوشش قرار داده‌اند دارای نفع می‌باشند زیرا چنان‌چه مورد بیمه دچار خسارت و حادثه گردد شرکت بیمه متضرر خواهد شد، از این رو بیمه‌گران می‌توانند نسبت به بیمه نمودن اموال تحت پوشش خود اقدام نمایند (پوشش بیمه‌ای اتکایی)

۱۴-انواع شرایط حاکم بر قرارداد بیمه های آتش سوزی

تنظیم بیمه‌نامه اساسی‌ترین و مهم‌ترین نقش را در تعیین رابطه بیمه‌گر و بیمه‌گذار ایفا می‌کند، زیرا قرارداد بیمه است که حدود تعهدات طرفین را مشخص کرده و به موجب آن بیمه‌گذار عهده دار پرداخت حق‌بیمه و بیمه‌گر متعهد جبران خسارت وارده به بیمه‌گذار می‌شود. در مورد بیمه‌نامه آتش‌سوزی علاوه بر حاکم بودن قانون و ضوابط بیمه‌ای شرایط عمومی، اختصاصی و خاص بیمه‌نامه نیز بر روابط بین بیمه‌کر و بیمه‌گذار حاکم می‌باشد:

۱۴-۱-شرایط عمومی بیمه‌نامه

مجموعه شرایطی است که بر اساس قانون و ضوابط بیمه ای در زمینه مسائل عام و کلیات قرارداد، تنظیم شده، و نسبت به بیمه گذاران یک رشته یکسان اجرا می‌شود و به طرح مسائل کلی که ناظر بر عموم بیمه گذاران است، می‌پردازد. این شرایط عمومی بیمه‌نامه به صورت چاپی در ظهر بیمه‌نامه آتش‌سوزی آورده می‌شود.

شرایط عمومی بیمه نامه آتش سوزی در بازار بیمه کشور بر اساس مصوب شورای عالی بیمه در چارچوب قوانین و مقررات بیمه‌ای بوده و برای تمامی شرکت‌های بیمه یکسان می‌باشد و این گونه نیست که هر شرکت بیمه‌ای به صورت اختیاری نسبت به تنظیم شرایط اقدام نماید. معمولاً شرایط عمومی بیمه‌نامه مشتمل بر سه فصل به شرح ذیل می‌باشد:

۱۴-۱-۱ -شرایط عمومی ظهر نامه

فصل یک: کلیات

- ماده ۱- اساس قرارداد

این بیمه نامه بر اساس قانون بیمه مصوب اردیبهشت ماه سال ۱۳۱۶ و پیشنهاد کتبی بیمه گذار (که جزء لاینفک بیمه نامه می‌باشد) تنظیم گردیده است و مورد توافق طرفین می‌باشد. آ ن قسمت از پیشنهاد کتبی بیمه‌گذار که مورد قبول بیمه‌گر واقع نگردیده و کتباً به بیمه‌گذار همزمان با صدور بیمه‌نامه اعلام گردیده است جزء تعهدات بیمه‌گر محسوب نمی‌گردد.

- ماده ۲- بیمه‌گر

بیمه گر، شرکت بیمه ایست که مشخصات آن در این بیمه‌نامه قید گردیده و جبران خسارت احتمالی را طبق شرایط مقرر در این بیمه‌نامه به عهده می‌گیرد.

- ماده ۳- بیمه‌گذار

بیمه‌گذار شخص حقیقی یا حقوقی مذکور در این بیمه‌نامه است که بیمه را خریداری نموده و متعهد پرداخت حق‌بیمه آن می‌باشد.

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

ماده ۴- ذینفع

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

ماده ۵- مورد بیمه

مورد بیمه اموال مندرج در جدول مشخصات این بیمه‌نامه است که متعلق به بیمه‌گذار و یا در تصرف وی در محل مورد بیمه باشد. اموال سایر اشخاص تا حدودی که با نوع اشتغال بیمه‌گذار ارتباط دارد و همچنین اثاثیه منزل و سایر اموال متعلق به اعضای خانواده بیمه‌گذار یا کارگرانی که در منزل وی به سر می‌برند، مشروط بر این که بهای آن‌ها در سرمایه بیمه‌شده منظور و در محل مورد بیمه مستقر باشد بیمه‌شده محسوب می‌شود.

ماده ۶- مدت بیمه

مدت بیمه از ساعت ۲۴ روزی که به عنوان تاریخ شروع در بیمه نامه قید گردیده است آغاز و در ساعت ۲۴ روز تاریخ انقضاء بیمه‌نامه خاتمه می‌یابد مگر آنکه خلاف آن در بیمه‌نامه تصریح شده باشد.

ماده ۷- اعتبار بیمه‌نامه

اعتبار بیمه‌نامه و تعهد بیمه‌گر بعد از پرداخت اولین قسط حق‌بیمه آغاز می‌گردد و بیمه‌گذار مدیون باقیمانده حق‌بیمه خواهد بود مگر آنکه تاریخ شروع مؤخری کتباً مورد توافق قرار گیرد. ولی در هر حال پایان مدت قرارداد در صورت نبودن شرط خلاف، تاریخ مندرج در بیمه‌نامه می‌باشد.

ماده ۸- اصل غرامت

جبران خسارت در هیچ مورد از میزان زیان وارده به بیمه‌گذار نسبت به ارزش مورد بیمه در زمان وقوع خسارت تجاوز نمی‌نماید.

فصل دوم: شرایط

ماده ۹- اصل حسن نیت

بیمه‌گذار موظف است با رعایت دقت و صداقت در پاسخ به پرسش‌های بیمه‌گر کلیه اطلاعات راجع به موضوع بیمه را در اختیار بیمه‌گر قرار دهد.

اگر بیمه‌گذار در پاسخ به پرسش بیمه‌گر عمداً از اظهار مطلبی خودداری نماید و یا عمداً بر خلاف واقع اظهاری بنماید قرارداد بیمه باطل و بلااثر خواهد بود ولو مطلبی که کتمان شده یا بر خلاف واقع اظهار شده هیچ‌گونه تأثیری در وقوع حادثه نداشته باشد. در این صورت نه فقط وجوه پرداختی بیمه‌گذار به وی مسترد نخواهد شد بلکه بیمه‌گر می‌تواند مانده حق‌بیمه رونیز مطالبه نماید.

ماده ۱۰ - خطرات بیمه شده

تأمین بیمه‌گر با رعایت استثنائات و محدودیت‌های مندرج در بیمه‌نامه شامل تحقق خسارت ناشی از خطرات زیر خواهد بود:

۱) آتش: در این بیمه‌نامه منظور از آتش عبارت است از ترکیب هر ماده با اکسیژن به شرط آنکه با شعله همراه باشد.

۲) صاعقه: در این بیمه نامه صاعقه عبارت است از تخلیه بار الکتریکی بین دو ابر یا بین ابر و زمین که بر اثر القاء دو بار مخالف به وجود می‌آید.

۳) انفجار: در این بیمه‌نامه انفجار به مفهوم هر نوع آزاد شدن ناگهانی انرژی حاصل از انبساط گاز و یا بخار است.

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

ماده ۱۱ - خسارت و هزینه های قابل تأمین

این بیمه‌نامه خسارت مشروحه زیر را تأمین می‌نماید.

۱) خسارت مستقیم ناشی از آتش، صاعقه و انفجار.

۲) خسارت و هزینه ناشی از اقدامات لازم که به منظور جلوگیری از توسعه خسارت صورت می گیرد، همچنین خسارت و هزینه ناشی از نقل مکان ضروری مورد بیمه به منظور نجات آن از خطرات بیمه شده.

ماده ۱۲ - حدود خسارت قابل تأمین

این بیمه نامه خسارت مستقیم به مورد بیمه را که ناشی از آتش، صاعقه و انفجار در مکان و محل مورد بیمه باشد به شرح مندرج در بیمه‌نامه و به میزان زیان وارده به بیمه‌گذار نسبت به مال بیمه‌شده جبران خواهد نمود.

خسارت قابل پرداخت نمی تواند از مابه‌التفاوت ارزش هر یک از اقلام بیمه شده بلافاصله قبل و بعد از وقوع خسارت و یا در صورت خسارت کلی از مبلغ بیمه‌شده هر یک از اقلام خسارت دیده تجاوز نماید.

زیان حاصله از وقفه در کار و تولید و زیان ناشی از افزایش هزینه تعمیر، بازسازی و تاسیس مجدد بیمه نمی‌باشد.

تبصره: سرمایه بیمه در صورت وقوع خسارت، به میزان خسارت تقلیل می‌یابد، لکن بیمه‌گذار می‌تواند با پرداخت حق‌بیمه اضافی سرمایه بیمه را افزایش دهد.

شرکت‌های بیمه می‌توانند از تقلیل سرمایه تا ۵٪ بدون دریافت حق‌بیمه اضافی صرف‌نظر نمایند.

ماده ۱۳ - خطرات اضافی

در صورت موافقت بیمه‌گر و دریافت حق بیمه اضافی می‌توان خطرات دیگری را مضاف به آنچه تحت عنوان خطرات بیمه‌شده آماده است بیمه نمود. تأمین خطرات اضافی منوط به صدور الحاقیه خواهد بود.

ماده ۱۴ - پرداخت حق‌بیمه

در صورت نبودن شرط خلاف بیمه‌گذار موظف است حق‌بیمه را در مقابل دریافت بیمه‌نامه نقداً بپردازد و قبض رسیدی که به امضاء مجاز بیمه‌گر رسیده باشد اخذ نماید.

ماده ۱۵ - کتبی بودن اظهارات

پیشنهاد و اظهار بیمه‌گذار و بیمه‌گر بایستی کتباً به آخرین نشانی اعلام شده ارسال گردد.

ماده ۱۶ - کاهش ارزش مورد بیمه

در صورتی که بهای اموال بیمه شده به طور محسوس از ارزش مورد بیمه کمتر شود بیمه‌گذار موظف است موضوع را بدون تأخیر به اطلاع بیمه‌گر برساند.

در صورتی که کل و یا قسمتی از مورد بیمه به دلیلی غیر از تحقق خطرات بیمه‌شده زیان کلی ببیند بیمه‌نامه در ارتباط با کل و یا آن قسمت از مورد بیمه از زمان وقوع زیان کلی منفسخ و حق‌بیمه دوره اعتبار به صورت روز شمار محاسبه و مابه‌التفاوت به بیمه‌گذار مسترد می‌شود.

ماده ۱۷ - بیمه مضاعف

اگر تمام یا قسمتی از اموال بیمه‌شده موضوع این بیمه‌نامه به موجب قرارداد دیگری و برای همان خطر و مدت نزد بیمه‌گر دیگری بیمه شود بیمه‌گذار ملزم است مراتب را بدون تأخیر و با ذکر نام بیمه‌گر جدید و مبلغ بیمه‌شده به اطلاع بیمه‌گر برساند.

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

در صورت وقوع حادثه مسئولیت بیمه‌گر به تناسب مبلغی که خود بیمه کرده با مجموع مبالغ بیمه‌شده می‌باشد. چنان‌چه اموال بیمه‌شده تحت بیمه‌نامه دیگری مانند بیمه‌نامه باربری که قبل از شروع بیمه‌نامه حاضر تنظیم گردیده بیمه‌شده باشد مسئولیت بیمه‌گر فقط نسبت به قسمتی خواهد بود که به وسیله بیمه‌نامه مقدم تأمین نشده است.

ماده ۱۸ – تشدید خطر

هرگاه در مدت بیمه تغییراتی در کیفیت و یا وضعیت مورد بیمه داده شود که موجب تشدید خطر باشد بیمه گذار موظف است بدون تأخیر بیمه‌گر را از تغییرات حاصله آگاه سازد و در صورتی که تغییرات نامبرده در اثر عمل بیمه‌گذار نبوده ولی بیمه‌گذار از حدوث آن اطلاع داشته باشد ملزم است ظرف مدت ده روز از تاریخ اطلاع بیمه‌گر را آگاه نماید.

در صورت تشدید خطر بیمه‌گر می‌تواند حق‌بیمه اضافی متناسب با خطر ر ا برای مدت باقیمانده مطالبه یا این‌که قرارداد بیمه را ظرف ده روز از تاریخ اعلام بیمه‌گذار فسخ نماید. در صورتی که طرفین نتوانند در میزان حق بیمه اضافی توافق نمایند از تاریخ اعلام عدم قبول بیمه‌گذار بیمه‌نامه منفسخ می‌گردد.

در هر صورت بیمه‌گر حق دارد حق‌بیمه اضافی را از هنگام تشدید خطر تا زمان فسخ و یا انقضای مدت بیمه مطالبه نماید.

در صورت تحقق خطر هرگاه مسلم شود در حین اجرای قرارداد بیمه‌گذار عوامل تشدید خطر را می‌دانسته و بیمه‌گر را مطلع نکرده است بیمه‌گر می‌تواند خسارت را به نسبت حق‌بیمه دریافتی و حق‌بیمه مشدد پرداخت کند.

ماده ۱۹ – حقوق مرتهن

بیمه‌گر مکلف است حقوق قانونی مرتهن را در مورد اموال بیمه‌شده اعم از منقول و غیرمنقول تا حدود حداکثر تعهد خود در پرداخت خسارت رعایت نماید حقوق مرتهن نسبت به اموال بیمه‌شده مزبور باید به اطلاع بیمه‌گر رسیده باشد.

ماده ۲۰ – تغییر مالکیت

درصورتیکه مالکیت موردبیمه به دیگری انتقال داده شود مراتب می بایستی در اسرع وقت به اطلاع بیمه گر برسد. در این صورت انتقال حقوق و تعهدات ناشی از قرارداد بیمه به انتقال گیرنده منوط به موافقت کتبی شخص اخیر می باشد، خسارت به نسبت میزان استحقاق به ذوی الحقوق اعم از ذینفع مندرج در بیمه‌نامه پرداخت می‌شود.

ماده ۲۱ – فسخ بیمه نامه

بیمه‌گذار می‌تواند در هر زمان بیمه‌نامه را فسخ نماید، در این صورت بیمه‌گر با در نظر گرفتن تعرفه کوتاه مدت، حق‌بیمه را محاسبه و مابه‌التفاوت دریافتی را به بیمه‌گذار مسترد می‌نماید. بیمه‌نامه‌هائی که به موجب قانون یا قرارداد به نفع ثالث صادر می‌شوند از شمول این حکم مستثنی می‌باشند.

بیمه‌گر در مواردی که قانون بیمه اجازه فسخ به او داده است می‌تواند بیمه‌نامه را با یک اخطار ده روزه فسخ نماید و اعلامیه آن‌را با پست سفارشی به آخرین نشانی اعلام شده بیمه‌گذار ارسال نماید. در این صورت بیمه‌گر بایستی حق‌بیمه دریافتی باقیمانده مدت را پس از انقضاء ده روز از تاریخ اعلام اخطار مزبور به بیمه‌گذار به صورت روز شمار مسترد نماید.

ماده ۲۲ – مواردی که بیمه‌گذار حقوق خود را از دست می‌دهد

در موارد زیر قرارداد بیمه باطل است و حق‌بیمه دریافتی قابل استرداد نمی‌باشد. در صورتی که قسمتی از حق‌بیمه وصول نشده و یا خسارتی پرداخت شده باشد بیمه‌گر محق در مطالبه آن خواهد بود.

۱) کتمان حقایق یا اظهارات خلاف واقع عمدی بیمه گذار در پیشنهاد بیمه به نحوی که منجر به کاهش اهمیت خطر در نظر بیمه‌گر شده باشد.

۲) بیمه کردن اموال به میزانی بیش از ارزش واقعی با قصد تقلب.

۳) بیمه مضاعف مورد بیمه در مقابل همان خطر و مدت در نزد بیمه‌گر دیگر با قصد تقلب.

۴) مباشرت و یا مشارکت در ایجاد خسارت عمدی در موضوع بیمه توسط ذوی الحقوق[5] اعم از بیمه‌گذار و یا قائم مقام وی.

۵) بیمه خطری که قبلاً تحقق یافته است.

ماده ۲۳ - وظایف بیمه‌گذار در صورت وقوع حادثه

در صورت وقوع حادثه بیمه‌گذار موظف است:

۱) حداکثر ظرف مدت پنج روز از زمان اطلاع وقوع حادثه بیمه‌گر را مطلع نماید.

۲) حداکثر ظرف ده روز از زمان اطلاع وقوع حادثه بابستی کیفیت حادثه، فهرست اشیاء نجات داده شده، محل جدید آن‌ها و مبلغ تقریبی خسارت را برای بیمه‌گر ارسال دارد.

۳) برای جلوگیری از توسعه خسارت در موقع یا بعد از وقوع حادثه. کلیه اقدامات لازم را به عمل آورد.

۴) بدون اجازه بیمه‌گر در مورد بیمه تغییراتی ندهد که تعیین علت حادثه یا ارزیابی خسارت را دچار اشکال نماید. مگر آن‌که تغییرات در جهت تقلیل خسارت و یا رعایت منافع عمومی ضروری باشد.

۵) ضمن همه گونه همکاری که بیمه‌گر برای تعیین حدود تعهدات خود بدان نیاز دارد حداکثر تا ۱۵ روز بعد از اطلاع از وقوع حادثه فهرست اموال موجود در روز حادثه، فهرست اموال از بین رفته و آسیب دیده و در صورت درخواست بیمه گر بهای آن‌ها بلافاصله قبل از تاریخ حادثه را در اختیار بیمه‌گر قرار دهد.

ماده ۲۴ - ارزیابی خسارت

۱) در صورتی که مالی کمتر از قیمت واقعی بیمه‌شده باشد بیمه‌گر فقط به تناسب مبلغی که بیمه کرده است با قیمت واقعی مال مسئول خسارت خواهد بود.

۲) قیمت واقعی مورد بیمه در زمان بروز خسارت بر این اساس که بیمه را نباید وسیله انتفاع قرار داد، محاسبه خواهد شد.

۳) در صورتی که مبلغ خسارت وارده مورد توافق نباشد، بیمه گر و بیمه گذار حق دارند درخواست تعیین میزان خسارت وارده را به وسیله هیئتی مرکب از سه نفر کارشناس به شرح زیر بنمایند:

الف- هر یک از طرفین یک نفر کارشناس انتخاب و کتباً به طرف دیگر معرفی می نمایند. کارشناسان منتخب متفقاً نسبت به تعیین کارشناس سوم اقدام خواهند نمود. در صورتی که یکی از طرفین کارشناس منتخب خود را در مدت ۱۴ روز از تاریخ اعلام طرف دیگر انتخاب ننماید و یا کارشناسان منتخب در تعیین کارشناس سوم ظرف مدت یک ماه از تاریخ آخرین انتخاب و اعلام به توافق نرسند، درخواست تعیین کارشناس یا کارشناسان تعیین نشده به دادگاه ذیصلاح تقدیم خواهد شد.

ب- هر یک از طرفین می تواند در صورتی که کارشناس سوم نسبت خویشاوندی با طرف دیگر داشته باشد کارشناس مزبور را رد نماید.

ج- هر یک از طرفین حق‌الزحمه کارشناس منتخب خود را پرداخت و حق‌الزحمه کارشناس سوم بالمناصفه بعهده طرفین خواهد بود.

---

[5] صاحبان حق

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

ماده ۲۵ - اختیارات بیمه‌گر در مورد اموال خسارت دیده

بیمه‌گر می‌تواند اموال خسارت دیده و نجات داده شده را تصاحب، تعمیر و یا تعویض نماید. که در این صورت می‌بایستی تمایل خود را کتباً و حداکثر ظرف ۳۰ روز پس از دریافت مدارک مذکور در بند ۵ ماده ۲۳ به بیمه گذار ابلاغ نماید. بهای اموال تصاحب شده بر اساس توافق و یا ارزیابی تعیین خواهد شد. تعمیر و یا تعویض اموال مورد بیمه خسارت دیده توسط بیمه‌گر می‌بایستی ظرف مدتی که عرفاً کمتر از آن مقدور نمی‌باشد انجام پذیرد.

ماده ۲۶ - مهلت پرداخت خسارت

بیمه گر مکلف است حداکثر ظرف چهار هفته پس از دریافت کلیه اسناد و مدارکی که بتواند به وسیله آن ها حدود مسئولیت خود و میزان خسارت وارده را تشخیص دهد، اقدام به تسویه و پرداخت خسارت نماید.

ماده ۲۷ - مواردی که موجب کاهش جبران خسارت می‌شود

در موارد زیر بیمه‌گر می‌تواند پرداخت خسارت را رد نماید، یا این‌که آن‌را به نسبت درجه تقصیر ذوی الحقوق اعم از بیمه‌گذار یا قائم مقام وی کاهش دهد:

- ✓ هرگاه حادثه در اثر تقصیر ذوی الحقوق اعم از بیمه‌گذار و یا قائم مقام وی روی داده باشد.
- ✓ هرگاه بیمه گذار به وظایف مندرج در ماده ۲۳ عمل ننموده باشد و در نتیجه میزان خسارت افزایش یافته و یا به حقوق بیمه‌گر خدشه وارد آید.

ماده ۲۸ - مهلت اقامه دعوی

بیمه گر و بیمه گذار ضمن عقد خارج لازم شرط و توافق نمودند که کلیه دعاوی ناشی از این بیمه‌نامه را ظرف مدت دو سال از تاریخ بطلان، فسخ و یا انقضای مدت بیمه‌نامه و در صورت وقوع حادثه موضوع بیمه‌نامه از تاریخ وقوع حادثه مزبور علیه یکدیگر اقامه نمایند و هرگونه ادعای احتمالی پس از انقضای دو سال یاد شده را از خود سلب و بلاعوض به طرف مقابل صلح نمودند. دعاوی ناشی از این بیمه‌نامه پس از دو سال مذکور مشمول مرور زمان و غیر قابل استماع می‌باشد.

ماده ۲۹ - اصل قائم مقامی

کلیه حقوق بیمه گذار علیه اشخاص ثالث به لحاظ تقصیر یا مسئولیت اشخاص مذکور در ایجاد حادثه تا میزان خسارت پرداخت شده توسط بیمه‌گر، به شخص اخیر منتقل می‌گردد.

شرکاء، کارکنان، همسر و بستگان نسبی و یا سببی درجه اول بیمه گذار از لحاظ اجرای مقررات این ماده شخص ثالث تلقی نمی‌گردند، مگر آن‌که خسارت ناشی از عمد آنان باشد.

فصل سوم - استثنائات

۱- ماده ۳۰

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، جمع آوری مجدد اطلاعات، و یا تنظیم دفاتر بازرگانی تحت این بیمه‌نامه پوشش ندارد، مگر آنکه صراحتاً خلاف آن شرط شده باشد.

۲- ماده ۳۱

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

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

- ✓ جنگ، جنگ داخلی، آشوب و بلوا، اعتصاب، قیام، انقلاب، کودتا، اغتشاشات داخلی و یا اقدامات احتیاطی مقامات نظامی و انتظامی.
- ✓ زمین لرزه، آتشفشان، ریزش زمین، سیل، طغیان رودخانه ها، حریق تحت الارضی و یا آفات سماوی.
- ✓ انفجار مواد منفجره مانند دینامیت، تی ان تی و باروت.
- ✓ فعل و انفعالات هسته‌ی.

۳- ماده ۳۲

خسارت وارده به موتورها و ماشین های برقی در نتیجه اتفاقات زیر که در داخل موتورها و ماشین های مزبور به وقوع بپیوندد به هر علت مورد پوشش این بیمه‌نامه نمی‌باشد.

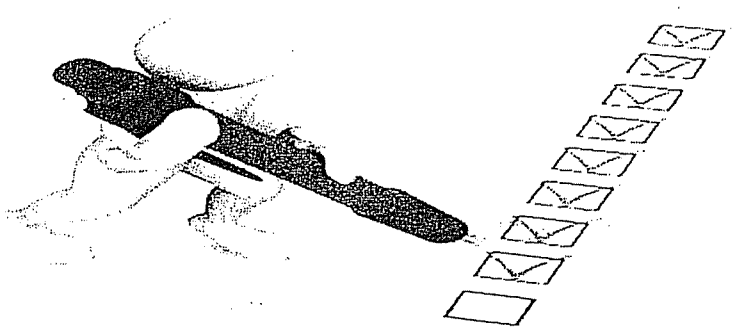
اتصالات و اثرات ناشی از جریان برق، پاره شدن هادی، جرقه زدن، امواج برقی ناشی از این اتفاقات، بار زیاد و یا عدم کفایت عایق بندی. لکن خسارتی که در نتیجه اتفاقات مذکور در سایر قسمتهای مورد بیمه بروز نماید، تحت پوشش خواهد بود.

۴- ماده ۳۳

خسارت وارده به ظروف تحت فشار صنعتی ناشی از انفجار این ظروف مورد پوشش این بیمه‌نامه نمی‌باشد.لکن خسارتی که در نتیجه تحقق خطر مزبور در سایر قسمت‌های مورد بیمه بروز نماید تحت پوشش خواهد بود.

۵- ماده ۳۴

خسارت وارده به مورد بیمه در محدوده آتش کنترل شده تحت پوشش این بیمه‌نامه نخواهد بود.



جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

۱۵–شرایط خصوصی بیمه نامه

شرایط خصوصی در واقع مکمل شرایط عمومی و مشخص کننده جزئیات قرارداد بیمه و تعهدات و حقوق ناشی از آن است و بر خلاف شرایط عمومی برای تمام بیمه گذاران یکسان نبوده و برای هر بیمه گذار و هر مورد بیمه، متفاوت است. شرایط خصوصی بیمه‌نامه شروطی است که عناصر زیر را در بیمه‌نامه مشخص می‌کند:

بیمه‌گر، بیمه‌گذار، سرمایه بیمه شده، حق‌بیمه، نرخ بیمه و هر چیز دیگری که در بیمه‌نامه درج می‌گردد.

به عبارتی شرایط خصوصی در بیمه‌نامه مجموعه شرایطی است که توافق‌های بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار در آن قید می‌شود که به صورت تایپ شده در بخش توضیحات بیمه‌نامه آورده و به امضاء بیمه‌گر می‌رسد.

این شرایط تا آنجایی که مغایر با قوانین الزام آور نباشد می‌تواند ناقض شرایط عمومی بیمه‌نامه قرار گیرد و به عبارتی می‌توان گفت شرایط خصوصی بیمه نامه بر شرایط عمومی بیمه نامه مقدم است. این گونه شرایط گاهی به صورت کلوزهای چاپی آماده توسط بیمه‌گران تهیه و به بیمه‌نامه پیوست می‌شوند.

۱۶– خسارت و هزینه‌های قابل تأمین در بیمه آتش‌سوزی

طبق ماده ۱۱ شرایط عمومی ظهر بیمه‌نامه‌های آتش‌سوزی خسارت و هزینه‌های مشروحه ذیل قابل تأمین می‌باشد:

- خسارت‌های مستقیم ناشی از آتش، صاعقه و انفجار دارای پوشش بیمه‌ای است
- خسارت و هزینه هایی که به منظور جلوگیری از توسعه خسارت از طر ف بیمه گذار انجام می‌شود تحت پوشش بیمه‌ای است.
- هزینه های ناشی از نقل مکان ضروری مورد بیمه و یا خسارات ناشی از این گونه عملیات که به منظور نجات کالای مورد بیمه صورت پذیرفته باشد (ماده ۱۱ شرایط عمومی).

۱۷– خسارت و هزینه‌های غیر قابل تأمین در بیمه آتش‌سوزی

بیمه‌نامه آتش‌سوزی مانند سایر بیمه‌نامه‌ها دارای استثناناتی است که چنان‌چه منشأ و مبدأ خطر یکی از این استثنانات باشد، بیمه‌گر تعهدی در جبران خسارت ندارد. بعضی از این خطرات که به عنوان استثنانات ذکر شده‌اند، با توافق بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار و پرداخت حق‌بیمه اضافی مربوطه می‌تواند تحت پوشش بیمه‌ای قرار گیرد. موضوعات و خطرات استثناء شده عبارتند از:

- 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 بیمه‌نامه آتش‌سوزی پوشش ندارد مگر آنکه صراحتاً خلاف آن شرط شده باشد (ماده ۳۰).
- تحقق خطرات موضوع این بیمه‌نامه چنان چه ناشی از هر یک ازحوادث و وقایع ذیل باشد، تحت پوشش بیمه نامه 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، آتشفشان، ریزش زمین، سیل، طغیان رودخانه ها، حریق تحت الارضی و یا آفات سماوی.

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

۴- فعل و انفعالات هسته ای (ماده۳۱).

- خسارت وارده به موتورها و ماشینهای برقی در نتیجه اتفاقات زیر که در داخل موتورها و ماشین های مزبور بوقوع بپیوندد به هر علت مورد پوشش 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. لیکن خسارتی که در نتیجه اتفاقات مذکور در سایر قسمت های مورد بیمه بروز نماید، تحت پوشش خواهد بود (ماده۳۲).

ه) خسارت وارده به ظروف تحت فشار صنعتی ناشی از انفجار این ظروف مورد پوشش بیمه‌نامه نمی‌باشد. لیکن خسارتی که در نتیجه تحقق خطر مزبور در سایر قسمت های مورد بیمه بروز نماید تحت پوشش خواهد بود (ماده۳۳).

و) خسارت وارده به مورد بیمه در محدوده آتش کنترل شده تحت پوشش این بیمه‌نامه آتش‌سوزی نخواهد بود (ماده۳۴).

۱۸-ضروریات بیمه آتش‌سوزی

فرم پیشنهاد بیمه‌نامه فرم‌های مخصوصی است که در آن اطلاعات لازم و مورد نیاز جهت تجزیه و تحلیل ریسک و ارائه نرخ و شرایط به صورت سؤالات مطروحه از بیمه‌گذار اخذ و سپس بر اساس اظهارات بیمه‌گذار اقدام به صدور بیمه‌نامه می‌نماید. در اینجا بیمه‌گذار و نماینده او حتماً بایستی بر اساس اصل حسن نیت با کمال صداقت به تمامی پرسش‌های بیمه‌گر پاسخ دهد زیرا مبنای تصمیم‌گیری بیمه‌گر در قبول پیشنهاد یا رد آن تحلیل پیشنهاد ارائه شده می‌باشد.

پیشنهاد بیمه علی‌رغم کم توجهی به آن، اهمیت زیادی دارد تا آنجا که می‌توان به علت اهمیت فوق‌العاده‌ای که در مراحل بعدی خواهد داشت از آن به عنوان خشت اول یاد کرد.

لذا نکاتی که می‌باید قبل و در حین تکمیل فرم پیشنهاد بیمه مورث توجه قرار گیرد بشرح ذیل است:

۱) کارشناس بیمه قبل از تکمیل فرم پیشنهاد بیمه توسط متقاضی بیمه، باید راهنمایی‌های لازم را در خصوص چگونگی تکمیل آن به بیمه‌گذار ارائه نماید. به عنوان مثال ماده ده قانون بیمه (بند یک ماده ۲۴ شرایط عمومی بیمه‌نامه آتش‌سوزی) که مربوط به قاعده نسبی سرمایه است به بیمه‌گذار تذکر داده شده، یادآوری شود که ارزش اموال و دارایی‌ها می‌باید بر اساس ارزش روز (واقعی) درج گردد، در غیر این صورت مشمول ماده ده قانون بیمه خواهد شد (در این خصوص در مباحث آینده با ارائه مثال توضیحات کافی داده خواهد شد و جهت جلوگیری از تکرار از بیان آن خودداری می‌شود) تذکر دیگری که می‌باید به بیمه‌گذار داده شود این است که چنان‌چه در طول مدت اعتبار بیمه‌نامه ارزش اموال و دارایی‌های بیمه‌شده از مبلغ مندرج در بیمه‌نامه بیشتر شود، بیمه‌گذار موظف است مراتب را بلافاصله به شرکت بیمه اطلاع دهد تا با صدور الحاقیه و پرداخت حق‌بیمه اضافی از جانب بیمه‌گذار، سرمایه جدید تحت پوشش قرار گیرد.

۲) پیشنهاد بیمه خوش خط و خوانا تکمیل شود به نحوی که با برداشت‌های دوگانه و چندگانه از کلمات و اعداد روبرو نباشیم.

۳) پیشنهاد بیمه مخدوش نباشد، به عبارت دیگر پیشنهاد بیمه خط خوردگی نداشته باشد و چنان‌چه خط خوردگی ایجاد شد بیمه‌گذار مجدداً مراتب خط خوردگی را تأیید کند. پیشنهاد بیمه توسط بیمه‌گذار تکمیل شود.

۴) پیشنهاد بیمه سندی است که از روی آن بیمه‌نامه تنظیم می‌شود، بنابراین حتی المقدور بیمه‌گذار باید شخصاً فرم پیشنهاد بیمه را تکمیل کند.

۵) در خاتمه جهت رسمیت دادن به آن از طرف بیمه‌گر و بیمه‌گذار می‌بایست پیشنهاد بیمه مورد تأیید (مهر و امضا) قرار گیرد.

۱۹–تعیین نرخ و محاسبه حق‌بیمه بر اساس تفکیک ریسک

در امر تعیین نرخ عوامل مؤثر باید از کیفیت به کمیت تبدیل شوند. نسبت و آمار و احتمال وقوع خسارت، کارمزد نمایندگان و کارگزاران، هزینه اداری، هزینه‌های صدور و نظر کارشناس بیمه‌گر، سهم اتکایی و نرخ سود از عواملی هستند که بر تعیین نرخ مؤثر می باشند. افزون بر این، ذخیره‌ای نیز باید برای خطرهای فاجعه آمیز، حوادث غیر مترقبه و نوسان‌های خسارت در نظر گرفته شود.

برای محاسبه حق بیمه بر اساس تفکیک ریسک، مورد بیمه بایستی قابلیت تفکیک‌پذیری را دارا باشد، در غیر این صورت برای کل مجموعه یک نرخ حق‌بیمه واحد اعمال می‌گردد.

اصولاً می‌توان گفت که اکثر ریسک‌های صنعتی قابل تفکیک‌پذیری دارند. در این صورت بیمه‌گر برای تعیین نرخ حق‌بیمه برای تک تک ریسک‌ها از کارشناس بازدید اولیه خود می‌خواهد که از ریسک پیشنهادی بازدید و با مدنظر قرار دادن فاصله ایمنی بین واحدها، عدم پل ارتباطی حریق، نوع فعالیت هر واحد و سایر عوامل نسبت به تهیه گزارش اقدام نماید. پس از اخذ گزارش و تحلیل و بررسی آن در صورت تفکیک‌پذیری، بیمه‌گر نسبت به ارائه نرخ هر یک از خطرات به صورت تک تک با توجه به نوع فعالیت آن‌ها اقدام و حق‌بیمه هر ریسک را جداگانه محاسبه می‌نماید و در مجموع حق‌بیمه موارد بیمه برابر جمع جبری حق‌بیمه‌های هر ریسک خواهد شد.

تفکیک ریسک برای بیمه‌گر و بیمه‌گذار محاسن و معایبی دارد که به شرح ذیل می‌باشد:

۱) تفکیک ریسک برای بیمه‌گذار در صورتی که مورد بیمه قابلیت تفکیک‌پذیری داشته و تمرکز سرمایه بیمه در ریسک کم خطر باشد، موجب کاهش حق‌بیمه پرداختی به بیمه‌گر شده و برعکس در صورتی که سرمایه بیمه در ریسک پرخطر باشد موجب افزایش حق‌بیمه پرداختی نسبت به نوع فعالیت می‌گردد.

مثلاً اگر در کارخانه خودروسازی با رنگ که نرخ آن معادل ۱/۴۴ در هزار می‌باشد معادل ۵۰ درصد سرمایه بیمه‌نامه را موجودی انبار رنگ و مواد شیمیایی تشکیل دهد (که نرخ آن معادل ۳/۲ در هزار است)، بیمه گذار با توجه به تفکیک ریسک به عمل آمده حق بیمه بیشتری را پرداخت خواهد نمود، یا در کارخانه تولید رنگ با نرخ ۳/۲ در هزار در صورت تفکیک واحدهای اداری، رستوران، تأسیسات برق و غیره نرخ کمتری داشته و موجب کاهش میزان حق‌بیمه خواهد شد.

۲) شرایط مذکور برای بیمه‌گر نیز حاکم بوده و به همان نسبت ها حق‌بیمه بیشتر یا کمتر ی دریافت می‌نماید، علاوه بر این تفکیک ریسک جهت محاسبات حداکثر خسارت تخمینی EML و حداکثر خسارت ممکن MPL برای بیمه‌گر حائز اهمیت بوده که در بحث های آینده به آن اشاره خواهیم نمود.

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

۲۰-محل مورد بیمه

تعیین محل مورد بیمه در بیمه‌نامه به لحاظ این که تعهد بیمه‌گر را در محل مشخص شده‌ای معین می‌نماید از اهمیت بسزائی برخوردار است. بیمه‌نامه آتش‌سوزی فقط اموالی را تحت پوشش قرار می‌دهد که در محل خاص و مشخص شده‌ای که در برگ پیشنهاد بیمه‌نامه قید گردیده، قرار داشته باشد. این محدودیت از نظر امکان استقرار گاهی اوقات مطلوبیتی برای بیمه‌گذار ندارد.

از آنجایی که در بیمه‌نامه های آتش‌سوزی اموال منقول و غیر منقول تحت پوشش قرار می گیرند، گاهی بیمه‌گذار مجبور به انتقال و جابجایی اموال تحت پوشش بیمه‌نامه می‌باشد، که در این صورت می‌بایست مراتب جابجایی اموال و همچنین آدرس محل جدید را به صورت مکتوب به بیمه‌گر اطلاع داده و در صورت مواغفت، بیمه‌گر نسبت به صدور الحاقیه اقدام و محل جدید را به عنوان محل مورد بیمه مورد تأیید قرار دهد.ممکن است محل جدید از نظر بیمه گر به منزله تشدید خطر تلقی گردد، در این صورت بیمه‌گر درخواست حق بیمه اضافی نموده و یا اقدام به فسخ قرارداد بیمه می‌نماید. بنابراین تعیین محدوده تعهدات بیمه گر از نظر جغرافی و مشخص نمودن محل مورد بیمه از نظر فنی به لحاظ ارزیابی خطر برای بیمه‌گر حائز اهمیت است.

۲۱-قاعده نسبی سرمایه

طبق ماده ۱۰ قانون بیمه هرگاه مالی کمتر از قیمت واقعی آن بیمه شود بیمه گر فقط به تناسب مبلغی که بیمه کرده و ارزش واقعی آن مال در زمان حادثه مسئول جبران خسارت خواهد بود.

اعمال این قانون موجب جلوگیری از کم بیمه‌شدن سرمایه‌ها و همچنین حفظ تعادل مالی بیمه‌گران خواهد شد. اصولاً این مسئله در خصوص بیمه گذارانی صدق می کند که اولاً اطلاعات چندانی از چگونگی بیمه نمودن اموال و سرمایه های خود نداشته، ثانیاً به منظور کاهش هزینه های جاری خود تمایل دارند که حق بیمه کمتری را پرداخت نمایند و از آنجا که بیمه‌گذار در عمل حق‌بیمه کمتری را پرداخت می‌کند طبیعی است که در زمان خسارت نیز به نسبت سرمایه بیمه‌شده و حق‌بیمه پرداختی خسارت دریافت نماید.

اعمال قاعده نسبی سرمایه تنها در مورد بیمه‌های اشیاء و اموال قابل اعمال بوده و در بخش بیمه‌های عمر به دلیل این که جان انسان قابل تقویم به پول نبوده و قابل اندازه گیری نیست کاربرد چندانی ندارد.

مثال: آقای احمدی موجودی فروشگاه خود را به مبلغ ۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰میلیون ریال بیمه نموده است.

کارشناس بیمه‌گر ضمن بررسی اظهار می‌نماید که ارزش واقعی فروشگاه ۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال است و خسارت وارده ناشی از آتش سوزی به موجودی مبلغ ۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال برآورد می گردد، حال خسارت قابل پرداخت آقای احمدی، به شرح ذیل محاسبه می‌گردد:

خسارت قابل پرداخت برابر است با مبلغ خسارت برآوردی ضرب در ارزش واقعی مورد بیمه تقسیم بر مبلغ بیمه‌شده:

خسارت قابل پرداخت آقای احمدی ۱۳۸,۰۰۰,۰۰۰= ۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰/ ۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰*۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

۲۲-قاعده نسبی حق‌بیمه

به موجب قاعده نسبی حق‌بیمه ماده ۱۸ شرایط عمومی ظهر بیمه‌نامه، بیمه‌گر متعهد پرداخت خسارت وارده به نسبت حق‌بیمه دریافتی بر حق‌بیمه واقعی قابل پرداخت می‌باشد، و منظور از حق‌بیمه واقعی مبلغی است که بیمه‌گذار در صورت اظهارات صحیح در مورد خطر مورد بیمه بایستی پرداخت می‌نمود و حق‌بیمه قابل پرداخت یعنی حق‌بیمه‌ای که بیمه‌گذار تا قبل از وقوع خسارت بایستی به بیمه‌گر پرداخت نماید.

اعمال قاعده نسبی حق‌بیمه با توجه به حق‌بیمه واقعی خطر، زمانی میسر می‌باشد که بیمه‌گذار از روی اشتباه و سهواً از اظهار مطالب واقعی که در ارزیابی خطر برای بیمه گر مهم است خودداری نموده باشد، و در غیر این صورت اگر عمداً و با سوء نیت ماهیت خطر را نزد بیمه‌گر کم اهمیت جلوه داده باشد، قرارداد بیمه باطل و نه تنها خسارت پرداخت نمی‌گردد، بلکه حق بیمه دریافتی نیز غیر قابل برگشت بوده و حق‌بیمه‌های موعد رسیده نیز قابل وصول می‌باشد.

اعمال قاعده نسبی حق‌بیمه، برعکس اعمال ماده ۱۰ یا قاعده نسبی سرمایه که در بیمه‌های اموال قابل اعمال است، در تمامی رشته های بیمه‌ای قابل اعمال بوده و گاهی ممکن است که یک بیمه‌گذار هم مشمول اعمال قاعده نسبی سرمایه به دلیل کم بیمه کردن مورد بیمه و هم مشمول اعمال قاعده نسبی حق بیمه گردد. قاعده نسبی سرمایه در واقع حالت خاصی از قاعده نسبی حق بیمه به شمار می‌آید. اعمال قاعده نسبی حق بیمه در برخی از موارد ممکن است به صورت مختلف موجب ضرر و زیان بیمه‌گذار شود. بنابراین آگاه شدن بیمه‌گذار از اعمال قانون در زمان فروش بیمه‌نامه از وظایف بیمه‌گر محسوب می‌شود.

"اگر در محل مورد بیمه شرایط تشدید خطر به وجود آید یا بیمه گذار سهواً ماهیت خطر را در نظر بیمه گر کم اهمیت جلوه دهد و حادثه و خسارت اتفاق افتد، اعمال قاعده نسبی حق بیمه موجب کاهش خسارت خواهد بود" (ماده ۱۸ شرایط عمومی آتش‌سوزی بازار کشور) یا در صورت دیگر در شرایط تشدید خطر، بیمه‌گر می‌تواند حق بیمه اضافی متناسب با خطر را برای مدت باقیمانده مطالبه نموده یا این‌که قرارداد بیمه را ظرف مدت ده روز از تاریخ اعلام بیمه‌گذار فسخ نماید. درصورتیکه طرفین نتوانند در میزان حق بیمه اضافی توافق نمایند، از تاریخ اعلام عدم قبول بیمه‌گذار بیمه‌نامه منفسخ می‌گردد. در هر صورت بیمه‌گر حق دارد حق‌بیمه اضافی را از هنگام تشدید خطر تا زمان فسخ و یا انقضای مدت بیمه مطالبه نماید.

مثال: آقای حمیدی اقدام به خرید بیمه‌نامه آتش‌سوزی جهت کارخانه ریسندگی (بدون رنگ) در تاریخ ۱/۱/۱۳۸۹ می‌نماید. سرمایه بیمه‌شده مبلغ یک میلیارد ریال می‌باشد. با توجه به پیشنهاد صدور و بازدید انجام شده نرخ حق بیمه آتش‌سوزی کارخانه ریسندگی بدون رنگ نامبرده ۱/۴۴ در هزار اعلام می‌گردد.

در تاریخ ۳۰/ ۰۲/ ۸۹ کارخانه دچار حادثه آتش‌سوزی می‌گردد. در زمان برآورد خسارت مشخص می‌شود که آقای حمیدی در تاریخ ۱۵/ ۰۱/ ۸۹ اقدام به نگه داری مواد شیمیایی و رنگی به حجم ۲۰ متر از فضای انبار نموده است. کارشناس اعزامی بیمه‌گر ضمن تأیید شرایط تشدید خطر مبلغ خسارت وارده را معادل سیصد میلیون ریال اعلام نموده است.

خسارت قابل پرداخت به آقای حمیدی، با توجه به ماده ۱۸ شرایط عمومی ظهر بیمه‌نامه به شرح ذیل می‌باشد:

نرخ (کارخانه ریسندگی بدون رنگ) معادل ۱/۴۴ در هزار

نرخ (کارخانه ریسندگی با رنگ) معادل ۱/۸ درهزار

نرخ واقعی خطر /نرخ حق‌بیمه، بیمه‌نامه *خسارت برآوردی کارشناسان = خسارت قابل پرداخت

۳,۰۰۰,۰۰۰ * ۱/۴۴ / ۱/۸ =۲,۴۰۰,۰۰۰

بنابراین بیمه‌گذار می‌تواند با اظهارات واقعی و اعلام تغییرات به وجود آمده در مورد بیمه، از اعمال این ماده در خسارات احتمالی جلوگیری نماید.

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

۲۳-ماده ۱۳ قانون بیمه

اگر خودداری از اظهار مطالبی یا اظهارات خلاف واقع از روی عمد نباشد، عقد بیمه باطل نمی شود، در این صورت هرگاه مطلب اظهار نشده یا اظهار خلاف واقع، قبل از وقوع حادثه معلوم شود بیمه‌گر حق دارد یا اضافه حق‌بیمه را از بیمه‌گذار در صورت رضایت او دریافت داشته قرارداد را ابقاء کند و یا قرارداد بیمه را فسخ کند – در صورت فسخ بیمه گر باید مراتب را به موجب اظهارنامه یا نامه سفارشی دو قبضه به بیمه‌گذار اطلاع دهد اثر فسخ ده روز پس از ابلاغ مراتب به بیمه‌گذار شروع می‌شود و بیمه‌گر باید اضافه حق‌بیمه دریافتی تا تاریخ فسخ را به بیمه‌گذار مسترد دارد.

درصورتیکه مطلب اظهار نشده یا اظهار خلاف واقع بعد از وقوع حادثه معلوم شود خسارت به نسبت وجه بیمه پرداختی و وجهی که بایستی در صورت اظهار خطر به طور کامل و واقعی پرداخته شده باشد، تقلیل خواهد یافت.

۲۴-انواع بیمه های آتش سوزی

بیمه آتش سوزی از لحاظ مورد بیمه و مدت و سرمایه به ۳ دسته تقسیم می شود که به توضیح آن می پردازیم

۲۴-۱-بیمه‌نامه آتش‌سوزی از لحاظ نوع مورد بیمه

به طور کلی اماکن و مراکزی که در بیمه آتش‌سوزی تحت پوشش قرار می‌گیرند به سه دسته تقسیم می‌شوند:

۲۴-۱-۱-واحد مسکونی:

به واحدی اطلاق می‌شود که به منظور کار و حرفه نبوده و صرفاً به منظور سکونت بیمه‌گذار و خانواده ایشان مورد استفاده قرار میگیرد. جهت صدور بیمه‌نامه موارد به شرح ذیل در نظر گرفته می‌شوند:

- ارزش ساختمان بدون در نظر گرفتن ارزش زمین و قیمت معاملاتی با توجه به زیر بنا و سال ساخت و سایر تاسیسات و تجهیزات ارزیابی می‌گردد.
- ارزش اثاثیه و لوازم منزل بر اساس قیمت بازار منهای استهلاک برآورد می‌شود.

توضیح آنکه درصورت وجود اجناس غیر متعارف در لیست اثاثیه منزل، مورد به صورت تفکیکی در بیمه نامه درج و نرخ متناسب با آن در نظر گرفته شود. مانند وجود چندین کیسه برنج بیش از مصرف خانواده جهت نگه داری در انبار منزل مسکونی. لازم به ذکر است که در مورد لوازم منزل باید اصل مشروعیت رعایت گردد.

برای واحدهای مسکونی که کاربری سکونت ندارند، نرخ را باید با توجه به نوع فعالیت اعمال کرد. در صورت وجود چند کاربری نرخ را بر اساس بالاترین ریسک بر آورد می کنیم. مثل واحدهای مسکونی که در آن خیاطی یا آرایشگاه یا دفتر کار و امثال آن فعالیت دارند.

۲۴-۱-۲- مراکز غیر صنعتی:

مراکزی که در آن هر فعالیتی به جز فعالیت‌های صنعتی انجام شود مراکز غیر صنعتی محسوب می‌شوند. بیمه‌نامه های آتش‌سوزی غیر صنعتی برای فروشگاه‌ها، ادارات و مراکز خدماتی و انبارها و ... صادر می‌شود. اطلاعات مورد درخواست نیز در این گونه بیمه‌نامه ها شامل سه قسمت خواهد بود:

- ساختمان‌های مورد بیمه که ارزش آن‌ها باتوجه به متراژ یا زیربنا و نوع مصالح بکار رفته مشخص می‌گردد. لازم به ذکر است که تاسیسات را می توان بانضمام ساختمان یا به صورت تفکیک بیمه نمود.
- تزئینات و دکوراسیون مربوطه که می‌تواند روی قیمت ساختمان بیمه شود و یا بطور جداگانه ارزش گذاری و بیمه شود.

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

- کلیه موجودی‌هایی که در محل مورد بیمه و جهت استفاده، فروش یا بهره‌برداری نگه‌داری می‌شود از قبیل اثاثیه و لوازم اداری، انواع کالاهای موجود در فروشگاه‌ها و ...
- نرخ بر اساس نوع فعالیت و شرح دقیق کاربری اعمال می‌گردد.

۲۴-۱- ۳-مراکز صنعتی:

مراکزی که در آن فعالیت صنعتی انجام می شود. این مراکز کلیه کارخانجات صنایع غذایی، آشامیدنی، دخانیات، نساجی، پوشاک، چرم، چوب، کاغذ، مقوا، چاپ و صحافی، شیمیایی، محصولات کانی غیر فلزی، فلزات اساسی و صنایع متفرقه را شامل می‌گردد.

منظور از بیمه‌نامه‌های آتش‌سوزی صنعتی، بیمه‌نامه‌هایی می‌باشد که صرفا برای کارگاه‌ها، واحدهای صنعتی و واحدهای تولیدی صادر و آن‌ها را تحت پوشش بیمه آتش‌سوزی قرار می‌دهد. در این نوع بیمه‌نامه نیز مراحل صدور بخصوص مرحله تکمیل پرسشنامه و بازدید اولیه اهمیت خاصی دارد که محور اصلی صدور بیمه‌نامه های آتش‌سوزی صنعتی می‌باشد، بدین معنی که بیمه‌گذار باید ارزش ساختمان، ماشین آلات، موجودی مواد اولیه، کالای ساخته شده، کالای در جریان ساخت، اثاثیه و لوازم ثابت و همچنین کالاهای امانی را به دقت و تفکیک ذکر نماید. درصورتیکه بیمه‌گذار صورت ریز و ارزش تفکیکی موارد بیمه را ارائه ننماید بیمه‌گر بر اساس نظر کارشناس خود نسبت به تعیین ارزش اقلام بیمه‌شده اقدام خواهد نمود که در این صورت جمله زیر را در شرایط خصوصی بیمه‌نامه درج می کنیم:

" بیمه‌گذار موظف است ظرف مدت ۳۰ روز از تاریخ صدور این بیمه‌نامه، نسبت به تهیه و ارسال صورت ریز و ارزش تفکیکی ماشین‌آلات مورد بیمه این بیمه‌نامه به این شرکت اقدام نماید، در غیر این صورت و در صورت بروز خسارات احتمالی نظر کارشناس بیمه‌گر جهت جبران خسارت ملاک عمل است".

در هنگام صدور بیمه نامه‌های آتش‌سوزی صنعتی، بیمه‌گر باید توجه بیمه‌گذار را به عدم امکان ارائه پوشش بیمه‌ای ظروف تحت فشار صنعتی بدون دریافت حق‌بیمه اضافی معطوف نماید. چرا که با توجه به شرایط عمومی بیمه‌نامه های آتش‌سوزی، جبران خسارت ناشی از انفجار ظروف تحت فشار صنعتی به صراحت مستثنی شده است.

در بیمه‌نامه‌های آتش‌سوزی صنعتی برای تحت پوشش قرار دادن موجودی‌ها می‌توان از شرایط اظهارنامه‌ای استفاده نمود. همچنین اگر ساختمان و ماشین‌آلات واحدهای صنعتی از وضعیت خوبی برخوردار باشد.

میتوان با رعایت اصول مربوطه شرایط بازسازی و جایگزینی را نیز به بیمه‌گذار ارائه نمود، رعایت اطلاعات و قیمت گذاری در مورد ساختمانهای بیمه‌شده در این نوع بیمه‌نامه نیز ضروری می‌باشد.

۲۴-۲-بیمه آتش سوزی از لحاظ سرمایه :

۲۴-۲-۱-بیمه‌نامه آتش‌سوزی با سرمایه ثابت:

در این نوع بیمه‌نامه‌ها، بیمه‌گر خسارات وارده به اموال مورد بیمه را حداکثر تا سقف مندرج در بیمه‌نامه (سرمایه بیمه شده) جبران می‌نماید به عنوان مثال اگر ارزش ساختمان مسکونی در بیمه نامه ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال ذکر شود، در هنگام بروز خسارت مبلغ بیمه شده مشخص است و بسته به نوع خسارت (جزئی یا کلی) تمام یا درصدی از آن پرداخت می‌شود مشروط بر این‌که ساختمان مذکور به قیمت واقعی بیمه‌شده باشد.

جزو ه آموزشی بیمه آتش سوزی

اصولاً خسارات پرداختی نمی تواند از مابه‌التفاوت ارزش هر یک از اقلام بیمه شد ه بلافاصله قبل و بعد از وقوع خسارت بیشتر باشد. بنابراین بیمه گذاردر زمان اخذ پوشش بیمه‌ای باید دقت کند که اموال خود را به قیمت واقعی بیمه کند، در غیر این صورت بر اساس ماده ۱۰ قانون بیمه در صورتی که مالی به کمتر از ارزش واقعی خود بیمه شده باشد، بیمه گر فقط به تناسب مبلغ بیمه شده، به ارزش واقعی اموال بیمه‌شده مسئول جبران خسارت بیمه‌گذار خواهد بود.

۲۴-۲-۲-بیمه‌نامه با شرایط شناور یا اظهارنامه‌ای:

پوشش بیمه موجودی کالا به صورت شناور معمولاً همانند سایر خطرات تبعی قابل ارائه در بیمه نامه آتش سوزی نمی باشد، و در اصل جزو شروطی است که بیمه‌گر و بیمه‌گذار در شرایط خصوصی بیمه‌نامه نسبت به آن توافق می‌نمایند.

اصولاً با توجه به این‌که موجودی انبارها به صورت عام دائماً در حال نوسان بوده و میزان سرمایه در انبارها به دلیل ورود و خروج کالا از انبار متغیر است به بیمه‌گران پیشنهاد می‌گردد به منظور بهره‌مندی از تأمین لازم برای موجودی‌های خود پوشش بیمه‌ای براساس شرایط اظهارنامه‌ای را خریداری نمایند.

می توان گفت موجودی انبارهای کارخانجات صنعتی نسبت به سایر انبارها بیشتر نوسان دارد، چرا که با خروج قطعات و مواد اولیه جهت استفاده در خط تولید میزان موجودی کاهش و با ورود سفارش‌های خرید به انبار یا موجودی کالاهای ساخته شده افزایش می یابد. این تغییرات به صورت دائمی بوده و همواره ادامه دارد. بدین منظور بیمه گذار در صورت درخواست چنین پوششی باید با توجه به پیش‌بینی گردش موجودی در طول سال بیمه‌ای، ارزش حداکثر موجودی که در انبار نگه‌داری می‌گردد را برای صدور بیمه‌نامه به بیمه‌گر اعلام نماید، که این ارزش به عنوان ارزش اولیه جهت تعیین و محاسبه حق‌بیمه در نظر گرفته می‌شود و به آن حق‌بیمه اولیه می‌گویند.

در بازار بیمه کشور حق بیمه اولیه یا حق بیمه موقت معمولاً بر اساس ۷۵٪ محاسبه و به صورت علی الحساب از بیمه‌گذار دریافت می‌گردد.

بر اساس شرایط این پوشش، بیمه گذار موظف است که موجودی واقعی هر ماه را **حداکثر تا پانزدهم ماه** بعد به صورت مکتوب به بیمه‌گر اعلام نماید، و در صورتی که موجودی یک یا چند ماه به موقع اعلام نشود ماخذ محاسبه حق‌بیمه برای ماه یا ماه‌های مذکور سقف مبلغ بیمه‌شده مربوط به بند موجودی خواهد بود که مبین حداکثر تعهد شرکت می‌باشد. به عبارتی، حداکثر تعهد بیمه گر معادل ارزش موجودی کالای مشمول بیمه در زمان وقوع حادثه خواهد بود، مگر این که ارزش موجودی بیش از مبلغ بیمه‌شده باشد که در این صورت بیمه‌گر فقط به تناسب مبلغ بیمه و ارزش موجودی متعهد خواهد بود. با مد نظر قراردادن این موضوع، در صورت افزایش موجودی از سقف مبلغ بیمه‌شده در خلال ماه، مراتب می‌باید در اسرع وقت به بیمه‌گر اطلاع داده شود و الحاقیه افزایش تعهد صادر گردد. حال در صورتی که ارزش موجودی اعلام شده توسط بیمه گذار از سقف مبلغ بیمه، ماه یا ماه های قبل بیشتر باشد بیمه گر با صدور الحاقیه اضافی مراتب را مورد تائید قرار داده یا در صورت عدم پذیرش مراتب را ظرف مدت دو روز اداری به بیمه گذار اعلام می نماید، و در صورتی که کمتر باشد موضوع با صدور تائیدیه وصول اظهارنامه توسط بیمه‌گر تائید می‌گردد.

پس از انقضاء مدت بیمه‌نامه حق‌بیمه واقعی یا حق‌بیمه قطعی باید محاسبه گردد. جهت محاسبه حق‌بیمه قطعی از روش ساده میانگین حسابی استفاده می‌شود و موجودی‌های هر ماه با هم جمع شده و بر تعداد ماه‌ها تقسیم می‌گردد. بدین

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

ترتیب میانگین سرمایه را بدست آورده و با در نظر گرفتن نرخ حق‌بیمه و مدت بیمه نسبت به محاسبه حق‌بیمه قطعی اقدام می‌شود. از مقایسه و تفاضل حق‌بیمه اولیه و حق‌بیمه قطعی که در پایان دوره بدست می‌آید، ممکن است دو حالت پدید آید:

حالت اول: بیمه‌گذار با توجه به حق‌بیمه‌های پرداختی (حق‌بیمه اولیه + الحاقیه‌های اضافی طی دور) از بیمه‌گر طلبکار شود که در این صورت بیمه‌گر پس از محاسبات نسبت به صدور الحاقیه برگشتی اقدام و حق‌بیمه‌های اضافی دریافت شده از بیمه‌گذار را برگشت می‌دهد. البته باید توجه داشت که در بازار بیمه کشور حداکثر حق‌بیمه قابل برگشت به بیمه‌گذار یک دوم حق‌بیمه مربوط به سقف تعهد یا دو سوم حق بیمه موقت است که بر اساس ٪۷۵ دریافت شده باشد، و بیمه‌گر مجاز نیست بیش از پنجاه درصد از حق بیمه سقف تعهد را برگشت دهد. این حالت اصولاً زمانی اتفاق می‌افتد که ارزش واقعی موجودی ابتدای دوره که معیار صدور بیمه‌نامه است و حق‌بیمه اولیه یا موقت بر اساس آن محاسبه گردیده بیشتر از ارزش میانگین موجودی اظهارنامه‌های ارسالی در طول دوره و مدت اعتبار بیمه‌نامه بوده یا به عبارتی حق‌بیمه قطعی محاسبه شده کمتر از حق‌بیمه موقت باشد.

حالت دوم: بیمه‌گذار به بیمه‌گر بدهکار شود. در صورتی که معدل ارزش موجودی اظهار شده توسط بیمه‌گذار در طول مدت بیمه‌نامه بیشتر از ٪۷۵ ارزش موجودی اظهار شده ابتدا ی دوره جهت صدور بیمه‌نامه باشد.پس از پایان مدت اعتبار بیمه‌نامه و محاسبه حق‌بیمه قطعی معمولاً بیمه‌گذار حق بیمه‌ای را به بیمه‌گر بدهکار می‌شود که با صدور الحاقیه اضافی، بیمه‌گر حق‌بیمه مربوطه را اخذ می نماید. به عبارت دیگر می‌توان گفت زمانی که حق‌بیمه قطعی بیشتر از حق‌بیمه موقت گردد الحاقیه اضافی جهت پرداخت حق‌بیمه برای بیمه‌گذار صادر و ارسال می‌گردد.

۲۴-۳-بیمه‌نامه آتش‌سوزی از لحاظ مدت

بیمه‌نامه آتش‌سوزی که توسط شرکت‌های بیمه صادر می‌گردد برای مدت زمان معین است. مدت بیمه‌نامه بر اساس پیشنهاد بیمه‌گذار در فرم پیشنهاد تعیین می‌گردد و بیمه‌گر خسارت وارده بر اموال بیمه‌شده در آن مدت معینی که ناشی از تحقق خطرهای مورد بیمه باشد، را جبرا ن می‌کند.

مدت بیمه‌نامه ازساعت ۲۴ روزی که به عنوان تاریخ شروع در بیمه‌نامه قیدگردیده است آغاز و در ساعت ۲۴ روز تاریخ انقضاء بیمه‌نامه خاتمه می‌یابد، مگر آنکه خلاف آن در بیمه‌نامه تصریح شده باشد.

بیمه‌نامه ازلحاظ مدت به سه گروه تقسیم می‌شود:

۲۴-۳-۱-بیمه‌نامه کوتاه مدت: بیمه‌نامه‌ای که برای مدت کمتر از ۱۲ ماه صادر شود بیمه‌نامه‌ی کوتاه مدت نامیده می‌شود. معمولاً بر اساس یک قاعده کلی، شرکت‌های بیمه درصد مابه‌التفاوت حق‌بیمه یک ساله با حق‌بیمه روز شمار را به حق‌بیمه روز شمار اضافه می‌کنند و حق‌بیمه کوتاه مدت به دست می‌آید. دلیل آن افزایش حجم کار و هزینه های بیمه‌گر و همچنین کاهش میزان نقدینگی در دست بیمه‌گر است.

۲۴-۳-۲-بیمه‌نامه یکساله: مدت این بیمه‌نامه ۱۲ ماه است که به آن بیمه‌نامه یکساله اطلاق می‌شود.

۲۴-۳-۳-بیمه‌نامه بلند مدت: به بیمه‌نامه‌هایی با مدت بیش از یکسال اطلاق می‌شود که در این صورت بیمه‌گذار باید افزون بر حق‌بیمه سالیانه، حق‌بیمه مدت مازاد بر یک سال را به صورت روز شمار بپردازد.

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

۲۵-شرایط قابل ارایه در بیمه‌نامه آتش‌سوزی

شرکت‌های بیمه، بیمه‌نامه‌های آتش‌سوزی را به چندین صورت صادر می‌کنند که هر یک از آن‌ها به منظور خاص و با هدف ارائه خدمت مناسب، درخواست و تقاضای بیمه‌گذاران طرح‌ریزی شده است تا بخشی از مشکلات آن‌ها را حل کند. انواع شناخته شده این بیمه‌نامه در بازار بیمه کشور عبارتند از:

۲۵-۱ بیمه‌نامه به ارزش توافقی

طبق ماده ۳۰ شرایط عمومی مندرج در ظهر بیمه‌نامه آتش‌سوزی خسارت وارده به فلزات قیمتی، تابلوهای نفیس و نسخ خطی و هزینه‌هایی همچون بازسازی نقشه، طراحی و سایر موارد مشابه از شمول تعهدات بیمه‌گر خارج می‌باشد و بیمه آتش‌سوزی خسارت وارده به این اموال را پوشش نمی‌دهد، مگر آنکه خلاف آن به صراحت قید شده باشد.

در بیمه‌نامه‌های به ارزش توافق شده، بیمه‌گر و بیمه‌گذار می‌توانند بر اساس توافق نسبت به پوشش این‌گونه اموال اقدام نمایند، که بر اساس آن بیمه گر متعهد می شود خسارت وارده به این گونه اموال که ناشی از تحقق خطرات مورد تعهد در بیمه‌نامه است، را طبق ارقام توافق شده جبران نماید.

ارائه این پوشش مستلزم انجام کارشناسی دقیق توسط متخصصین مربوطه و برآورد قیمت هر یک از اقلام و توافق بیمه گر و بیمه‌گذار است.

بازار بالقوه عرضه این نوع بیمه‌نامه می‌تواند پوشش بیمه‌ای اموال و اشیائی که در موزه‌ها نگه‌داری می‌شود بوده یا هزینه‌ای که بیمه‌گذار ناشی از رعایت قوانین و مقررات در بخش ساختمان و طراحی نقشه می‌باید پرداخت نماید را جبران کند. بدین صورت که در شهرهای بزرگ و مناطق پرجمعیت کشور جهت ساخت و ساز قوانین و مقررات خاصی توسط شهرداری ها وضع می‌گردد که به صورت اجباری باید رعایت شوند.

مثلاً جهت بازسازی ساختمانی که در اثر حادثه یا حریق تخریب گردیده، در احداث بنای جدید، بیمه گذار باید از تاسیسات خاص، مواد اولیه خاص، نقشه و طرح‌های جدید و ویژه‌ای استفاده کند که رعایت این موارد موجب تحمیل هزینه‌های اضافی به بیمه‌گذار می‌شود. در اینجا شرکت‌های بیمه می‌توانند پرداخت این‌گونه هزینه‌های اضافی را علاوه بر پرداخت خسارت وارده تحت پوشش قرار دهند و هزینه‌هایی که بعد از وقوع حادثه بیمه‌گذار متقبل می‌شود، را جبران نمایند، با قید این موضوع که بیمه‌گر هیچ‌گونه تعهدی نسبت به جبران هزینه های بیمه‌گذار قبل از وقوع خسارت ندارد.

۲۵-۲-بیمه آتش‌سوزی با شرایط جایگزینی

در نتیجه تورم و افزایش قیمتها، به ویژه بعد از دو جنگ جهانی و ادامه روند فزاینده آن قیمت ساختمان ها و ماشین آلات واحدهای صنعتی نیز به طور چشمگیری افزایش یافته است. بیمه‌گذارانی که ساختمان و ماشین‌آلات آن‌ها بر اثر آتش‌سوزی از بین می رود در ابتدا قادر نیستند از محل خسارتی که از شرکت بیمه خود دریافت می کنند، و نیز از محل ذخایر استهلاک خود، ساختمان و ماشین آلات از بین رفته را جایگزین سازند. اختلاف بین مبلغ مورد نیاز برای تجدید ساختمان و مجموع خسارت دریافتی و ذخایر استهلاک بسیار بالاست.

پوشش با شرایط جایگزینی با توجه به تقاضای بازار بیمه و به منظور تأمین خواسته های بیمه‌گذاران مخصوصاً بخش صنایع در زمان وقوع خسارت طراحی و ارائه گردیده است. این پوشش در مقایسه با پوشش بیمه آتش‌سوزی عادی برای بیمه گذار مزیت

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

بهتری دارد، چرا که در بیمه‌نامه عادی آتش‌سوزی بیمه گر تنها نسبت به جبران خسارت وارده بر اساس قیمت واقعی اموال بیمه‌شده و ارزش قبل از حادثه این اموال اقدام می نماید. در صورتی که در پوشش با شرایط جایگزینی بیمه‌گر خسارت وارده را بر اساس هزینه تعمیر یا تعویض به حالت اولیه و در محل مورد بیمه متعهد می‌گردد.

پوشش بیمه آتش‌سوزی با شرایط جایگزینی بیشتر جهت اقلام مورد بیمه سرمایه‌ای از قبیل ماشین‌آلات و ساختمان‌ها کاربرد داشته و شامل موجودی مواد نمی‌شود. ارائه آن مستلزم این است که بیمه گذار اموال بیمه شده که تحت پوشش این شرایط قرار می گیرد را به قیمت واقعی و ارزش روز آن بیمه نماید، زیر ا در غیر این صورت پوشش مذکور از درجه اعتبار ساقط و بیمه‌گذار در صورت وقوع حادثه با اعمال قاعده نسبی سرمایه روبرو خواهد شد.

ارائه این پوشش زمانی که خسارت وارده به صورت کلی باشد تا حدودی اصل غرامت را تحت الشعاع خود قرار می‌دهد، چرا که در صورت کلی بودن خسارت بیمه گر موظف است صرف نظر از استهلاک و ... خسارت وارده را حداکثر تا سقف تعهدات بیمه نامه یا سقف هزینه جایگزینی جبران نماید. ولیکن زمانی که خسارت وارده جزئی بوده و هزینه تعمیر و تعویض غیر کلی باشد، بیمه‌گر در جبران خسارت وارده ارزش قبل از حادثه و استهلاک و ... را مد نظر قرار می‌دهد.

معمولاً عرضه این پوشش در کشورهایی مناسب است که افزایش نرخ تورم به صورت متعادل و یکسان باشد، ولیکن در اقتصادی که نرخ تورم به صورت روزانه یا ماهیانه افزایش یا کاهش داشته و از تعادل یکسانی برخوردار نباشد، ارائه این گونه پوشش‌ها ممکن است در خسارات جزئی موجب اختلاف بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار و در نتیجه موجب نارضایتی مشتریان شود. یعنی در خسارتهای جزئی و هزینه تعمیرات و تعویض‌های غیر کلی، ممکن است قاعده نسبی سرمایه اعمال گردد و بیمه‌گذار به خسارت واقعی و مقبول خود دست نیابد که این موضوع مشکلاتی را برای بیمه‌گذار و بیمه‌گر فراهم خواهد کرد. از این رو برای حل این مشکل بایستی راه حلی متناسب با رعایت اصول و موازین که قابلیت اجرایی دارند را جستجو کرد یا به عبارتی می‌توان اذعان نمود با در نظر گرفتن فلسفه "پوشش به ارزش جایگزینی" یافتن مکانیزم و روش قابل قبول برای پاسخگوئی به این نیاز اصولی و منطقی بیمه‌گذاران از ضروریات ارائه این پوشش در صنعت بیمه کشور می‌باشد.

تعهدات بیمه‌گر در این پوشش جهت ساختمان‌ها ارزش تجدید بنای ساختمان و در مورد ماشین‌آلات جایگزینی ماشین‌آلات با همان شرایط و ویژگی‌های مشابه است به عبارت دیگر بیمه گر هیچ‌گونه تعهدی برای تجدید ساختمان با مصالح مرغوب‌تر و کیفیت بهتر و همچنین ماشین‌آلات بهتر و پیشرفته‌تر ندارد. بحث جایگزینی معمولاً در موارد خسارت کلی مطرح می‌شود و زمانی که خسارت کلی نباشد با تعویض و بازسازی موارد آسیب دیده در اسرع وقت حداکثر ظرف مدت ۱۲ ماه یا مدت زمانی که بیمه‌گر کتباً موافقت خود را اعلام نموده باشد، انجام می‌پذیرد.

به طور کلی می توان گفت چنان چه اموال خسارت دیده و از بین رفته برای بیمه گذار غیر قابل استفاده باشند و یا اموال در محل مورد بیمه یا در محل دیگر که بیمه گر انتخاب می کند غیر قابل تعمیر و بازسازی یا جایگزینی باشند، میزان غرامت قابل پرداخت به بیمه‌گذار از ارزش جایگزینی تجاوز نخواهد کرد.

در بازار بیمه‌ی کشور زمانی که خسارت‌ها جزئی باشد مشکل عمده‌ای که در ارائه این پوشش برای بیمه‌گذاران به وجود خواهد آمد ناشی از افزایش سریع قیمت‌ها و بالا رفتن نرخ تورم در مدت زمان پوشش بیمه‌ای است، چرا که ایرادی که می‌توان بر شرایط مخصوص این پوشش گرفت این است که بیمه گران هیچ‌گونه راهکاری جهت حل این معضل با مد نظر قرار دادن فلسفه "بیمه به ارزش جایگزینی" بکار نگرفته‌اند.

بنابراین در این گونه موارد بهتر است بیمه‌گر در هنگام صدور بیمه‌نامه و محاسبه نرخ فنی حق‌بیمه افزایش تورم را تا درصد مشخص و معینی در محاسبات لحاظ نموده و نسبت به پوشش آن اقدام کنند تا از اختلافاتی که ممکن است بعداً بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار اتفاق بیافتد و همچنین تحت الشعاع قرار گرفتن "بیمه به ارزش جایگزینی" اجتناب گردد.

به همین منظور پیشنهاد می‌گردد که بیمه‌گرها در ارائه این پوشش نرخ تورم را بر اساس اطلاعات اقتصادی استخراج نموده و افزایش تورم را در پوشش بیمه‌ای به عهده بگیرند. به عنوان مثال بیمه‌گر تورم بین صفر تا پانزده درصد یا بالاتر را به عهده بگیرد. یعنی قاعده نسبی سرمایه را زمانی اعمال نماید که ارزش قبل از حادثه مورد بیمه تحت پوشش کمتر از ۸۵ درصد ارزش جایگزینی آن باشد. به عبارت دیگر یک امتیاز ۱۵ درصدی افزایش قیمت‌ها را برای بیمه‌گذاران فراهم نموده و در مجموع از اعمال قاعده نسبی تا ٪۱۱۵ سرمایه تحت پوشش خودداری نماید.

به طور کلی می‌توان گفت با توجه به روح و فلسفه بیمه به قیمت جایگزینی؛ هدف از این پوشش حفظ سرمایه‌های زیر بنائی و ابزار اساسی تولید و اموال و دارائی های سرمایه‌ای با صرف نظر کردن از استهلاک و تغییرات قیمت‌ها در قبال مبلغ بیمه کافی و دریافت حق بیمه لازم است. در اصل فلسفه وجودی این نوع پوشش ارائه خدمات به بیمه‌گذار جهت ساختمان بر اساس تجدید بنا و ماشین‌آلات بر اساس شرایط جایگزینی می‌باشد، به نحوی که موجبات ایجاد یک سود یا درآمد غیر متعارف را برای بیمه‌گذار فراهم ننماید. ذکر این توضیح نیز لازم و ضرروی به نظر می‌رسد که عمر ساختمان و ماشین‌آلات که چنین پوششی به آن‌ها ارائه می‌گردد نباید زیاد باشد. به همین دلیل اکثر بیمه‌گران در کشور حداکثر ۵ سال عمر مفید را شرط ارائه این پوشش در نظر می‌گیرند، که البته منطقی نیست و باید بین انواع ساختمان از یکسو و ماشین‌آلات از سوی دیگر با توجه به عمر مفید و ویژگی‌های فنی و تکنولوژی آن‌ها قائل به تفکیک کارشناسی و منطقی شد.

۲۵-۳-بیمه‌نامه آتش‌سوزی بر اساس فرست لاس

پوشش بیمه فرست لاس اصولاً زمانی صادر می گردد که محاسبه ارزش مورد بیمه به طور دقیق امکان پذیر نباشد، یا این که ارزش کامل مورد بیمه کاملاً قابل محاسبه باشد، لیکن بیمه‌گذار ترجیح دهد که تنها اموال خود را فقط تا سقف تعهد محدود و معینی تحت پوشش قرار دهد و پیش بینی کند که امکان وقوع خسارت به صورت کلی وجود نداشته باشد. اصولاً بیمه گذار برای انتخاب این نوع پوشش بیمه‌ای باید از یک مدیریت ریسک قوی برخوردار باشد تا بتواند نسبت به تجزیه و تحلیل ریسک اقدام و بر اساس نتایج حاصله تصمیم گیری لازم را در اخذ این نوع بیمه‌نامه بعمل آورد. البته مورد بیمه نیز باید شرایط لازم برای بهره‌مند شدن از این پوشش را داشته باشد، در این گونه موارد بیمه‌گران برای موارد خاصی نسبت به صدور بیمه‌نامه بر اساس فرست لاس اقدام می‌کند.

در این گونه پوشش‌ها حداکثر تعهد بیمه‌گر، مبلغی کمتر از قیمت و ارزش واقعی مورد بیمه است که در بیمه‌نامه قید می‌گردد، ولیکن معیار محاسبه حق‌بیمه بر اساس ارزش کل مورد بیمه است و حق‌بیمه بر اساس کل سرمایه محاسبه و دریافت می‌گردد. در اینجا بیمه‌گرها با توجه به این موضوع که کل سرمایه واقعی را معیار محاسبه حق‌بیمه قرار می‌دهند و این‌که میزان تعهد آن‌ها در جبران خسارت وارده نسبت به سرمایه واقعی کاهش پیدا می‌کند، تخفیفی را در نرخ حق‌بیمه برای بیمه‌گذار قائل می‌شوند.

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

معمولاً بیمه گذارانی که درخواست چنین پوششی را دارند باید از مدیریت ریسک توانمندی برخوردار باشند تا ضمن تجزیه و تحلیل ریسک، حداکثر خسارت احتمالی را برآورد نمایند، زیرا محاسبه اشتباه و وقوع خسارت کلی در این گونه موارد مبلغ بسیار زیادی از خسارت را به دوش بیمه‌گذار تحمیل می نماید.

بیمه‌گران نیز جهت ارائه این پوشش، محل مورد بیمه را بازدید ایمنی و ارزیابی ریسک می‌کنند. این امر توسط کارشناسان خبره انجام می‌پذیرد، زیرا رقمی که به عنوان حداکثر تعهد بیمه‌گر در این بیمه‌نامه ها تعیین می‌گردد (*MPL*) براساس (*EML*) و (*PML*) مدنظر قرار می‌گیرد.

- *PML*

مخفف *probable maximum loss* به احتمال حداکثر خسارت توجه می‌کند، یعنی چیزی که احتمال دارد رخ دهد. بنابراین شرایط بد هم در نظر گرفته شود، مشروط بر آن که احتمال وقوع آن شرایط بد معقول باشد. (مانند تاخیر در هشدار دهنده‌های آتش، کمبود آب یا تأخیر در رسیدن آتش‌شان‌ها)

- *EML*

مخفف *estimated maximum loss* حداکثر خسارت تخمینی یا برآورد شده بر اساس این تعریف تصور می‌شود که در صورت وقوع آتش سوزی، مورد بیمه در حالت عادی و نرمال فعالیت خود قرار دارد و کلیه تأسیسات و سیستم های اطفایی در حد مورد انتظار مورد استفاده قرار می‌گیرند و مؤثر واقع می‌شوند و شرایط، غیر عادی و اتفاقی نیست.

- *MPL*

مخفف *maximum possible loss* حداکثر خسارت ممکن است، یعنی بدترین حالتی که ممکن است در اثر بروز خطر تحت پوشش رخ دهد. در این شرایط حادثه وقتی رخ می‌دهد که شرایط بسیار غیر عادی و در بدترین وضعیت باشد و اطفاء حریق به دلایلی عملی نشود. مثلاً در بیمه‌های آتش‌سوزی، آتش‌نشان‌ها به محل مورد بیمه نرسیده باشند و آب‌فشان‌ها و جدا کننده های ضد آتش کار نکنند (شاترها عمل نکنند یا درها باز باشند). بنابراین، آتش سوزی تا اتمام مواد سوختنی ادامه پیدا می‌کند یا این که با برخورد به مانعی که نمی‌تواند از آن بگذرد، متوقف می‌شود. بهره‌مندی از این نوع پوشش منافعی را نیز برای بیمه‌گذار در بر دارد که از مزا یای بیمه‌نامه فرستلاس برای بیمه‌گذاران می‌توان کاهش هزینه بیمه و همچنین عدم اعمال قاعده نسبی سرمایه را نام برد.

۲۵-۴-بیمه‌نامه آتش‌سوزی با شرایط عدم‌النفع

اگر بر اثر خسارت مادی وقفه‌ای در جریان تولید واحد اقتصادی یا دستگاه تولیدی پیش آید، بیمه گر درآمد از دست رفته ناشی از توقف تولید را طبق شرایط قرارداد بیمه‌ی عدم‌النفع پرداخت خواهد کرد. موضوع بیمه‌ی عدم النفع شیء یا جسم مادی نیست، بلکه موضوع این بیمه تأمین زیان پولی، اعم از هزینه های جاری و سود است که بیمه‌گذار بر اثر تحقق خطرهای بیمه‌شده و توقف تولید از دست داده است.

توقف تولید عبارت است از هر مانعی که در امر تولید در نتیجه‌ی خسارت مادی ایجاد و منجر به از دست دادن سود یا منجر به صرف مخارج غیر تولیدی شود. شرط اصلی پرداخت خسارت در بیمه عدم النفع توقف تولید بر اثر خسارت مادی است. بنابراین، هرگونه توقف تولید تحت پوشش نیست. زیرا در برخی موارد عواملی باعث توقف تولید می شوند که خارج از قاعده و تجربه هستند و بیمه‌گر نمی‌تواند امکان تحقق آن‌ها را در ارزیابی ریسک پیش‌بینی کند. برای مثال، توقف تولید بر اثر حادثه تصادف اتومبیل مدیر عامل کارخانه که برای تهیه ماشین آلا ت از بین رفته در آتش‌سوزی، ماموریت رفته است. تعهد بیمه گر

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

جبران آن نوع خسارت عدم‌النفع است که در شرایط عمومی بیمه عدم‌النفع ذکر شده است. در بیمه عدم‌النفع بیمه‌گذار باید کلیه‌ی قسمتهای واحد تولیدی خود را بیمه کند.

چنان‌چه یکی از این عوامل یا به عبارت دیگر قسمت‌ها، بر اثر خسارت مادی نتواند به موازات قسمت‌های دیگر پیش برود، امر تولید به طور کامل دچار وقفه می‌شود که پرداخت خسارت این وقفه به عهده‌ی بیمه‌گر است.

به همین دلیل بیمه‌گر در فرم پیشنهاد، بیمه‌گذار را ملزم می‌کند که کلیه قسمتهای واحد تولیدی خود را بیمه کند.

۲۶-خطرات بیمه‌نامه های آتش‌سوزی

اصولاً در صنعت بیمه کشور خطرات قابل ارائه در بیمه‌های آتش‌سوزی را به دو دسته تقسیم نموده اند:

- خطرات اصلی: شامل آتش‌سوزی، انفجار و صاعقه
- خطرات تبعی: شامل سیل، زلزله، طوفان، سقوط هواپیما، ترکیدگی لوله آب، خایبات برف و باران، شکست شیشه، برخورد جسم خارجی، رانش و فروکش زمین و ...

۲۶-۱-خطرات اصلی

در شرایط عمومی بیمه‌نامه‌های آتش‌سوزی مصوب شورای عالی بیمه، خطر آتش‌سوزی، صاعقه و انفجار خطر اصلی محسوب شده است.

مشخصات خطرهای اصلی:

- خطرها از یکدیگر تفکیک نشده و هر سه خطر با هم تحت پوشش قرار می گیرند، به عبارت دیگر بیمه آتش‌سوزی معمولی خطرهای حریق، انفجار و صاعقه را در بر می‌گیرد.
- خطرهای اصلی به صورت مستقل از خطرهای تبعی می‌توانند تحت پوشش قرار گیرند.
- معمولاً شامل فرانشیز نیستند.

۲۶-۲-خطرات تبعی یا اضافی

خطرات تبعی یا اضافی، خطرهایی هستند که بیمه‌گران تحت شرایط خاص در مقابل دریافت حق بیمه متناسب با خطر، افزودن برخطرهای بیمه‌شده اصلی آن را نیز بیمه می‌کنند. در بیمه های تبعی بیمه آتش‌سوزی لازم نیست که آتش‌سوزی روی دهد. در صورتی که خطر تبعی (اضافی) بیمه‌شده تحقق یابد، بیمه‌گر ملزم به ایفای تعهد خویش است.

مشخصات خطرهای تبعی:

- هر یک از خطرها نرخ جداگانه‌ای دارند که در صورت تحت پوشش قرار گرفتن نرخ آن به نرخ خطرهای اصلی اضافه می‌شود.
- خطرهای تبعی مستقل از خطرات اصلی نمی‌توانند تحت پوشش قرار گیرند. به عبارت دیگر اموال و دارایی‌های بیمه‌گذار ابتدا می بایست تحت پوشش خطرهای اصلی قرار گیرد تا بتوانیم خطرات تبعی را نیز بیمه کنیم.
- معمولاً شامل فرانشیز هستند.

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

۲۶-۲-۱-سیل

سیل عبارت است از طغیان رودخانه یا دریا یا جریان آب در خارج از مسیر طبیعی خود؛ به شرط این که به علت ریزش باران پدید آمده باشد.

بهره‌مندی از این پوشش در بیمه‌نامه آتش‌سوزی خسارات وارده ناشی از سیل به محل مورد بیمه و موارد بیمه‌ای تحت پوشش بیمه‌نامه را جبران می‌نماید. بنابراین پرداخت هر گونه خسارت که با این تعریف سیل مغایرت داشته باشد در تعهد بیمه‌گر نیست. برای مثال، یک نوع این خسارت عبارت است از خسارت ناشی از بالا آمدن آب دریا.

می‌توان گفت که دومین خطر حوادث طبیعی مهم در کشور و دومین خطر تبعی در بیمه‌های آتش‌سوزی خطر سیل می‌باشد. معمولاً سیل به دلیل بارندگی شدید در سطح زمین و عدم سرعت و امکان نفوذ آب به لایه‌های زیر زمینی به وجود می‌آید که آب‌های سطحی به صورت پراکنده از ارتفاعات به هم پیوسته و با پتانسیل بسیار زیادی به سمت دشت‌های وسیع و قسمت‌های مسطح جریان پیدا نموده و موجبات طغیان رودخانه‌های موجود در مسیر و ایجاد خسارت در اماکن، ساختمان‌ها، زمین‌های کشاورزی، فرسایش خاک در بالادست و مشکلات رسوب‌گذاری در پائین دست را فراهم می‌سازد.

۲۶-۲-۲-زلزله

زلزله عبارت است از " لرزش و جنبش خفیف یا شدید زمین که به علت آزاد شدن انرژی ناشی از گسیختگی سریع در گسل‌های پوسته زمین در مدت کوتاهی رخ می‌دهد" .

زلزله یکی از خطرهای فاجعه آمیز طبیعی است که جزء ریسک‌های عام و از بیمه‌های غرامتی محسوب می‌شود. با توجه به بند ۲ ماده ۳۱ شرایط عمومی زلزله جزء استثنائات بیمه‌نامه آتش‌سوزی محسوب می‌شود که پوشش بیمه‌ای ندارد، مگر این که با درخواست بیمه‌گذار و موافقت بیمه‌گر در ازای حق‌بیمه اضافی، به عنوان یک خطر تبعی بیمه‌شده و پرداخت آن تعهد شده باشد.

- نرخ بیمه خطر زلزله با توجه به دو عامل تعیین می‌شود:
  - ✓ شهرستان محل استقرار مورد بیمه.
  - ✓ نوع سازه (اسکلت) ساختمان و مصالح به کار رفته در آن.

تقسیم‌بندی و نرخ حق‌بیمه مناطق مختلف براساس شدت و ضعف خطر زلزله

(نرخ زلزله موارد بیمه غیرصنعتی و مسکونی)

جداول مربوط به درجه‌بندی استان‌ها و شهرهای مختلف بر اساس شدت خطر زلزله با توجه به منطقه جغرافیایی متفاوت است.

با توجه به جدو ل در صورتی که واحد مسکونی که در شهرستان یاسوج واقع شده باشد و ساختمان آن اسکلت فلزی باشد، درجه خطر شهرستان برابر با چهار بوده که با در نظر گرفتن نوع سازه ساختمان (اسکلت فلزی) نرخ زلزله برابر با ۴۹/ . در هزار تعیین می‌گردد.

۲۶-۲-۳-طوفان

طوفان عبارتست از حرکت یا سرعت باد برحسب متر در ثانیه که در علم هواشناسی هرگاه سرعت باد از ۶۶ کیلومتر در ساعت تجاوز نماید به آن طوفان اطلاق می‌شود.

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

طوفان یکی از خطرات تبعی قابل ارائه در بیمه آتش‌سوزی بوده که بیمه‌گر با اخذ حق‌بیمه متناسب در صورت درخواست بیمه‌گذار نسبت به ارائه این پوشش اقدام می‌نماید. از آنجایی که شرایط عمومی مورد عمل در بازار بیمه کشور فاقد تعریف طوفان است، بیمه‌گران عرف و مقررات علم هواشناسی را مبنای قضاوت تعهد خود قرار می‌دهند.

به موجب این پوشش، بیمه‌گر خسارت های مستقیم وارده به محل مورد بیمه و همچنین خسارت‌هایی که به تبع طوفان وارده شده و غیر قابل اجتناب است را جبران می‌نماید. در ارائه پوشش این خطر چگونگی وضعیت ساختمان‌ها و سازه آن‌ها در نظر گرفته می‌شود. مثلاً سالن‌های بلند و بادگیر با سقف‌های شیروانی و ایرانیت به دلیل سبک بودن سقف نسبت به سایر ساختمان‌ها با سازه های بتن، فلز معمولا بیشتر در معرض خسارات طوفان قرار می‌گیرند.

مثلاً در اثر طوفان قسمتی از ساختمان خراب شده یا موجب شکسته شدن شیشه یا بلند شدن سقف شیروانی انبار می گردد که این نوع خسارت مستقیم بوده و قابل جبران است. حال اگر طوفان موجب شکسته شدن شیشه شده باشد و بیمه گذار در بازسازی آن کوتاهی نموده و بعد از مدتی در اثر بارندگی و نفوذ آب به داخل به اموال تحت پوشش خسارت وارد گردد، بیمه‌گر هیچ‌گونه تعهدی نسبت به جبران آن نداشته و این خسارت به عنوان خسارت تبعی طوفان محسوب نمی‌گردد.

علاوه بر این در پوشش بیمه طوفان، خسارت ناشی از نقل و مکان های ضروری مورد بیمه به منظور کاهش خسارت احتمالی و نجات کالا و همچنین خسارت مفقود شدن اشیاء تحت پوشش در اثر طوفان قابل جبران است.

در پوشش بیمه‌ای طوفان نیز موارد استثنائی وجود دارد که بیمه‌گرها اینگونه خسارات را بیمه نمی‌کنند:

- خسارت ناشی از سقوط بهمن گرچه ناشی از طوفان باشد.
- خسارت ناشی از امواج ایجاد شده بر سطح دریا که ناشی از طوفان باشد.
- خسارت ناشی از نفوذ برف و باران تگرگ از طریق درب و پنجره‌های باز.
- خسارت ناشی از زلزله و تشعشات هسته‌ای.

۲۶-۲-۴-ترکیدگی لوله آب

بیمه ترکیدگی لوله آب و خطوط شبکه آب‌رسانی در محل مورد بیمه یکی از خطرات تبعی است که در بیمه‌نامه آتش‌سوزی قابل ارائه می‌باشد. به موجب این پوشش بیمه‌گر با گرفتن حق‌بیمه اضافی متناسب با ریسک خسارات وارده به محل مورد بیمه اعم از ساختمان، تاسیسات و دیگر اقلام بیمه شده را که ناشی از وقوع حوادث تحت پوشش باشد حداکثر تا سقف سرمایه بیمه‌نامه جبران می‌نماید.

در این پوشش بیمه‌گر دامنه پوشش بیمه‌ای خود را به خسارات ناشی از ترکیدن و لبریز شدن، گرفتگی و سر ریز شدن منابع و مخازن و شبکه آبرسانی و همچنین نفوذ آب باران و برف، مشروط بر این‌که از طریق بام یا گرفتن لوله‌ها و ناودان‌ها به محل مورد بیمه باشد، محدود نموده است. خسارت‌هایی همچون هزینه مربوط به ترمیم و تعویض عایق‌کاری و نفوذ آب از پنجره‌های شیشه‌ای و شیروانی و برخی دیگر از موارد جز و استثنائات قرار داده شده است.

در بازار بیمه کشور مواردی که از تعهدات بیمه‌گر خارج بوده و جزو استثنائات محسوب می‌شود عبارتند از:

هرگونه هزینه مربوط به ترمیم استهلاک، فرسودگی و پوسیدگی دستگاه ها و منابع شبکه آبرسانی، مانند خسارت وارده به دستگاه‌ها و شبکه لوله کشی منشاء حادثه. خسارت ترکیدگی لوله، سر ریز شدن منابع، گرفتگی لوله‌های فاضلاب و ... که

ناشی از وقوع سیل، زلزله، آتشفشان و طوفان باشد (اگر حوادث و سوانح طبیعی فوق تحت پوشش بیمه‌نامه باشد علی‌القاعده این خسارات قابل جبران می‌باشد)

به هر حال بیمه‌گر در ارائه این پوشش بایستی نهایت دقت را بعمل آورده و مورد بیمه را توسط کارشناس متخصص خود مورد بازدید قراردهد. زیرا برخی از اموال و کالاها هستند که در مقابل آب از آسیب پذیری بالایی برخوردارند، مانند اقلام کاغذی، پوشاک، پارچه، وسایل برقی، لوازم صوتی و الکتریکی، فرش‌های نفیس، سیگار و غیره و به همین لحاظ نگه‌داری کالاها در شرایط مطلوب از الزامات این پوشش محسوب می گردد و به همین دلیل بیمه گران در ارائه این پوشش، توصیه‌های لازم را به بیمه‌گذاران خود می‌دهند.

۲۶-۲-۵-ضایعات ناشی از آب برف و باران

بام هر ساختمان، چه یک ساختمان وبلایی باشد یا یک آپارتمان در آخرین طبقه یک مجتمع اعم از مسکونی یا تجاری محل ریزش مستقیم باران، برف و تگرگ است. آب باران، برف و تگرگ از طریق شیب تعبیه شده در کف بام، آب رو و ناودان به شبکه فاضلاب یا چاه ساختمان می‌ریزد.گاهی به علتی مانند لبریز شدن آب رو، نشت در محل اتصال ناودان‌ها، ترکیدن لوله، ترک برداشتن یا مستهلک شدن پوشش بام و شکستن سفال شیروانی، آب حاصل از ریزش جوی در بام ساختمان جمع شده و با نفوذ به سقف ساختمان مورد نظر یا دیواره اطراف ناودان، خسارت پدید می‌آورد. این خسارت در نزد بیمه گران، ضایعات ناشی از آب برف و باران نام دارد.در بیمه آتش سوزی ضایعات ناشی از آب برف و باران پوشش ندارد، مگر این که با درخواست بیمه‌گذار، موافقت بیمه‌گر و در ازای حق‌بیمه اضافی، پرداخت این خسارت تعهد شده باشد.ضایعات ناشی از آب برف و باران، در مقایسه با دیگر خسارات قابل پوشش در بیمه آتش سوزی، به دفعات بیشتری احتمال وقوع دار ند. بنابراین، تصمیم بیمه گر به قبول یا رد ارائه این پوشش معمولاً پس از بازدید از ساختمان پیشنهاد شده برای بیمه اتخاذ می شود.در پوشش ضایعات ناشی از آب برف و باران، پرداخت هزینه تعمیر یا تعویض لوله آب رو و ناو دان در تعهد بیمه گر نیست. افزون بر این، ضایعات فوق گاهی به علت فعل بیمه گذار، مستهلک شدن، فرسودگی یا پوسیدگی پوشش بام، لوله و موارد مشابه رخ می‌دهد. بیمه‌گر با فهرست کردن این گونه خسارات در شرایط خصوصی برای پوشش ضایعات ناشی از آب برف و باران، عدم تعهد به پرداخت این خسارات را تصریح می‌کند.

۲۶-۲-۶-شکست شیشه

بیمه شکست شیشه نیز یکی از خطرات اضافی بوده که در بیمه‌نامه آتش‌سوزی قابل ارائه است. در این بیمه، بیمه‌گر متعهد می‌گردد که خسارت وارده به شیشه‌های تحت پوشش که ناشی از شکسته شدن باشد را جبران نماید. خسارت‌هایی مثل لب پریدگی شیشه، خط و خراش روی شیشه و ترک‌های جزئی تحت پوشش نمی‌باشد. علاوه بر این خسارت‌هایی که به اشیاء هم‌جوار در اثر شکسته شدن شیشه ویترین و درب وارد می‌شود و موجب آسیب وارد کردن به کالاهای داخلی ویترین گردد جزو استثنائات این پوشش می‌باشد.

در این نوع پوشش بیمه‌گذار می‌تواند شیشه‌های درب و پنجره‌ها، شیشه‌های ویترین، نمای شیشه‌ای ساختمان، تابلوهای شیشه‌ای و غیره را تحت پوشش قرار دهد.در عرضه این پوشش بیمه‌ای نیز ممکن است شرایطی به وجود آید که موجبات بالفعل گشتن تعهد بیمه‌گر گردد. تغییرات و تعمیرات در ساختمان، ایجاد داربست در جوار ساختمان و شیشه‌های منصوبه، معیوب شدن و پوسیدن چارچوب چوبی یا فلزی که شیشه در داخل آن جای دارد و رنگ کردن شیشه با رنگ های تیره و

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

مات، چرا که این امر موجب جذب نور و رطوبت گردیده و اختلاف دما می‌تواند باعث شکسته شدن شیشه گردد، از جمله موارد تشدید خطر به شمار می رود.

علاوه بر این موارد که موجب تشدید خطر می‌شود و بیمه‌گذار موظف است با توجه به شرایط عمومی حاکم بر قرارداد بیمه‌گر را مطلع نماید.

بیمه‌گر نیز مواردی را در این پوشش استثناء نموده و دامنه پوشش بیمه‌ای را محدود می‌نماید که از جمله می‌توان موارد ذیل را نام برد:

۱- خسارت شکست شیشه که ناشی از وقوع زلزله، آتش‌سوزی صاعقه و انفجار باشد.

۲- خسارت شکست شیشه که ناشی از جنگ، شورش و بلوا و تشعشات هسته‌ای باشد.

۳- خسارت ناشی از رنگ کردن شیشه ها با رنگ‌های تیره و مات به نحوی که نور از آن‌ها عبور ننماید.

توضیح این نکته ضروری به نظر می رسد که اگر شیشه‌های منصوبه در ساختمان تحت پوشش بیمه آتش سوزی بوده و در اثر حریق یا عملیات اطفاء حریق به آن‌ها خسارت وارد شود، صرف نظر از پوشش بیمه شکست شیشه، این خسارت از محل بیمه‌نامه اصلی قابل جبران می‌باشد.

۲۶-۲-۷-اعتصاب، شورش، آشوب و بلوا

تحرکات صنفی کارگران، تجمعات اعتراض آمیز گروه های اجتماعی و سیاسی، مسابقات ورزشی پرطرفدار و موارد مشابه، یکی از مشخصه های زندگی در جامعه شهری است. در جریان این تحرکات، تجمعات یا مسابقات، گاهی جمعیت معترض و خشمگین یا افراد فرصت طلب با هجوم به اموال عمومی و خصوصی خساراتی را به وجود می‌آورند، خسارت ناشی از حوادث مرتبط با این وقایع، موسوم به اعتصاب، شورش، آشوب و بلوا پوشش ندارد مگر این که با درخواست بیمه گذار، موافقت بیمه گر و در ازای دریافت حق‌بیمه اضافی، پرداخت این خسارت تعهد شده باشد.

به دلیل احتمال استمرار اعتصاب، شورش، آشوب یا بلوا و گسترش خسارات ناشی از آن، در این پوشش، برخلاف دیگر پوشش‌ها در بیمه آتش‌سوزی، بیمه‌گر دارای حق ویژه برای فسخ بیمه‌نامه است.

کلوز پوشش مذکور به شرح ذیل می‌باشد:

- (SRCC) پوشش خسارات ناشی از اعتصاب، شورش، آشوب، بلوا.

بدین وسیله تائید و موافقت می گردد که بر اساس شرایط، مقررات و استثنائات این بیمه نامه و یا الحاقیه های آن و مشروط به پرداخت حق‌بیمه اضافی توافق شده از سوی بیمه‌گذار، خسارات و تلف‌های ناشی از اعتصاب، شورش، آشوب و بلوا که مستقیماً (همواره تابع شرایط خاص زیر است) ناشی از عوامل زیر بوده و موجب ضرر و زیان اموال مورد بیمه شود دارای پوشش بیمه‌ای است.

۱- هرگاه شخصی که با مشارکت و همکاری دیگران در این گونه ناآرامی ها که مخل آرامش عمومی است شرکت کرده و باعث تلف و آسیب مورد بیمه گردد، مشروط بر این که علت حادثه (خواه در ارتباط با اعتصاب باشد، خواه کارگران ممنوع شده از کار) از جمله وقایع و اتفاقاتی که در بند ۲ شرایط خاص این الحاقیه استثنا شده است، نباشد، خسارت ایجاد شده دارای پوشش بیمه‌ای است.

۲- خسارات ناشی از عملیات مقامات قانونی و انتظامی به منظور فرونشاندن این گونه ناآرامی ها و یا کاهش دادن اثرات آن نیز دارای پوشش بیمه‌ای است.

۳- خسارات ناشی از عملیات نیروهای قانونی و انتظامی در جلوگیری و یا سعی در جلوگیری از این گونه اعمال به منظور پیشبرد یک اعتصاب و یا مقاومت در برابر ممنوعیت از کار دارای پوشش بیمه‌ای است.

۴- خسارات ناشی از عملیات نیروهای قانونی و انتظامی در جلوگیری و یا سعی در جلوگیری از این گونه اعمال به منظور کاهش اثرات این گونه اقدامات دارای پوشش بیمه‌ای است. مشروط بر این که به صراحت موافقت و اعلام شده باشد که:

۴-۱- تمام حدود، استثنائات و شرایط بیمه نامه در همه موارد در رابطه با پوشش اعطا شده توسط این مندرج در " شرایط خاص" الحاقیه نیز مد نظر قرار می گیرد، مگر در مواردی که صریحاً و براساس الحاقیه تغییر یافته باشد. در این حالت هرگونه اشاره به ضرر و زیان در متن بیمه‌نامه شامل خطرات بیمه‌شده توسط این الحاقیه نیز می‌گردد.

۴-۲ شرایط خاص زیر تنها در مورد پوشش ارائه شده توسط این الحاقیه قابل اعمال است، در حالی که شرایط بیمه نامه صادره در مورد کلیه پوشش های بیمه‌ای است که به وسیله این بیمه‌نامه ارائه گردیده، بدون توجه به این الحاقیه نیز قابل اعمال و استناد است.

۲۶-۲-۸-سقوط هواپیما، هلی‌کوپتر و یا قطعات آن

کاربرد روزافزون وسایل حمل‌ونقل هوایی برای حمل مسافر و کالا، و استفاده از انواع این وسایل برای هدف‌های تولیدی، تحقیقاتی، تفریحی و نظامی، خطر سقوط وسایل هوایی یا محموله و قطعات این وسایل بر روی ساختمان ها را به دنبال دارد. برخی از وسایل هوایی مانند بالن، کایت، گلایدر، ماهواره، هلی‌کوپتر و هواپیما، بسته به فاصله ساختمان مورد نظر از محل پرواز، فرود، یا فعالیت این وسایل، خطر سقوط آن‌ها بر روی این ساختمان را کمتر یا بیشتر محتمل می کند. برای مثال، ساختمان‌های نزدیک به فرودگاه بیشتر در معرض خسارت ناشی از سقوط هواپیما، هلی‌کوپتر و یا قطعات آن هستند.

در بیمه آتش‌سوزی، خسارت ناشی از سقوط وسیله حمل‌ونقل هوایی و سقوط محموله یا قطعات این وسیله بر روی ساختمان پوشش ندارد، مگر این که این پوشش نیز همانند سایر خطرات تبعی در بیمه‌نامه آتش‌سوزی با دریافت حق‌بیمه اضافی متناسب با ریسک قابل ارائه است و دامنه شمول بیمه‌ای آن عبارتست از خسارت‌های وارده مستقیم ناشی از سقوط هواپیما و قطعات آن و همچنین چرخ بال و قطعات آن بر روی مورد بیمه بنحوی‌که موجب بروز خسارت گردد و حداکثر تا سقف سرمایه بیمه نامه قابل جبران می باشد. خسارت های وارده ناشی از امواج صوتی با شکست دیوار صوتی توسط هواپیمای جنگی یا هواپیماهایی که مافوق صوت پرواز می‌کنند از شمول تعهدات این پوشش خارج بوده و جزو استثنائات بیمه‌نامه می‌باشد.

نرخ حق بیمه این خطر با توجه به فاصله محل مورد بیمه با فرودگاه تعیین و مناطق نزدیک به فرودگاه به دلیل بالاتر بودن ریسک از نرخ بیشتری نسبت به مناطق دورتر برخوردار می باشند.

۲۶-۲-۹-ظروف تحت فشار صنعتی

ظروف تحت فشار صنعتی با توجه به تعریف بیمه‌گران در شرایط خصوصی بیمه‌نامه‌ها عبارتند از دیگ بخار به مفهوم ماشین آلاتی که بر اثر فعل و انفعالات ناشی از نیروی بخار و یا سایر عوامل نیروزا بخار مرطوب یا خشک را جهت استفاده در صنایع تولید می کنند. همچنین ظروفی که به منظور نگه داری مواد یا گازهای تحت فشار در صنعت مورد استفاده قرار

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

می‌گیرند، یا رآکتورها که ظروف تحت فشاری هستند که در آن‌ها تغییرات شیمیائی اعم از ایجاد یا شکستن ترکیبات زنجیره ای صورت می‌پذیرد در زمره ظروف تحت فشار صنعتی می‌باشند.

حال با توجه به دامنه پوشش بیمه‌ای در بیمه‌نامه‌های آتش‌سوزی که شامل آتش‌سوزی، انفجار و صاعقه می‌باشد، انفجار این ظروف از شمول تعهد بیمه‌گر خارج بوده، چنین استنباط می‌گردد که هدف بیمه‌گر از انفجار که در بیمه‌نامه آتش‌سوزی و به عنوان خطرات اصلی ارائه می گردد انفجار و احتراق سریع بوده که بیشتر مربوط به مخلوط سوخت های مایع و گاز با هوا می باشد، مانند انفجار دیگ زودپز یا کپسول گاز خانگی در آشپزخانه یا انفجار ناشی از تراکم گاز تینر در یک کارگاه رنگ کاری یا چاپخانه.انفجار ظروف تحت فشار، عبارت از انفجار یک باره ناشی از آزاد شدن فشار مایع یا گاز بسیار متراکم، در درجه حرارت بالاتر از جوش آن مایع است. به همین دلیل بیمه‌گران با دریافت یک اضافه نرخ انفجار این ظروف و همچنین دفرمه شدن آن‌ها را تحت پوشش قرار می‌دهند.

دفرمه شدن بر دو نوع می باشد.

۱- دفرمه شدن ناشی از explosion

۲- دفرمه شدن ناشی از implosion

نوع دوم آن انفجار تلقی نمی شود. بررسی این پوشش در سایر کشورها مخصوصاً کشورهای اروپایی از جمله انگلیس به این صورت است که بیمه‌گر انفجار ظروف تحت فشار صنعتی را با توجه به نوع کاربرد و استفاده‌ای که از آن می‌شود، تقسیم‌بندی می نماید. به عنوان مثال اگر یک کپسول گاز در منزل مسکونی منفجر شود و خساراتی را به مورد بیمه وارد آورد این خسارات در چارچوب بیمه‌نامه آتش‌سوزی و انفجار قابل پوشش است. حال اگر همین کپسول گاز در محل یک رستوران دچار انفجار گردد، بیمه‌گر هیچ‌گونه تعهدی نسبت به جبران آن نداشته، مگر این‌که بیمه‌گذار پوشش اضافی انفجار ظروف تحت فشار صنعتی را خریداری نموده باشد. بازنگری در شرایط این پوشش نیز ضروری به نظر میرسد زیرا می توان گفت مثلاً یکی از شرایطی که بیمه‌گر جهت پوشش ظروف تحت فشار صنعتی وضع می‌کند آن است که میزان فشار یا بار بر روی سوپاپ‌ها نباید از حد استاندارد تجاوز نماید، حال پرسش های ذیل مطرح می‌گردد:

الف) آیا علت انفجار در اینگونه ظروف ناشی از افزایش فشار و عمل نکردن سوپاپها نیست؟

ب) بیمه‌گران چه ابزارهایی جهت کنترل فشار بر روی این گونه دستگاه‌ها دارند که در زمان بروز خسارت بتوان به آن استناد کرد.

باید اذعان نمود بیمه‌گران در پوشش این‌گونه موارد ابزارهای کنترلی نداشته و در زمان وقوع حادثه درصورت بهره‌مندی بیمه‌گذار از پوشش انفجار ظروف تحت فشار، بیمه‌گر صرف نظر از علت انفجار خسارت وارده را بررسی و جبران می‌نماید.

به هر حال زمانی خسارت انفجار ظروف تحت فشار قابل جبران است که بیمه‌گذار اقدام به خرید این پوشش نموده باشد، در غیر این صورت خسارت وارده به خود ظروف همان گونه که در شرایط عمومی بیمه‌نامه آتش‌سوزی که در بازار کشور آمده جزء استثنائات می‌باشد (ماده ۳۳ شرایط عمومی). در مواردی که خسارت ناشی از ظروف تحت فشار به هر دلیلی در مورد آسیب های وارده به خود ظرف تحت فشار قابل پرداخت نباشد، خسارات احتمالی وارده به اموال مجاور تحت پوشش بیمه‌نامه قابل جبران خواهد بود و بیمه‌گر نسبت به جبران خسارت اینگونه اموال به شرط داشتن پوشش بیمه آتش‌سوزی متعهد می‌باشد.

یعنی چنان چه حادثه انفجار ظروف تحت فشار روی دهد و مورد بیمه فاقد پوشش خطر مذکور باشد خسارت خود ظروف تحت فشار از محل بیمه‌نامه آتش‌سوزی قابل جبران نبوده، ولیکن خساراتی که به اموال و اشیاء اطراف وارد گردیده از محل بیمه‌نامه اصلی قابل جبران است.

۲۶-۲-۱۰-ریزش، رانش و فروکش زمین

ریزش یعنی حرکت و لغزش قطعه زمینی کوچک، به این ترتیب که بخش کوچکی از زمین یا صخره تحت تاثیر قوه گرانش در سراشیب به حرکت درآید.

برخی از زمین های کوهستانی یا شیب‌دار، تحت تأثیر دو عامل، جنس خاک و ریزش شدید یا متوالی باران در منطقه مورد نظر، در معرض یک پدیده طبیعی به نام رانش زمین قرار دارند. این پدیده حتی ممکن است در بستر دریا و در زیر آب رخ دهد. امواج جزر و مد ناشی از رانش زمین گاهی اراضی ساحلی را نیز تخریب می‌کند.

این خطر نیز به عنوان خطرات تبعی در بیمه‌نامه آتش‌سوزی قابل ارائه بوده و بیمه‌گر می‌تواند با اخذ حق‌بیمه مناسب نسبت به ارائه آن اقدام نماید. ارائه این پوشش جهت منازل مسکونی، تجاری و صنعتی امکان پذیر بوده، ولیکن بیمه‌گر بایستی نهایت دقت را در انتخاب ریسک و ارائه پوشش بعمل آورد. یعنی مورد بیمه را توسط کارشناس متخصص مورد بازدید قرار داده و اطلاعات مربوط به نوع خاک، نوع زمین، آب های زیرزمینی، حفاری های انجام شده در زیر ساختمان‌ها، پوشش گیاهی، وضعیت جغرافیایی و استقرار محل مورد بیمه (به طور کلی زمین شناسی محل مورد بیمه) را انجام دهد و پس از بررسی و تجزیه و تحلیل نسبت به انتخاب و پذیرش ریسک اقدام نماید.

با ارائه این پوشش خسارت‌های مستقیم ناشی از ریزش و رانش زمین، فروکش زمین و لغزش و حرکت زمین که به موردبیمه وارد می‌گردد، تحت پوشش بوده و خسارت‌های وارده حداکثر تا میزان سرمایه بیمه‌نامه و اعمال فرانشیز قابل جبران می‌باشند. در ارائه این پوشش نشست زمین ناشی از ساخت‌وساز در ساختمان‌های جدید که به صورت طبیعی بوده و ممکن است موجب ایجاد ترک و شکاف‌های کوچک در ساختمان شود و اعمال فرانشیز جزء استثنائات قرار می‌گیرند.

۲۶-۲-۱۱-برخورد جسم خارجی

خطر برخورد جسم خارجی با اموال بیمه‌شده یکی دیگر از خطرهای اضافی بیمه‌نامه آتش‌سوزی است که برای تهیه پوشش آن باید حق‌بیمه اضافی پرداخت شود. این نوع پوشش توسط بیمه‌گذارانی درخواست می‌شود که محل مورد بیمه آن‌ها در مجاورت جاده و یا پائین تپه شیب دار قرار گرفته باشد و ساختمان و اموال مستقر در آن به علت برخورد جسم خارجی مانند وسیله نقلیه موتوری زمینی خسارت ببیند.جبران خسارت ناشی از برخی از موارد برخورد جسم خارجی به ساختمان و اموال مستقر در آن تعهد بیمه‌گر نیست. این گونه خسارات معمولاً به علت فعل بیمه‌گذار یا به علت وقوع یک خطر قابل پوشش دیگر در بیمه آتش‌سوزی پدید می‌آید.

۲۶-۲-۱۲-دزدی با شکست حرزبیمه

سرقت از این لحاظ به سرقت با شکست حرز محدود شده است که هدف آن جبران زیان ناشی از سرقت هایی است که توسط سارقین کاملاً خارج از محل مورد بیمه و تقریباً بدون ارتباط نزدیک با بیمه گذار انجام می شوند. سرقت با شکست حرز به کار بردن زور، پاره کردن، تخریب، کندن، گذشتن از در، دیوار، حصار و پنجره بدون کلید و با استفاده از ابزار غیر متعارف را شامل می‌شود. به مفهوم دیگر، در سرقت با شکست حرز، سارق باید برای ورود به محل سرقت مانعی را از پیشرو بردارد

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

تا سرقت را انجام دهد. بنابراین، ورود به محل سرقت بدون برخورد به مانع، سرقت با شکست حرز تلقی نمی‌شود و تحت پوشش بیمه سرقت قرار نمی‌گیرد.

سرقت پدیده‌ای است که به شرایط اجتماعی-اقتصادی جامعه بستگی دارد. خصوصیات اخلاقی و موقعیت اجتماعی بیمه‌گذار بر تصمیم بیمه گر مبنی بر رد یا قبول پیشنهاد بیمه سرقت تاثیر دارد، زیرا در خطر سرقت بر خلاف سایر رشته‌های اموال بین انسان و خسارت، ارتباط مستقیمی وجود دارد که ریسک اخلاقی نامیده می‌شود.

در بیمه سرقت، بیمه گر به این علت پوشش خود را به سرقت با شکست حرز منحصر می کند (سرقت معمولی را پوشش نمی‌دهد) که در دزدی با شکست حرز علاوه بر تصاحب غیر قانونی شیء، نحوه دسترسی و تصرف آن به دنبال امکان پذیر بودن پیش بینی خسارت‌ها مطرح است.

به طور کلی، وقتی حادثه "سرقت با شکست حرز" محسوب می‌شود که:

- سارق از خارج از ساختمان برای برطرف کردن موانع موجود جهت ورود به ساختمان بگذرد و از طریق غیر عادی (مانند استفاده از طناب یا نردبان) به ساختمان و یا فضای داخلی آن وارد شود.
- درب ها با کلید تقلبی یا هر وسیله دیگر باز شوند.
- سارق با تهدید ساکنان و به عنف وارد محل مورد بیمه شود.
- سارق از روی دیوارها، پشت بام یا حصارها وارد ساختمان شود.

مفهوم کلید حقیقی و کلید تقلبی باید روشن شود. از دیدگاه قانون، کلید حقیقی، کلیدی است که مالک، آن را کلید اصلی و حقیقی بداند و به کار ببرد. بنابراین اگر این کلید مفقود شود، یا شخص دیگری بدون اجازه مالک، کلید دیگری از روی آن بسازد چنین کلیدی از نظر قانون تقلبی است، زیرا از آن کلید صاحب قانونی آن برای باز کردن قفل استفاده نکرده است. در بیمه سرقت، قفل نقش اساسی در تعهد بیمه‌گر دارد. مفهوم قانونی کلید تقلبی و کلید اصلی، ملاک تعهد بیمه‌گر نیست.

در مورد کلید تقلبی دو نظریه وجود دارد:

نظریه اول: به نظریه پرولس معروف است که می گوید کلید تقلبی کلیدی است که بدون اطلاع و یا مخالف میل کسی ساخته شده باشد که هنگام ساختن آن کلید حق استفاده از آن قفل محفوظ بوده باشد.

نظریه دوم: بر اساس این نظریه کلید تقلبی کلیدی است که بدون اطلاع یا مخالف میل بیمه گذار ساخته شده باشد. هنگامی سرقت شبانه است که شخص مخفیانه به قصد سرقت به داخل ساختمان بخزد، یا خود را در آن جا پنهان کند (نظریه اشمیت).

برای تحقق سرقت مورد تعهد بیمه‌گر باید:

۱- شخص به قصد سرقت اشیایی مخفیانه وارد محل شده باشد.

۲- سرقت، شبانه انجام گرفته باشد. منظور از شب، فاصله زمانی بین غروب و طلوع آفتاب است.

۳- کم شدن ارزش اشیای خراب شده (قابل استفاده پس از تعمیر). بعلاوه، هزینه‌هایی نیز که بیمه گذار برای برطرف کردن یا کم کردن خسارت متحمل می‌شود به عهده بیمه‌گر است.

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

استثنائات: بیمه‌گر در مورد خسارت های ناشی از موارد زیر تعهدی ندارد:

۱- سرقت‌هایی که عمدتاً به کمک شخص یا اشخاصی که با بیمه‌گذار در یک محل زندگی مشترک دارند یا نزد بیمه‌گذار اقامت می‌کنند، صورت گیرد. در این جا خدمت‌کاران یا میهمانانی هم که برای چند روز نزد بیمه‌گذار زندگی می‌کنند مد نظر هستند. خسارت‌های ناشی از سرقت عمدی با شکست حرز کارکنان و کارمندان فروشگاه تأمین بیمه‌ای ندارد، مگر این که بیمه‌گذار ثابت کند که ورود کارکنان به طور عادی به داخل فروشگاه امکان نداشته است.

۲- بیمه‌گذار پس از وقوع حادثه سرقت باید مدارک لازم و اطلاعات مورد نیاز را تهیه و به بیمه‌گر و مقامات مسئول تسلیم و برای تعیین خسارت با بیمه‌گر همکاری کند. در غیر این صورت، بیمه گر می‌تواند از پرداخت تمام یا قسمتی از خسارت خودداری نماید.

۲۶-۲-۱۳ دفرمه شدن

با توجه به استثناء نمودن دفرمه شدن در شرایط ظروف تحت فشار، در صورت اخذ این پوشش، خسارت دفرمه شدن ظروف تحت فشار مطابق با شرایط مربوطه قابل پرداخت می‌باشد.

حال حاضر بدلیل عدم وجود شرایط مختص به دفرمه شدن از شرایط ظروف تحت فشار برای پرداخت خسارت استفاده می‌گردد.

۲۶-۲-۱۴-ریزش سقف ناشی از سنگینی برف

تعریف: خسارات وارده در نتیجه نشستن بیش از ۴ سانتیمتر برف در طول یک ساعت بر روی بام محل مورد بیمه به تایید سازمان هواشناسی، مشروط بر این که موجب ریزش کل یا قسمتی از آن گردد. ضمناً بیمه گذار متعهد است ۴۸ ساعت پس از بارش برف نسبت به برف‌روبی اقدام نماید، صرف نظر از این‌که بارش برف قطع شده باشد یا ادامه داشته باشد.

استثنائات:

۱- هر نوع شکاف، ترک، درز و امثالهم، ناشی از نفوذ آب برف و باران، تحت پوشش این خطر تبعی نمی‌باشد.

۲- خسارت ناشی از پاک کردن برف حداکثر تا ۴۸ ساعت پس از بارش برف، صرف نظر از این که برف قطع شده یا نشده باشد تحت پوشش نمی‌باشد.

۳- بیمه‌گذار متعهد است ظرف مدت ۴۸ ساعت پس از وقوع حادثه، خسارت وارده را به بیمه‌گر اعلام نماید.

فرانشیز: سهم بیمه‌گذار از جبران هر خسارت معادل ۵ درصد است.

لازم بذکر است خطر مذکور فاقد شرایط تعریف شده از سوی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران است و صرفاً بر اساس شرایط تعریف شده مدیریت آتش‌سوزی مورد استفاده قرار می‌گیرد.

۲۶-۲-۱۵ -سقوط بهمن

بهمن توده‌های برفی است که به علت سنگینی زیاد روی سطوح شیب‌دار، ناگهان در اثر نیروی جاذبه و عوامل دیگر مثل صدا، باد، زلزله، حرکت کوهنوردان و اسکی‌بازان بر روی آن‌ها شکسته شده و از بالا به پایین سرازیر می‌شود. بتدریج با افزایش سرعت نا آرام و متلاطم شده و قطعات بزرگ سنگ را در هم می‌شکند و با سرعت زیاد همراه با قلوه سنگ‌ها یا سنگ‌ریزه‌ها به حرکت درمی‌آید. این جریان اغلب با هوا و آب نیز مخلوط شده و توده‌ای سفت و عظیم و سنگین را به وجود می‌آورد.

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

به جرات می‌توان گفت شیب از عوامل اصلی سقوط بهمن است. از آنجا که روی شیب های تند (۵۰درجه یا بیشتر) چون برف قبل از انباشتگی به طور طبیعی به پایین سرازیر می شود و می ریزد خطر سقوط بهمن زیاد نیست، ولی بر پایه تحقیقات انجام شده بیشترین بهمن ها در شیب های ۳۵ تا ۴۰ درجه اتفاق افتاده است با تند شدن شیب، ثبات لایه فوقانی برف کاهش یافته و خطر بهمن افزایش می‌یابد.

نقش پوشش طبیعی خاک نیز در ایجاد بهمن اهمیت زیادی دارد. زمین های صاف یا بدون پستی و بلندی، بهمن خیز هستند. وزش باد از ارتفاعات نیز باعث انباشته شدن برف و ریزش آن روی زمین صاف می‌شود.

پس به یاد داشته باشید افزایش وزش باد برابر با افزایش خطر بهمن است. بهمن همیشه بین دو یال کوه اتفاق می‌افتد و از بالا به پایین سه بخش دارد: تاج بهمن، مسیر بهمن و انتهای بهمن. البته وجود سنگ، بوته و درخت در مسیر، احتمال ریزش آن را به قسمت های پایین تر کمتر می‌کند.

سقوط بهمن یکی از خطرات تبعی قابل ارایه در بیمه آتش‌سوزی بوده که بیمه‌گر با اخذ حق بیمه متناسب در صورت درخواست بیمه‌گذار نسبت به ارایه این پوشش اقدام می‌نماید.

۲۶-۲-۱۶-خودسوزی تفاله چغندر قند

تفاله چغندر قند عبارتست از مازاد چغندر قند که حداکثر قند و سایر مواد قابل استخراج آن گرفته شده و بوسیله دستگاه های مخصوص خشک شده باشد. تفاله خشک چغندر قند به اشکال پرکی، مفتولی و قالبی تهیه می‌شود و ممکن است در تهیه آن از ملاس نیز استفاده شود.

ویژگی‌های فیزیکی:

رنگ: رنگ تفاله خشک چغندر قند بدون ملاس قهوه‌ای روشن و رنگ ملاس دار آن بر حسب میزان ملاس افزوده شده از قهوه‌ای روشن تا قهوه‌ای تیره متغیر است.

بو: تفاله خشک چغندرقند دارای بوی مخصوص بخود می‌باشد.

شکل ظاهری: اندازه تفاله چغندر قند بر حسب شکل ظاهری تهیه، متغیر وبشرح زیر است:

- پرک به طول ۵ تا ۱۰ میلیمتر

فشنگی که بر حسب نوع صفحه مشبک دستگاه پرس با قطر های ۱۱ تا ۳۱ میلی متر متغیر است. قالبی که به وزن های ۲ تا ۵ کیلوگرم می‌باشد.

ساختار شیمیایی بعضی از مواد به صورتی است که خاصیت اکسیده شدن یا ترکیب با اکسیژن هوا را به حد اعلا دارند و این خاصیت در ترکیبات اشباع نشده وجود دارد. هنگامی که یک ماده کربن‌دار، خاصیت ترکیب با اکسیژن را دارا باشد و ترکیب آن جسم با اکسیژن و ایجاد حرارت شدت یابد، درجه سوخت آن جسم پائین می آید، به طوری که در بعضی شرایط، درجه حرارت سوخت و یا درجه حرارت خودسوزی تا میزان درجه حرارت محیط پایین می آید و عمل خودسوزی و یا حریق خودبه خود به وقوع می‌پیوندد.

معمولاً تمامی فعل و انفعالات شیمیایی به ویژه آن‌هایی که با اکسیژن در تماس‌اند با تولید مقداری حرارت همراه است. در این رابطه باید متذکر شد حرارت ایجاد شده ناشی از سوختن یک جسم به مقدار حرارتی اطلاق می شود که از احتراق کامل آن جسم حاصل گردد: حرارت ایجاد شده از احتراق یک جسم را معمولا انرژی آن جسم نیز می گویند. خودسوزی در مورد برخی مواد شیمیایی نیز مطرح است و نیز به فعل و انفعالی گفته می شود که درجه حرارت آن جسم بدون دریافت حرارت از محیط

اطراف بالا رفته و مقدار این حرارت ممکن است آنقدر بالا رود تا به درجه حرارت خودسوزی آن جسم رسیده و آتش سوزی شروع شود.

نرخ بیمه این خطر یک در هزار بوده و خسارت ناشی از خودسوزی در هر حادثه و در طول مدت اعتبار بیمه نامه معادل درصد ارزش موجودی انبار در زمان وقوع خسارت و حداکثر تا پنج درصد مبلغ بیمه‌شده می‌باشد. ده درصد از هر خسارت قابل پرداخت به عنوان فرانشیز به عهده بیمه‌گذار خواهد بود.

۲۶-۲-۱۷-نشت گاز آمونیاک

آمونیاک، مهم‌ترین ترکیب هیدروژنه ازت بوده و در طبیعت از تجزیه مواد آلی ازت‌دار حاصل می‌گردد. این ماده، گازیست بی‌رنگ با مزه فوق‌العاده تند و زننده که اشکاور و خفه کننده نیز می‌باشد. گاز آمونیاک از هوا سبک تر بوده، به سهولت به مایع تبدیل می‌شود. آمونیاک در آب بسیار محلول است و در منهای۷،۷۷ درجه سانتی گراد منجمد و در منهای۵،۳۳ درجه سانتی گراد به جوش می‌آید.

وزن مخصوص محلول اشباع آمونیاک ۰،۸۸ گرم بر سانتی متر مکعب است. در کارخانجات یخ‌سازی، در ساخت کودهایی از قبیل نیترات، سولفات و فسفات آمونیوم و تهیه اسید نیتریک، دارو و مواد منفجره بکار می‌رود.

آمونیاک، گازی قابل اشتعال است و حدود اشتعالش ۱۶ تا ۲۵ درصد حجمی گاز آمونیاک در هوا می‌باشد. حضور مواد نفتی و دیگر مواد قابل اشتعال، خطر حریق را افزایش می‌دهد. محلول غلیظ اکسید نقره از محلول آمونیاک حل شده و تولید فولمینات نقره به فرمول CNOAg می‌نماید که ماده‌ای شدیداً قابل انفجار است. همچنین گاز آمونیاک در اثر حرارت ۴۰۰ درجه به بالا تجزیه شده، تولید هیدروژن می‌نماید.

این گاز سبب تحریکات سیستم تنفسی، پوست و چشم شده و با آسیب رساندن به ریه ها در اثر مواجهه با حجم زیاد این گاز می تواند سبب مرگ شود. در صورت تماس با آمونیاک مایع، سوختگی شدید در محل تماس ایجاد می گردد. آستانه مجاز مواجهه با آن ۵۰ ppm است و جهت کمک‌های اولیه، قسمتهای آلوده سطح بدن را با آب و صابون شسته و چشم‌ها را نیز با آب فراوانی شستشو داده و به پزشک مراجعه نمود.

در صورتی که سیلندر گاز آمونیاک مشتعل شد، نباید شعله آن را خاموش نمود، مگر این که قبلاً بتوان جریان گاز را قطع کرد. در حین عملیات اطفاء، باید سیلندرهای حاوی گاز آمونیاک را با آب خنک نمود. جهت اطفاء می توان از پودر شیمیایی خشک یا گاز کربنیک یا آب به صورت اسپری استفاده نمود. به هنگام عملیات باید از پوشش کاملاً ایمن و سیستم حفاظتی دستگاه تنفسی استفاده کرد.

آمونیاک باید در سیلندرهای استیل نگه‌داری و توسط تانکرهای مخصوص آن حمل گردد. باید سعی نمود از رسیدن تنش‌های فیزیکی و حرارت زیاد به ظروف محتوی آمونیاک جلوگیری شود. انبار و محل نگه داری آن باید مقاوم در برابر حریق بوده و دارای سیستم اعلام و اطفاء اتوماتیک باشد. آمونیاک باید جدا از موادی چون گازهای اکسید کننده، کلر، برم، ید و اسیدها نگه‌داری شود.

در بیمه آتش‌سوزی فساد کالا ناشی از نشت گاز آمونیاک در سردخانه تحت پوشش بیمه‌نامه می‌باشد.

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

۲۷- شرایط خاص

۱) موارد زیر مشمول بیمه نیست:

الف- تلف یا آسیب ناشی از توقف کلی و جزئی فعالیت و یا به تعویق افتادن، عدم‌النفع و یا هر گونه موارد در حال ساخت.

ب- تلف و یا آسیب‌هایی که ناشی از سلب مالکیت موقت و یا دائمی به دلیل توقف، مصادره و یا ضبط توسط نیروهای قانونی باشد.

ج- تلف و یا آسیبی که ناشی از سلب مالکیت دائمی و یا موقت ساختمان به دلیل تصرف غیر قانونی آن به وسیله افراد دیگر صورت پذیرفته باشد.

مشروط بر این که مسئولیت بیمه‌گر علی‌رغم بند ب و ج فوق در قبال خسارت فیزیکی وارد به اموال بیمه شده، قبل از سلب مالکیت یا در حین سلب مالکیت موقت منتفی نگردیده باشد.

۲) این بیمه‌نامه تلف و یا آسیب مستقیم و یا غیر مستقیم ناشی از حوادث زیر را پوشش نمی‌دهد:

الف- جنگ، حمله، اقدامات دشمنان خارجی، خصومت و یا عملیات مشابه جنگی (چه جنگ اعلام شده باشد یا نه) و جنگ داخلی.

ب- شورش و آشوب داخلی که شکل قیام عمومی را داشته باشد و یا حالت های مشابه آن، کودتای نظامی، شورش، طغیان و انقلاب که توسط نیروهای انتظامی و یا متجاوز انجام پذیرفته باشد.

ج- اقدامات هر فرد به نمایندگی از طرف هر سازمانی که هدفش براندازی حکومت از طریق اعمال زور و فشار و ترور باشد.

در صورتی که بیمه‌گر در هر اقامه دعوای قانونی و یا دادخواست با اتکا به این شروط استناد نماید که در رابطه با تلف و آسیب وارد شده تعهدی ندارد، اثبات این مسئولیت و این که تلف و آسیب وارد شد ه دارای پوشش بیمه است بر عهده بیمه‌گذار است.

۳ - این بیمه‌نامه در هر زمان توسط بیمه‌گر قابل فسخ است، مشروط بر این که اعلامیه فسخ با پست سفارشی به آخرین نشانی بیمه‌گذار ارسال گردیده باشد.

از زمان ارسال اطلاعیه فسخ، بیمه‌نامه بیشتر از هفت روز دارای پوشش بیمه‌ای نبوده و بیمه‌گر موظف به بازپرداخت حق‌بیمه به صورت روز شمار برای مدت منقضی شده پوشش بیمه‌ای از تاریخ فسخ می‌باشد.

۲۸-تعریف الحاقیه

سندی است جهت هرگونه تغییرات توافق یافته در شرایط بیمه‌نامه صادره؛ و یا به عبارتی، هرگونه تغییر در بیمه‌نامه صادر شده با تقاضای بیمه‌گذار و موافقت بیمه‌گر با صدور الحاقیه انجام می‌پذیرد.

الحاقیه جزء لاینفک بیمه‌نامه تلقی می‌گردد. معمولا الحاقیه‌های صادره را از لحاظ مالی می‌توان به دو گروه تقسیم کرد:

الحاقیه‌هایی که دارای بار مالی هستند، شامل الحاقیه کاهش و ترمیم سرمایه و الحاقیه‌هایی که دارای بار مالی نمی‌باشند، مثل الحاقیه اصلاحی.

انواع الحاقیه اصولاً پس از صدور بیمه‌نامه هرگونه تغییر در بیمه‌نامه صادره به طور معمول با تقاضای بیمه‌گذار و موافقت بیمه‌گر با صدور الحاقیه انجام می‌پذیرد. در این تغییرات می‌تواند موارد ذیل را شامل گردد که به قرارداد پیوست می‌گردد:

۱) اعلام تشدید یا کاهش تشدید خطر
۲) افزایش یا کاهش حق نرخ
۳) افزایش یا کاهش سرمایه بیمه شده
۴) تغییر در هر یک از اقلام بیمه
۵) تغییر محل مورد بیمه
۶) تغییر تاریخ شروع و یا انقضاء بیمه نامه
۷) فسخ یا ابطال بیمه‌نامه
۸) اعتبار دادن به بیمه‌نامه‌ای که قبلاً معلق یا فسخ نشده است
۹) تصریح و تائید اوضاع و احوال جدید، حتی اگر این اوضاع و احوال بر اهمیت خطر و حق‌بیمه تأثیری نداشته باشد.

الحاقیه صادره که در شرکت‌های بیمه مورد عمل قرار می‌گیرد اصولاً بر چهار دسته تقسیم می‌گردند:

۲۹-الحاقیه اضافی

سندی است که با بار م الی اضافی برای بیمه‌گذار به منظور تغییر در بیمه‌نامه صادر شده و جزء لاینفک بیمه‌نامه محسوب می‌شود. معمولاً افزایش سرمایه هر یک از بندهای بیمه‌نامه، افزایش پوشش خطرات، افزایش مدت بیمه‌نامه و همچنین وجود شرایط تشدید خطر را می‌توان جزء مواردی محسوب نمود که موجب افزایش حق‌بیمه پرداختی شده و تعهدات بیمه‌گذار از بابت پرداخت حق‌بیمه را افزایش می‌دهد.

اصل الحاقیه صادره جهت پرداخت حق‌بیمه برای بیمه‌گذار و رونوشت‌های آن جهت عملیات مالی و بایگانی در سوابق به واحدهای ذیربط ارسال می‌گردد.

۳۰-الحاقیه برگشتی

الحاقیه برگشتی برعکس الحاقیه اضافی جهت بیمه‌گر دارای بار مالی بوده و موجب برگشت تمام یا قسمتی از حق بیمه پرداختی به بیمه‌گذار می‌گردد. در مواردی که بیمه‌گذار درخواست کاهش سرمایه بیمه‌نامه صادره، حذف یکی از خطرات تحت پوشش بیمه‌نامه، وجود شرایط تخفیف خطر و یا کاهش مدت زمان بیمه‌نامه صادره را بنماید، بیمه‌گر موارد درخواستی را بررسی و با صدور الحاقیه برگشتی موافقت خود را به بیمه‌گذار اعلام می‌کند، در بیمه‌نامه‌هایی که به نفع ثالث صادر می‌گردد و موجبات کاهش تعهدات و غیره را فراهم می‌نماید، حق‌بیمه برگشتی به ذینفع بیمه‌نامه پرداخت خواهد شد و هرگونه تغییرات نیز بایستی به درخواست وی صورت پذیرد.

۳۱-الحاقیه اصلاحی

این الحاقیه به منظور انجام تغییرات لازم در بیمه‌نامه صادر و برای هیچ‌یک از طرفین قرارداد (بیمه‌گر و بیمه‌گذار) دارای بار مالی نمی‌باشد، معمولاً در مواردی که نام بیمه‌گذار یا آدرس محل مورد بیمه با توجه به شرایط برابر و تغییر ذینفع و غیره تغییر می‌کند، مراتب توسط بیمه‌گر با صدور الحاقیه تائید می‌گردد.

اصل الحاقیه به منظور تائید موارد درخواستی توسط بیمه‌گر جهت بیمه‌گذار ارسال می‌شود و مابقی طبق ضوابط در سوابق نگه‌داری می‌گردد.

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

۳۲-الحاقیه ترمیم سرمایه

در صورتی که به مورد بیمه خسارتی وارد شود، بعد از پرداخت خسارت، آن بخش از مورد بیمه که زیان دیده است از شمول بیمه خارج می‌گردد. بنابراین برای این‌که مجدداً سرمایه فوق تحت پوشش قرار گیرد، می‌بایست به بیمه‌گذار اعلام گردد که به محض ترمیم مورد بیمه به بیمه‌گر اطلاع داده شود تا با صدور الحاقیه و با پرداخت حق‌بیمه اضافی مورد بیمه مرمت شده مجدداً تحت پوشش قرار گیرد.

۳۳شرایط پایان قرارداد بیمه آتش‌سوزی

قرارداد بیمه آتش سوزی مانند سایر قرارداد های بیمه، جز در مورد بعضی از انواع آن، مدت معینی دارند. بنابراین در آخر مدت بیمه‌نامه تعهد بیمه‌گر پایان می‌یابد. البته ممکن است بجز انقضای مدت، دو عامل دیگر نیز موجب ختم اعتبار بیمه شوند: بطلان و سپس فسخ، در زیر به آن‌ها اشاره خواهد شد.

۳۴-ابطال قرارداد بیمه‌نامه آتش‌سوزی

فقدان یا معلول بودن یکی از شرایط اساسی عقد

قانون مدنی برای صحت هر عقد، چهار شرط زیر را اساسی دانسته است:

- قصد طرفین و رضای آن‌ها
- اهلیت طرفین
- موضوع معین که مورد معامله باشد
- مشروعیت جهت معامله

بنابراین فقدان یا معلول بودن یکی از این شرایط چهارگانه، عقد بیمه را محکوم به بطلان خواهد کرد، زیرا شرایط مورد اشاره درباره هر یک از عقود، از جمله عقد بیمه و قرارداد بیمه آتش‌سوزی لازم‌الرعایه است.

۳۴-۱-اظهارات کذب عمدی یا کتمان عمدی بیمه‌گذار

که از نظر بیمه‌گر منجر به تغییر یا کاهش اهمیت خطر شود. طبق ماده ۱۲ قانون بیمه، هرگاه بیمه‌گذار عمداً از اظهار مطلبی خودداری کند یا عمداً اظهارات کذب بنماید و مطالب اظهار نشده یا اظهارات کذب طوری باشد که موضوع خطر را تغییر دهد و یا از اهمیت آن در نظر بیمه گر بکاهد، عقد بیمه باطل خواهد بود. حتی اگر مراتب مذکوره تأثیری در وقوع حادثه نداشته باشد. در این صورت نه فقط وجوهی که بیمه گذار پرداخت نموده قابل استرداد نیست، بلکه بیمه‌گر حق دارد اقساط بیمه که تا آن تاریخ عقب افتاده است را نیز از بیمه گذار مطالبه کند. بنابراین در این مورد بیمه گر خسارت را نمی پردازد، ولی حق‌بیمه را تملک می‌کند.

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

۳۴-۲-اضافه بیمه کردن متقلبانه مورد بیمه

"ماده ۱۱ قانون بیمه مقرر می دارد ": چنان چه بیمه گذار یا نماینده ی او با قصد تقلب، مالی را اضافه بر قیمت عادله در موقع عقد قرارداد بیمه داده باشد، عقد بیمه باطل است و حق بیمه دریافتی قابل استرداد نیست. بنابراین چنان چه بیمه گذار با قصد تقلب، مالی را به بیش از قیمت آن بیمه کند عقد بیمه باطل است. در مورد حکم این ماده می توان چنین توجیه کرد که ممکن است قبول بیمه به قیمتی بیش از ارزش واقعی آن موجب اغوای بیمه گذار به ایجاد خسارت عمدی شود. اگر بیمه گذار بتواند به هر مبلغی که مایل است، مورد بیمه را بیمه کند، امکان دارد به نحوی مقدمات خسارت دیدن موردبیمه را فراهم آورد. زیرا چنین بیمه گذاری با از دست دادن مورد بیمه به پولی بیش از بهای آن خواهد رسید، اشاره به قصد تقلب هم دال بر همین معناست، زیرا قانون گذار غرض را بر آن داشته است که بیمه گذار برای سوء استفاده آن را بیش از قیمت آن بیمه کرده است و لذا برای پیشگیری از چنین سوءنیتی، قرارداد را محکوم به بطلان دانسته و حق بیمه را غیرقابل استرداد شناخته است.

۳۴-۳-تعدد بیمه با قصد تقلب

ماده ۸ قانون بیمه: "در صورتی که مالی بیمه شده باشد، در مدتی که بیمه باقی است نمی توان همان مال را به نفع همان شخص، از همان خطر مجدداً بیمه نمود" قانونگذار در مورد تعدد بیمه به قصد تقلب بیمه گذار اشاره نکرده و اصطلاح بطلان را هم به کار نبرده است، لکن منطق بیمه‌ای حکم می کند بپذیریم انعقاد قرارداد بیمه متعدد با سرمایه بیش از ارزش واقعی خلاف اصل غرامت در بیمه‌های اموال می‌باشد. نتیجه‌ی چنین ممنوعیتی بطلان عقد بیمه است.

۳۴-۴-بیمه خطری که قبل از عقد واقع شده است

ماده ۱۸ قانون بیمه: هرگاه معلوم شود خطری که برای آن بیمه به عمل آمده قبل از عقد قرارداد واقع شده است قرارداد بیمه باطل و بی اثر خواهد بود. در این صورت اگر بیمه‌گر وجهی از بیمه‌گذار گرفته باشد عشر از مبلغ مزبور را به عنوان مخارج کسر و بقیه را باید به بیمه‌گذار مسترد دارد.

باطل و بی اثر شناختن عقد بیمه خطری که قبل از انعقاد بیمه اتفاق افتاده کاملاً منطقی است، زیرا اصولاً از لحاظ بیمه، خطر باید حادثه محتمل‌الوقوعی باشد که در آینده روی می‌دهد در حالی که در اینجا حادثه امری است حتمی که در گذشته تحقق یافته.

لذا می‌توان در این مورد، عمل عمدی و غیر عمدی بیمه‌گذار را از هم تفکیک کرد و تابع ضمانت اجرای جداگانه‌ای دانست:

الف) در صورت عمد بیمه گذار، قرارداد بیمه باطل است و حق بیمه پرداختی غیر قابل استرداد و به علاوه بیمه گر حق مطالبه اقساط عقب افتاده را نیز دارد.

ب) در صورت عامد نبودن بیمه‌گذار، حکم ماده ۱۸ قانون بیمه اجرا شدنی است.

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

۳۵-فسخ قرارداد بیمه‌نامه آتش‌سوزی

قرارداد بیمه ممکن است در موارد ذیل قبل از انقضای مدت پیش‌بینی شده از طرف بیمه‌گر یا بیمه‌گذار یا هر دو فسخ شود. آنچه که در مورد فسخ بیمه‌نامه‌های آتش‌سوزی باید رعایت شود این است که: اولاً، حق فسخ صرفاً نظر به حفظ حقوق طرفی که از حق فسخ برخوردار می‌شود وضع شده است. ثانیاً، بیمه‌گر موظف است که حق‌بیمه مربوط به زمان بعد از فسخ قرارداد را متناسب با مدت باقی مانده به بیمه‌گذار مسترد دارد.

۳۶-فسخ از طرف بیمه‌گر یا بیمه‌گذار

بیمه‌گر و بیمه‌گذار حق دارند در موارد زیر قرارداد بیمه را فسخ کنند:

- در صورتی که قرارداد برای دوره های معین (مثلاً پنج ساله یا ده ساله) منعقد و در پایان هر دوره با اطلاع قبلی، تمدید خود به خود برای یک دوره ی مشابه در نظر گرفته شده باشد.
- در مورد انتقال مورد بیمه: در مورد حق فسخ، بیمه‌گذار متعاقب انتقال قهری یا ارادی مورد بیمه.

به نظر می‌رسد که به کار بردن اصطلاح بیمه‌گذار با واقعیت امر تطبیق نمی‌کند، زیرا با توجه به مفاد ماده‌ی ۱۷ قانون بیمه که به مسأله انتقال مورد بیمه اختصاص دارد، چون به تبع مورد بیمه، بیمه هم به منتقل‌الیه انتقال می یابد، بیمه‌گذار اصولاً حق فسخ قرارداد را ندارد، بلکه این منتقل‌الیه یا وارثان هستند که حسب مورد می‌توانند قرارداد بیمه را فسخ کنند.

۳۶-۱-فسخ از طرف بیمه‌گر

بیمه‌گر علاوه بر موارد مذکور در بند الف، در موارد زیر نیز می‌تواند قرارداد بیمه را فسخ کند:

۱) در صورت عدم پرداخت حق بیمه در موعد مقرر : در قانون بیمه چنین حقی به صراحت برای بیمه‌گر شناخته نشده است، لکن طبیعت عقد بیمه ایجاب می کند که در صورت عدم پرداخت حق‌بیمه از طرف بیمه‌گذار، بیمه‌گر به جای این‌که به قرارداد ادامه دهد، حق داشته باشد قرارداد را فسخ نماید.

۲) بعد از هرخسارت: درعرف بیمه پیش‌بینی شده است بعد از وقوع هر خسارت بیمه‌گر حق دارد قرارداد بیمه را فسخ نماید. این حق بر این منطق استوار است که بعد از وقوع خسارت، بیمه‌گر متوجه می‌شود در ارزیابی خطر دچار اشتباه شده و با بررسی خسارت به وی ثابت می‌شود که با ریسک بدی سرو کار دارد و ادامه قرارداد در چنین شرایطی او را با وضع نامطلوبی مواجه خواهد کرد، لذا برای احتراز و خلاصی از چنین وضعیتی در صدد فسخ قرارداد برمی‌آید.

ایرادی که به این حق وارد است، بی توجهی به میزان خسارت است. زیرا بیمه‌گر بهانه جو ممکن است با استفاده از این حق، ولو درصورت وقوع خسارت ناچیز، در مقام فسخ قرارداد برآید.

۳) در صورتی که بیمه گذار بدون سوء نیت (غیر عمد) از اظهار مطالب لازم و مهمی در خصوص خطر موضوع بیمه خودداری کرده یا مطالب کذبی اظهار داشته باشد (ماده ۱۳ قانون بیمه).

۴) در صورت تشدید خطر موضوع بیمه (ماده ۱۸ شرایط عمومی و ماده ۱۶ قانون بیمه)

در اینجا فقط به دو مورد اظهارات نادرست و تشدید خطر، به طور خلاصه اشاره می‌شود:

الف) اظهارات نادرست یا خودداری از اظهار مطالب، ناظر به زمان انعقاد قرارداد است.

یعنی غرض بر این است که در هنگام انعقاد قرارداد وضعیتی وجود داشته که بیمه‌گذار آن را بر بیمه‌گر مکتوم داشته یا خطر را کم اهمیت‌تر از آنچه واقعاً بوده به بیمه‌گر معرفی کرده است و تشدید خطر به موردی اطلاق می‌شود که وضعیت تشدید کننده در زمان انعقاد قرارداد وجود نداشته و پس از انعقاد قرارداد به وجود آمده است.

ب) استفاده از حق فسخ در مورد اظهارات کذب بیمه‌گذار یا کتمان حقایق بدون قید و شرط است و بیمه‌گر بدون این‌که در انتظار واکنش بیمه گذار باشد، می تواند با رعایت شرایطی که در ماده ی ۱۳ قانون بیمه آمده در خصوص فسخ قرارداد اقدام کند. در صورتی که اعمال حق فسخ در مورد تشدید خطر، مشروط و موکول به این است که بیمه گذار حاضر به پرداخت حق‌بیمه‌ی اضافی نشده باشد.

۳۶-۲-فسخ از طرف بیمه گذار

به جز موارد مذکور در بند الف، بیمه‌گذار در موارد زیر نیز حق فسخ قرارداد بیمه را دارد:

۱) در صورتی که از کیفیت تشدید کننده‌ی خطر کاسته شود و بیمه‌گر حاضر به استرداد قسمتی از حق‌بیمه نباشد. چنین حقی به صراحت برای بیمه گذار در قانون شناخته نشده است، لکن از آنجا که قرارداد بیمه قراردادی است معوض و دو طرفه، منطق سلیم می‌پذیرد که هر حقی برای بیمه‌گر قایل می‌شویم حق مشابه آن را به بیمه‌گذار نیز بدهیم. تخفیف خطر هم درست مقابل تشدید خطر است، لذا ما به ازای حقی که به بیمه‌گر در صورت تشدید خطر داده شده است، باید به بیمه‌گذار هم داده شود و بنابراین حق بیمه گذار در این مورد، حقی منطقی و عقلایی است. بدیهی است استفاده از این حق مشروط به این است که اولاً بیمه‌گذار آن را مطالبه کند، ثانیاً بیمه‌گر با در نظر گرفتن خطر تشدید کننده حق‌بیمه را دریافت کرده باشد.

۲) در صورتی که بیمه‌گر بعد از وقوع خسارت، یکی از بیمه‌نامه‌های بیمه‌گذار فسخ کرده باشد. هرجا قانون به بیمه‌گر این حق را داده که پس از وقوع هر خسارت بیمه‌نامه را فسخ نماید، متقابلاً برای بیمه‌گذار هم حق فسخ بیمه‌نامه‌های دیگری را که نزد این بیمه‌گر منعقد نموده است نیز شناخته است.

۳) درصورت توقف یا اعسار بیمه‌گر (ورشکستگی)

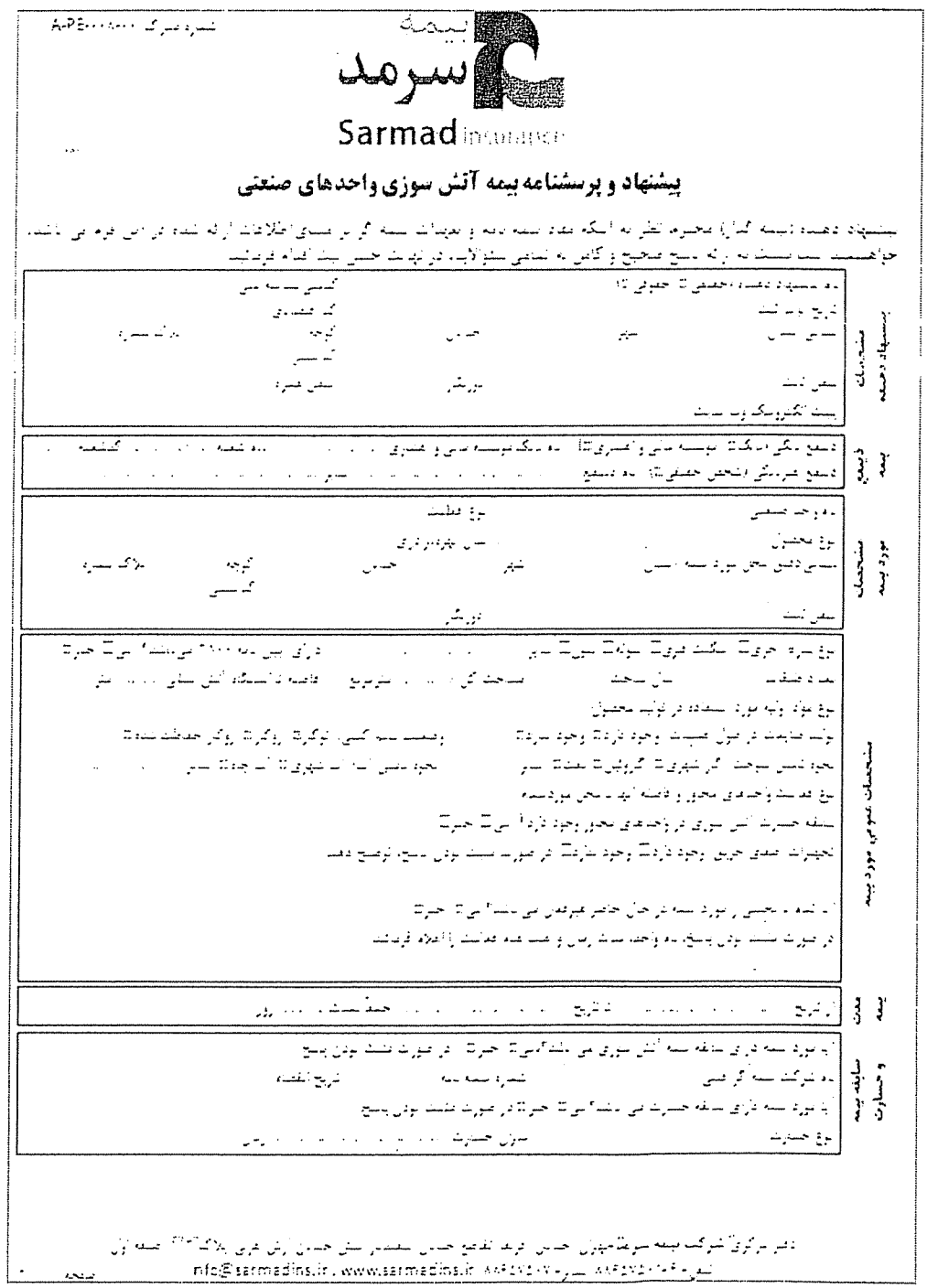
۳۷-خاتمه قرارداد بیمه‌نامه آتش‌سوزی

۱) تحقق خطر موضوع بیمه: با تحقق خطر موضوع بیمه وایفای تعهد بیمه‌گر، قرارداد بیمه خاتمه می‌پذیرد.

۲) انقضای مدت قرارداد بیمه: با انقضای مدت قرار داد بیمه، رابطه حقوقی طرفین پایان می یابد، گرچه انقضای مدت هم نوعی ایفای تعهد از طرف بیمه‌گر است، زیرا در فاصله اعتبار بیمه، بیمه‌گر متعهد بوده است که درصورت وقوع خطر، خسارت وارده به بیمه‌گذار یا وجه معینی که در قرارداد پیش‌بینی شده است را بپردازد. حال اگر حادثه رخ ندهد بیمه‌گر در هر حال در این مدت تأمین خود را به بیمه‌گذار داده است.

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

۳۸ ضمائم و پیوست ها



شماره صدور AAP۶۰۰۰۰۰۰۰

بیمه سرمد

Sarmad insurance

پیشنهاد و پرسشنامه بیمه آتش سوزی واحدهای صنعتی

پیشنهاد دهنده بیمه گرامی با عنایت به اینکه عدم بیمه و یا بیمات بیمه گر بر مبنای اطلاعات ارائه شده در این فرم می باشد، خواهشمند است نسبت به ارائه پاسخ صحیح و کامل به تمامی سئوالات، در اینجا جهت تسریع اقدام فرمائید.

مشخصات پیشنهاد دهنده

نام پیشنهاد دهنده (شخص حقیقی / حقوقی)

تاریخ تولد / ثبت

نشانی محل سکونت / محل ثبت

پست الکترونیک / پست

کدپستی

کد اقتصادی

شماره ثبت

شماره

نوع بیمه

نوع بیمه: خسارت مالکان / بیمه مالی و اقتصادی / ... نام شعبه ... گذشته

نوع بیمه: خسارت اشخاص حقیقی / ... نام شعبه ... سایر ...

مشخصات مورد بیمه

نام واحد صنعتی

نوع فعالیت

نوع محصول

نشانی دقیق محل مورد بیمه

شهر

خیابان

کوچه

پلاک

کدپستی

تلفن

نورشهر

نوع مورد بیمه: ساختمان / ماشین آلات / موجودی کالا / سایر ... ارزش کل ... میزان تولید ... فاصله تا نزدیکترین آتش نشانی ... متر

نوع مواد و/یا مورد استفاده در تولید محصول

آیا تاسیسات در حال تعمیر / توسعه وجود دارد؟ / وجود ندارد؟ / توضیحات بیمه گر: کارگر / کارگر روزمزد / کارگر حداقل ... نفر

نحوه تامین سوخت: گازشهری / گازوئیل / مازوت / ... نحوه تامین آب: شهری / چاه / سایر

نوع فاصله واحدهای مجاور و فاصله آنها با محل مورد بیمه

آیا خسارت آتش سوزی در واحدهای مجاور وجود دارد؟ / ندارد؟

توضیحات تکمیلی جهت وجود دارد / وجود ندارد در صورت نیاز توضیح دهید

ارزش ... نفر ... میزان ... نفر ... نفر

مدت بیمه

از تاریخ ... ساعت ... به تاریخ ... ساعت ... روز

سابقه بیمه و خسارت

آیا مورد بیمه قبلا برای سانحه آتش سوزی بیمه شده است؟ / نشده است / در صورت نشده بودن پاسخ

نام شرکت بیمه گر قبلی / شماره بیمه نامه / تاریخ انقضاء

آیا مورد بیمه قبلا برای سانحه خسارت دیده است؟ / نشده است / در صورت نشده بودن پاسخ

نوع خسارت / میزان خسارت / ... ریال

دفتر مرکزی: شرکت بیمه سرمد، میدان ... خیابان ... نبش ... پلاک ... طبقه اول

تلفن: ... فاکس: ... info@sarmadins.ir . www.sarmadins.ir

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

شماره مشترک A-PE-۰۰۸۰۰۰

بیمه سرمد

Sarmad Insurance

پیشنهاد و پرسشنامه بیمه آتش سوزی واحدهای صنعتی

پوشش اصلی

پیشنهاد دهنده محترم ضمن تایید کلیه مفاد شرایط عمومی بیمه نامه آتش سوزی اموال و منافع وابسته و شرایط خصوصی، اضافی و الحاقی این پیشنهاد، خواهشمند است نسبت به صدور بیمه نامه اقدام فرمایید.

☐ زلزله ☐ سیل و طغیان آب ☐ طوفان و گردباد ☐ سقوط هواپیما ☐ شکست شیشه آرژنی شیشه ها .....

☐ خرابکاری توده ای ☐ ضایعات ناشی از ذوب برف و باران ☐ دزدی و راهزنی ☐ سرقت به شرط شکست حرز

☐ هزینه پاکسازی (تصمیم نهایی بر عهده شرکت بیمه گر می باشد) ☐ سایر (مورد بیمه)

جدول تفکیکی سرمایه مورد بیمه

ردیف	مورد بیمه		شرح	سرمایه (به ریال)
۱	ساختمان	فلزی		
۲		سایر مصالح		
۳	تاسیسات			
۴	ماشین آلات			
۵	موجودی مواد اولیه			
۶	موجودی کالای ساخته شده			
۷	موجودی کالای در حین ساخت			
۸	اثاثه و لوازم اداری			
۹	متفرقه			
۱۰	هزینه پاکسازی			
۱۱	سایر موارد			
	جمع کل (به عدد به ریال)			
جمع کل (به حروف به ریال)				

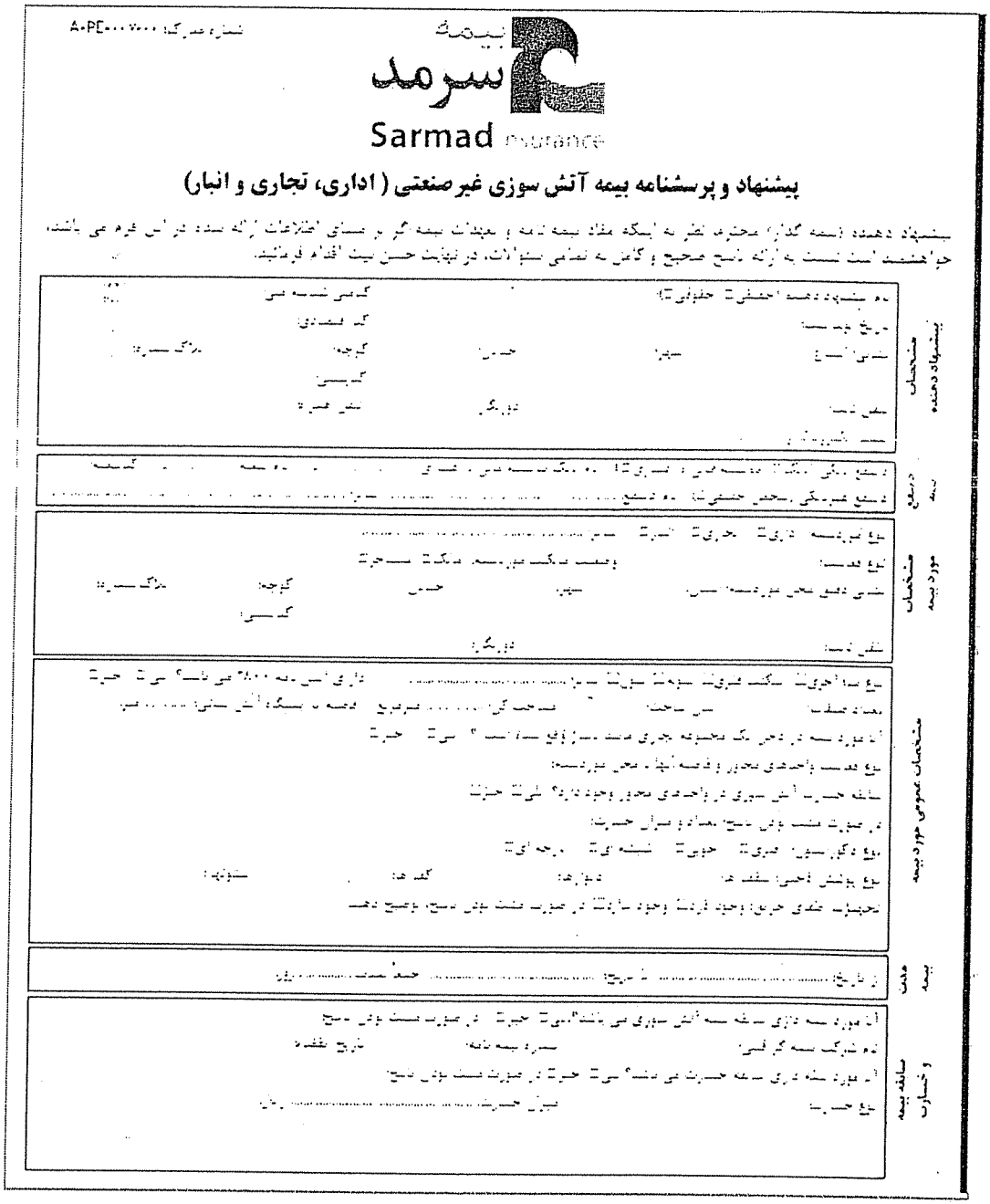
قانون بیمه

ماده ۱۰ قانون بیمه: هرگاه در زمان وقوع بیمه شده، بیمه گر به مقدار بیشتر از ارزش واقعی مال، مسئول خسارت خواهد بود.

ماده ۱۲ قانون بیمه: اصل حسن نیت: بیمه گذار موظف است که در هنگام عقد قرارداد بیمه و در حین آن، کلیه اطلاعاتی را که در خصوص مورد بیمه دارد (که موثر در ارزیابی خطر است)، به کامل ترین و صحیح ترین شکل در اختیار بیمه گر (خواه از اینکه بیمه گر این اطلاعات را خواسته باشد یا خواسته نباشد) بگذارد. چنانچه بیمه گر به نحوی از انحاء اطلاعات مزبور را که مورد پوشش قرار می دهد، تشخیص دهد.

تائیدیه پیشنهاد دهنده	شعبه/نماینده/کارگزار	ملاحظات بیمه گر
مواد ۱۰ و ۱۲ قانون بیمه مورخ در کلیه موارد فوق توجه را مطالعه و از آن آگاهی یافته در صورت قبول پیشنهاد از طرف "شرکت بیمه سرمد" و اخذ پوشش بیمه نامه آتش سوزی صنعتی، متعهد می شود شرایط عمومی مندرج در ظهر آن و شرایط خصوصی را که جزء لاینفک بیمه نامه می باشد، بلافاصله پس از دریافت بیمه نامه مطالعه و چنانچه آن پیشنهاد صحت پاسخ های ارائه شده مورد تائید است مهر و امضای پیشنهاد دهنده تاریخ	مهر و امضاء تاریخ	نرخ حقوق اصلی نرخ حقوق فرعی

جزو ه آموزشی بیمه آتش سوزی



بیمه سرمد
Sarmad Insurance

شماره صدور: A-PE-۰۰۰-۷۰۰۰

پیشنهاد و پرسشنامه بیمه آتش سوزی غیرصنعتی (اداری، تجاری و انبار)

پیشنهاد دهنده (بیمه گذار) محترم، نظر به اینکه مفاد بیمه نامه و تعهدات بیمه گر بر مبنای اطلاعات ارائه شده در این فرم می باشد، خواهشمند است نسبت به ارائه پاسخ صحیح و کامل به تمامی سئوالات، در نهایت حسن نیت اقدام فرمائید.

مشخصات پیشنهاد دهنده

مشخصات مورد بیمه

مشخصات عمومی مورد بیمه

مدت بیمه

سابقه بیمه و خسارت

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

شماره مسلسل: ۸۰PE۰۰۰۷۰۰۰

بیمه سرمد

Sarmad Insurance

پیشنهاد و پرسشنامه بیمه آتش سوزی غیر صنعتی (اداری، تجاری و انبار)

نگهداری اسناد

صورت برداری از کالا در چه فواصل زمانی صورت می گیرد؟

آیا موجودی کالا در دفاتر قبولی یا کامپیوتر نگهداری می شود؟

آخرین تاریخ صورت برداری از موجودی کالا چه زمانی بوده است؟

نحوه نگهداری دفاتر و اسناد: عمده‌ی مسیر ☐ کمد چوبی ☐ سیف کامپیوتری و نفیرات حسی ☐

پوشش اضافی

پیشنهاد دهنده محترم شما می توانید علاوه خطرات اصلی بیمه آتش سوزی (آتش سوزی، صاعقه و انفجار) هر یک از خطرات اضافی ذیل را نیز جهت تشخیص حق‌الحساب بیمه در صورت‌نیاز به اطلاعات بیشتر، می توانید به بند سایت "شرکت بیمه سرمد" و یا نماینده صدور، مراجعه فرمائید

☐ زلزله ☐ سیل و طغیان آب ☐ طوفان و گردباد ☐ سقوط هواپیما ☐ شکست شیشه ارزش شیشه ها.....

☐ ترکیدگی لوله آب ☐ صایعات ناشی از ذوب برف و باران ☐ دزدی و راهزنی زمین ☐ سرقت به شرط شکست حرز

☐ هزینه پاکسازی (صایعات ناشی از خسارت از محل مورد بیمه حداکثر تا ۲۰ ارزش مورد بیمه) سایر: .....

جدول تفکیکی سرمایه مورد بیمه

ردیف	مورد بیمه	شرح	سرمایه (به ریال)
۱	ساختمان		
۲	اثاثیه و دکوراسیون		
۳	موجودی		
۴	هزینه پاکسازی		
۵	سایر موارد		
	جمع کل (به عددا به ریال)		
جمع کل (به حروف) (به ریال):			

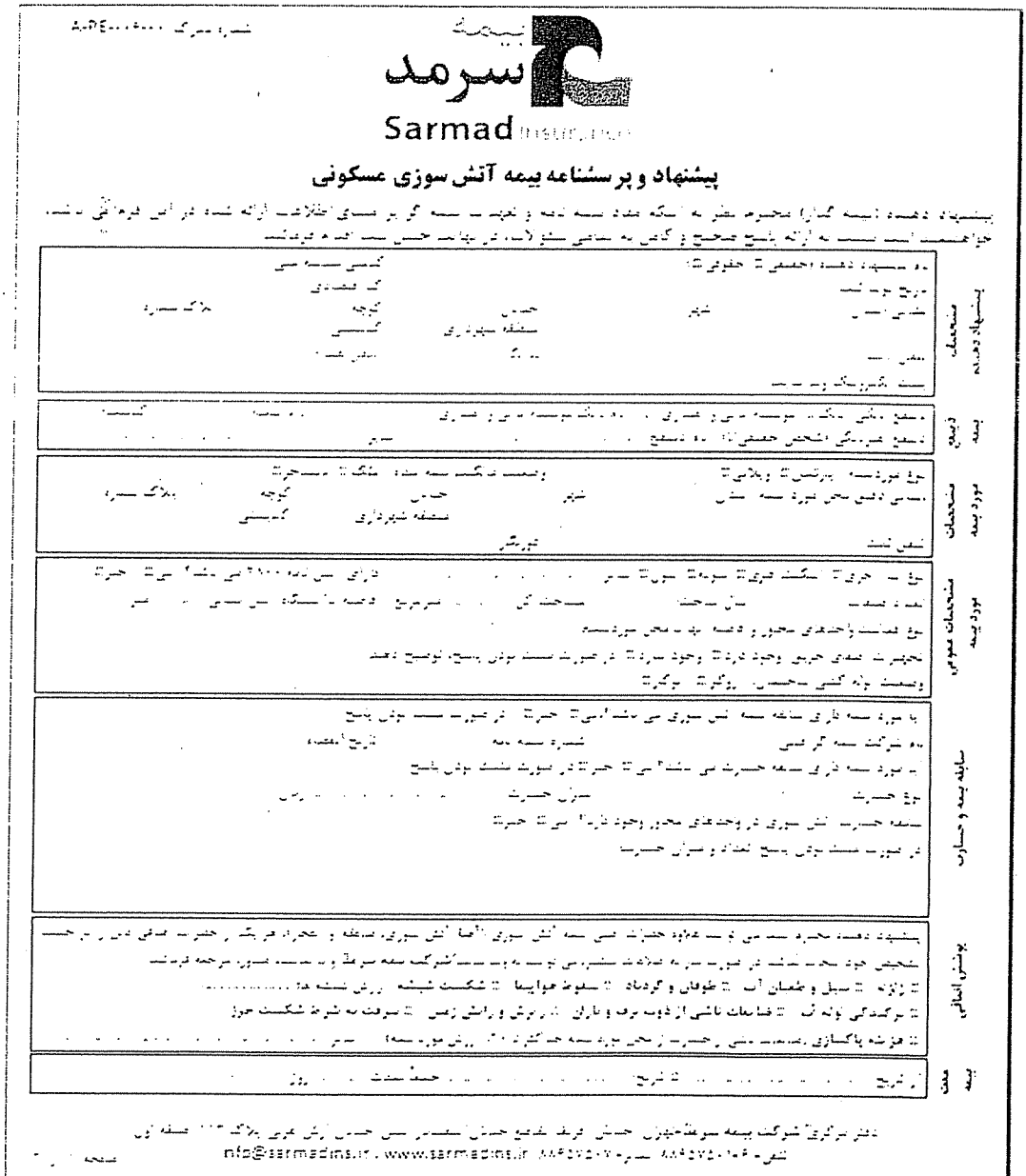
قانون بیمه

ماده ۱۰ قانون بیمه: درصورتیکه مالی به کمتر از قیمت واقعی بیمه شده باشد بیمه گر فقط نسبت مبلغی که بیمه کرده است با قیمت واقعی مال، مسئول خسارت خواهد بود

ماده ۱۲ قانون بیمه (اصل حسن نیت): بیمه گذار موظف است که در هنگام عقد قرارداد بیمه و در جریان آن، کلیه اطلاعاتی را که در خصوص مورد بیمه دارد (که مؤثر در ارزیابی خطر است) با کمال بررسی و صداقت اظهار کند (اعم از اینکه بیمه گر این اطلاعات را خواسته باشد یا نخواسته باشد) بطوریکه بیمه گر با پذیره گیری از این اطلاعات بتواند اهمیت خطری را که مورد پوشش قرار می دهد تشخیص دهد

تائیدیه پیشنهاد دهنده	شعبه نماینده/کارگزار	ملاحظات بیمه گر
مواد ۱۰ و ۱۲ قانون بیمه مندرج در کادر فوق حرکات قابل توجه را مطالعه و از آن آگاهی یافتم. در صورت قبول پیشنهاد از طرف "شرکت بیمه سرمد" و اخذ پوشش بیمه نامه آتش سوزی غیرصنعتی، متعهد می شوم شرایط عمومی مندرج در ظهر آن و شرایط خصوصی را که جزء لاینفک بیمه نامه می باشد بلافاصله پس از دریافت بیمه نامه مطالعه و مفاد آن را پذیرفته صحت مانع های ارائه شده مورد تائید است نام، مهر و امضای پیشنهاد دهنده: تاریخ	مهر و امضاء تاریخ	نرخ خطرات اصلی: نرخ خطرات تبعی:

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی



شرکت
سرمد
Sarmad INSURANCE

شماره مسلسل

پیشنهاد و پرسشنامه بیمه آتش سوزی عسکونی

پیشنهاد دهنده بیمه گرامی محترم ضمن آنکه مقدار حق بیمه و تخفیف بیمه گر بر مبنای اطلاعات ارائه شده در این فرم تعیین خواهد شد، خواهشمند است نسبت به ارائه پاسخ صحیح و کامل به سئوالات، در پیشبرد حسن انجام عملیات ما را یاری فرمائید.

مشخصات پیشنهاد دهنده

نام پیشنهاد دهنده: حقوقی ☐ حقیقی ☐ — کد اقتصادی

نشانی محل سکونت: شهر ☐ خیابان ☐ کوچه ☐ پلاک ثبتی ☐ — منطقه شهرداری ☐ کدپستی ☐

تلفن ☐ — نمابر ☐

پست الکترونیک (E-mail) ☐

ذینفع بیمه

ذینفع خسارت مالک ☐ موسسه مالی و اعتباری ☐ ... ☐ سایر ☐

نشانی ذینفع خسارت (در صورت متفاوت بودن با نشانی پیشنهاد دهنده) ☐

مشخصات مورد بیمه

نوع سکونت: آپارتمان ☐ ویلایی ☐ — وضعیت ساخت: ساخت ☐ در حال ساخت ☐

نشانی دقیق محل اقامت: شهر ☐ خیابان ☐ کوچه ☐ پلاک ثبتی ☐ — منطقه شهرداری ☐ کدپستی ☐

تلفن ثابت ☐ — تلفن همراه ☐

مشخصات عمومی مورد بیمه

نوع سکونت: آپارتمان ☐ ویلایی ☐ ... ☐ سایر ☐ — دارای پروانه ساختمان ☐ فاقد پروانه ساختمان ☐

تعداد طبقات ☐ — سال ساخت ☐ — مساحت کل ☐ — تعداد واحدهای مسکونی ☐

نوع فعالیت واحدهای مجاور و طبقات بالا و پائین محل مورد بیمه ☐

تجهیزات اعتدای حریق موجود دارد ☐ وجود ندارد ☐ (در صورت پاسخ مثبت توضیح دهید)

وضعیت ورود کلی ساختمان: روکار ☐ توکار ☐

سابقه بیمه و خسارت

آیا مورد بیمه قبلاً تحت پوشش بیمه آتش سوزی می باشد؟ بلی ☐ خیر ☐ (در صورت پاسخ مثبت توضیح دهید)

نام شرکت بیمه گر قبلی ☐ — شماره بیمه نامه ☐ — تاریخ انقضاء ☐

آیا مورد بیمه قبلاً خسارت می باشد؟ بلی ☐ خیر ☐ (در صورت پاسخ مثبت توضیح دهید)

نوع خسارت ☐ — سال خسارت ☐

تعداد خسارت آتش سوزی در واحدهای مجاور وجود دارد؟ بلی ☐ خیر ☐

در صورت پاسخ مثبت توضیح تعداد و سال خسارت

پوشش اضافی

پیشنهاد دهنده محترم ضمن توجه به موارد خسارات ناشی از آتش سوزی (آتش سوزی، صاعقه و انفجار) خواهشمند است نسبت به انتخاب پوشش اضافی مورد نظر خود اقدام فرمائید.

☐ زلزله ☐ سیل و طغیان آب ☐ طوفان و گردباد ☐ سقوط هواپیما ☐ شکست شیشه (برای شیشه های ...)

☐ مرگ دگی لوله آب ☐ خسارات ناشی از ذوب برف و باران ☐ دزدی و راهزنی زمین ☐ سرقت به شرط شکست حرز

☐ هزینه پاکسازی (حداکثر مبلغ ... ریال برای مورد بیمه)

مدت بیمه

از تاریخ ☐ ساعت ☐ تا تاریخ ☐ ساعت ☐ جمعاً ... روز

دفتر مرکزی: شرکت بیمه سرمد(سهامی خاص) خیابان فرشته خیابان شهید سید حسن زرین کوب غربی پلاک ۱۱۳ طبقه اول

تلفن: ۸۸۴۲۷۵۰۱-۶ نمابر: ۸۸۴۲۷۵۰۷ info@sarmadins.ir , www.sarmadins.ir

صفحه ...

جزوه آموزشی بیمه آتش سوزی

شماره مدرک A-PE۰۰-۶۰۰۰

بیمه سرمد
Sarmad Insurance

پیشنهاد و پرسشنامه بیمه آتش سوزی مسکونی

جدول تعکیکی سرمایه مورد بیمه

ردیف	مورد بیمه	شرح	سرمایه (به ریال)
۱	ساختمان		
۲	اثاثیه (لوازم منزل، مبلمان، فرش و غیره)		
۳	شیشه و آینه ثابت و دکوراسیون		
۴	هزینه پاکسازی		
	جمع کل (به عدد و به ریال)		
جمع کل (به حروف و به ریال):			

قانون بیمه

ماده ۱۰ قانون بیمه: در صورتیکه مبانی که کمتر از قسمت واقعی بیمه شده، بیمه‌گر فقط نسبت مبلغی که بیمه کرده است به قسمت واقعی مال مسئول خسارت خواهد بود.

ماده ۱۲ قانون بیمه (اصل حسن نیت): بیمه گر میتواند بیمه که در هر مقطعه عقد قرارداد بیمه و در حین آن، کلیه اظهاراتی را که در خصوص مورد بیمه دارد را که موثر در زیان مورد بیمه و کمال توجهی و هدف آنها در تعیین کلیه اظهارات را خواسته باشد و خواسته باشد، شرایطی که بیمه گر در پذیره گیری را می نمود عقد خواهد نمود که مورد پرسش قرار می داده است.

نکته به پیشنهاد دهنده	شعبه/نماینده/کارگزار	ملاحظات بیمه گر
مواد ۱۰ و ۱۲ قانون بیمه مشروح در ذیل حکایت قابل توجه می باشد و ضمن آگاهی داشتن در صورت قبول پیشنهاد از طرف "شرکت بیمه سرمد" و حق بیمه بیمه آتش سوزی مسکونی، منعقد می شود شرایط عمومی مشروح در جهار ل و شرایط خصوصی را که جزء لاینفک بیمه نامه می باشد، ملاحظه نمایید. بیمه شده و بعد از پرسرد صحت پاسخ های ارائه شده مورد تائید است.	نام و نام خانوادگی تاریخ	نرخ حقوق اصلی نرخ تخفیف تعدی
نام و نام خانوادگی پیشنهاد دهنده تاریخ		

جزوه آموزشی بیمه باربری

عنوان مدرک	جزوه آموزشی باربری و مقررات مربوط به آن
شماره مدرک	**ویرایش** صفر
دامنه توزیع /انتشار	ستاد ■ صف ■ .....
ویرایش های منسوخ شده	وجود ندارد

مندرجات :

۱- هدف
۲- دامنه کاربرد
۳- مسئولیت، اختیار و انتقال اطلاعات
۴- اصطلاحات و تعاریف
۵- مراجع الزامی
۶- مستندات مرتبط
۷- شرح
۸- ضمائم

توجه ۱- در زمان استفاده از این سند، از طریق تماس با نماینده مدیریت و یا بررسی "لیست اصلی مدارک و مستندات Master List به شماره مدرک F-QA-۰۰۱-۰۰" بر روی وب سایت/پرتال/اتوماسیون اداری "شرکت بیمه سرمد"، از اعتبار و تطابق آخرین ویرایش مدرک با ویرایش مورد استفاده خود، مطمئن شوید.

توجه ۲- این سند از جانب "شرکت بیمه سرمد" تهیه شده و تحت کنترل و مالکیت فکری و معنوی این شرکت می باشد. لذا مقتضی است از هرگونه کپی برداری، در اختیارگذاری و یا استفاده غیرمجاز از آن، اجتناب فرمائید.

	تهیه کننده		تائید کننده		تصویب کننده	
	مدیر تحقیق، توسعه و آموزش		مدیر بیمه های اموال		مدیرعامل و عضو هیات مدیره	
	محمد غلامرضایی		امید معظمی گودرزی		علیرضا هادی	
تاریخ و امضاء	تاریخ تهیه	۹۳/۰۸/۲۷	تاریخ تائید	۹۳/۰۸/۲۷	تاریخ تصویب	۹۳/۰۸/۲۷
مهر	**کنترل شد** Control		**باطل شد** Not Valid		**صرفاً جهت اطلاع** Only For Information	

جزوه آموزشی بیمه باربری

فهرست مطالب

ردیف	عنوان	صفحه
	مقدمه	۷
۱	وام دریایی	۷
۲	زیان همگانی	۷
۳	مراحل اجرایی واردات کالا	۸
۴	پیش فاکتور (پروفرما)	۸
۵	مراحل انجام صادرات کالا	۸
۶	اعتبار اسنادی	۹
۷	انواع قرارداد خرید	۹
۷-۱	قراردادهایی که برای حمل و نقل دریایی استفاده می‌شود	۹
۷-۱-۱	تحویل در کنار کشتی (Free alongside ship)(FAS)	۱۰
۷-۱-۲	تحویل روی عرشه کشتی Free on board(FOB)	۱۰
۷-۱-۳	قیمت کالا و کرایه حمل تا بندر مقصد Cost and freigeht(CFR)	۱۰
۷-۱-۴	قیمت کالا، بیمه و کرایه تا مقصد (Cost insurance and freight) (CIF)	۱۰
۷-۲	قراردادهایی که برای هر شیوه یا انواع شیوه‌های حمل استفاده می‌گردد	۱۰
۷-۲-۱	تحویل در کارگاه (محل کارخانه)(EX WORKS)(EXW)	۱۰
۷-۲-۲	تحویل کالا در محل مقرر به حمل کننده(FREE CARRIER)(FCA)	۱۱
۷-۲-۳	پرداخت کرایه حمل کالا تا مقصد (Carriage paid to) (CPT)	۱۱
۷-۲-۴	کرایه حمل و بیمه پرداخت شده تا CARRIAGE AND INSURANCE PAID TO) (CIP))	۱۱
۷-۲-۵	تحویل کالا در پایانه تعیین شده در مقصد) DELIVERED AT TERMINAL) (DAT)	۱۱
۷-۲-۶	تحویل کالا در محل مقرر در مقصد(DAP) (DELIVERED AT PLACE)	۱۱
۷-۲-۷	تحویل کالا در محل مقرر در مقصد با ترخیص و پرداخت حقوق و عوارض گمرکی) (DDP)(DELIVERED DUTY PAID	۱۲
۸	قرارداد بیمه باربری	۱۲
۹	تعریف بیمه حمل و نقل کالا	۱۲
۱۰	خصوصیات قرارداد بیمه حمل و نقل کالا	۱۳
۱۱	قراداد بیمه‌نامه های حمل و نقل	۱۳
۱۱-۱	بیمه‌نامه ساده	۱۳
۱۱-۲	بیمه‌نامه/قرارداد عمومی (متغیر)	۱۴
۱۱-۳	قرارداد Open Cover یا بیمه‌نامه با پوشش باز	۱۴
۱۲	انواع حمل و نقل براساس طریقه حمل	۱۴
۱۳	انواع بیمه‌نامه باربری براساس مبدا و مقصد جغرافیایی	۱۵
۱۳-۱	بیمه‌نامه باربری وارداتی	۱۵
۱۳-۲	بیمه‌نامه باربری صادراتی	۱۵
۱۳-۳	بیمه‌نامه باربری داخلی	۱۵

جزوه آموزشی بیمه باربری

ردیف	عنوان	صفحه
۴-۱۳	بیمه‌نامه ترانزیت (عبوری)	۱۶
۱۴	محتوای قرارداد بیمه‌های باربری	۱۷
۱-۱۴	بیمه‌گر	۱۷
۲-۱۴	بیمه‌گذار	۱۷
۳-۱۴	ذینفع	۱۷
۴-۱۴	مورد بیمه	۱۷
۵-۱۴	نوع بسته‌بندی	۱۷
۶-۱۴	شماره و تاریخ پروفرما	۱۸
۷-۱۴	شماره ثبت سفارش	۱۸
۸-۱۴	وسیله حمل	۱۸
۹-۱۴	نوع قرارداد خرید	۱۹
۱۰-۱۴	نوع ارز	۱۹
۱۱-۱۴	مبداء	۱۹
۱۲-۱۴	مرز ورودی (از طریق)	۱۹
۱۳-۱۴	مقصد	۱۹
۱۴-۱۴	مبلغ بیمه‌شده	۱۹
۱۵-۱۴	نرخ حق‌بیمه	۱۹
۱۶-۱۴	حق‌بیمه	۱۹
۱۷-۱۴	نرخ دلار	۲۰
۱۸-۱۴	سرمایه دلاری	۲۰
۱۹-۱۴	حق‌بیمه دلاری	۲۰
۱۵	ترانس شیپمنت (TRANSHIPMENT)	۲۰
۱۶	پارت شیپمنت (PARTSHIPMENT)	۲۰
۱۷	مدت اعتبار بیمه‌نامه باربری	۲۰
۱۸	مهلت حمل کالای مورد بیمه	۲۱
۱۹	نحوه محاسبه حق‌بیمه	۲۱
۲۰	گواهی حمل	۲۱
۲۱	مواردی که در ارزیابی ریسک جهت اعلام نرخ حق‌بیمه بایستی توجه شود	۲۱
۲۲	خطرات تحت پوشش بیمه‌نامه باربری	۲۲
۲۳	مجموعه شرایط C	۲۲
۲۴	مجموعه شرایط B	۲۴
۲۵	مجموعه شرایط A	۲۶
۲۶	شرط Total loss	۲۷
۲۷	استثنائات استاندارد	۲۷
۲۸	سایر خطرات تحت پوشش کلوزها باربری A، B و C	۲۸

جزوه آموزشی بیمه باربری

ردیف	عنوان	صفحه
۲۸-۱	خسارت همگانی	۲۸
۲۸-۲	مسئولیت مشترک در تصادم	۲۸
۲۹	سایر کلوزهای پیوست بیمه باربری	۲۸
۳۰	عوامل موثر در تعیین نرخ حق بیمه	۲۹
۳۱	فهرست تخفیفات قابل اعمال	۲۹
۳۲	اضافه نرخها	۲۹
۳۳	متن شرایط خصوصی	۳۰
۳۳-۱	متن تخفیف کانتینر	۳۰
۳۳-۲	متن موتورلنج	۳۰
۳۳-۳	متن کالای دست دوم	۳۰
۳۳-۴	متن حمل روی عرشه	۳۰
۳۳-۵	متن گشایش اعتبار اسنادی	۳۱
۳۳-۶	متن بیمه نامه صادراتی	۳۱
۳۳-۷	متن کلوز B	۳۱
۳۳-۸	متن توتال لاس	۳۱
۳۳-۹	متن فرش	۳۱
۳۳-۱۰	متن کلوز C با عدم تحویل	۳۱
۳۳-۱۱	متن ترانزیت	۳۱
۳۴	محتویات بیمه نامه باربری	۳۲
۳۵	مراحل صدور بیمه نامه باربری	۳۲
۳۶	الحاقیه	۳۳
۳۶-۱	الحاقیه اضافی	۳۳
۳۶-۲	الحاقیه برگشتی	۳۳
۳۶-۳	الحاقیه اصلاحی	۳۴
۳۶-۴	الحاقیه تغییر نام بیمه‌گذار یا نام بانک ذینفع	۳۴
۳۶-۵	الحاقیه تغییر نوع بسته بندی	۳۴
۳۶-۶	الحاقیه مجاز یا غیر مجاز نمودن ترانسشیپمنت و پارت شیپمنت	۳۴
۳۶-۷	الحاقیه تغییر کشور مبدأ و وسیله حمل و مرز ورودی	۳۴
۳۶-۸	الحاقیه افزایش یا کاهش مبلغ ارزی (یا تغییر نوع ارز به طور مثال از دلار به یورو)	۳۵
۳۶-۹	الحاقیه تغییر نوع قرارداد خرید (سی‌اند اف به فوب و بالعکس)	۳۵
۳۶-۱۰	الحاقیه خطر جنگ	۳۵
۳۶-۱۱	الحاقیه تغییر شرایط از C به A	۳۵
۳۶-۱۲	الحاقیه کهنگی کشتی	۳۶
۳۶-۱۳	الحاقیه ابطال مانده اعتبار	۳۶
۳۶-۱۴	الحاقیه اضافه نمودن کرایه حمل	۳۶
۳۶-۱۵	الحاقیه تغییر شرایط B به C	۳۶

جزوه آموزشی بیمه باربری

ردیف	عنوان	صفحه
۱۶-۳۶	الحاقیه تغییر شرایط از C یا B یا A به Total lost	۳۷
۱۷-۳۶	الحاقیه تغییر وسیله حمل از هواپیما به کامیون و کشتی	۳۷
۱۸-۳۶	الحاقیه های تمدیدی	۳۷
۱۹-۳۶	ابطال الحاقیه تمدیدی یا مدتی از الحاقیه تمدیدی	۳۸
۲۰-۳۶	الحاقیه اصلاح پروفرما	۳۹
۳۷	خسارت	۳۹
۱-۳۷	وظایف بیمه گذار قبل از وقوع حادثه در بیمه های باربری	۳۹
۲-۳۷	وظایف بیمه گذار پس از وقوع حادثه	۳۹
۳۸	ثبت و تشکیل پرونده خسارت	۴۰
۳۹	کارشناسی خسارت	۴۰
۴۰	مراحل اجرائی رسیدگی به پرونده خسارت	۴۱
۴۱	مدارک مورد نیاز برای رسیدگی به پرونده خسارت	۴۲
۴۲	نکات مهم و اساسی در امور خسارت	۴۴
۴۳	نکات اساسی در بیمه گری حمل و نقل	۴۵
۱-۴۳	توصیه‌های ایمنی کارشناسی	۴۵
۲-۴۳	کارشناسی خسارت	۴۵
۳-۴۳	تاریخ و محل دقیق حادثه و تاریخ و محل کارشناسی	۴۵
۳-۴۳	مشخصات کالای مورد کارشناسی	۴۶
۵-۴۳	وسیله حمل	۴۶
۶-۴۳	شرح حادثه	۴۶
۴۴	ضمائم	۴۶

جزوه آموزشی بیمه باربری

مقدمه

در مورد تاریخ پیدایش بیمه باربری نظریات گوناگونی توسط کارشناسان بیمه‌ای صورت پذیرفته است و عقاید مختلفی در این زمینه وجود دارد. آن چه که همه کارشناسان بر آن اتفاق نظر دارند، این است که بیمه باربری کهن‌ترین و قدیمی‌ترین رشته بیمه‌ای شناخته شده است.

نخستین نوع بیمه که قبل از سده نوزدهم مورد عمل قرار گرفته، بیمه باربری دریایی است. بقیه رشته ها کم و بیش بعد از انقلاب صنعتی به تدریج از این زمان به بعد شروع شده است. برخی دریانوردان فنیقی را مبتکر بیمه دریایی می دانند، تا سده چهاردهم میلادی اصولاً بیمه به صورت تعاون و کمک متقابل وجود داشت و در حمل و نقل دریایی نیز بیمه برای کشتی و محموله به صورت وام دریایی و زیان همگانی و نظایر آن جزو قرارداد حمل و نقل محسوب می شد و بیمه به شکل معامله و قرارداد مستقل مطرح نبود.

در سده هفدهم، قهوه خانه‌های لندن محل ملاقات ادیبان، تجار و دلالان بود و تا سال ۱۷۶۰، قهوه خانه لویدز مهم ترین مرکز برای بیمه کردن خطرهای دریایی بود که صاحبان کشتی و بازرگانان پیشنهادات بیمه خود را دست به دست می‌گرداندند و هر بیمه‌گری با توجه به توانایی مالی و تعهدات قبلی خود سهمی از تعهد را به عهده می‌گرفت.

۱–وام دریایی

وام دریایی را می توان نوع خاصی از بیمه دانست به همین دلیل منشاء پیدایش بیمه را بسیاری از دانشمندان وام دریایی می دانند. وام دریا به این صورت بود که وام دهنده وامی با بهره بالا به صاحبان کشتی یا صاحبان کالا پرداخت می‌کردند، بازپرداخت وام پس از رسیدن سالم کالا به مقصد بود.

در صورتی که خسارتی به کالا وارد می‌شد وام گیرنده از پرداخت وام معاف می‌شد.

در وام دریایی خطراتی که تحت پوشش بود: غرق شدن و یا حمله دزدان دریایی بود که کاملاً کالا از بین می رفت در این صورت بود که وام گیرنده از پرداخت وام معاف می‌شد.

درصورتیکه قسمتی از کالا خسارت وارد می‌شد، وام دهنده تعهدی در قبال آن نداشته و وام گیرنده بایستی تمام وام و بهره را پرداخت می‌نمود.

۲–زیان همگانی

زیان همگانی را به عنوان قدیمی‌ترین نوع مشارکت جهت جبران خسارت می‌توان معرفی کرد؛ و به این معنی بوده است که هر آن‌چه برای نجات کشتی به دریا ریخته می‌شود باید با مشارکت همه افرادی که منافعی در آن دارند جبران شود و براساس یک توافق همگانی سبک سازی و انتخاب اموالی که باید به دریاریخته شود در اختیار کاپیتان کشتی است.

ویژگی‌های زیان همگانی:

- داوطلبانه و عمدی بودن خسارت
- قبول خسارت از روی تعقل
- خسارت مستقیم در اثر زیان همگانی
- عملیات زیان همگانی باید موفقیت آمیز باشد.

جزوه آموزشی بیمه باربری

۳-مراحل اجرایی واردات کالا

جهت واردات یک کالا از کشورهای خارجی مراحل زیر باید طی گردد:

۱- جمع آوری اطلاعات در مورد منابع فروش کالا، بررسی آن‌ها وانتخاب منبع فروش که توسط خریدار انجام می‌شود.

۲-استعلام قیمت از فروشنده

۳- تهیه پیش فاکتور از سوی فروشنده

۴- تنظیم قرارداد خرید

۵- ثبت سفارش در وزارت بازرگانی

۶-مرحله حمل کالا

۷- بیمه نمودن کالا

۸- ترخیص کالا از گمرک

۹- حمل کالا از گمرک به انبار خریدار

پس از تعیین منابع خرید کالا و انتخاب فروشنده ابتدا خریدار جهت اطلاع از قیمت کالاهای مورد نظر از فروشنده استعلام قیمت می‌کند و فروشنده با تهیه پیش فاکتور یا پروفرما قیمت و شرایط پیشنهادی خود را اعلام می‌کند.

۴-پیش فاکتور (پروفرما)

پروفرما یا پیش فاکتور سندی است که در آن فروشنده قیمت کالا و سایر شرایط فروش و تحویل کالا به خریدار را اعلام می‌نماید و حاوی اطلاعاتی به شرح ذیل می‌باشد:

شماره و تاریخ، آدرس و مشخصات خریدار و فروشنده، مدت اعتبار، مشخصات و شرح کالا، وزن، تعرفه گمرک، ارزش کالا، هزینه حمل، نوع ارز کشور، کشور سازنده کالا، نام تولید کننده، بسته بندی، مبداء حمل، شرایط و زمان تحویل در مبداء، مقصد، نوع قراردادخرید، وسیله حمل، شرایط پرداخت، بازرسی کالا.

۵-مراحل انجام صادرات کالا

انجام صادرات و فروش کالا در بازارهای خارجی از ظرایف و حساسیت های خاصی برخوردار است، که عدم توجه به آن‌ها ممکن است سرمایه‌گذاری‌های انسانی و مالی را در این خصوص به هدر دهد.

مراحل صدور کالا را می‌توان به شرح زیر فهرست نمود :

- بازاریابی
- کسب مجوز صدور
- تعیین قیمت صادراتی
- صدور پروفرما
- تهیه و تدارک و بسته بندی

- دریافت گواهی بازرسی
- صدور فاکتور و اخذ گواهی مبداء
- سپردن پیمان یا تعهد ارزی
- عقد قرارداد حمل و بیمه
- اظهار کالا به گمرک
- ارسال کالا
- دریافت واریزنامه یا تصدیق صدور

۶-اعتبار اسنادی

اعتبار اسنادی تعهدی از بانک است که به خریدار و فروشنده داده می‌شود.

تعهد می شود که میزان پرداختی خریدار به فروشنده به موقع و با مبلغ صحیح به دست فروشنده خواهد رسید. هرگاه که خریدار قادر به پرداخت مبلغ خرید نباشد، بانک موظف است باقیمانده یا تمام مبلغ خرید را بپردازد. اعتبارات اسنادی اغلب در معاملات بین المللی به منظور اطمینان از دریافت مبالغ پرداختی مورد استفاده قرار می‌گیرد.

بدلیل ماهیت معاملات بین المللی که شامل عواملی همچون مسافت و تفاوت قوانین کشورهاو ...، اعتبارات اسنادی یک جنبه بسیار مهم در تجارت بین المللی شده است. بانک همچنین به نیابت از خریدار که نگه دارنده اعتبارات اسنادی است تا زمان در یافت تائیدیه که کالاهای خریداری شده حمل شده‌اند وجه را پرداخت نخواهد کرد.

۷-انواع قرارداد خرید

به منظور احتساب ۲۰٪ یا ۱۰٪ ارزش اضافی بایستی نوع قرارداد خرید مثلاً CFR , FOB و امثال آن‌ها در بیمه‌نامه منعکس می‌شود. شایان ذکر است محاسبه این ارزش اضافی بنا به درخواست بیمه‌گذار انجام می‌شود و اجباری نیست ولی بانک‌های ذینفع خواستار محاسبه آن هستند.

نوع قرارداد خرید زمان و مکان انتقال مسئولیت یا انتقال خطر (ریسک) از فروشنده به خریدار بوده که این شروع تعهد بیمه‌گر در بیمه باربری کالا است در اینجا به طور اختصار به تعدادی از آن‌ها اشاره می‌شود :

قرارداد خرید (اینکوترمز) به دو گروه تقسیم می‌شود:

۷-۱-قراردادهایی که برای حمل و نقل دریایی استفاده می‌شود:

FAS تحویل کالا در کنار کشتی

FOB تحویل کالا روی عرشه کشتی

CFR قیمت کالا و کرایه تا بندر مقصد

CIF قیمت کالا، بیمه و کرایه حمل تا بندر مقصد

جزوه آموزشی بیمه باربری

۷-۱-۱-تحویل در کنار کشتی (Free alongside ship)(FAS)

در اینجا تعهدات فروشنده با قراردادن کالا در کنارکشتی در اسکله یا روی دوبه به پایان می‌رسد و خریدار باید کلیه هزینه‌ها و خطرات از بین رفتن یا آسیب دیدن کالا را از آن به بعد به عهده بگیرد. بنابراین زمان انتقال خطر زمان قرارگرفتن کالا در کنار کشتی یا در داخل دوبه می‌باشد و پس از آن فروشنده مسئولیت دیگری ندارد.

۷-۱-۲-تحویل روی عرشه کشتی (Free on board)(FOB)

تحت این شرط کالا توسط فروشنده در بندری که در قرارداد تعیین شده روی عرشه کشتی گذاشته می‌شود و خطرات احتمالی از بین رفتن یا آسیب دیدن کالا از زمانی که از نرده‌های کشتی می‌گذرد به خریدار منتقل می‌شود.

۷-۱-۳ -قیمت کالا و کرایه حمل تا بندر مقصد(Cost and freigeht)(CFR)

این شرط بدین معنی است که فروشنده، کالا را روی عرشه کشتی تحویل می دهد. مسئولیت خطر از میان رفتن و آسیب دیدن کالا هنگامی منتقل می شود که کالا روی عرشه کشتی قرار گیرد. در این نوع قرارداد فروشنده بایستی قرارداد حمل کالا تا بندر مقصد مقرر را منعقد و هزینه‌ها وکرایه لازم را پرداخت کند.

۷-۱-۴-قیمت کالا، بیمه و کرایه تا مقصد (Cost insurance and freight)(CIF)

این شرط اساساً همان سی‌اند اف (c&f) است، به علاوه این‌که فروشنده باید نسبت به بیمه دریایی کالا تا بندر مقصد اقدام نماید. این بیمه مبتنی بر اصل حداقل مسئولیت برای فروشنده تنها تفاوت CIF و C&F این است که تحت شرایط CIF فروشنده یک وظیفه بیشتر دارد و آن بیمه کردن کالاست. ولی در هرصورت مسئولیت فروشنده در مورد خطرات احتمالی از بین رفتن یا آسیب دیدن کالا در لحظه‌ای که کالا از نرده کشتی در بندر مبداء می‌گذرد از فروشنده به خریدار منتقل می‌شود.

۷-۲- قراردادهایی که برای هر شیوه یا انواع شیوه‌های حمل استفاده می‌گردد:

EXW تحویل کالا در محل کار

FCA تحویل کالا در محل مقرر به حمل کننده

CPT پرداخت کرایه حمل کالا تا مقصد

CIP پرداخت کرایه حمل و بیمه کالا تا مقصد

DAT تحویل کالا در پایانه تعیین شده در مقصد

DAP تحویل کالا در محل مقرر در مقصد

DDP تحویل کالا در محل مقرر در مقصد با ترخیص و پرداخت حقوق و عوارض گمرکی

۷-۲-۱-تحویل در کارگاه (محل کارخانه) (EX WORKS)(EXW)

در اینجا مسئولیت فروشنده تحویل کالا در محل کارخانه یا کارگاه خود در مبداء بوده و حتی مسئولیت بارگیری کالا روی وسیله نقلیه‌ای که توسط خریدار تدارک شده است بوسیله خود خریدار انجام شده، مگر این‌که توافق دیگری شده باشد. کلیه هزینه‌ها و خطرات انتقال کالا از آن نقطه به مقصد مورد نظر به عهده خریدار می‌باشد. بنابراین شرط متضمن حداقل تکالیف و مسئولیت برای فروشنده است.

۷-۲-۲-تحویل کالا در محل مقرر به حمل کننده(FREE CARRIER)(FCA)

این نوع شرط بدین معنی است که فروشنده کالا را به حمل کننده یا شخص تعیین شده از طرف خریدار، در محل کار خود یا محل مقرر دیگری تحویل می دهد. محل تحویل کالا بایستی دقیقاً مشخص شده باشد، زیرا مسئولیت خطرها متوجه کالا در این نقطه به خریدار منتقل می‌شود.

۷-۲-۳-پرداخت کرایه حمل کالا تا مقصد (CPT)(Carriage paid to)

این شرط هم مانند C&F است با این تفاوت که C&F برای کالاهائی که از طریق دریا حمل می گردد مورد استفاده قرار می گیرد. درحالی که این شرط بدون توجه به نحوه حمل بکار می رود خصوصاً در حمل و نقل مرکب که در آن از وسائل نقلیه مختلف مثل کشتی - راه آهن - کامیون استفاده می‌شود. در این شرط ضمن این که فروشنده متعهد است کرایه حمل را تا مقصد تعیین شده در قرارداد پرداخت نماید، ولی خطرات احتمالی از بین رفتن و یا آسیب دیدن کالا و همین طور ریسک هرگونه افزایش هزینه با تحویل به اولین حمل کننده (نه در نرده کشتی) از فروشنده به خریدار منتقل می‌شود. نام قدیمی این شرط تاقبل از سال ۱۹۹۰ DCP بوده است.

۷-۲-۴ -کرایه حمل و بیمه پرداخت شده تا مقصد (CIP) (CARRIAGE AND INSURANCE PAID TO

بدین معنی است که فروشنده کالا را به حمل کننده که خود تعیین کرده است در محل توافق شده تحویل می دهد، علاوه بر این هزینه حمل تا مقصد را نیز پرداخت می نماید، علاوه براین قرارداد بیمه به منظور پوشش دادن مسئولیت خریدار از بابت خطر از میان رفتن یا آسیب دیدن کالا در جریان حمل را نیز فروشنده منعقد می کند، خریدار باید توجه داشته باشد که در این اصطلاح فروشنده ملزم به تهیه حداقل پوشش بیمه است. چنان‌چه خریدار بخواهد از حمایت پوشش بیمه‌ای بیشتری برخوردار باشد یا باید صراحتاً با فروشنده تا میزان لازم به توافق برسد و یا خود به تهیه بیمه‌نامه اضافی مبادرت نماید.

۷-۲-۵ -تحویل کالا در پایانه تعیین شده در مقصد (DELIVERED AT TERMINAL) (DAT)

بدین معنی است که فروشنده هنگامی تحویل کالا را به انجام می‌رساند که آن را به صورتی که از وسیله نقلیه آورنده کالا تخلیه شده است، در پایانه تعیین شده در بندر یا محل مقرر در مقصد، به خریدار تحویل دهد. پایانه، هر محلی، اعم از سرپوشیده یا غیر سرپوشیده مانند اسکله، انبار یا محوطه کانتینر و... را شامل می شود. فروشنده مسئولیت کلیه خطرهای متوجه کالا را در جریان آوردن و تخلیه آن در پایانه تعیین شده در مقصد را تقبل می کند. هزینه‌های قرارداد حمل کالا تا مقصد معین بر عهده فروشنده می باشد. فروشنده هیچ گونه تعهدی نسبت به انعقاد قرارداد بیمه در قبال خریدار ندارد، ولی ملزم است کلیه اطلاعات قرارداد جهت اخذ بیمه نامه به خریدار ارائه دهد. در خصوص هزینه های گمرکی و ترخیص کالا فروشنده هیچ گونه تعهدی ندارد.

۷-۲-۶-تحویل کالا در محل مقرر در مقصد(DELIVERED AT PLACE) DAP

بدین معنی است که فروشنده هنگامی تحویل کالا را به انجام می‌رساند که آن را در محل مقرر در مقصد روی وسیله نقلیه آورنده کالا، به صورت آماده تخلیه، در اختیار خریدار قرار دهد. فروشنده مسئولیت کلیه خطرهای متوجه کالا را در جریان آوردن آن به محل مقرر را تقبل می کند. علاوه براین هزینه‌های قرارداد حمل کالا به محل مقرر در مقصد به عهده فروشنده می باشد. ولی فروشنده تعهدی جهت انعقاد قرارداد بیمه در قبال خریدار ندارد، ولی ملزم است کلیه اطلاعات قرارداد

جهت اخذ بیمه‌نامه به خریدار ارائه دهد. همچنین فروشنده هیچ‌گونه تعهدی نسبت به هزینه‌های ترخیص و حقوق و عوارض گمرکی را ندارد.

۷-۲-۷-تحویل کالا در محل مقرر در مقصد با ترخیص و پرداخت حقوق و عوارض گمرکی

(DDP)(DELIVERED DUTY PAID)

مفهوم فوق بدین معنی است که فروشنده هنگامی تحویل کالا را به انجام می رساند که آن را پس از ترخیص برای ورود، در محل مقرر در مقصد روی وسیله نقلیه آورنده کالا، به صورت آماده برای تخلیه در اختیار خریدار قرار دهد. فروشنده مسئولیت کلیه خطرها و هزینه های متوجه کالا در جریان حمل به مقصد را تقبل می کند و متعهد به ترخیص و پرداخت هرگونه حقوق و عوارض گمرکی و انجام کلیه تشریفات گمرکی می باشد. در ضمن هزینه های قرارداد حمل تا محل مقرر به عهده فروشنده می‌باشد. فروشنده هیچ‌گونه تعهدی نسبت به انعقاد قرارداد بیمه را ندارد ولی ملزم است کلیه اطلاعات قرارداد جهت اخذ بیمه‌نامه به خریدار ارائه دهد.

- **نکته مهم: ارزش اضافی یا ۱۰٪ است که اصطلاحاً زیان ناشی از عدم‌النفع (ازبین رفتن سود احتمالی) را جبران می‌کند، و یا ۲۰٪ می‌باشد که ۱۰٪ آن عدم النفع است و ۱۰٪ دیگر مربوط به هزینه حمل می‌باشد.**

۸ –قرارداد بیمه باربری

قرارداد بیمه باربری معمولاً به صورت کتبی تنظیم و بیمه‌نامه حمل و نقل (باربری) کالا خوانده می‌شود. به موجب ماده ۶ قانون بیمه،[1] بیمه حمل و نقل ممکن است بدون ذکر نام به اسم حامل تنظیم شود، بیمه نامه مبین وجود رابطه‌ای قراردادی بین بیمه‌گذار و بیمه‌گر است و چهارچوب این روابط را مشخص می‌کند. مفاد مندرج در بیمه‌نامه‌های حمل دریایی کالا مطابق با قوانین ملی کشوری که بیمه‌نامه در آن صادر می‌شود تعیین می‌گردد.

۹– تعریف بیمه حمل و نقل کالا

بیمه حمل و نقل کالا بیمه‌ای است که بیمه‌گر در قبال دریافت حق‌بیمه متناسب با پوشش بیمه‌ای از بیمه‌گذار، تعهد می‌کند که چنان‌چه کالای مورد بیمه در جریان حمل و جابجایی از مبدأ به مقصد مندرج در بیمه‌نامه و به علت وقوع یکی از خطرهای مندرج در بیمه‌نامه تلف یا دچار خسارت شود، زیان وارده به کالا را جبران کند و هزینه‌ها را هم بپردازد.

در ایران شرکت‌های بیمه به طور معمول بیمه‌نامه های باربری خود را براساس شرایط بیمه‌نامه های «انستیتوی بیمه‌گران لندن» صادر می‌کند در واقع صنعت بیمه کشور پذیرای اصول و مقررات یکنواخت بازارهای بیمه جهانی شده است تا داد و ستد اتکایی هم در این زمینه تسهیل شود.

---

[1] ۰۱

جزوه آموزشی بیمه باربری

۱۰–خصوصیات قرارداد بیمه حمل و نقل کالا

- **بیمه حمل و نقل کالا به موجب بند نهم ماده ۳ قانون تجارت جزء معاملات تجارتی محسوب می شـ** بدین ترتیب هرگاه بین بیمه گر و بیمه گذار اختلافی به وجود آید ملاک قانون تجارت و طرفین معامله می‌بایـ به دادگاه‌های مخصوص مراجعه و طرح دعوی نمایند. در بیمه‌نامه‌هایی که بیمه‌گذاران تاجر نیستند، قرارداد بی از نظر بیمه‌گر تجاری و از نظر بیمه‌گذار مدنی محسوب می‌شود. در ایران به موجب ماده فوق الذکر عملیات بحـ و غیر بحری جزء معاملات تجارتی به شمار آمده است.
- قرارداد بیمه حمل و نقل کالا جنبه استمراری دارد. بدین معنی که اثر عقد بیمه در فاصله زمانی معین و به عبارت دیگر پس از این‌که قرار داد منعقد شد اثر تعهداتی آن قطع نمی‌شود، بلکه تا زمانی که کالا [illegible] دارای اعتبار است و هر لحظه ممکن است برای طرفین تعهداتی به وجود آید. بنابراین به محض این‌که بیمه‌نا صادر شد، یعنی قرارداد منعقد گردید، بیمه گذار موظف است به پرداخت حق‌بیمه و بیمه‌گر در مقابل متعهد اس اگر در جریان حمل کالا خسارتی وارد شود آن را جبران نماید.
- **قرارداد بیمه حمل و نقل بر مبنای اصل جبران خسارت استوار است.** به این معنی که حداکثر خسارتی که بیما در صورت وقوع حادثه می‌پردازد معادل زیانی است که به آن شی وارد می‌شود. به عبات دیگر قرار دادن بیمه‌گ در وضعیت مالی بلافاصله قبل از حادثه بطوری‌که پرداخت خسارت بیمه‌گذار منشاء سود نباشد. به این ترتیب ماد قانون بیمه ایران که مقرر می‌دارد : «**در صورتیکه مالی بیمه‌شده باشد در مدتی که بیمه باقی است نمی‌تـ همان مال را به نفع همان شخص و از همان خطر مجدداً بیمه نمود**» **از طرف دیگر خسارت به قیمت کالا روز حادثه ملاک جبران غرامت قرار می گیرد و علاوه بر قیمت کالای مورد بیمه موارد دیگری از جمله کرا حمل، حق‌بیمه و قیمت افزوده را به همراه کالا تحت پوشش می‌باشد و معمولاً ۱۰ درصد ارزش کالا بعا هزینه حمل به عنوان سود محتمل و هزینه‌های جنبی (C&F +٪۱۰) مأخذ محاسبه حق‌بیمه و پرداخ خسارت قرار می گیرد. بنابراین در بیمه حمل و نقل کالا تنها ارزش کالا نیست که تحت پوشش بیمه قرارد بلکه برخی هزینه‌های جانبی و سود محتمل نیز تحت پوشش است.**

۱۱–قرارداد بیمه‌نامه های حمل و نقل

۱۱-۱-بیمه‌نامه ساده

بیمه‌نامه ای است که برای حمل کالای معینی صادر می‌شود و در آن کلیه مشخصات کالای مورد بیمه از قبیل نوع ک مقدار و ارزش آن، شیوه حمل، طریق حمل، بندر بارگیری و تخلیه و... در آن ذکر می گردد. پس از صدور بیمه‌نامه بیمه‌گ موظف است حق بیمه مربوطه را پرداخت نماید تا بیمه گر در صورت بروز خسارت و حادثه نسبت به جبران خسارت و اقدام نماید. برای صدور این بیمه‌نامه بیمه‌گذار از وضعیت مورد بیمه و چگونگی حمل آن اطلاع داشته و این اطلاعا با درج در فرم پیشنهاد بیمه دراختیار بیمه‌گر جهت صدور بیمه‌نامه قراردهد.

۱۱-۲-بیمه‌نامه/قرارداد عمومی (متغیر)

قراردادی است کلی بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار که در آن شرایط اصلی بیمه و رئوس کلی حقوق و تعهدات طرفین بیمه معین می‌شود و همچنین خطرات تحت پوشش و استثنائات به صراحت در قرارداد مشخص می‌شود، ولی مشخصات محصولات و نحوه حمل آن‌ها زمانی به اطلاع بیمه‌گر می‌رسد که بیمه‌گذار اقدام به حمل کالا می‌نماید. با صدور چنین قراردادی کلیه حمل و نقل‌هایی که بیمه‌گذار درآینده انجام خواهد داد تحت پوشش بیمه قرار می‌گیرد، مشروط براین که بیمه‌گذار مشخصات و نحوه حمل کالا و وسیله حمل، مبدا و مقصد و بطورکلی آن چه که در بیمه‌نامه پیش بینی نشده و احتیاج به تصریح دارد را قبل از حمل به اطلاع بیمه‌گر برساند تا بیمه‌گر نسبت به صدورگواهی بیمه اقدام نماید، مگر آن‌که ترتیب دیگری در قرارداد مورد توافق طرفین قرارگرفته باشد.

اصولاً قراردادهای عمومی برای یک سرمایه‌ای بیمه‌ای معین منعقد می‌گردد و سرمایه تعیین شده به نحوی تنظیم می‌شود که شامل حمل‌های متعددی گردد و به همین دلیل قرارداد تازمانی که سرمایه توافق شده از طریق حمل‌های متعدد به پایان رسد دارای اعتبار می‌باشد. در این نوع قراردادها بیمه‌ای، بیمه‌گذار مجاز نیست که در هر بار حمل بیشتر از سرمایه توافق شده با یک وسیله اقدام به حمل کالا نماید و به همین دلیل در قرارداد بیمه‌نامه‌های عمومی معمولاً بیمه‌گر محدودیت‌هایی برای حداکثر حمل کالا در یک کشتی در نظر می‌گیرد. مورد دیگر که در این قرارداد باید به آن توجه شود، حداکثر تعهد بیمه‌گر برای کالائی است که در یک منطقه انبار است. به این دلیل که حداکثر تعهد بیمه گر براساس هر کشتی است لازم است که این حداکثر در مورد کالاهای گردآوری شده در یک محل هم اعمال گردد.

۱۱-۳-قرارداد Open Cover یا بیمه‌نامه با پوشش باز

بیمه‌نامه با پوشش باز یا قرارداد "Open Cover" مناسب‌ترین نوع پوشش بیمه‌ای برای حمل کالا و تجارت بین المللی تلقی می‌گردد. این بیمه‌نامه برای مدت زمان خاصی تنظیم می‌شود و در طول این مدت کلیه حمل‌های بیمه‌گذار را تحت پوشش قرار می‌دهد. معمولاً مدت اعتبار این نوع بیمه‌نامه یکساله و نرخ حق‌بیمه آن معین است. کلیه دفعات حمل کالا تحت پوشش قراردارد و نیازی نیست که برای هر حمل پوشش و در خواست جداگانه‌ای ارسال گردد. در ضمن با شرط در نظر گرفتن حداکثر تعهد بیمه‌گر در هر کشتی. در این قرارداد تاریخ انقضاء بیمه‌نامه همان سررسید مدت اعتبار قرارداد است. این نوع قرارداد برای مدت زمان معین و با سرمایه نامحدود تنظیم می گردد. در این نوع قرارداد بیمه گذار به محض انجام هر مورد حمل (و یا طبق قرارداد به صورت روزانه، هفتگی و یا ...) فهرست‌های حمل، مشخصات و ارزش محموله به بیمه‌گر اعلام می‌گردد و متناسب با آن الحاقیه‌ای به قرارداد کلی اضافه می‌کند. همین‌طور روند اداری مورد نیاز برای صدور بیمه‌نامه باربری کاهش می‌یابد.

۱۲-انواع حمل و نقل براساس طریقه حمل

- بیمه حمل و نقل دریایی
- بیمه حمل و نقل زمینی
- بیمه حمل و نقل هوایی
- بیمه حمل و نقل مرکب

جزوه آموزشی بیمه باربری

۱۳ انواع بیمه‌نامه باربری براساس مبدا و مقصد جغرافیایی

۱۳-۱-بیمه‌نامه باربری وارداتی

کالایی که توسط اشخاص حقیقی و حقوقی از کشورهای خارجی خریداری می‌گردند و به بدون انتقال ارز و یا از طریق اعتبارات اسنادی انجام می‌گیرد را تحت پوشش قرار می‌دهد و خطرات تحت پوشش، تخفیفات و ... این نوع بیمه‌نامه‌ها به تفصیل در بخشهای بعدی توضیح داده شده است. ابتیاع[۲] این بیمه‌نامه برای وارد کنندگان کالا، اجباری می‌باشد.

۱۳-۲- بیمه‌نامه باربری صادراتی

کالاهایی که از ایران به مقصد کشورهای خارجی حمل می‌گردند را تحت پوشش قرار می‌دهد. خطرات تحت پوشش در این نوع بیمه‌نامه‌ها همانند بیمه‌نامه های باربری وارداتی می‌باشد.

- ذکر متون ذیل در صدور بیمه‌نامه های باربری صادراتی الزامی است :

«رسیدگی به خسارات احتمالی که درخارج از مرزهای کشور رخ می‌دهد منوط به ارائه گزارش بازرسی توسط یکی ازمؤسسات معتبر بازرسی بین المللی همراه با سایر اسناد می باشد و هزینه کارشناسی در صورت قابل پرداخت بودن خسارت به ریال پرداخت خواهد شد.»

«بیمه‌گذار موظف است شماره و تاریخ اظهارنامه خروجی کالا را قبل از حمل مورد بیمه یا بلافاصله پس از صدور اظهارنامه کتباً به شرکت بیمه اعلام نماید.»

۱۳-۳-بیمه‌نامه باربری داخلی

کالاهایی که از یک نقطه در داخل کشور به نقطه‌ای دیگر در کشور حمل می‌شوند تحت پوشش بیمه‌نامه‌های باربری داخلی قرار می‌گیرند. پس از تکمیل فرم پیشنهاد از طرف بیمه‌گذار یا نماینده و اعلام نرخ و شرایط و حق‌بیمه از طرف بیمه‌گر در صورت صدور، ذکر اطلاعات ذیل در بیمه‌نامه ضروری می‌باشد :

نام بیمه‌گذار، نوع و مقدارکالای مورد بیمه، وسیله حمل، شماره و تاریخ بارنامه، شماره فاکتور، شماره شهربانی وسیله نقلیه، نام راننده وسیله حمل، نوع بسته بندی، مبداء و مقصد.

در همین جا به نرخ و شرایط و همچنین متن های مهم جهت درج در شرایط خصوصی بیمه‌نامه های باربری داخلی اشاره می‌کنیم :

- **خطر اصلی باربری داخلی**

«خسارت وارده به کالا که مستقیماً ناشی از آتش‌سوزی و حادثه وسیله نقلیه (تصادف، تصادم، واژگون شدن و پرت شدن وسیله نقلیه) باشد تحت پوشش این بیمه‌نامه می‌باشد. »

- **ارائه پوشش‌های اضافی ذیل با هماهنگی با مدیریت بیمه‌های باربری در بیمه‌نامه قابل ارائه می‌باشد :**

۱- ارائه پوشش «تخلیه و بارگیری» در صورت ارائه این پوشش درج متن ذیل در شرایط خصوصی بیمه‌نامه الزامیست :

---

[۲] خریداری

متن ذیل در بیمه‌نامه های ترانزیتی درج می‌شود :

«تلف کامل هر بسته در حین بارگیری و تخلیه از شمول تعهدات بیمه‌گر خارج است. ضمناً تعهد بیمه‌گر نسبت به خطرات بیمه‌شده منوط به آن است که کالای مورد بیمه از خاک ایران عبور نماید.»

۱۴-محتوای قرارداد بیمه‌های باربری

بیمه‌نامه باربری سندی است که بر اساس قانون و مقررات بیمه کشوری که بیمه گر مقیم آن است و با توجه به پیشنهاد بیمه‌گذار و موافقت بیمه‌گر تنظیم می‌شود و پس از امضاء در اختیار بیمه‌گذار قرارمی‌گیرد.

فرم چاپی تحت عنوان پرسشنامه که حاوی اطلاعات زیر می‌باشد توسط بیمه گذار تکمیل و امضاء می‌شود که مبنای بیمه‌نامه باربری قرار می‌گیرد. بیمه‌گذار با امضاء برگ پیشنهاد تایید می‌نماید که کلیه سؤالات را مطابق واقعیت پاسخ داده است. اطلاعات مذکور شامل موارد ذیل می‌باشد :

۱۴-۱-بیمه‌گر

بیمه‌گر شرکت بیمه‌ای است که مشخصات آن در بیمه‌نامه قید گردیده و جبران خسارت احتمالی را طبق شرایط مقرر در بیمه‌نامه برعهده دارد.

۱۴-۲-بیمه‌گذار

بیمه گذار شخص حقیقی یا حقوقی است که بیمه‌نامه را ابتیاع نموده و متعهد پرداخت حق‌بیمه آن است. ضمناً آدرس و مشخصات بیمه‌گذار بایستی دقیقاً ذکر گردد (طبق اطلاعات خواسته شده در فرم پیشنهاد).

۱۴-۳-ذینفع

شخص حقیقی یا حقوقی مذکور در بیمه‌نامه اعم از بیمه‌گذار یا غیر آن است که حق مطالبه و دریافت تمام یا قسمتی از خسارت وارده به مورد بیمه را دارا می‌باشد. بانک‌ها به واسطه اعتباری که به بیمه گذار می‌دهند ذینفع خواهند بود، لذا اسم بانک مربوطه به همراه شعبه آن درج می گردد. ولی اگر واردات بدون گشایش اعتبار صورت پذیرد، در این قسمت اسم بانک قید نمی‌شود.

۱۴-۴-مورد بیمه

کالایی است که مشخصات دقیق آن طبق مندرجات پروفرما تحت پوشش بیمه‌نامه است. برای مثال چنان‌چه کالا مواد شیمیائی می باشد باید نام تجاری و صنعتی آن کاملاً در بیمه نامه درج گردد و میزان و یا حجم آن در کنار نوع کالا نوشته شود.

۱۴-۵-نوع بسته‌بندی

بیمه گذار موظف است اطلاعات کامل در این ارتباط در اختیار بیمه گر قرار دهد. زیرا نوع بسته‌بندی در کاهش، پیشگیری و یا توسعه خسارت‌های احتمالی بسیار موثر می‌باشد و در هنگام مشخص نمودن نرخ حق‌بیمه توسط بیمه گر در کاهش

جزوه آموزشی بیمه باربری

«تلف کامل هر بسته به علت افتادن در حین عملیات بارگیری و تخلیه. ضمناً بیمه‌گذار موظف است قبل از انجام عملیات بارگیری و تخلیه مورد بیمه مراتب را جهت حضور کارشناس بیمه، به بیمه‌گر اعلام نماید، در غیر این‌صورت بیمه‌گر هیچ‌گونه تعهدی در قبال خسارات احتمالی وارده نخواهد داشت.

۲- هر گاه وسیله حمل متعلق به بیمه‌گذار باشد می‌توان **«مسئولیت راننده»** را نیز تحت پوشش قرار داد. در صورت ارائه این پوشش درج متن ذیل در شرایط خصوصی بیمه‌نامه الزامیست :

«بر خلاف ماده هفت شرایط عمومی بیمه‌نامه حمل و نقل داخلی بیمه‌گر به لحاظ بازیافت خسارت حق رجوع به راننده کامیون حامل کالای مورد بیمه را نخواهد داشت.

* تبصره: **عمد راننده در ایجاد خسارت مستثنی می‌باشد**

۳- دیگر پوشش قابل ارائه در بیمه‌نامه‌های باربری داخلی **«سرقت کل محموله همراه با وسیله حمل مربوطه»** می‌باشد.

تبصره : خیانت در امانت راننده مستثنی می‌باشد.

۴- **«پرت شدن کالا از روی وسیله نقلیه»** که با توجه به نوع کالا و بسته بندی می‌باشد.

۵- **«برخورد بار با اجسام خارجی و اشیاء ثابت»** مثل طاق تونل

۶- **«ریزش کوه»**

➢ **در کلیه بیمه‌نامه های باربری داخلی درج متن زیر در شرایط خصوصی الزامیست :**

«بیمه‌گذار حق بر هم زدن قرارداد بیمه و درخواست استرداد حق‌بیمه را تحت هیچ عنوان ندارد و هیچ‌گونه تغییراتی در کالای مورد بیمه و مشخصات آن و مسیر حمل مجاز نمی‌باشد»

نکته: با توجه به متن فوق، بیمه‌نامه های باربری داخلی قابل ابطال نمی‌باشد، مگر در موارد خاص و با اخذ نظر موافق از مدیریت بیمه‌های باربری.

➢ **هرگاه اعلام شماره و تاریخ بارنامه در زمان درخواست صدور بیمه‌نامه میسر نباشد متن زیر باید در شرایط خصوصی بیمه‌نامه نوشته شود :**

«بیمه‌گذار موظف است قبل از حمل شماره بارنامه و شماره کامیون حامل کالای مورد بیمه را به هر طریق ممکن به بیمه‌گر اعلام نماید در غیر این صورت بیمه‌گر در قبال خسارت احتمالی هیچ‌گونه تعهدی نخواهد داشت. »

- موارد اعلام شده فوق فقط برای بیمه‌نامه‌های حمل داخلی موردی (غیر قراردادی) لازم الاجراست و بنابراین چنان‌چه در قرارداد (گروهی) حمل داخلی موافقت‌هایی مغایر با موارد فوق باشد مشکلی وجود نخواهد داشت و فقط در بخش شرایط خصوصی هریک از بیمه‌نامه های حمل داخلی که بر اساس قرارداد صادر می‌شوند باید این عبارت درج گردد :

«این بیمه‌نامه تابع قرارداد شماره ..... می‌باشد. »

۱۳-۴ -بیمه‌نامه ترانزیت (عبوری)

مبدأ و مقصد برخی از حمل‌ها در خارج از کشور ایران بوده و کشور ایران تنها در مسیر حمل قرار داشته و فقط کالا در محدوده کشور ایران حمل می‌شود. نرخ و شرایط بیمه‌نامه صادراتی عیناً برای آن‌ها مورد استفاده قرار می‌گیرد.

یا افزایش آن تاثیرگذار است. برای مثال کانتینر یکی از وسائلی است که امروزه در حمل و نقل بین المللی نقش ارزنده خود را ایفا می‌نماید و برای کالاهایی که در داخل کانتینر حمل می‌شوند تخفیف در نظر گرفته می‌شود و یا جامبوبگ (کیسه های ۵۰۰ کیلویی به بالا) اضافه نرخ دارد. بیمه‌گر در شرائط عمومی بیمه‌نامه باربری خسارات ناشی از عدم بسته‌بندی کافی را از تعهد خود خارج دانسته و در صورت تحقق خطر ناشی از بسته بندی غیر کافی و نامناسب از پرداخت خسارت خودداری می‌نماید.

۱۴-۶-شماره و تاریخ پروفرما

سند یا همان پیش فاکتور است که در بخش دوم به طور مفصل بیان گردید. درج شماره و تاریخ آن در بیمه‌نامه حائز اهمیت است و معمولاً بعد از صدور بیمه‌نامه، برای تغییرات عمده در بیمه‌نامه کپی پروفرما و اصلاحیه آن اخذ می‌شود.

۱۴-۷-شماره ثبت سفارش

مدارک مربوط به کالا بانضمام اطلاعات در خصوص آنالیز کالا و یا بروشور و کاتالوگ آن به معاونت بازرگانی خارجی وزارت بازرگانی بخش ثبت سفارش تحویل گردیده و کارشناس مربوطه نیز پس از بررسی مدارک و انطباق مندرجات اظهار شده بر روی برگه های ثبت سفارش با اصل پروفرما و کنترل شماره تعرفه کالا با توجه به مشخصات مندرج در کاتالوگ صحت آنرا تأیید و اصل پروفرما را به امضاء میرساند و شماره هشت رقمی که معرف شماره ثبت سفارش است را بر روی اوراق ثبت سفارش و پروفرما ثبت می نماید.

۱۴-۸-وسیله حمل

معمولاً کشتی، هواپیما، کامیون، قطار، بارج، دوبه، موتورلنج و لندینگ کرافت یا ترکیبی از این‌ها می‌باشد، لذا توجه به نکات ذیل در هنگام درج وسیله حمل ضروری است :

۱-اگر وسیله حمل کشتی باشد، باید عبارت «کشتی طبقه بندی شده طبق کلوز پیوست» در قسمت مربوطه درج گردد. زیرا اگر فقط «کشتی» نوشته شود، شامل کشتی غیر طبقه‌بندی شده نیز خواهد شد. شایان ذکر است حمل کالا توسط کشتی غیر طبقه بندی شده منوط به موافقت بیمه‌گر و لحاظ نمودن حق‌بیمه اضافی می‌باشد.

۲-اگر وسیله حمل موتورلنج، بارج، دوبه یا لندینگ کرافت باشد، باید متن ذیل در شرایط خصوصی بیمه‌نامه درج شود:

«تعهد بیمه‌گر در قبال خسارات احتمالی وارده منوط به آن است که موتورلنج حامل کالا دارای شرایط ذیل باشد :

- گواهی بهره برداری معتبر
- عضویت درتعاونی لنج داران
- مجهز بودن به سیستم‌های مخابراتی
- دارابودن بارنامه مطابق فرمهای استاندارد
- دارابودن ظرفیت مجاز بارگیری بیش از ۲۰۰ تن
- جهت رسیدگی و پرداخت خسارت احتمالی ارائه بارنامه مطابق فرمهای استاندارد الزامی است.
- ..... درصد ارزش کل محموله مورد بیمه به عنوان فرانشیز منظور خواهد شد. »
- گواهی طبقه بندی معتبر

۱۴-۹-نوع قرارداد خرید

به منظور احتساب ۲۰٪ یا ۱۰٪ ارزش اضافی بایستی نوع قرارداد خرید مثلاً C&F , FOB و امثال آن‌ها در بیمه‌نامه منعکس می‌شود. شایان ذکر است محاسبه این ارزش اضافی بنا به درخواست بیمه گذار انجام می‌شود و اجباری نیست ولی بانک‌های ذینفع خواستار محاسبه آن هستند.

۱۴-۱۰-نوع ارز

نوع ارز معمولاً رسمی، آزاد، خارج از سیستم بانکی و... درج می‌گردد. ارزی می‌باشد که کالا با آن خریداری می‌شود.

۱۴-۱۱-مبداء

کشوری که کالا از آنجا حمل می‌شود و در پروفرما مشخص می‌باشد.

۱۴-۱۲-مرز ورودی (از طریق)

معمولاً متناسب با وسیله حمل، مثلاً بندرعباس، بازرگان یا فرودگاه مهر آباد و ... یکی از مرزهای مجاز ورودی کشور می‌باشد.

۱۴-۱۳-مقصد

کشوری که قرار است کالا در آنجا به گیرنده تحویل داده شود. در این قسمت نام شهر و انبار بیمه‌گذار بایستی دقیقاً ذکر گردد.

۱۴-۱۴-مبلغ بیمه‌شده

در حقیقت قیمت تمام شده کالا، هزینه حمل و نقل، حق‌بیمه و سایر هزینه‌های مرتبط با خرید و انتقال کالا به مقصد می‌باشد. معمولاً مبلغ بیمه شده (با توجه به ماده ۹ شرایط عمومی بیمه‌های باربری) به شرح ذیل محاسبه و در محل مربوطه درج می‌گردد:

مبلغ بیمه‌شده به ریال = نرخ ارز ×(ارزش اضافی + مبلغ مورد بیمه به ارز)

ارزش اضافی یا ۱۰٪ است که اصطلاحاً زیان ناشی از عدم النفع (ازبین رفتن سود احتمالی) را جبران می کند، و یا ۲۰٪ می‌باشد که ۱۰٪ آن عدم النفع است و ۱۰٪ دیگر مربوط به هزینه حمل می‌باشد.

۱۴-۱۵-نرخ حق‌بیمه

معمولاً درصد یا در هزاری از سرمایه می‌باشد که با توجه به نوع پوشش بیمه‌ای و سایر عوامل دخیل (نوع کالا، بسته بندی، وسیله حمل و ...) مشخص می‌شود.

۱۴-۱۶-حق‌بیمه

وجهی است که بیمه‌گذار ملزم به پرداخت آن است و از حاصلضرب مبلغ بیمه‌شده در نرخ حق‌بیمه به دست می‌آید.

۱۴-۱۷-نرخ دلار

ارز کالای مورد بیمه ممکن است غیر از دلار باشد مثلاً یورو، فرانک سوئیس، ین ژاپن، پوند انگلیس و امثالهم، لذا نرخ روز دلار نیز به منظور محاسبه سرمایه دلاری و حق‌بیمه دلاری باید در بیمه‌نامه قید شود.

۱۴-۱۸-سرمایه دلاری

از تقسیم مبلغ بیمه‌شده به ریالی به نرخ دلار بدست می‌آید.

۱۴-۱۹-حق‌بیمه دلاری

حق‌بیمه دلاری نیز از تقسیم حق‌بیمه ریال به نرخ دلار بدست می‌آید.

۱۵-ترانس شیپمنت (TRANSHIPMENT)

به معنی انتقال کالا از روی یک وسیله حمل به روی وسیله حمل دیگر گفته می شود. به عنوان مثال کالای مورد بیمه با کشتی از بنادر چین به کشور ایران حمل شود و در یکی از بنادر جنوبی ایران کالا تخلیه و سپس با کامیون تا مقصد موردنظر که انبار بیمه‌گذار می‌باشد حمل می‌شود، و این مورد توسط بیمه‌گذار به بیمه‌گر اعلام می‌گردد. با این که در جابجائی کالا ریسک خطرات مربوط به صدمه و آسیب پذیری کالا افزایش می‌یابد در نرخ حق‌بیمه تأثیری ندارد.

۱۶-پارت شیپمنت (PARTSHIPMENT)

در صورت مجاز بودن حمل به دفعات فروشنده قادر خواهد بود کالا را در چندین مرحله تحویل نماید معمولاً این موضوع در پروفرما قید می‌شود. به عنوان مثال ۴۰۰۰۰ تن مواد شیمیایی خریداری شده که فروشنده در سه مرحله ارسال می‌شود که برای هر مرحله ارسال یک بارنامه جدا صادر می‌شود. مجاز یا غیر مجاز بودن آن با توافق خریدار و فروشنده صورت خواهد گرفت. خریدهای با تناژ و مقدار پائین معمولاً یک بار حمل می شود، ولی در خریدهای تناژ بالا امکان حمل به دفعات وجود دارد و تاثیری در نرخ حق‌بیمه ندارد.

۱۷-مدت اعتبار بیمه‌نامه باربری

اساساً مدت اعتبار بیمه نامه باربری در کلوزها و شرایط بیمه نامه های باربری به صورت انبار به انبار (انبار مبداء تا انبار مقصد) بوده، ولی نقطه شروع تعهد بستگی به نوع خرید داشته و به زبان ساده زمان انتقال خطر یا مسئولیت از فروشنده به خریدار، زمان شروع تعهد بیمه‌گر می‌باشد. ادامه پوشش در طول مسیر حمل عادی بوده و پایان آن یکی از موارد زیر (هرکدام زودتر واقع شود) خواهد بود.

۱. به مجرد تخلیه کامل کالا از وسیله حمل در انبار یا محل نگهداری نهایی در مقصد مندرج در بیمه‌نامه.

۲. در مورد حمل دریایی، مدت اعتبار بیمه‌نامه ۶۰ روز پس از تخلیه کالا از کشتی در بندر مقصد.

۳. در مورد حمل زمینی، مدت اعتبار بیمه‌نامه ۶۰ روز پس از ورود وسیله نقلیه حامل کالا به گمرک مرزی کشور مقصد.

۴. در مورد حمل هوایی، مدت اعتبار بیمه‌نامه ۳۰ روز پس از نشستن هواپیما در فرودگاه کشور مقصد.

۵. در مورد حمل داخلی، مدت اعتبار بیمه‌نامه ۸ روز پس از رسیدن کالا به انبار موسسه حمل و نقل در مقصد.
شایان ذکر است که مدت‌های مذکور با پرداخت حق‌بیمه اضافی و قبل از انقضاء قابل تمدید بوده و حق‌بیمه آن به صورت هر پانزه روز محاسبه و به مدت‌های فوق اضافه می‌گردد. ضمناً بیمه‌گذار می‌تواند با انعقاد قرارداد تمدید اتوماتیک و تادیه مبلغی سپرده نزد بیمه‌گر کالا را تا مقصد نهائی بدون توجه به انقضاء مهلت بیمه‌نامه تحت پوشش قرار داده و سپس با ارسال اسناد ترخیص برای بیمه‌گر برای مواردی که بیش از ۶۰ و یا ۳۰ روز ترخیص آن طول کشیده حق‌بیمه متعلقه را پرداخت نماید.

۱۸–مهلت حمل کالای مورد بیمه

بیمه‌گذار موظف است کالای مورد بیمه را حداکثر تا ۲ سال بعداز تاریخ صدور بیمه‌نامه حمل نماید. در غیر این صورت، بیمه‌نامه فاقد اعتبار است و بیمه‌گر تعهدی برای جبران خسارات مربوط به کالاهایی که بعد از مهلت مقرر حمل می‌شود ندارد. حق‌بیمه مربوط به کالاهای حمل نشده با ارایه مستندات لازم توسط بیمه‌گذار قابل استرداد خواهد بود. بیمه‌گر و بیمه‌گذار می‌توانند قبل ازپایان مهلت حمل، درباره تمدید آن توافق نمایند.

۱۹–نحوه محاسبه حق‌بیمه

حق‌بیمه = مالیات و ارزش افزوده ×نرخ در هزار × ارزش اضافی ×(نرخ ارز ×سرمایه ارزی)

۲۰–گواهی حمل

به محض حمل کالا در مبداء فروشنده کالا اقدام به اعلام موضوع حمل با ذکر نام کشتی و میزان و نوع کالا و صاحب کالا و شماره بیمه‌نامه و شماره اعتبار اسنادی می‌نماید این مدرک به نام اعلامیه حمل (Shipment Acknowledgment) معروف است و رونوشت آن برای بانک گشایش کننده و نیز بیمه‌گر کالا فکس می‌نماید و بدینوسیله اطلاعات حمل را به مسئولین مرتبط با کالا اعلام می‌نمایند، بیمه گر با دریافت این Notice اقدام به صدور گواهی حمل می‌نماید. چنانچه اعلامیه حمل توسط متصدی حمل و نقل صادر گردد Shipment Advaice معروف است.

۲۱–مواردی که در ارزیابی ریسک جهت اعلام نرخ حق‌بیمه بایستی توجه شود

۱- نوع و مقدار کالا
۲- بسته بندی
۳- ارزش کالا
۴- مبداء و مقصد
۵- وسیله حمل
۶-نوع کلوز (A.B,C)

جزوه آموزشی بیمه باربری

۲۲–خطرات تحت پوشش بیمه‌نامه باربری

معمولاً نوع پوشش بیمه‌ای با توجه به نوع کالای مورد بیمه خریداری می‌گردد. با این حساب و با معادل قراردادن کلوز A با All Risk و کلوز B با W.A و کلوز C با F.P.A سعی می‌کنیم محدوده پوشش این کلوز ها را بررسی کرده و وجوه اشتراک و افتراق آن‌ها را مشخص سازیم.

شایان ذکر است به منظور ارائه خدمات بیشتر، گسترش تعهدات و تسهیل در امور ممکن است علاوه بر شرایط عمومی چاپ شده در ظهر بیمه‌نامه و کلوز های سه گانه، توافق‌هایی نیز فی‌مابین بیمه‌گر و بیمه‌گذار به عمل آید. این‌گونه توافق‌ها بایستی در حدود اصول اولیه بیمه، قانون بیمه و مصوبات شورایعالی بوده و معمولاً شرایط خصوصی بیمه نامه یا اوراق درج گردند. در کلیه موارد، مفاد شرایط خصوصی بر کلوزهای پیوست و شرایط عمومی حاکم است.

۲۳–مجموعه شرایط C

بر اساس این کلوز خسارات جزئی تحت پوشش بیمه قرار ندارند و تلف و یا آسیب دیدگی کالای موضوع بیمه به شرطی که منطقاً به علت یکی از موارد زیر باشد :

- ✓ آتش سوزی یا انفجار
- ✓ به گل نشستن ، زمین گیر شدن ، غرق شدن ، برخورد با کف دریا و واژگون شدن کشتی و یا شناور
- ✓ واژگون شدن یا از راه یا از خط خارج شدن وسیله حمل زمینی
- ✓ تصادم یا برخورد کشتی ، شناور یا وسیله حمل دیگر با هر جسم خارجی بغیراز آب
- ✓ تخلیه کالا در بندر اضطراری (پناه)
- ✓ تفدیه کالا در جریان زیان همگانی
- ✓ به دریا انداختن کالا جهت سبک سازی کشتی
- ✓ تلف کلی هر بسته در حین بارگیری ، تخلیه و ترانسشیپمنت
- ✓ عدم تحویل یک بسته کامل تجاری

بر اساس این کلوز خسارات جزئی تحت پوشش بیمه قرار ندارند و خطرات مشمول بیمه در مجموعه شرایط C به شرح ذیل می باشد :

آتش سوزی یا انفجار

جبران خسارت آتش سوزی و انفجار در هر سه کلوز فوق تحت تعهد بیمه گر می باشد و جزء خسارات مرتبط است . یعنی اینکه کافیست که بیمه گذار مدرکی ارائه دهد که وقوع آتش سوزی یا انفجار را اثبات کند . بنابراین چنانچه در کشتی، شناور ، انبار یا وسیله حمل آتش سوزی رخ داده باشد، خسارت ناشی از ایجاد حرارت قابل جبران است و بیمه گذار موظف نیست رابطه علیت بین خسارت ناشی از حرارت زیاد و آتش سوزی را اثبات کند.

جزوه آموزشی بیمه باربری

به گل نشستن ، زمین گیر شدن ، غرق شدن ، برخورد با کف دریا و واژگون شدن کشتی و یا شناور

به گل نشستن به حالتی اطلاق می شود که کشتی پس از برخورد شدید با کف دریا برای مدت نسبتاً طولانی متوقف شده ونتواند حرکت کند . برای تحقق این حادثه لازم است اولاً قسمتی از مواضع تحتانی کشتی با کف دریا یا صخره یا تپه های شنی کف دریا برخورد کند . ثانیاً این برخورد با شدت صورت بگیرد ثالثاً توقف کشتی در چنین وضعیتی مدت نسبتاً زیادی بطول بیانجامد . در غیر اینصورت یعنی چنانچه برخورد شدید نباشد و یا کشتی پس از برخورد به راه خود ادامه دهد چنین حاثه ای به گل نشستن محسوب نخواهد شد . هنگامیکه کالا بصورت آسیب دیده تخلیه می گردد تشخیص اینکه آسیب دیدگی بعلت صفافی بد کالا در انبار کشتی بوده و یا ناشی از بگل نشستن یا زمینگیر شدن کشتی می باشد دشوار است ، بهمین جهت اصل رابطه علیت خطر و زیان وارده نادیده گرفته شده و چنانچه خسارت منطقاً می توانسته در اثر بگل نشستن و یا زمینگیر شدن کشتی حادث شود ، جبران می گردد . همین شرایط در مورد کشتی غرق شده و یا واژگون شده نیز حاکم است . با توجه به دو خطر اخیر (غرق شدن و یا واژگون شدن) بیمه گران بموجب کلوز C خسارت مرتبط با آبدیدگی (آب دریا) را پذیرفته اند .

واژگون شدن یا از راه یا از خط خارج شدن وسیله حمل زمینی

بیمه گر بدون توجه به رابطه علیت ، مسئول جبران اینگونه خسارت و زیان ها می باشد .

تصادم یا برخورد کشتی ، شناور یا وسیله حمل دیگر با هر جسم خارجی بغیراز آب

برخورد بین وسایل نقلیه دریایی ، زمینی ، هوایی با یکدیگر و یا با اجسام خارجی دیگر مانند اسکله ، پل ، قسمات یخ شناور ، کوه ، صخره و ..... که باعث از بین رفتن یا آسیب دیدگی کالا شود . هدف بیمه گر از این شرط پرداخت خسارات مرتبط با برخورد وسیله حمل با هر جسم خارجی بغیر از آب دریا می باشد و شامل خسارت برخورد کالاها با یکدیگر (داخل کشتی) بعلت طوفان و یا برخورد کالاها با یکدیگر داخل وسیله حمل زمینی (در جریان حمل نمی باشد) .

تخلیه کالا در بندر اضطراری (پناه)

منظور از بندر پناه بندری می باشد که کشتی قبل از رسیدن به مقصد نهایی و برخورد با مشکلاتی که مانع از ادامه سفر آن گردیده به آنجا پناه می برد . معمولاً زمانی که کالای آسیب دیده در مقصد نهایی مورد بررسی قرار می گیرد ، امکان تشخیص علت خسارت بسیار مشکل است زیرا حادثه ممکن است در زمان بارگیری ، در جریان حمل و یا بهنگام تخلیه اضطراری آن در بندر پناه صورت گرفته باشد . بهمین دلیل چنانچه شواهد امر نشان دهد که خسارت می توانسته بطور منطقی ناشی از تخلیه در بندر پناه باشد ، بیمه گر به تعهد خود نسبت به جبران خسارت اقدام خواهد نمود .

تفدیه کالا در جریان زیان همگانی

بیمه گر در تفدیه خسارت همگانی دارای مسئولیت مستقیم می باشد . همانگونه که در مورد خسارات خاص و یا در مورد خسارات جزیی مسئول می باشد . ضمناً بیمه گذار ملزم نیست برای مطالبه خسارت ناشی از تفدیه زیان همگانی ، منتظر پایان عملیات محاسبه خسارت همگانی باشد . بیمه گر پس از پرداخت خسارت جانشین بیمه گذار شده و وجوه مربوطه را از حساب خسارت همگانی بازیافت می کند . اگر مبلغ بازیافتی از خسارت همگانی بیشتر از مبلغ خسارت پرداختی باشد ، بیمه گر مازاد وجوه دریافتی را به بیمه گذار پرداخت می کند .

جزوه آموزشی بیمه باربری

به دریا انداختن کالا جهت سبک سازی کشتی

ریختن اموال به دریا در زمان خطر و برای جلوگیری از خسارت کلی اتفاق می افتد . اگر کشتی و کالا دارای مالکین جداگانه ای باشند ، ریختن کالا به دریا از مصادیق تفدیه خسارت همگانی بوده و قابل وصول خواهد بود . لیکن چنانچه صاحب کشتی کالای خود را حمل نماید ، منافع شخصیت واحدی مطرح بوده و دلیلی برای طرح زیان همگانی و مطالبه خسارت ناشی از تفدیه وجود ندارد . علیرغم آنچه ذکر شد ریختن کالا به دریا تحت پوشش قرار گرفته و جدای از خسارت همگانی قابل پرداخت است .

تلف کلی هر بسته در حین بارگیری ، تخلیه و ترانسشیپمنت

در صورتیکه کالای مورد بیمه فله باشد ، تلف کامل هر بسته به علت افتادن در حین انتقال از یک کشتی به کشتی دیگر از شرایط خصوصی بیمه نامه حذف می شود .

عدم تحویل یک بسته کامل تجاری

عدم تحویل به حالتی اطلاق می شود که کالای بیمه شده یا یک قسمت از آن (یک یا چند صندوق یا بسته کامل) در جریان حمل و نقل به علت نامعلومی مفقود شود . بنابراین چنانچه عدم تحویل کالا به بیمه گذار مشخص باشد بطور مثال کالا به سرقت رفته باشد یا در اثر آتش سوزی از بین رفته باشد تحت عنوان عدم تحویل نمی توان خسارت پرداخت کرد . علاوه بر خطرات فوق الاشاره در کلوز C ، خطر عدم تحویل یک بسته کامل کالا نیز طبق کلوز عدم تحویل انستیتو بیمه گران لندن می تواند تحت پوشش قرارگیرد که در اینصورت می بایست ضمن قید مطلب (عدم تحویل یک بسته کامل کالا طبق کلوز عدم تحویل انستیتو بیمه‌گران کالا (کلوز ۰۰۶) که پیوست بیمه‌نامه می‌باشد، جزء شرایط این بیمه‌نامه می‌باشد.) و تلف کامل هر بسته بعلت افتادن در حین بارگیری ، تخلیه و ترانس شیپمنت درصورتیکه ترانس شیپمنت در بیمه نامه مجاز باشد ، در صورتی که کالای مورد بیمه فله باشد تلف کامل هر بسته بعلت افتادن در حین انتقال از یک کشتی به کشتی دیگر از شرایط خصوصی بیمه نامه حذف می گردد . در شرایط خصوصی بیمه‌نامه، کلوزهای مورد اشاره نیز به بیمه‌نامه الصاق گردد. این بیمه‌نامه با توجه به خطرات محدود خود جزء بیمه‌نامه‌های ارزان قیمت محسوب می‌گردد که معمولاً فقط برای برخی کالاها که احتمال خسارت‌های جزئی آنها کمتر است به کار می‌رود مثلاً حمل تیر آهن ، ورق فولاد و .....

۲۴–مجموعه شرایط B

خطرات مشمول بیمه در مجموعه شرایط کلوز B عبارتند:

تمامی خطرات ذکر شده در مجموعه شرایط C

زلزله ، آتشفشان و صاعقه

خسارت ناشی از صاعقه ، زلزله و آتشفشان مشروط بر آنکه موارد مذکور عامل اصلی خسارت باشند تحت پوشش می باشد .

به دریا افتادن کالا از روی عرشه کشتی

فقدان کالا در روی عرشه کشتی به تنهایی به مفهوم شسته شدن کالا از روی عرشه نمی باشد . کلوز B خسارت ناشی از رها شدن از چنگک در هنگام بارگیری و تخلیه را که موجب فقدان کلی می شود پوشش می دهد ولی این تأمین

جزوه آموزشی بیمه باربری

شامل کالاهایی که بر روی عرشه حمل می شوند و ممکن است به هنگام پیچ وتاب خوردن کشتی در زمان طوفان به دریا بیافتند، نمی گردد .

ورود آب دریا، دریاچه، رودخانه به کشتی، شناور، محفظه کالا، کانتینر، لیفت وان یا محل انبار

این عمده ترین تفاوتی است که بین کلوز B و C وجود دارد . بر خلاف کلوز C ، کلوز B پوشش قابل توجهی را برای خسارت ناشی از آب ارائه می دهد . یعنی اینکه چنانچه آب دریا ، دریاچه ، رودخانه وارد کشتی ، کانتینر ، یا لیفت وان یا محل نگهداری کالا شود ، خسارت وارده به عهده بیمه گر است . بعلاوه اینکه کلوز B ورود چنین آبی به انبار کشتی را به هر علت که اتفاق افتاده باشد تحت تأمین قرار می دهد . بنابراین چنانچه آب توازن ، وارد انبار کشتی شود خسارت وارده به کالای موجود در این انبار قابل جبران است . برخلاف کلوز C که بیمه گذار را موظف می نمود ثابت کند که ورود آب دریا در اثر تحقق یک خطر بیمه شده اتفاق افتاده ، کلوز B چنین وظیفه ای را بر دوش بیمه گذار قرار نمی دهد . ویژگی دیگر گسترش تأمین در جبران خسارت وارد به محموله ، ناشی از ورود آب دریا ، دریاچه و رودخانه به محل نگهداری کالاست . زیرا محل نگهداری را تعریف نکرده و هیچگونه محدودیتی هم برای آن قائل نشده است . بدین ترتیب هم محل سر پوشیده و هم محل روباز در چارچوب تأمین قرار گرفته است .

تلف کلی هر بسته در کشتی یا شناور و یا تلف کلی هر بسته به علت افتادن در هنگام بارگیری و یا تخلیه کشتی یا شناور

البته علاوه بر خطرات ذکر شده، به علت بالا بودن نرخ های مقرر در ایران خطرات زیر در بیمه‌نامه‌های باربری با شرایط B به شرح درج عین مطلب زیر در شرایط خصوصی بیمه‌نامه تحت پوشش می‌باشند:

« علاوه بر خطرات مندرج در شرایط B خسارات ناشی از عدم تحویل یک بسته کامل کالا، دزدی و دله‌دزدی، قلاب‌زدگی، آبدیدگی، روغن‌زدگی ، شکست، چنگک زدگی ، ریزش و خسارت ناشی از کالای مجاور نیز تحت پوشش بیمه می‌باشد »

*فرانشیز: در مجموعه شرایط B به علت پوشش خطرات اضافی در ایران ۳٪ ارزش هر بسته خسارت دیده بعنوان فرانشیز به عهده بیمه‌گذار می‌باشد که البته در این نوع بیمه‌نامه‌ها می‌بایست متن زیر عیناً در شرایط خصوصی بیمه‌نامه درج گردد:

« معادل ۳٪ ارزش هر بسته خسارت دیده تحت عنوان فرانشیز به عهده بیمه‌گذار خواهد بود »

* در مورد کالاهایی که بصورت فله حمل می شوند متن فرانشیز باید بصورت ذیل درج گردد :

« در فله موارد به جز مواردیکه در شرایط C تحت پوشش می باشد معادل ۱٪ ارزش کل محموله مندرج در بارنامه به عهده بیمه گذار می باشد . »

* نرخ حق بیمه : در مجموعه شرایط B بر اساس نرخهای مقرر درماده ۲ آیین نامه شماره ۸ و براساس نوع کالا و نوع بسته بندی آن محاسبه می‌گردد .

جزوه آموزشی بیمه باربری

۲۵-مجموعه شرایط A

بر اساس کلوز A کلیه خطرات کلوز B و C بعلاوه مجموعه خطرات ذیل تحت پوشش بیمه می باشند ، به جز خطراتی که صریحاً در بیمه نامه و کلوز پیوست مستثنی شده باشند . کلوز مربوطه بایستی حتماً به بیمه‌نامه‌های صادره الصاق گردد :

- **طوفان**

عبارت است از اختلالات شدید جو که به صورت باد شدید ، گاه همراه با باران های سیل آسا و رعد و برق ظاهر می شود .

- **غارت یا دزدی دریایی**

منظور از غارت حمله جمعی و معمولاً مسلحانه افرادی است که از خارج به کشتی حمله کنند و قصد آنها نیز تحصیل مال باشد . بنابراین در صورتیکه این عمل بوسیله ملوانان و خدمه کشتی صورت بگیرد عنوان غارت نخواهد داشت .

- **خسارت های ناشی از آفتاب ، باران و دم**

منظور از دم، بخار آبی است که در انبار های کشتی بوجود می آید و علت آن اختلاف درجه حرارت داخل کشتی و دیواره های بدنه آن است که با هوای سرد بیرون تماس دارد . در نتیجه وجود بخار آب در انبار کشتی ممکن است بعضی از کالاها دچار خسارت شود . اگر دم در حد متعارف و معمول باشد جزء عیب ذاتی محسوب شده و تحت پوشش نمی باشد ولی اگر دم در نتیجه حوادث پیش بینی نشده بوجود آید و از حد متعارف تجاوز کند و باعث فساد کالا شود در اینصورت بیمه گر باید خسارت وارده را جبران نماید .

- **ساییدگی ، زنگ زدگی ، نشت ، لب پریدگی ، دفرمه شدن ، خراشیدگی ، ضربه دیدگی**
- **کرم زدگی ، موش خوردگی ، آفتاب زدگی**
- **آسیب یا تخریب عمدی مورد بیمه که توآم با سوء نیت از طرف هر کس**

با توجه به کلوزهای سه گانه فوق ، مشاهده می گردد که در کلوز C خطرات کمتری تحت پوشش قرار گرفته و در کلوز A کلیه خطرات تحت پوشش می باشد . خطرات تحت پوشش کلوز B نیز از کلوز C بیشتر و از کلوز A کمتر می باشد . اما در مورد استثنائات کلوز های B و C با یکدیگر مشابه بوده و فاقد اختلاف هستند ولی در کلوز A بند زیر که از موارد استثناء کلوزهای B و C می باشد حذف گردیده است و این به این معنی است که خسارت ناشی از موارد مذکور که در کلوز B و C فاقد پوشش بیمه ای بوده است در کلوز A مورد تأیید می باشد :

« آسیب عمدی یا تخریب عمدی کالای مورد بیمه یا قسمتی از آن توأم با سوء نیت از طرف هرکس»

•در قسمت شرایط خصوصی بیمه نامه صادره تحت کلوز A با توجه به خطرات تحت پوشش این کلوز هیچ خطر اضافی چاپ نمی شود مگر متون مربوط به مواردی از قبیل حمل داخل کانتینر ، حمل کالا با موتور لنج ، حمل روی عرشه .

نرخ حق بیمه : نرخ مقرر در مجموعه شرایط A، ۲۰ ٪ بیشتر از نرخهای مقرر برای مجموعه شرایط B می‌باشد.

جزوه آموزشی بیمه باربری

۲۶ –شرط Total loss

ین نوع بیمه‌نامه در قدیم به عنوان بیمه‌نامه‌های تشریفاتی و گمرکی نیز نامیده می‌شد . در این بیمه‌نامه از بین رفتن کل محموله در یک مرحله و در نتیجه آتش‌سوزی و یا غرق شدن کشتی تحت پوشش می‌باشد. باید توجه داشت برای محمولاتی که به صورت پارت شیپمنت حمل می‌شوند شرایط این نوع بیمه TOTAL LOSS OF PART خواهد بود. از آنجا که تعداد در خواست برای این نوع بیمه‌نامه بسیار کم است، لذا کارشناسان محترم صدور می‌توانند هنگام صدور در نرم افزاری باربری نوع بیمه‌نامه را شرایط TOTAL LOSS و متن مربوط به این نوع بیمه‌نامه را نیز در شرایط خصوصی انتخاب نمایند . در این نوع پوشش خسارات و زیان های مستقیم ناشی از آتش سوزی که منجر به از بین رفتن کل محموله در یک مرحله گردد قابل پرداخت می باشد .

متن پوشش بیمه ای Total loss می بایستی در شرایط خصوصی بیمه نامه درج گردد . این پوشش کلوز اختصاصی ندارد ولی کلوز IMPORTANT نیز می‌بایست به بیمه‌نامه الصاق گردد.

۲۷ –استثنائات استاندارد

- ✓ تلف، آسیب یا هزینه ناشی از :
- ✓ سوء عمل ارادی بیمه گذار
- ✓ نشت و ریزش عادی ، کسری عادی در حجم و وزن ، فرسودگی و پوسیدگی عادی
- ✓ عیب ذاتی یا ماهیت مورد بیمه
- ✓ کافی نبودن یا نامناسب بودن بسته بندی یا آماده سازی مورد بیمه برای حمل
- ✓ تاخیر، حتی اگراین تاخیر ناشی از خطرات بیمه شده باشد
- ✓ ورشکستگی یا اعسار مالکان ، مدیران ، اجاره کنندگان یا گردانندگان کشتی یا قصور در انجام تعهدات مالی از جانب آنان
- ✓ آسیب عمدی یا تخریب عمدی کالای مورد بیمه یا قسمتی از آن توام با سوءنیت از طرف هر کس (به جز کلوز A یعنی تحت پوشش کلوز A می باشد)
- ✓ کاربرد هر نوع سلاح جنگی که با انرژی اتمی یا شکست و یا ترکیب هسته ای یا واکنش مشابه دیگر یا نیرو یا ماده رادیواکتیو کار کند
- ✓ عدم قابلیت دریانوردی و نامناسب بودن کشتی جهت دریانوردی
- ✓ خطر جنگ

تبصره: دزدی دریایی که جزء استثنائات استاندارد درخطر جنگ است درکلوز A تحت پوشش است.

- ✓ خطر اعتصابات

جزوه آموزشی بیمه باربری

۲۸-سایر خطرات تحت پوشش کلوزها باربری A، B و C

به جز خطرات عمومی که به صورت استاندارد و بدون توجه به نوع وسیله حمل تحت پوشش کلوزهای باربری A، B و C هستند (به جزاستثنائات مربوطه)، موارد ذیل نیز طبق قوانین بین المللی تحت پوشش این بیمه نامه ها قرار دارد:

۲۸-۱-خسارت همگانی

به موجب این بیمه خسارات همگانی و هزینه های نجات که به منظور پیشگیری ازخسارت یا در ارتباط با آن تقبل می‌شود مشروط براینکه ناشی از خطرات مستثنی شده نبود و طبق مقررات قرارداد حمل و نقل یا قانون و عرف حاکم بر آن محاسبه و تعیین شده باشد، تحت پوشش می باشد.

۲۸-۲-مسئولیت مشترک در تصادم

در صورتی که بموجب شرط مندرج در قرارداد حمل در خصوص مسئولیت مشترک دو کشتی در تصادم، مالک کالا ملزم باشد سهمی از مسئولیت را به عهده‌گیرد،بیمه‌گر جبران این زیان را به نسبت خسارت مورد تعهد دراین بیمه به عهده می گیرد. بیمه گذار تقبل می نماید که هرگاه مالک کشتی براساس شرط مذکور مطالبه زیان کند بیمه‌گر را آگاه نماید در این صورت بیمه‌گر حق دارد به هزینه خود دفاع از بیمه گذار را در دعوی به عهده گیرد.

۲۹-سایر کلوزهای پیوست بیمه باربری

- ✓ در صورتیکه وسیله حمل کالا کشتی باشد، کلوز طبقه بندی کشتی تحت نام (INSTITUTE CLASSIFICATION CLAUSE (CL۳۵۴ حتماً باید به بیمه نامه صادره الصاق شود و در قسمت مشخصات وسیله حمل بیمه نامه این عبارت چاپ شود :« کشتی طبقه بندی شده (طبق کلوز پیوست) »
- ✓ در زمانیکه خطر جنگ با دریافت حق بیمه اضافی تحت پوشش قرار می گیرد کلوز جنگ تحت عنوان (INSTITUTE WAR CLAUSE (CL۲۵۵ نیز باید به بیمه نامه الصاق شود .
- ✓ در زمانیکه خطر اعتصاب و شورش و بلوا با حق بیمه اضافی تحت پوشش قرار می گیرد کلوز مربوط به آن تحت عنوان (INSTITUTE STRIKE CLAUSE (CL۲۵۶ باید به بیمه نامه الصاق گردد .
- ✓ درصورتیکه کلوزB پوشش داده می شود کلوز IMPORTANT بایستی به بیمه نامه الصاق شود.
- ✓ درصورتیکه کلوز C بانضمام عدم تحویل تحت پوشش می باشد کلوز INSTITUTE NON DELIVERY CLAUSE باید به بیمه نامه الصاق شود.
- ✓ درصورتیکه موردبیمه کالای منجمد باشد کلوز INSTITUTE FROZEN FOOD CLAUSE باید به بیمه نامه الصاق شود.
- ✓ درصورتیکه وسیله حمل هواپیما باشد کلوز INSTITUTE CARGO CLAUSE AIR باید به بیمه نامه الصاق شود.

جزو ه آموزشی بیمه باربری

۳۰–عوامل موثر در تعیین نرخ حق بیمه

- ✓ ماهیت و نوع کالا
- ✓ نوع وسیله حمل
- ✓ نوع بسته بندی
- ✓ مشخصات شناور (در صورت حمل دریایی)
- ✓ نوع پوشش درخواستی

۳۱–فهرست تخفیفات قابل اعمال

تخفیف حمل با هواپیما ..... ٪۲۵

تخفیف حمل با کانتینر (حمل تا مقصد نهائی) ..... ٪۲۰

تخفیف حمل با کانتینر (حمل تا مرز ورودی) ..... ٪۱۰

تخفیف کشورهای حوزه خلیج فارس و دریا خزر ..... ٪۳۰

تخفیف بنادر قطب ..... ٪۱۰

تخفیف نقدی ..... ٪۱۰

تخفیف بیمه نامه های صادراتی (پرداخت حق بیمه به ریال) ..... ٪۴۵

تخفیف بیمه نامه های صادراتی (پرداخت حق بیمه به ارز) ..... ٪۶۵

نکته: در صورت اعمال تخفیفات بند ۱ الی ۵ می بایست متن مربوط به آن را حتما" در شرایط خصوصی بیمه نامه درج نمائید.

۳۲–اضافه نرخها

مواردی ذیل در هنگام محاسبه حق بیمه با توجه به نرخ متعلقه به مورد بیمه باعث اضافه نرخ می شوند که عبارتند از :

حمل با کشتی چارتر و چارتر پارتی ..... ۳۰ ٪

حمل با کشتی طبقه بندی نشده ..... ٪۳۰

کیسه یک تنی جامبوبگ ..... ٪۲۰

حمل در کشتی با سن ۱۶ تا ۳۰ سال ..... ۰,۴ در هزار

حمل در کشتی با سن بیش از ۳۰ سال ..... ۰,۷ در هزار

حمل روی عرشه کشتی با شرایط C و TL (برای کالاهایی که لزوما" نباید روی عرشه حمل شوند) ..... ٪۲۰

حمل روی عرشه کشتی با شرایط A و B (برای کالاهایی که لزوما" نباید روی عرشه حمل شوند) ..... ۳۰ ٪

حمل کالای با حجم بالا یا وزن بالا ..... ٪۱۵

حمل کالا با حجم کم با ارزش بالا ..... ۱۵ ٪

جزوه آموزشی بیمه باربری

نکته ۱ : چنانچه کالا داخل کانتینر بر روی عرشه کشتی طبقه بندی شده حمل گردد مشمول اضافه نرخ نمی شود

نکته ۲ : چنانچه بسته بندی کالا بصورت کیسه داخل جامبوبگ باشد شامل اضافه نرخ نمی گردد .

نکته ۳ : ارائه پوشش خطر جنگ در شرائط عادی مجاز ولی برای مناطق اعلام شده جنگی مشروط به اخذ موافقت کتبی مدیریت بیمه های اموال است ، لازم به توضیح است که نرخ خطر جنگ در زمان صلح و زمان جنگ متفاوت است .

۳۳-متن شرایط خصوصی

۳۳-۱-متن تخفیف کانتینر

در صورت اعمال تخفیف کانتینر باید این متن در شرایط خصوصی بیمه نامه درج گردد :

در صورت حمل کالا بدون کانتینر ، خسارت وارده به نسبت حق بیمه پرداخت شده به حق بیمه ای که می بایست پرداخت شود تسویه خواهد شد .

۳۳-۲-متن موتورلنج

اگر مبداء حمل یکی از کشورهای حوزه خلیج فارس و وسیله حمل آن کشتی طبقه بندی شده باشد علاوه بر اعمال تخفیف مربوطه باید متن ذیر در شرایط خصوصی بیمه نامه درج گردد :

چنانچه کالای مورد بیمه بوسیله بارج ،دوبه ،موتورلنج حمل گردد این شرکت هیچگونه تعهدی درقبال خسارت احتمالی وارده نخواهد داشت .

۳۳-۳-متن کالای دست دوم

جهت پوشش کالاهای مستعمل علاوه بر اخذ موافقت مدیریت بیمه های اموال و لحاظ نمودن اضافه نرخ در صورت لزوم ، متن زیر نیز باید در شرایط خصوصی بیمه نامه ذکر شود :

تعهد بیمه گر نسبت به جبران خسارت وارده به کالا منوط به ارایه گزارش بازدید کالا قبل از حمل توسط یکی از نزدیکترین نمایندگی لویدز یا سایر مؤسسات معتبر مورد تایید شرکت بیمه می باشد.

۳۳-۴-متن حمل روی عرشه

درصورتیکه بیمه گذار درخواست مجاز نمودن حمل کالا روی عرشه را نماید اگر کالا داخل کانتینر باشد متن ذیل را در شرایط خصوصی بیمه نامه درج میکنیم :

حمل کالای مورد بیمه بر روی عرشه کشتی طبقه بندی شده کانتینربر مجاز می باشد .

ولی در صورتیکه در داخل کانتینر نباشد و حمل آن روی عرشه کشتی انجام شود اضافه نرخ مربوطه محاسبه و حق بیمه آن اخذ می شود . اگر ماهیت طوری باطوری باشد که به لحاظ عرف حمل ونقل و کشتیرانی بین المللی حتما" می بایست روی عرشه حمل شوند و در داخل انبار کشتی قرار نگیرد ، اضافه نرخ به آن تعلق نمی گیرد البته این مطلب بایستی در بارنامه بین المللی ذکر شده باشد .

جزو ه آموزشی بیمه باربری

۳۳-۵-متن گشایش اعتبار اسنادی

چنانچه واردات بدون گشایش اعتبار انجام پذیرد درج متن ذیر در شرایط خصوصی بیمه نامه الزامیست :

« درصورتیکه واردات کالا بصورت گشایش اعتبار اسنادی صورت گرفته باشدخسارت وارده نسبت به حق بیمه پرداخت شده به حق بیمه ای که می بایست پرداخت شود تسویه خواهد شد.»

۳۳-۶-متن بیمه نامه صادراتی

در بیمه نامه های صادراتی درج متن ذیر در شرایط خصوصی بیمه نامه الزامی است :

« رسیدگی به خسارات احتمالی که درخارج از مرزهای کشور رخ می دهدمنوط به ارائه گزارش بازرسی توسط یکی ازمؤسسات معتبر بازرسی بین المللی همراه با سایر اسناد می باشد و هزینه کارشناسی در صورت قابل پرداخت بودن خسارت به ریال پرداخت خواهد شد. »

۳۳-۷-متن کلوز B

در بیمه نامه هایی که تحت کلوز B می باشند درج متن ذیر در شرایط خصوصی بیمه نامه الزامیست :

« خطرات عدم تحویل (طبق کلوز پیوست)،دزدی ،دله دزدی ، ریزش،پارگی،چنگگ،قلاب زدگی ، آبدیدگی ، خسارتهای ناشی از کالای مجاوروشکست جزو تعهدات بیمه گر می باشد.

درکلیه مواردبجز مواردیکه درشرایط C تحت پوشش می باشدمعادل ۳٪ ارزش هر بسته یاهرواحد بسته بندی مندرج دربارنامه حمل خسارت دیده بعهده بیمه گذار می باشد.»

۳۳-۸-متن توتال لاس

« موردبیمه در برابر خسارت مستقیم ناشی از آتش سوزی که منجر به ازبین رفتن کل کالا دریک مرحله گردد تحت پوشش می باشد. »

۳۳-۹-متن فرش

چنانچه مورد بیمه فرش باشد درج متن ذیر در شرایط خصوصی بیمه نامه الزامیست :

«حداکثر تعهد بیمه گر در هر حمل بر روی هر کامیون معادل سه میلیارد ریال و بر روی هر کشتی معادل پنج میلیارد ریال می باشد.»

۳۳-۱۰-متن کلوز C با عدم تحویل

« به انضمام عدم تحویل یک بسته کامل تجاری طبق کلوز پیوست »

۳۳-۱۱-متن ترانزیت

در بیمه نامه های ترانزیت درج متن ذیر در شرایط خصوصی بیمه نامه الزامیست :

« تلف کامل هربسته در حین بارگیری ،ترانسشیپمنت وتخلیه از شمول تعهدات بیمه گر خارج می باشد ضمناً تعهد بیمه گر نسبت به خطرات بیمه شده منوط به آن است که کالای مورد بیمه از خاک ایران عبور نماید. »

جزوه آموزشی بیمه باربری

۳۴ –محتویات بیمه نامه باربری

۱- مشخصات بیمه گذار (نام بیمه گذار ، آدرس بیمه گذار ، نام ذینفع بیمه نامه)

۲- مشخصات مورد بیمه (نوع کالا ، مقدار کالا ، واحد کالا ، نوع بسته بندی)

۳-ارزش و مشخصات پروفرما (شماره و تاریخ پروفرما، نوع قرارداد خرید ، مبلغ پروفرما، نوع ارز مورد مامله ، نرخ ارز ، معادل ارزش ریالی و دلاری مورد بیمه)

۴- مشخصات حمل (مبدا کالا ، مقصد کالا، مرز ورودی و خروجی ، وسیله حمل ، مجاز بودن یا نبودن پارت شیپمنت و ترانس شیپمنت)

۵- نوع پوشش یا کلوز درخواستی (کلوز A، B، C یا Total Loss)

۶- شرایط خصوصی (قبلاً راجع به این شرایط قبلاً به تفصیل توضیح داده شده است)

۷- مبلغ حق بیمه

۸-محل تمبر

۹-مشخصات واحد صدور بیمه نامه

۳۵–مراحل صدور بیمه نامه باربری

فرم چاپی تحت عنوان پرسشنامه که حاوی اطلاعات فوق الذکر می باشد توسط بیمه گذار تکمیل و امضاء می شود که مبنای بیمه نامه باربری قرار می گیرد و در طول مدت اعتبار بیمه نامه برحسب اعلام هایی که توسط بیمه گذار صورت می گیرد باید به اقتضای تغییر در شرایط موضوع مورد بیمه اقدام به صدور الحاقیه شود .

جهت ایجاد یک بایگانی منظم اطلاعات زیر باید نگهداری شود :

* پرسشنامه
* یک نسخه از بیمه نامه
* قبض رسید و یا اعلام بدهکار حق بیمه
* کلیه مکاتبات
* درخواستها یا اعلام هایی که بیمه گذار بعد از صدور بیمه نامه در اختیار بیمه گر قرار می دهد
* الحاقیه های مربوط به بیمه نامه

۳۶-الحاقیه

الحاقیه سندی است که پس از صدور بیمه‌نامه، بوسیله بیمه‌گر تنظیم می‌شود و معمولاً تغییرات بیمه‌نامه بوسیله بیمه‌گذار تقاضا می‌شود و در آن تغییراتی که لازم است در بیمه‌نامه به عمل آید منعکس می‌گردد. الحاقیه جزء لاینفک بیمه‌نامه تلقی شده و معتبر خواهد بود و شامل انواع ذیل می‌باشد :

۳۶-۱-الحاقیه اضافی

به الحاقیه‌هایی گفته می‌شود که به سبب تغییرات حاصله، وجهی به عنوان حق‌بیمه اضافی منظور و بیمه‌گذار متعهد پرداخت آن باشد نظیر الحاقیه‌های افزایش سرمایه، تغییر نوع پوشش از کم به زیاد مثل از B به A یا از C به A یا B، حذف تخفیف کانتینر یا تخفیف هوایی، تغییر وسیله حمل مثلاً از کشتی به موتورلنج و یا الحاقیه‌هایی تمدیدی، تغییر نوع قرارداد خرید مثلاً از CFR به FOB .

تذکر: چنان‌چه به موجب الحاقیه ای خطرات تحت پوشش (تعهدات بیمه‌گر) افزایش یابد حتماً بایستی متن زیر در الحاقیه قید شود :

«توضیح آنکه خطرات جدیدی که بموجب این الحاقیه تحت پوشش قرار گرفته‌اند فقط درصورتیکه از تاریخ صدور این الحاقیه به بعد به وقوع بپیوندند، در تعهد بیمه‌گر می‌باشد»

۳۶-۲-الحاقیه برگشتی

الحاقیه‌های برگشتی به الحاقیه‌هایی گفته می‌شود که به سبب تغییرات حاصله، مبلغی به عنوان حق‌بیمه برگشتی محاسبه و به حساب بستانکار بیمه‌گذار منظور می‌گردد. نظیر کاهش سرمایه به هر دلیل، تغییر نوع پوشش از زیاد به کم مثل از A یا B به C یا از A به B، ابطال مانده بدهکار (زمانی که بخشی از اعتباراسنادی مورد استفاده قرار نگرفته باشد که در این خصوص دریافت نامه بانک الزامیست) و تغییر نوع قرارداد خرید از FOB به CFR و ابطال بیمه‌نامه.

✓ **مدارک مورد نیاز جهت ابطال بیمه‌نامه**

نامه بیمه‌گذار مبنی بر عدم استفاده از بیمه‌نامه

اصل بیمه‌نامه

در صورت داشتن ذینفع بانکی نامه بانک مبنی بر عدم استفاده از بیمه‌نامه

اصل برگه ثبت سفارش مربوط به گمرک

تذکر ۱ : قبل از صدور این گونه الحاقیه ها حتی الامکان باید از عدم حمل کالا اطمینان حاصل نمود.

تذکر ۲ : ممکن است بیمه‌گذار مدتی پس از صدور بیمه‌نامه درخواست‌هایی داشته باشد که مستلزم برگشت حق‌بیمه است نظیر:

الف) اعلام حمل در کانتینر

ب) اعلام حمل توسط هواپیما

ج) تغییر مبداء فرضاً از ترکیه به حوزه خلیج فارس یا دریای خزر

در این گونه موارد باید الحاقیه را مطابق درخواست بیمه‌گذار بدون احتساب حق‌بیمه برگشتی صادر کرده و برگشت حق‌بیمه را به ارائه مستندات ذیربط که مهم‌ترین آن‌ها بارنامه خارجی است موکول نمود.

۳۶-۳-الحاقیه اصلاحی

این نوع الحاقیه ها بار مالی ندارد و تغییرات مورد درخواست بیمه‌گذار بدون احتساب حق‌بیمه اضافی یا برگشتی طی الحاقیه مورد تائید قرار می‌گیرد. الحاقیه‌هایی همچون اصلاح شماره و تاریخ پروفرما، مبداء و مقصد، نوع بسته بندی، نوع وسیله حمل و .....

نحوه نگارش الحاقیه ها مختلف

حال با توجه به این‌که سلایق شخصی جهت نگارش الحاقیه‌های اصلاحی و اضافی و کاهشی در بیمه‌نامه های باربری مختلف است، لذا به نمونه‌هایی که کاربرد بیشتری داشته به شرح زیر اشاره می‌گردد :

۳۶-۴-الحاقیه تغییر نام بیمه‌گذار یا نام بانک ذینفع

عطف به نامه شماره ..... مورخ ..... بیمه‌گذار، بدینوسیله تأیید و گواهی می‌گردد که بیمه‌گذار بیمه‌نامه فوق الذکر شرکت / آقای ..... به نفع بانک ..... شعبه ..... می‌باشد.

سایر شرایط و مقررات بیمه‌نامه به قوت و اعتبار اولیه خود باقی است.

۳۶-۵-الحاقیه تغییر نوع بسته بندی

عطف به نامه شماره ..... مورخ ..... بیمه‌گذار، بدینوسیله تأیید و گواهی می‌گردد که :

نوع بسته بندی کالای مورد بیمه بیمه‌نامه فوق الذکر ..... صحیح می‌باشد.

سایر شرایط و مقررات بیمه‌نامه به قوت و اعتبار اولیه خود باقی است.

نکته: در صورتیکه نوع پوشش B یا A باشد و نوع بسته بندی در نرخ حق‌بیمه تأثیر داشته باشد. نرخ حق‌بیمه و حق‌بیمه نیز تغییر می‌یابد.

۳۶-۶-الحاقیه مجاز یا غیرمجاز نمودن ترانسشیپمنت و پارت شیپمنت

عطف به نامه شماره ..... مورخ ..... بیمه‌گذار، بدینوسیله تأیید و گواهی می‌گردد که :

حمل کالای مورد بیمه، بیمه‌نامه فوق الذکر در چند نوبت (حمل به دفعات) و انتقال مورد بیمه از یک وسیله حمل به وسیله حمل دیگر (ترانسشیپمنت) مجاز می‌باشد / نمی‌باشد.

سایر شرایط و مقررات بیمه‌نامه به قوت و اعتبار اولیه خود باقی است.

نکته: در صورتیکه ترانسشیپمنت غیر مجاز شود در شرایط C متن بانضمام تلف کامل هر بسته در حین بارگیری و تخلیه تایپ می‌شود و ترانسشیپمنت حذف می‌گردد.

۳۶-۷-الحاقیه تغییر کشور مبدأ و وسیله حمل و مرز ورودی

عطف به نامه شماره ..... مورخ ..... بیمه‌گذار، بدینوسیله تأیید و گواهی می‌گردد که حمل کالای موردبیمه، بیمه‌نامه فوق الذکر از کشور دبی بوسیله کشتی طبقه بندی شده، کامیون، از طریق بندر عباس مجاز می‌باشد.

توضیح این‌که چنان‌چه کالای مورد بیمه، بوسیله بارج، دوبه، موتورلنج حمل گردد، این شرکت هیچ‌گونه تعهدی در قبال خسارت وارده نخواهد داشت مگر این‌که مراتب قبل از حمل به بیمه‌گر اعلام و حق‌بیمه اضافی پرداخت گردد.

جزوه آموزشی بیمه باربری

سایر شرایط و مقررات بیمه‌نامه به قوت و اعتبار اولیه خود باقی است.

نکته: در صورتیکه مبدأ حمل کشورهای حوزه خلیج فارس نباشد، متن موتورلنج حذف می‌شود.

۳۶-۸-الحاقیه افزایش یا کاهش مبلغ ارزی (یا تغییر نوع ارز به طور مثال از دلار به یورو)

عطف به نامه شماره ..... مورخ ..... بیمه‌گذار، بدینوسیله تأیید و گواهی می‌گردد نظر به این‌که مبلغ ارزی مندرج در بیمه‌نامه فوق الذکر به ..... دلار / یورو و ..... فوب / سی‌اند اف / ..... بعلاوه ۲۰٪، ۱۰٪ به مبلغ ..... دلار/ یورو تغییر یافته است بنابراین سرمایه ریالی از ..... ریال به ..... ریال افزایش / کاهش یافته و حق‌بیمه مربوطه مبلغ ..... ریال می‌گردد. بنابراین مبلغ ..... ریال حق‌بیمه اضافی / برگشتی محاسبه و منظور می‌گردد.

سایر شرایط و مقررات بیمه‌نامه به قوت واعتبار اولیه خود باقی است.

۳۶-۹-الحاقیه تغییر نوع قرارداد خرید (سی‌اند اف به فوب و بالعکس)

عطف به نامه شماره ..... مورخ ..... بیمه‌گذار، بدینوسیله تأیید و گواهی می‌گردد که مبلغ ارزی مندرج در بیمه‌نامه فوق الذکر به ..... دلار / یورو ..... فوب + ۲۰٪ / سی‌اند اف +۱۰٪ تغییر یافته، لذا مبلغ بیمه‌شده از ..... ریال به ..... ریال افزایش / کاهش یافته و حق‌بیمه مربوطه مبلغ ..... ریال می‌گردد. بنا براین مبلغ ..... ریال حق‌بیمه اضافی/ برگشتی محاسبه و منظور می‌گردد.

سایر شرایط و مقررات به قوت واعتبار اولیه خود باقی است.

۳۶-۱۰-الحاقیه خطر جنگ

بنا به نامه شماره ..... مورخ ..... بیمه‌گذار، بدینوسیله تأیید و گواهی می‌گردد که مورد بیمه، بیمه‌نامه فوق الذکر از تاریخ صدور این الحاقیه تحت پوشش خطر جنگ طبق کلوز پیوست قرار می‌گیرد. بنا براین مبلغ ..... ریال حق‌بیمه اضافی محاسبه ومنظور می‌گردد.

نرخ : ۰/۵ در هزار سرمایه بیمه‌شده

سایر شرایط و مقررات به قوت واعتبار اولیه خود باقی است.

۳۶-۱۱-الحاقیه تغییر شرایط از C به A

عطف به نامه شماره ..... مورخ ..... بیمه‌گذار، بدینوسیله تأیید و گواهی می‌گردد که خطرات بیمه‌شده مندرج در بیمه‌نامه فوق الذکر از شرایط C به شرایط A طبق کلوز پیوست تغییر می‌یابد؛ لذا نرخ حق‌بیمه به ..... در هزار تغییر یافته و حق‌بیمه مربوطه معادل ..... ریال می‌گردد. بنا براین مبلغ ..... ریال حق‌بیمه اضافی محسوب می‌شود.

توضیح آن‌که این الحاقیه در صورتی معتبر است که کالای مورد بیمه تاکنون حمل نشده باشد.

سایر شرایط و مقررات به قوت واعتبار اولیه خود باقی است.

جزوه آموزشی بیمه باربری

۳۶- ۱۲-الحاقیه کهنگی کشتی

بنا به نامه شماره ..... مورخ ..... بیمه‌گذار، بدینوسیله تأیید و گواهی می‌گردد نظر به این‌که مبلغ ..... دلار سی‌اند اف + ۱۰٪ معادل ..... ریال از کالای مورد بیمه، بیمه‌نامه فوق الذکر بوسیله کشتی ..... با سال ساخت ..... و پرچم ..... حمل می‌گردد؛ لذا مبلغ ..... ریال حق‌بیمه اضافی بابت فرسودگی کشتی محاسبه و منظور می‌گردد.

سایر شرایط و مقررات به قوت واعتبار اولیه خود باقی است.

ابطال بیمه‌نامه بدلیل عدم استفاده

عطف به نامه شماره ..... مورخ ..... بانک ..... شعبه ..... و نامه شماره ..... مورخ ..... بیمه‌گذار بدینوسیله تأیید و گواهی می‌گردد که بیمه‌نامه فوق الذکر بدلیل عدم استفاده ذینفع از تاریخ صدور باطل و از درجه اعتبار ساقط می‌گردد. بنا براین مبلغ ..... ریال حق‌بیمه برگشتی محاسبه و منظور می‌گردد.

نکته : لازم به توضیح است جهت ابطال بیمه‌نامه، دریافت اصل بیمه‌نامه و رسید وصول و نیز نامه بانک مبنی بر عدم گشایش اعتبار یا سندی که عدم حمل کالا را نشان دهد الزامی است.

۳۶-۱۳-الحاقیه ابطال مانده اعتبار

عطف به نامه شماره ..... مورخ ..... بانک ذینفع (بیمه‌گذار) بدینوسیله تأیید و گواهی می‌گردد که مبلغ ..... دلار / یورو ..... سی‌اند اف / فوب + ۲۰٪، ۱۰٪ معادل ..... ریال مانده اعتبار بیمه‌نامه فوق الذکر باطل گردیده است؛ لذا مبلغ ..... ریال حق‌بیمه برگشتی محاسبه و منظور می‌گردد.

سایر شرایط و مقررات بیمه‌نامه به قوت واعتبار اولیه خود باقی است.

۳۶-۱۴-الحاقیه اضافه نمودن کرایه حمل

عطف به نامه شماره ..... مورخ ..... بیمه‌گذار، بدینوسیله تأیید و گواهی می‌گردد نظر به این‌که مبلغ ارزی مندرج در بیمه‌نامه فوق الذکر به ..... (ین / یورو + کرایه حمل) سی‌اند اف + ۱۰٪ تغییر یافته است لذا سرمایه بیمه‌شده از ..... ریال به ..... ریال کاهش / افزایش یافته و حق‌بیمه مربوطه مبلغ ..... ریال می‌گردد.

بنابراین مبلغ ..... ریال حق‌بیمه برگشتی / اضافی محاسبه و منظور می‌گردد.

سایر شرایط و مقررات به قوت واعتبار اولیه خود باقی است.

۳۶-۱۵-الحاقیه تغییر شرایط B به C

عطف به نامه شماره ..... مورخ ..... بیمه‌گذار، بدینوسیله تأیید و گواهی می‌گردد که : خطرات بیمه‌شده مندرج دربیمه‌نامه فوق الذکر از شرایط B به شرایط C طبق کلوز چاپی پیوست به شرح ذیل تغییر می‌یابد.

الف) بانضمام عدم تحویل یک بسته کامل تجارتی طبق کلوز پیوست.

ب) تلف کامل هر بسته در حین بارگیری و تخلیه و ترانسشیپمنت.

بنابراین نرخ حق‌بیمه به ..... در هزار تغییر یافته و حق‌بیمه مربوطه مبلغ ..... ریال می‌گردد.

بنابراین مبلغ ..... ریال حق‌بیمه برگشتی محاسبه و منظور می‌گردد.

توضیح آنکه این الحاقیه در صورتی معتبر است که کالای مورد بیمه تا این تاریخ حمل نشده باشد.

سایر شرایط و مقررات به قوت واعتبار اولیه خود باقی است.

جزوه آموزشی بیمه باربری

۳۶-۱۶-الحاقیه تغییر شرایط از C یا B یا A به Total lost

عطف به نامه شماره ..... مورخ ..... بیمه‌گذار، بدینوسیله تأیید و گواهی می‌گردد که :

خطرات بیمه‌شده مندرج در بیمه‌نامه فوق الذکر از شرایط C/B/A به توتال لاس به شرح ذیل تغییر می‌یابد.

خسارت مستقیم ناشی از آتش‌سوزی یا غرق شدن کشتی که منجر به از بین رفتن کل محموله در یک مرحله گردد.

لذا نرخ حق‌بیمه با تخفیفات به ..... در هزار سرمایه مورد بیمه تغییر می‌یابد و حق‌بیمه مربوطه معادل ..... ریال می‌گردد. بنابراین مبلغ ..... ریال حق‌بیمه برگشتی محاسبه و منظور می‌گردد.

توضیح این‌که این الحاقیه در صورتی معتبر است که کالای مورد بیمه تا کنون حمل نشده باشد.

سایر شرایط و مقررات به قوت واعتبار اولیه خود باقی است.

۳۶-۱۷-الحاقیه تغییر وسیله حمل از هواپیما به کامیون و کشتی

عطف به نامه شماره ..... مورخ ..... بیمه‌گذار، بدینوسیله تأیید و گواهی می‌گردد که حمل کالای موردبیمه، بیمه‌نامه فوق الذکر بوسیله کشتی طبقه بندی شده، کامیون و از طریق مرز ..... مجاز می‌باشد. بنابراین مبلغ ..... ریال حق‌بیمه اضافی محسوب می‌گردد.

سایر شرایط و مقررات به قوت واعتبار اولیه خود باقی است.

۳۶-۱۸-الحاقیه های تمدیدی

همان‌طوری‌که قبلاً توضیح داده شد، مدت اعتبار بیمه‌نامه در حمل‌های هوایی ۳۰ روز پس از رسیدن هواپیما به فرودگاه کشور و در حمل‌های زمینی و دریایی ۶۰ روز پس از ورود کالا به مرز و یا تخلیه از کشتی خاتمه می‌یابد، و درصورتی‌که بیمه‌گذار در این مدت موفق به ترخیص کالا نگردد با اخذ نظر موافق از بیمه‌گر و پرداخت حق‌بیمه اضافی می‌تواند مدت اعتبار را تمدید نماید. نرخ‌های تمدیدی برای هر دوره پانزده روزه در نظر گرفته شده و بر اساس جدول زیر می‌باشد. لازم به توضیح است در شرایط B و A هنگام تمدید مدت اعتبار بیمه‌نامه حتماً بایستی تاریخ ورود به مرز از بیمه‌گذار اخذ شود، اگر مدت اعتبار بیمه‌نامه منقضی شده باشد نیاز به بازدید سلامت داشته و سپس تمدید می‌گردد.

جدول نرخ تمدیدی

مدت زمان تمدید	شرایط c	شرایط A و B
۱۵ روز اول	٪۲۰ نرخ بیمه نامه	٪۳۰ نرخ بیمه نامه
۱۵ روز دوم	٪۲۵ نرخ بیمه نامه	٪۳۵ نرخ بیمه نامه
۱۵ روز سوم	٪۳۰ نرخ بیمه نامه	٪۴۰ نرخ بیمه نامه
۱۵ روز چهارم و به بعد	٪۳۵ نرخ بیمه نامه	٪۴۵ نرخ بیمه نامه

جزوه آموزشی بیمه باربری

الحاقیه به شرح زیر صادر می‌گردد :

عطف به نامه شماره ..... مورخ ..... بیمه‌گذار، بدینوسیله تأیید و گواهی می‌گردد که :

اعتبار بیمه‌نامه از تاریخ انقضاء (بیمه‌نامه / الحاقیه شماره .....) به مدت ..... روز نسبت به (کل مبلغ بیمه‌شده/ قسمتی از مبلغ بیمه شده) معادل ..... ریال افزایش می‌یابد.

سایر شرایط و مقررات بیمه‌نامه به قوت واعتبار اولیه خود باقی است.

تاریخ انقضاء :

نرخ تمدیدی :

۳۶-۱۹-ابطال الحاقیه تمدیدی یا مدتی از الحاقیه تمدیدی

درصورتیکه بیمه‌گذار ادعا نماید از ۱۵ یا ۳۰ روز و یا این‌که کلاً از الحاقیه تمدیدی استفاده نگردیده است، کپی پروانه سبز گمرکی که دلالت بر زمان ترخیص کالا داشته و نیز بارنامه داخلی اخذ و در صورت اثبات ادعای بیمه‌گذار، الحاقیه به شرح زیر صادر می‌گردد :

عطف به نامه شماره ..... مورخ ..... بیمه‌گذار و بموجب کپی جواز سبز گمرکی به شماره ..... و سایر مدارک موجود بدینوسیله تأیید و گواهی می‌شود که مدت الحاقیه شماره ..... بیمه‌نامه فوق الذکر از ..... روز به ..... روز کاهش یافته است لذا نرخ تمدید به ..... تصحیح و حق‌بیمه مربوطه مبلغ ..... ریال می‌گردد. بنابراین مبلغ ..... ریال حق‌بیمه برگشتی محسوب می‌شود.

سایر شرایط و مقررات بیمه‌نامه به قوت واعتبار اولیه خود باقی است.

مثال جهت محاسبه حق‌بیمه (وارداتی و صادراتی)

مورد بیمه : ۲۷۰ تن ماهی منجمد

ارزش کالا : ۴۴۴,۶۹۰ یورو

نوع قرارداد خرید : CFR

نوع کلوز : A

نرخ ارز به ریال : ۴۹,۲۰۰ ریال

نرخ حق‌بیمه : ۱ در هزار

حق‌بیمه = مالیات و ارزش افزوده ×نرخ در هزار × ارزش اضافی ×(نرخ ارز ×سرمایه ارزی)

سرمایه ریالی بدون ارزش اضافی ۲۱,۸۶۸,۹۰۸,۰۰۰ = ۴۹,۲۰۰×۴۴۴,۴۹۰: (نرخ ارز ×سرمایه ارزی)

سرمایه ریالی با ارزش اضافی ۲۴,۰۶۶,۶۲۲,۸۰۰ = ٪۱۱۰ × ۲۱,۸۶۸,۹۰۸,۰۰۰ :(ارزش اضافی × سرمایه ریالی)

حق‌بیمه قبل از مالیات ۲۴,۰۶۶,۶۲۳=۱/۱۰۰۰×۲۴,۰۶۶,۶۲۲,۸۰۰:(نرخ حق‌بیمه × سرمایه ریالی با ارزش اضافی)

حق‌بیمه خالص پرداختی ۲۵,۵۱۰,۶۲۰=٪۱۰۶×۲۴,۰۶۶,۶۲۳=(عوارض و مالیات × حق بیمه)

جزوه آموزشی بیمه باربری

مثال جهت محاسبه حق‌بیمه (باربری داخلی)

مورد بیمه : ۲۰ تن مفتول مس

ارزش مورد بیمه : ۴,۲۹۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

نرخ حق‌بیمه : ۰/۵ در هزار

حق‌بیمه قابل پرداخت = مالیات بر ارزش افزوده ×(نرخ حق‌بیمه در هزار×سرمایه مورد بیمه)

۱,۸۱۸,۹۶۰=٪۱۰۶×۰,۴ /۱۰۰۰×۴,۲۹۰,۰۰۰,۰۰۰: محاسبه حق‌بیمه به ریال

۳۶-۲۰-الحاقیه اصلاح پروفرما

عطف به نامه شماره ..... مورخ ..... بیمه‌گذار، بدینوسیله تأیید و گواهی می‌گردد که شماره پروفرمای کالای موردبیمه بیمه‌نامه فوق الذکر ..... مورخ ..... صحیح می‌باشد.

سایر شرایط و مقررات بیمه‌نامه به قوت و اعتبار اولیه خود باقی است.

۳۷- خسارت

۳۷-۱-وظایف بیمه گذار قبل از وقوع حادثه در بیمه های باربری

بیمه گذار ضمن اینکه کالا را بیمه می نماید موظف است مراقبت های لازم را جهت محافظت آن بکاربرده و عملی انجام ندهد که کالای بیمه شده در معرض خطر بیشتری قرار گرفتهَ و احتمال آسیب دیدگی را افزایش دهد و اگر در طول مدت بیمه اقدامی به نظر میرسد که انجام آن در حد توان بیمه گذار میباشد و به مدد آن جلوی بروز یا گسترش خسارت گرفته میشود انجام دهد ولو اینکه در این مورد هزینه‌هائی نیزصرف گردد لذا بیمه‌گذار نباید به اتکاء اینکه مال خود را بیمه کرده درانجام این وظایف کوتاهی کند.

از جمله وظایف بیمه‌گذار درارتباط با موضوع فوق میتوان انتخاب وسیله نقلیه مناسب - استفاده از جرثقیل و ابزارآلات مناسب جهت بارگیری و تخلیه - نگهداری کالا در انبار سر پوشیده گمرکات و بنادر- بسته‌بندی صحیح و متناسب با شیوه حمل را نام برد.

۳۷-۲-وظایف بیمه گذار پس از وقوع حادثه

وظایف بیمه‌گذار پس از وقوع حادثه از درجه اهمیت بیشتری برخوردار است بطوری که گاهی عدم انجام این وظایف موجب می شود که بیمه‌گر از پرداخت تمام یا قسمتی از خسارت خودداری کند اهم این وظایف عبارت است از:

- در هنگام بروز خسارت تمهیدات لازم جهت جلوگیری از تشدید و توسعه خسارت بعمل آورد بدیهی است کلیه هزینه‌های مصرف شده در این ارتباط که معقول و منطقی باشد قابل رسیدگی و پرداخت خواهد بود.
- بیمه‌گذار وظیفه دارد در صورت بروز خسارتی که جبران آن در تعهد بیمه‌گر میباشد مراتب را بلافاصله و در خلال اعتبار بیمه‌نامه از طریق نامه رسمی - بصورت تلفنی و یا از طریق دستگاه فاکس به شرکت بیمه اعلام نماید و مواردی که در نامه اعلام خسارت بایستی درج گردد شامل شماره بیمه‌نامه ، تاریخ حادثه ، علت حادثه، نوع خسارت، محل استقرار کالا، شماره تلفن و در صورت امکان میزان خسارت‌وارده به کالا میباشد.

- بیمه‌گذار می بایستی در صورت مشاهده خسارت یا اطلاع از آن اقدام لازم را علیه هر شخص مسئول انجام دهد لذا در ارتباط با خسارات مشهود ناشی از حمل، بلافاصله و در مورد خسارات نامشهود حداکثر در مدت سه روز از تاریخ دریافت کالا با ارسال نامه سفارشی به موسسه حمل و نقل اعتراض خود را اعلام و مسئولیت او را گوشزد کند سپس رونوشت نامه سفارشی به همراه پاسخ شرکت حمل و نقل و سایر اسناد و مدارک خسارت "صورت مجلس گمرکی یا بندری - گواهی عدم تحویل و غیره" را به شرکت بیمه ارسال نماید.
- تهیه و ارسال به موقع کلیه مدارک درخواستی شرکت بیمه .

لازم به ذکر است چنانچه اعلام خسارت از طریق نامه باشد تاریخ ثبت در دبیرخانه ، تاریخ اعلام خسارت تلقی می گردد.

مهمترین توجه بیمه گر بعد از اعلام خسارت دقت در تاریخ حادثه و تحت پوشش بودن نوع حادثه مورد نظر می باشد . تاریخ حادثه نباید قبل از پیشنهاد بیمه از سوی بیمه گذار باشد . در اینصورت احتمال آنکه بیمه گذار قبل از پیشنهاد از حادثه اطلاع داشته قوی می باشد .

نکته دیگر فاصله زمان بارگیری وسیله نقلیه تا ساعت حادثه به نسبت فاصله مکانی است که می باید در حد متعارف باشد. بدین منظور در بیمه نامه های داخلی توصیه می شود ساعت صدور در گواهی موقت و بارنامه قید گردد .

۳۸-ثبت و تشکیل پرونده خسارت

هدف از ثبت خسارت ، پیگیری و ردیابی خسارت طی مراحل رسیدگی پرونده می باشد . جهت ثبت خسارت و تشکیل پرونده کلیه مدارک لازم جهت بررسی خسارت به ترتیب زیر در پرونده خسارت ضبط می گردد.

۱- نامه اعلام خسارت
۲- رونوشت بیمه نامه / تصویر قرارداد ، کپی اوراق
۳- تصویر قبض رسید حق بیمه .
۴- رونوشت الحاقیه های بیمه نامه
۵- اصل گواهی موقت و لیست مشخصات حمل و نقل
۶- پس از آن بنا به تشخیص کارشناس و نوع بیمه بر حسب وارداتی ، صادراتی و داخلی مدارک لازم جهت بررسی خسارت ضمیمه می گردد . که این مدارک در مبحث کارشناسی ذکر خواهد گردید .

۳۹-کارشناسی خسارت

مهمترین مرحله در رسیدگی خسارت ، کارشناسی صحیح ، دقیق و شفاف می باشد . چنانچه کارشناسی خسارت دقیق صورت بگیرد، علاوه بر آنکه باعث می گردد اختلاف کمتری بین بیمه گرو بیمه گذار بوجود آید، روند رسیدگی به خسارت سهل تر و سریعتر می گردد. پس از ثبت و تشکیل پرونده و تشخیص آنکه خسارت تحت پوشش بیمه نامه بوده و هیچگونه مشکلی از لحاظ تاریخ پیشنهاد و صدور بیمه نامه با تاریخ حادثه وجود ندارد یک نفر کارشناس خبره و مطلع از صحنه حادثه و کالای خسارت دیده بازدید بعمل می آورد .

از آنجایی که تنوع کالا ها زیاد است لذا نحوه ارزیابی و کارشناسی خسارت نیز متنوع می باشد . به عبارت دیگر کارشناس می بایست بر اساس نوع کالا و نحوه بسته بندی تشخیص دهد از چه روشی استفاده نماید . بعضی از این روشها عبارتند از :

- ✓ توزین نمودن کالا
- ✓ تعیین متراژ خسارت دیده یا روش طولی
- ✓ تعیین درصد آسیب دیدگی با محاسبات ریاضی یا استعلام قیمت بخش های آسیب دیده
- ✓ تعیین تعداد کالاهای خسارت دیده یا روش شمارشی

لازم به ذکر است در بررسی های مقدماتی ممکن است کارشناس امکان ارزیابی خسارت را نداشته باشد و یا کالا تخصصی باشد و ارزیابی آن می بایست توسط کارشناس خبره یا کارشناسی که از مرکز تعیین می گردد انجام گیرد ، لذا کارشناس بازدید کننده اولیه می بایست پس از تعیین اقلام خسارت دیده ، شماره بسته کل بسته های خسارت دیده را به تفکیک صورت برداری نماید .

نکته : ثبت تعداد ، نوع ، و شماره بسته های خسارت دیده طبق مشخصات لیست بسته بندی ، بخصوص در شرایط B جهت محاسبه فرانشیز الزامی است .

لازم به یاد آوری است چنانچه صورتجلسه ای با بیمه گذار تنظیم می گردد عبارت زیر حتماً می بایست در انتهای صورتجلسه ذکر شود :

" این گزارش بدون اطلاع از مفاد و شرایط بیمه نامه تهیه و تنظیم گردیده است و هیچگونه تعهدی برای بیمه گر ایجاد نمی کند ."

۴۰ –مراحل اجرائی رسیدگی به پرونده خسارت

۱- پس از اعلام خسارت توسط بیمه گذار بیمه نامه آن از واحد صدور مربوطه اخذ وپرونده خسارت تشکیل میگردد و سپس کارشناس ارزیاب شرکت ضمن هماهنگی با بیمه‌گذار از کالا بازدید و طی گزارشی علت و میزان‌خسارت را تعیین می نماید .

۲- در برخی موارد که امر ارزیابی خسارت نیاز به تخصص ویژه‌ای دارد و یا اینکه در میزان و علت خسارت مابین کارشناس شرکت و بیمه‌گذار اختلاف نظر وجودد اشته باشد، از کارشناسان رسمی دادگستری یا موسسات بازرسی معتبر جهت بازدید و ارائه گزارش دعوت بعمل می‌آید .

۳- پس از ارائه گزارش بازدید کارشناس و با در نظر گرفتن مندرجات آن خصوصاً علت خسارت وارده به کالا یا پرونده بعلت تحت پوشش نبودن خسارت مختومه میگردد یا خسارت تحت پوشش بیمه نامه بوده که در این صورت مدارک و اسناد موردنیاز از بیمه گذار درخواست خواهد شد. لازم به توضیح می‌باشد خسارات عدم تحویل یاکسرتخلیه بدون انجام بازدید و صرفاً براساس اسناد و مدارک درخواستی مورد رسیدگی‌قرار می گیرند .

۴- پس ازتکمیل‌اسنادومدارک،خسارت توسط کارشناس محاسب مورد رسیدگی ومحاسبه قرارمی گیرد و پس از کنترل محاسبه توسط مراجع بالاتر حواله خسارت صادر و جهت صدور چک به امور مالی شرکت ارجاع خواهد شد.

جزوه آموزشی بیمه باربری

خسارت بیمه های باربری داخلی

کارشناس خسارت می بایست پس از حضور در محل حادثه در حداقل زمان و اطمینان از تطابق مورد بیمه با محموله خسارت دیده با رعایت موارد زیر نسبت به تکمیل فرم صورتمجلس و گزارش بازدید خسارت باربری مبادرت نماید :

۱- راهنمایی بیمه گذار در جهت حفاظت و حراست از کالای آسیب دیده و اقدام جدی در جهت جلوگیری از توسعه خسارت .

۲- تفکیک کالای سالم و ناسالم (خسارت دیده) از یکدیگر .

۳- نوشتن مشخصات کالاهای خسارت دیده همچون نام کالا ، مدل ، وزن خالص و ناخالص ، تعداد و نوع بسته بندی ، ابعاد ، شماره سریال ، رنگ ، تاریخ تولید و انقضاء ، نام کارخانه تولید کننده .

۴- تعیین درصد خسارت وارده به کالا (با روش محاسبه ای نه به روش چشمی و ذهنی)

۵- تهیه عکس از صحنه حادثه کالای خسارت دیده و شماره خودرو .

۴۱ -مدارک مورد نیاز برای رسیدگی به پرونده خسارت

بطور کلی اسناد و مدارک مورد نیاز جهت بررسی خسارت را میتوان به سه دسته تقسیم نمود:

الف - اسناد حمل و خرید : این اسناد نشانگر مالکیت کالا و همچنین جهت تعیین میزان خسارت کاربرد دارد .

ب - اسناد خسارت : اسنادی است که وجود خسارت را بیان می کند مانند گزارش مقامات انتظامی - گواهی عدم تحویل - صورت مجلس گمرکی یا بندری و غیره. یکی از اهداف اخذ اینگونه اسناد، تحقق اصل جانشینی بوده که به موجب آن بیمه گر بعداز پرداخت خسارت به استناد آن‌ها از مسئول حادثه مطالبه خسارت می نماید.

ج - اسناد گمرکی و بانکی : اسنادی‌است که توسط گمرکات و بانکها صادر میگردد و یکی از اهداف عمده اخذاین اسناد تطبیق شرایط بیمه‌نامه با اطلاعات مندرج در اسناد میباشد .

معهذا تشخیص اینکه چه‌سندی برای رسیدگی به خسارت ضروری است به عهده بیمه‌گر میباشد و شرکت بیمه با توجه به شرایط بیمه‌نامه ، شیوه حمل ، نوع خسارت ،علت و میزان خسارت و همچنین ماهیت کالا حسب مورد برخی از اسناد زیر را درخواست می نماید:

- اصل بارنامه حمل، فاکتور ، صورت بسته بندی ، گواهی مبداء
- اصل صورت مجلس گمرکی یا بندری
- تصویر پروانه سبز گمرکی که ظاهرآن ممهور به مهر قابل توجه بانک شده باشد
- اعلامیه فروش ارز و برگ ثبت سفارش
- گواهی عدم تحویل صادره از شرکت حمل ونقل « در صورت کسر تخلیه «
- رونوشت سی.ام.آر. که خسارت طی آن به تائید راننده و شرکت حمل ونقل مربوطه رسیده باشد «درصورت حمل زمینی»
- اصل بارنامه حمل داخلی « درصورت حادثه وسیله حمل در داخل کشور»
- اصل گزارش مقامات انتظامی بهمراه کروکی حادثه « درصورت حادثه وسیله حمل در داخل و خارج ازکشور»
- وضعیت کشتی حامل کالا از لحاظ سال ساخت ، پرچم و لاینر بودن« در صورت حمل دریائی »
- گواهی تمدید مدت اعتبار بارنامه « در صورت نیاز »

جزوه آموزشی بیمه باربری

- اظهار نامه خروجی کالا « در مورد کالاهای صادراتی »
- گزارش بازدید لویدز یا شرکتهای معتبر بازرسی کننده درخارج ازکشور
- قبوض باسکول مبداء و مقصد
- رسید انبار
- اظهار نظر آزمایشگاه در خصوص کالاهای مشکوک به آسیب دیدگی

مدارک موردنیاز جهت بررسی خسارت بیمه های باربری داخلی

۱- گزارش نیروی انتظامی و کروکی پلیس راهنمایی و رانندگی (غیر سازش) اصل یا کپی برابر اصل توسط مقام صادر کننده مدرک یا ابطال تمبر دادگستری

۲- رونوشت گواهی موقت بیمه نامه (نسخه مخصوص راننده باید در محل حادثه از راننده اخذ شود)

۳- اصل بارنامه حمل داخلی (نسخه مخصوص گیرنده کالا)

۴- اصل فاکتور فروش کالا ممهور به مهر و امضای فروشنده

۵- اصل صورت ریز کالا نسخه مخصوص راننده (در محموله های خرده بار)

۶- تصویر برابر اصل کارت کامیون و گواهی نامه راننده

۷- اصل نامه ادعای خسارت بیمه گذار و صاحب کالا

در صورتیکه پرونده خسارت دارای مقصر حادثه باشد می بایست علاوه بر اسناد فوق مدارک زیر نیز از مقصر در محل حادثه دریافت گردد :

۱- تصویر برابر اصل کارت خودرو و گواهینامه راننده مقصر

۲- اصل یا تصویر برابر اصل برگ بازجویی زیاندیده و مقصر حادثه

۳- تصویر برابر اصل بیمه نامه معتبر شخص ثالث خودرو مقصر

۴- اصل کوپن بیمه نامه معتبر شخص ثالث خودرو مقصر

۵- اصل نظریه کارشناسی (کارشناس رسمی دادگستری) در خصوص میزان خسارت وارده

۶- اسناد و مدارک لازم جهت بررسی پرداخت خسارت محمولات وارداتی و صادراتی :

۷- بارنامه

۸- فاکتور خرید

۹- صورت بسته بندی

۱۰- گواهی مبدا

۱۱- راهنامه سی . ام . ار . (در حمل های زمینی)

۱۲- کپی پشت و روی پروانه کالا

۱۳- قبوض انبار گمرکی

۱۴- صورتمجلس گمرکی یا بندری

۱۵- گواهی کسر تخلیه یا عدم تحویل (در صورت کسری کالا)

۱۶- تصویر جواز سبز گمرگی

۱۷- تصویر اعلامیه ورود کالا

۱۸- اصل گواهی بازرسی کالا در مبدأ

۱۹- رونوشت اعلامیه بانکی تأمین ارز (جهت تطبیق نرخ ارز خریداری شده با نرخ ارز مندرج در بیمه نامه)

۲۰- تصویر برگ ثبت سفارش

۲۱- اصل گواهی عدم تحویل یا کسر تخلیه صادره توسط شرکت حمل و نقل

۲۲- رونوشت ادعای خسارت علیه شرکت حمل و نقل توسط بیمه گذار ظرف مهلت مقرر در ظهر بارنامه

۲۳- گزارش بازدید نماینده لویدز (در صورتی که خسارت خارج از کشور واقع شده باشد)

۲۴- گزارش مقامات انتظامی محل وقوع حادثه (در مورد خسارت های ناشی از حادثه)

۲۵- برگ جانشینی یا فرم وکالتنامه لاتین

۲۶- اسناد و مدارک لازم جهت بررسی پرداخت خسارت محمولات وسائط نقلیه ایی (شناورهای کوچک دریایی) :

۲۷- نامه سازمان بنادر و کشتیرانی مبنی بر وقوع حادثه

۲۸- گزارش هواشناسی محل حادثه

۲۹- گزارش مقامات انتظامی محل حادثه

۳۰- پروانه ثبت و بهره برداری

۳۱- گزارش قابلیت دریا پیمایی از موسسات معتبر و مورد تائید سازمان بنادر و کشتیرانی

۳۲- گواهینامه ایمنی سازمان بنادر و کشتیرانی

۳۳- آخرین مجوز خروج شناور از بندر مبداء

۴۲- نکات مهم و اساسی در امورخسارت

۱- چنانچه کالا از نظر تعداد بسته‌بندی در بارنامه ، کامل از گمرک ترخیص گردد لیکن از نظر وزن با اسناد حمل خرید مغایرت داشته باشد در غالب خسارت عدم تحویل قابل رسیدگی نمی باشد . برای درک بهتر موضوع خسارت عدم تحویل توجه به دو تعریف زیر ضروری بنظر میرسد :

الف - خسارت عدم تحویل : به حالتی اطلاق می گردد که یک یا چند بسته کامل مندرج در بارنامه در حین حمل و نقل کسر و علت آن مشخص نگردد.

ب - بسته بندی در خسارت عدم تحویل : واحد بسته بندی مندرج در بارنامه که مسئولیت شرکت حمل ونقل بر اساس آن مشخص میشود ملاک محاسبه خسارت عدم تحویل قرار می گیرد.

۲- در بیمه‌نامه‌های رایج با شرایط. C صرفا" خسارات مستقیم ناشی ازآتشسوزی ،حادثه وسیله حمل بانضمام عدم تحویل یک یا چند بسته کامل تجاری و همچنین تلف کامل هر بسته در حین تخلیه و بارگیری و ترانس‌شیپمنت تحت پوشش میباشد لذا بطور مثال خسارت سرقت پس از حادثه وسیله حمل از شمول تعهدات این بیمه نامه خارج می باشد.

۳- کالاهائی که توسط کانتینر حمل میگردد شایسته است به منظور جلوگیری ازسوء استفاده احتمالی ، توسط شرکت های بازرسی کننده در مبداء حمل از لحاظ کمیت و کیفیت مورد بازدید قرار گرفته و حتی المقدوراز شرکت حمل کننده معتبراستفاده گردد.

۴- چنانچه کالایی بصورت آسیب دیده‌درگمرکات یا بنادر تخلیه شود تهیه صورتمجلس گمرکی ـ بندری ـ الزامی میباشد .

۵- نظر به اینکه اعتبار بیمه نامه از زمانی که کالا وارد انبار گمرکات یابنادر میگردد دارای محدویت بوده لذا قبل از انقضاء اعتبار بیمه نامه نسبت به تمدید اعتبار آن توسط واحد صدور مربوطه اقدام گردد.

۶- چنانچه محموله های وارداتی توسط کشتیهای غیر لاینر بالای ۱۵ سال و کشتیهای لاینر بالای ۲۵ سال حمل گردد، بیمه گذار میبایست مراتب را جهت صدور الحاقیه کهنگی کشتی به واحد صدور مربوطه اعلام نماید.

۷- در قوانین بیمه ، اصلی وجود دارد که به اصل جانشینی معروف شده‌است بموجب این اصل بیمه‌گر حق دارد در حدودی که خسارات وارده را به بیمه‌گذار پرداخت میکند به شخص یا اشخاصی که مسئول وقوع حادثه میباشند مراجعه نماید بدیهی‌است چنانچه بیمه‌گذار اقدامی انجام دهد که منافی با اصل مزبور باشد در مقابل بیمه‌گر مسئول شناخته میشود.

۸-فرانشیز: فرانشیز در لغت به معنای معافیت است و دراصطلاح بیمه قسمتی از خسارت وارده به کالا اطلاق می‌شود که بیمه‌گذار خود به عهده می گیرد و بیمه‌گر نسبت به آن تعهدی ندارد .

۴۳-نکات اساسی در بیمه گری حمل و نقل

صرف‌نظر از پوشش بیمه‌ای که بیمه‌گذار تهیه می‌کند و اجتناب از بروز اختلاف بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار در شمول خسارت و میزان آن ، کالای بیمه شده باید مورد بازدید کارشناسان و بازرسان صلاحیت دارقرار گیرد و گواهی یا گزارش صحت و سلامتی کالا و وضعیت آن صادر شود. به نفع طرفین است که قبل از صدور بیمه‌نامه کالا مورد بازدید اولیه قرار گیرد.

۴۳-۱-توصیه‌های ایمنی کارشناسی

در تهیه گزارش بهتر است از چک لیست استاندارد استفاده شود تا کارشناس با سرعت و دقت بتواند فرم مربوط را تکمیل کند گزارش کارشناس هم در زمان صدور و هم در صورت ورود خسارت ابزار مناسبی برای بیمه‌گر محسوب می‌شود تا هم میزان تعهد خود و هم میزان خسارت را به سهولت تعیین کند.

۴۳-۲-کارشناسی خسارت

در صورتیکه خسارتی به کالا وارد شود بیمه‌گذار باید ضمن اعلام مراتب به بیمه‌گر اسناد و مدارک لازم را تهیه و تسلیم بیمه‌گر کند . مواردی که در کارشناسی خسارت باید مورد توجه قرار گیرد در مورد کالاهای مختلف متفاوت است . هنگامی که خسارتی وارد می‌شود شرکت کارشناسی ، مسئولیت بازرسی ، تهیه گزارش کارشناسی کالای خسارت دیده را متقبل می‌شود شرکت مزبور باید وضع کالا را قبل از خسارت دیدن و بی‌درنگ بعد از خسارت دیدن از لحاظ کمی و کیفی، چگونگی و علت خسارت ، میزان و درصدخسارت و همچنین پوششهای بیمه‌ای و شرایط آن مورد توجه قرار دهد.

۴۳-۳-تاریخ و محل دقیق حادثه و تاریخ و محل کارشناسی

زمان بسیار با اهمیت تلقی می‌شود زیرا در بیمه‌نامه‌های حمل ، اعتبار بیمه‌نامه از زمانی آغاز می‌گردد که کالا به قصد شروع حمل از انبار یا محل نگهداری مذکور در بیمه‌نامه خارج می‌شود. در مسیر عادی حمل ادامه می‌یابد و در مقصد یا در محل دیگری که مشخص شده تحویل می‌گردد تاریخ محل دقیق حادثه از جهات دیگر نیز حائز اهمیت است . از جمله برای روشن شدن حدود و دامنه مسئولیت اشخاص دیگر که ممکن است بعداً شرکت بیمه با مراجعه به آنها ادعای تامین

خسارت کند . اندک تفاوت در احتساب این لحظه ممکن است که کالایی را از شمول خسارت همگانی خارج یا به آن وارد کند.

۴۳-۴-مشخصات کالای مورد کارشناسی

حجم کالاهایی که مورد بازرسی و کارشناسی قرار می‌گیرد زیاد است به همین سبب فراوان اتفاق می‌افتد که کالایی به جای کالای دیگر مورد کارشناسی قرار گیرد . به همین سبب کارشناس باید دقیقاً کالاهایی را بازرسی کند که برای آن مامور شده است . مشخص شدن مشخصات کالا، به شرکت بیمه کمک می‌کند که اگر خسارت بر اثر تقصیر شخص دیگری وارد شده باشد با استفاده از حق جانشینی به مقصد رجوع کند.

۴۳-۵-وسیله حمل

وسیله حمل باید متناسب کالایی باشد که حمل می کند و قابلیت و توانایی حمل را داشته باشد بدیهی است که وسایل حمل زمینی ، دریایی و هوایی هر کدام مشخصات خاص خود را دارند .

۴۳-۶-شرح حادثه

برای شرکت بیمه باید مشخص شود که چه حادثه‌ای و چگونه رخ داده است و چه عواملی موجب ورود خسارت به کالا ، تلف شدن قسمتی از آن از بین رفتن کلی بار یا بار شناور شده است و خسارت اولیه و ثانویه چقدر بوده است. یک گزارش جامع کارشناسی باید تمام موارد حمل را روشن کند. گزارش کارشناسی جامع و خوب گزارشی است که در آن کارشناس مراحل مختلف و عوامل مختلف را از یکدیگر جدا کند و مسائل جزئی و بی‌اهمیت را رها نماید .

مواردی پیش می‌آید که کارشناس ناگزیر از نمونه‌برداری و آزمایش نمونه است تا پی ببرد به اینکه آیا کالای خسارت دیده هنوز قابل مصرف است یا نه و میزان خسارت تا چه حدود است . در چنین مواردی کارشناس باید نمونه‌ها را به طریق علمی تهیه و از طریق موسسه کارشناسی خود برای آزمایش ارسال کند .همچنین عکسها باید به نحوی تهیه شده باشند که وضعیت خرابی ، فرسودگی ، آسیب‌دیدگی ، لهیدگی و شکستگی و سایر خسارتها را به وضوع نشان دهد .

۴۴-ضمائم و پیوست ها

ضمیمه شماره ۱

ترجمهٔ شرایط مؤسسه بیمه‌گران لندن برای بیمه کالا

شرایط A

خطرهای بیمه شده

شرط خطرات

۱- در این بیمه کلیه خطرهایی که موجب از بین رفتن یا آسیب دیدگی مورد بیمه شود، بجز موارد مذکور در بندهای ۴، ۵، ۶ و ۷ زیر، بیمه شده محسوب می‌گردد.

شرط زیان همگانی:

۲- زیان همگانی و هزینه‌های نجات که به منظور پیشگیری از خسارت یا در ارتباط با پیشگیری از خسارت ایجاد شود، به شرط اینکه ناشی از خطرهای استثنا شده (موضوع بندهای ۴، ۵، ۶ و ۷ یا جای دیگر این شرایط) نباشد و طبق قراردادِ حمل و نقل یا قانون و عرف حاکم تعدیل و تعیین شده باشد، مورد تعهد است.

شرط مسئولیت متقابل در تصادم

۳- هرگاه براساس شرط «مسئولیت متقابل در تصادم» مندرج در قراردادِ حمل و نقل، خسارتی توسط مالک کشتی حامل کالا از بیمه‌گذار مطالبه شود، جبران آن به نسبت خسارت قابل پرداخت طبق این بیمه‌نامه به عهده بیمه‌گر خواهد بود. در صورتی که طبق شرط مذکور ادعای خسارتی از طرف مالک کشتی به عمل آید، بیمه‌گذار موافقت می‌نماید مراتب را به بیمه‌گر اطلاع دهد تا بیمه‌گر در مقابل چنین ادعایی به هزینه خود از بیمه‌گذار دفاع نماید.

استثنائات

شرط استثنائات عمومی

۴- موارد زیر در هیچ شرایطی تحت پوشش این بیمه نیست:

۴-۱- از بین رفتن، آسیب‌دیدگی یا هزینه ناشی از عمل نادرست عمدی بیمه‌گذار

۴-۲- نشت عادی، کم شدن عادی وزن یا حجم یا فرسودگی عادی و معمولی مورد بیمه

۴-۳- از بین رفتن، آسیب‌دیدگی یا هزینه‌ای که معلول کافی نبودن یا نامناسب بودن بسته‌بندی باشد یا به علت اینکه کالا به روش صحیح برای حمل و نقل آماده نشده است، اتفاق افتد

بسته‌بندی مذکور در این بند (۴-۳) شامل چیدن کالا در کانتینر یا لیفت‌ون نیز می‌شود. مشروط بر اینکه کالا قبل از شروع بیمه، چیده شده باشد یا چیدن کالا توسط بیمه‌گذار یا خدمه او انجام پذیرد.

۴-۴- از بین رفتن، آسیب‌دیدگی یا هزینه ناشی از عیب ذاتی یا طبیعت مورد بیمه

۴-۵- از بین رفتن، آسیب‌دیدگی یا هزینه‌ای که صرفاً ناشی از تأخیر باشد. اگرچه تأخیر در اثر خطر بیمه شده پیش آید (به جز هزینه‌های مذکور در بند ۲)

۴-۶- از بین رفتن، آسیب‌دیدگی یا هزینه ناشی از ورشکستگی، اعسار یا قصور در انجام تعهدات مالی مالکان، اجاره کنندگان یا متصدیان کشتی

جزوه آموزشی بیمه باربری

۷-۴-از بین رفتن، آسیب‌دیدگی یا هزینه ناشی از استعمال هر نوع سلاح جنگی که مستلزم شکافتگی یا ذوب اتمی یا هسته‌ای یا واکنش مشابه دیگر یا نیرو یا ماده رادیواکتیو باشد

۵- شرط استثنا عدم قابلیت دریانوردی و نامناسب بودن کشتی:

۵-۱- در هیچ حالتی از بین رفتن، آسیب‌دیدگی یا هزینه ناشی از امور زیر، تحت پوشش این بیمه نخواهد بود:

- عدم قابلیت دریانوردی کشتی یا دوبه
- نامناسب بودن کشتی یا دوبه یا هر وسیله حمل و نقل دیگر و یا کانتینر یا لیفت ون
- چنانچه بیمه‌گذار یا خدمه وی زمانی که مورد بیمه در آنها گنارده شده است، از نواقص مذکور مطلع بوده باشد

۵-۲- قابلیت دریانوردی کشتی و مناسب بودن آن برای حمل مورد بیمه به مقصد، شرط ضمنی برخورداری از پوشش این بیمه می‌باشد. با این حال در صورت عدم آگاهی بیمه‌گذار یا خدمه وی از رعایت این موارد شرط مذکور نقض شده تلقی نخواهد شد

شرط استثنا خطر جنگ

۶-از بین رفتن، آسیب‌دیدگی یا هزینه‌ای که معلول خطرهای زیر باشد، مورد تعهد بیمه‌گر نیست:

۶-۱- جنگ، جنگ داخلی، انقلاب، شورش، قیام یا زد و خوردهای ناشی از آنها یا هر نوع عمل خصمانه به وسیله یا علیه یک قدرت متحارب

۶-۲- تصرف، ضبط، توقیف، جلوگیری یا ممانعت (به استثناء دزدی دریائی) و عواقب ناشی از این امور یا هر نوع اقدام در این جهت

۶-۳- مین‌ها، اژدرها و بمبهای متروکه یا سایر سلاحهای جنگی متروکه

شرط استثناء خطر اعتصاب

۷-از بین رفتن، آسیب دیدگی یا هزینه‌ای که ناشی از امور زیر باشد مورد تعهد بیمه‌گر نیست:

۷-۱- عمل اعتصاب کنندگان، کارگران مواجه با تعطیل کارگاه، شرکت‌کنندگان در اغتشاشات کارگری، آشوب‌ها و ناآرامی‌های داخلی

۷-۲- اعتصاب، تعطیل کارگاه، اغتشاشات کارگری، آشوبها و ناآرامی‌های داخلی

۷-۳- عمل هر شخص تروریست یا عمل هر شخصی که با انگیزه سیاسی اقدام می‌کند

مدت اعتبار بیمه

۸- شرط حمل:

۸-۱- این بیمه از زمانی که کالا برای شروع حمل از انبار یا محل نگهداری آن در مبدا مذکور در این بیمه‌نامه خارج می‌شود، آغاز می‌گردد، در طول مسیر عادی حمل ادامه می‌یابد و در یکی از حالتهای زیر (هر کدام زودتر واقع شود) خاتمه می‌پذیرد:

۸-۱-۱- تحویل به انبار محمول‌الیه یا به انبار یا محل نگهداری نهایی دیگری در مقصد مذکور در بیمه‌نامه

۸-۱-۲- تحویل به هر انبار یا محل نگهداری دیگر، چه قبل از مقصد و چه در مقصد مذکور در بیمه‌نامه در صورتی که بیمه‌گذار آن انبار یا محل را:

۸-۱-۲-۱- برای انبار کردن کالا در غیر مسیر عادی حمل

جزوه آموزشی بیمه باربری

۲-۲-۱-۸- یا به منظور توزیع یا برای مقاصد دیگر تخصیص داده باشد

۳-۱-۸- انقضا ۶۰ روز از تاریخ تخلیه کامل کالای مورد بیمه از کشتی در بندر نهایی تخلیه

۲-۸- هرگاه پس از تخلیه کالا از کشتی در بندر نهایی تخلیه لکن قبل از انقضا مدت بیمه، قرار باشد کالا به مقصد دیگری غیر از مقصد مذکور در بیمه‌نامه حمل شود، این بیمه ضمن اینکه طبق ضوابط فوق‌الذکر معتبر است، از تاریخ شروع حمل به مقصد دیگر اعتبار نخواهد داشت.

۳-۸- این بیمه در طول مدت تأخیر در سفر چنانچه خارج از اختیار بیمه‌گذار صورت پذیرد، هر نوع تغییر مسیر، تخلیه اجباری کالا، بارگیری مجدد یا انتقال کالا به کشتی دیگر و نیز در طول مدت هر نوع تغییر سفر چنانچه طبق قرارداد، باربری ناشی از اختیار تفویض شده به مالکان یا اجاره کنندگان کشتی باشد، با رعایت موارد انقضا مدت مذکور در فوق و مقررات شرط ۹ به اعتبار خود باقی است.

خاتمه قرارداد حمل

شرط خاتمه قراداد حمل

۹- اگر در اثر پیش‌آمدی خارج از اختیار بیمه‌گذار، قرارداد حمل در بندر یا محلی غیر از مقصد مندرج در بیمه‌نامه خاتمه یابد یا سفر به نحو دیگری قبل از تحویل کالا به شرح مندرج در شرط A پایان پذیرد، اعتبار این بیمه نیز تمام می‌شود. مگر اینکه موضوع فوراً به اطلاع بیمه‌گر رسیده و تمدید اعتبار بیمه درخواست شود و حق بیمه اضافی (اگر حق بیمه اضافی از طرف بیمه‌گر مطالبه شود) پرداخت گردد. در این صورت بیمه به اعتبار خود باقی خواهد بود تا:

۱-۹- کالا در آن بندر یا محل فروخته شده و تحویل گردد و یا در صورتی که موافقت خاصی به عمل نیامده باشد، تا پایان ۶۰ روز پس از ورود کالای بیمه شده به آن بندر یا محل هر کدام زودتر واقع شود.

۲-۹- یا در صورتی که کالا ظرف ۶۰ روز مذکور (یا هر مدت بیشتری که مورد موافقت قرار گرفته باشد) به مقصد مندرج در بیمه‌نامه یا هر مقصد دیگری حمل شود، در اینصورت بیمه طبق ضوابط مقرر در بند ۸ منقضی می‌گردد.

شرط تغییر سفر

۱۰- هرگاه پس از شروع این بیمه، بیمه‌گذار مقصدی را که برای کالا تعیین شده تغییر دهد، اعتبار بیمه به شرطی که مراتب فوراً به بیمه‌گر اطلاع داده شود، در مقابل حق بیمه اضافی و شرایطی که تعیین می‌شود محفوظ خواهد بود.

مطالبه خسارت

۱۱- شرط نفع بیمه ای:

۱-۱۱- بیمه‌گذار جهت استفاده از این بیمه باید در هنگام وقوع خسارت نسبت به مورد بیمه نفع بیمه‌ای داشته باشد.

۲-۱۱- با رعایت بند ۱-۱۱ بالا بیمه‌گذار حق دارد خسارت ناشی از خطر بیمه شده را که در مدت اعتبار بیمه اتفاق افتاده باشد دریافت نماید، ولو اینکه خسارت قبل از انعقاد قرارداد بیمه واقع شده باشد، مگر اینکه بیمه‌گذار از وقوع خسارت آگاه بوده و بیمه‌گر اطلاع نداشته باشد.

شرط هزینه حمل

۱۲- هرگاه در اثر تحقق خطر بیمه شده، سفر در نقطه‌ای غیر از بندر یا مقصد مذکور در بیمه‌نامه پایان پذیرد، بیمه‌گر هر نوع هزینه اضافی را که بیمه‌گذار در حد معقول و متعارف برای تخلیه، انبارداری و حمل کالا به مقصد متحمل شود، پرداخت خواهد کرد.

جزوه آموزشی بیمه باربری

اعمال این شرط (شماره ۱۲) که زیان همگانی و هزینه نجات را در برنمی‌گیرد، منوط به رعایت استثنائات مندرج در بندهای ۴، ۵، ۶ و ۷ فوق‌الذکر بوده و شامل هزینه‌هایی نخواهد بود که ناشی از تقصیر، غفلت، اعسار یا قصور در انجام تعهدات مالی بیمه‌گذار یا خدمه او باشد.

شرط تلف کلی فرضی

۱۳- خسارت به عنوان تلف کلی فرضی وقتی قابل پرداخت است که از مورد بیمه واقعاً ترک مالکیت شود. به این علت که یا تلف واقعی آن اجتناب‌ناپذیر باشد و یا اینکه هزینه نجات و تعمیر و حمل مورد بیمه به مقصدِ مندرج در بیمه‌نامه، از قیمت آن در مقصد بیشتر شود.

شرط ارزش افزوده

۱۴- شرط ارزش افزوده

۱-۱۴- در صورتی که بیمه‌گذار برای کالای موضوع این بیمه، بیمه ارزش اضافی تحصیل نماید، فرض این است که ارزش توافق شده کالا شامل مبلغ بیمه شده این بیمه و مجموع بیمه‌های ارزش اضافی که مورد بیمه را تحت پوشش قرار داده است می‌باشد و مسئولیت بیمه‌گر در این بیمه، به نسبت مبلغ بیمه شده آن به مجموع مبالغ بیمه شده کلیه بیمه‌های موجود خواهد بود. بیمه‌گذار در صورت ادعای خسارت باید مدارکی را که حاکی از مبالغ بیمه بیمه‌های دیگر باشد به بیمه‌گر تسلیم نماید.

۲-۱۴- در صورتی که موضوع بیمه حاضر بیمه ارزش اضافی باشد شامل شرط زیر خواهد بود:

ارزش توافق شده کالا برابر مجموع مبلغ بیمه شده اولیه به اضافه مبالغ بیمه بیمه‌های ارزش اضافی که برای این خطر توسط بیمه‌گذار تحصیل شده، می‌باشد و مسئولیت بیمه‌گر در این بیمه به نسبت مبلغ آن به مجموع مبالغ کلیه بیمه‌ها خواهد بود. بیمه‌گذار در صورت ادعای خسارت باید مدارکی را که حاکی از مبالغ بیمه بیمه‌های دیگر باشد به بیمه‌گر تسلیم نماید.

استفاده از بیمه

شرط عدم تعلق منفعت

۱۵- این بیمه نباید برای حمل کننده کالا یا شخص دیگری که کالا در ید امانی او قرار می‌گیرد، منشا سود شود.

اقدام برای تقلیل خسارت

شرط وظایف بیمه‌گذار

۱۶- بیمه‌گذار و کارکنان و نمایندگان او نسبت به خسارت‌هایی که به موجب این بیمه قابل جبران می‌باشد موظفند:

۱-۱۶- اقدامات منطقی در جهت دفع خسارت و تقلیل میزان آن به عمل آورند و

۲-۱۶- مراقبت نمایند کلیه حقوق آنها علیه حمل کنندگان کالا، کسانی که کالا در ید امانی آنها قرار می‌گیرد یا اشخاص ثالث دیگر کاملا حفظ و اعمال شود.

بیمه‌گر علاوه بر خسارت قابل پرداخت به موجب این بیمه هزینه‌هایی را که بیمه‌گذار در حد معقول و متعارف به منظور انجام وظایف فوق متحمل شود، به وی پرداخت خواهد کرد.

شرط اسقاط حق

۱۷-اقداماتی که بیمه‌گر یا بیمه‌گذار به منظور حفظ، نجات یا بازیابی مورد بیمه به عمل می‌آورد به منزله قبول یا رد، ترک مالکیت تلقی نمی‌شود و حق هیچیک از طرفین را تضییع نمی‌کند.

جزوه آموزشی بیمه باربری

اجتناب از تأخیر

شرط اقدام متعارف

۱۸-بیمه‌گر موظف است در تمام مواردی که در حدود اختیار اوست، در زمینه حمل کالا اقدام منطقی به عمل آورد

قانون و عرف

شرط قانون و عرف ایران

۱۹-این بیمه تابع قانون و عرف ایران می‌باشد.

تذکر:

لازم است بیمه‌گذار به محض اطلاع از هر واقعه‌ای که طبق این بیمه برای آن «پوشش محفوظ» در نظر گرفته شده است، مراتب را فوراً به بیمه‌گر اطلاع دهد. شرط استفاده از چنین پوششی انجام این وظیفه خواهد بود.

جزوه آموزشی بیمه باربری

شماره شرکت A-PE-۰۰۱۲۰۰۰

بیمه ...

سرمد

Sarmad insurance

پیشنهاد و پرسشنامه بیمه باربری واردراتی و صادراتی

پیشنهاد دهنده (بیمه گذار) محترم، نظر به اینکه مفاد بیمه نامه و تعهدات بیمه گر بر مبنای اطلاعات ارائه شده در این فرم می باشد، خواهشمند است نسبت به ارائه پاسخ صحیح و کامل به تمامی سئوالات، در نهایت حسن نیت اقدام فرمائید.

مشخصات پیشنهاد دهنده

نام پیشنهاد دهنده (حقیقی☐ حقوقی☐) — کدملی شناسه ملی

تاریخ تولد/ثبت — کد اقتصادی

نشانی استان — شهر — خیابان — کوچه — پلاک/شماره

تلفن ثابت — دورنگار — تلفن همراه — پست الکترونیک/پست سایت — کدپستی

بیمه گر

ذینفع بانکی (بانک☐ موسسه مالی و اعتباری☐) نام بانک/موسسه مالی و اعتباری ... نام شعبه ... کدشعبه ...

ذینفع غیربانکی (شخص حقیقی☐) نام ذینفع ... نام ... نام خانوادگی ...

مشخصات مورد بیمه

نام و مشخصات دقیق کالای مورد بیمه (طبق پروفرما)

مقدار کالا — نوع بسته بندی — وضعیت کالا نو☐ دست دوم☐

ارزش مورد بیمه

ارزش کالای مورد بیمه (طبق پروفرما) — نوع ارز

نوع قرارداد FOB☐ CFR☐ CPT☐ EXW☐ سایر ...

ارزش اضافی ۱۰☐ ۲۰☐ بدون ارزش اضافی☐

مشخصات حمل

وسیله حمل کامیون☐ قطار☐ هواپیما☐ کشتی☐ (نوع طبقه بندی☐ خارجی☐ لاسرا☐ غیرلاسرا☐)

سن کشتی تا ۱۵ سال☐ ۱۵ تا ۲۰ سال☐ بیش از ۲۰ سال☐ (نام موسسه رده بندی کشتی در صورت عضو بودن در کوت های بین المللی را مشخص فرمائید)

بسته بندی حمل کالا با کانتینر☐ با مقشد☐ حمل کالا با کانتینر☐ با سرپوشیده☐ بدون کانتینر☐

نوع حمل شیپمنت تجاری☐ غیرتجاری☐ پارت شیپمنت تجاری☐ غیرتجاری☐

اسناد

شماره پروفرما — تاریخ پروفرما

شماره فاکتور — شماره اعتبار اسنادی — شماره بند و تعدی ثبت سفارش

پوشش

پوشش های درخواستی

شرایط A☐ شرایط B☐ شرایط C☐ شرایط C به انضمام خطر عدم تحویل☐ Total loss☐

قانون بیمه

ماده ۱۰ قانون بیمه در صورتیکه مالی از قسمی یا وصفی بیمه شده باشد بیمه گر به مقتضی که بیمه کرده است به قسمت یا وصفی مال مشابل حسابت خواهد بود.

ماده ۱۲ قانون بیمه اصل حسن نیت: بیمه گذار موظف است که در هنگام عقد قرارداد بیمه و در طول آن، کلیه اطلاعاتی را که در خصوص بیمه بیمه گذار (یک بیمه گر) حسن نیت دارد، با کمال بررسی و صداقت اظهار کند. اعم از اینکه بیمه گر این اطلاعات را خواسته باشد یا خواسته نشده باشد. چنانچه بیمه گر ثابت کند که بیمه گذار عمداً از اظهار اطلاعات مهم خودداری یا اینکه عمداً بیمه گر را به اظهار نادرست از این اطلاعات تشویق کرده است، بیمه گر می تواند بیمه نامه را باطل اعلام کند.

نکاتیه پیشنهاد دهنده

مواد ۱۰ و ۱۲ قانون بیمه مشروح در کادر فوق مکلف قابل توجه را مطالعه و از آن آگاهی یافته در صورت قبول پیشنهاد از طرف "شرکت بیمه سرمد" و انجام پرسش بیمه نامه باربری وارداتی و صادراتی، صعید می شوم شرایط عمومی مندرج در ظهر آن و شرایط خصوصی (یک جزء لاینفک بیمه نامه می باشد) ملاحظه بس از دریافت بیمه نامه مطالعه و مفاد آنرا پذیرفته صحت مانع های ارائه شده مورد تائید است.

نام، مهر و امضای پیشنهاد دهنده

شعبه نماینده/کارگزار

مهر و امضاء — ملاحظات بیمه گر

تاریخ

جزوه آموزشی بیمه باربری

بیمه سرمد
Sarmad Insurance

شماره سریال A-PE--۱۱۰۰۰

پیشنهاد و پرسشنامه بیمه باربری داخلی

پیشنهاد دهنده (بیمه گذار) محترم، ضمن به اینکه مفاد بیمه نامه و تعهدات بیمه گر بر مبنای اطلاعات ارائه شده در این فرم می باشد؛ خواهشمند است نسبت به ارائه پاسخ صحیح و کامل به تمامی سئوالات، در نهایت حسن نیت اقدام فرمائید.

مشخصات پیشنهاد دهنده

نام پیشنهاد دهنده: حقیقی☐ حقوقی☐
تاریخ تولد/ثبت
کد ملی/شناسه ملی
کد اقتصادی
نشانی: استان ... شهر ... خیابان ... کوچه ... پلاک/شماره
کدپستی
تلفن ثابت ... دورنگار ... تلفن همراه
پست الکترونیک و سایت

نحوه پرداخت بیمه

نحوه پرداخت: بیمه مالی و اعتباری☐ بانک سپه مالی و اعتباری☐ نام بانک ... شعبه ... کدشعبه ...
نحوه پرداخت: حقیقی☐ نام و نام خانوادگی ... سایر ...

مشخصات مورد بیمه

نوع کالا ... مشمول کالا ... نوع بسته بندی ... وضعیت کالا: نو☐ مستعمل☐
شماره فاکتور/ بارنامه ... شماره بارنامه ... تاریخ بارنامه
تاریخ حمل ... خودرو ... مقصد
نوع وسیله حمل ... شماره پلاک وسیله حمل
آیا وسیله حمل متعلق به بیمه گذار می باشد؟ بلی☐ خیر☐

مبلغ مورد بیمه

ارزش کالای مورد بیمه		نوع ارز	

شرح درخواستی

بارگیری و تخلیه☐ سوخت محموله با وسیله حمل☐ چرت شدن کالا از روی وسیله نقلیه☐
سایر ...

قانون بیمه

ماده ۱۰ قانون بیمه: در صورتیکه مالی به کمتر از قیمت واقعی بیمه نشده باشد، بیمه گر به نسبت مالی که بیمه کرده است با قیمت واقعی مال، مسئول خسارت خواهد بود.
ماده ۱۲ قانون بیمه: اعمال حسن نیت: بیمه گذار موظف است که در هنگام عقد قرارداد بیمه و در طول آن، کلیه اطلاعاتی را که در خصوص مورد بیمه دارد که موثر در ارزیابی خطر کننده یا کنترل خرسی و تصدیق تشخیص کند داشته از آنجا که بیمه گر این اطلاعات را خواسته باشد یا خواسته باشد، مطلع نگه بیمه گر یا نماینده کتبی از این اطلاعات شواهد اهمیت خطری را که مورد پرسش قرار می دهد مشخص دهد.

تائید پیشنهاد دهنده

مواد ۱۰ و ۱۲ قانون بیمه مندرج در کادر فوق مکلف قابل توجه را مطالعه و از آن اگاهی یافتم در صورت قبول پیشنهاد از طرف "شرکت بیمه سرمد" و انعقاد بیمه نامه باربری داخلی، متعهد می شوم شرایط عمومی مندرج در ظهر آن و شرایط خصوصی را که جزء لاینفک بیمه نامه می باشد، بلافاصله پس از دریافت بیمه نامه مطالعه و مفاد آنرا مدنظر قرار داده و تعهدات مالی های ارائه شده مورد تائید است.
نام و امضای پیشنهاد دهنده
تاریخ

نماینده/نماینده/کارگزار

مهر و امضاء	ملاحظات بیمه گر
تاریخ	

۱. خطرات اصلی در بیمه‌های آتش‌سوزی کدام یک از گزینه‌های زیر می‌باشد؟

الف) شکست شیشه
ب) آتش‌سوزی- صاعقه
ج) سیل و طغیان آب دریاها و رودخانه‌ها
د) ترکیدن لوله آب و ضایعات ناشی از برف و باران

۲. براساس ماده ۷ شرایط عمومی بیمه‌نامه آتش‌سوزی، مصوب شورای‌عالی بیمه، در بیمه‌های آتش‌سوزی اعتبار بیمه‌نامه و تعهد بیمه‌گر از چه زمانی آغاز می‌شود؟

الف) در زمان وقوع اولین حادثه
ب) پس از صدور بیمه‌نامه و پرداخت اولین قسط از حق‌بیمه
ج) در زمان پرداخت اولین خسارت
د) هیچکدام

۳. براساس ماده ۲۱ شرایط عمومی بیمه‌نامه آتش‌سوزی، مصوب شورای‌عالی بیمه، در بیمه‌های آتش‌سوزی بیمه‌گذار.....

الف) می‌تواند در هر زمان بیمه‌نامه را فسخ نماید.

ب) تنها در مواردی که قانون شخص ثالث اجازه فسخ به او داده است، می تواند بیمه‌نامه را فسخ نماید.

ج) تنها درصورتی که فعالیت بیمه‌گر به هر دلیل متوقف شود می‌تواند بیمه‌نامه را فسخ نماید.

د) به‌هیچ دلیلی نمی‌تواند بیمه‌نامه را فسخ نماید.

٤. براساس ماده ۲۳ شرایط عمومی بیمه‌نامه آتش‌سوزی، مصوب شورای‌عالی بیمه، در صورت وقوع حادثه آتش‌سوزی کدام یک از موارد زیر جزو وظایف بیمه‌گذار نمی‌باشد؟

الف) ایجاد تغییراتی در مورد بیمه به‌طوری که علت حادثه یا ارزیابی خسارت دچار اشکال شود.

ب) مطلع نمودن بیمه‌گر حداکثر ظرف ۵ روز از زمان اطلاع

ج) انجام هرگونه همکاری با بیمه‌گر برای تعیین حدود تعهدات بیمه‌گر

د) انجام کلیه اقدامات لازم برای جلوگیری از توسعه خسارت در موقع یا بعد از وقوع حادثه

۵. براساس ماده ۱۵ شرایط عمومی بیمه‌نامه آتش‌سوزی، مصوب شورای‌عالی بیمه، پیشنهاد و اظهار بیمه‌گذار و بیمه‌گر .....

الف) بایستی کتباً و ظرف مدت ۳۰ روز به اداره کل نظارت بیمه مرکزی ارسال گردد.

ب) بایستی کتباً به اداره کل نظارت بیمه مرکزی ارسال گردد.

ج) بایستی کتباً به آخرین نشانی اعلام‌شده ارسال گردد.

د) بایستی کتباً و ظرف مدت ۳۰ روز به سندیکای بیمه‌گران ارسال گردد.

۶. کلیات، شرایط و استثنائات بیمه‌های آتش‌سوزی در کدام گزینه ذکر می‌شوند؟

الف) شرایط خصوصی
ب) شرایط ویژه
ج) شرط خلاف
د) شرایط عمومی

۷. منظور از فرانشیز در بیمه اتومبیل چیست؟

الف) بخشی از هر خسارت است که برعهده بیمه‌گر است و میزان آن در بیمه‌نامه مشخص می‌گردد.

ب) بخشی از هر خسارت است که برعهده بیمه‌گذار است و میزان آن در بیمه‌نامه مشخص می‌گردد.

ج) بخشی از هر خسارت است که پس از پیداشدن وسیله نقلیه سرقت‌شده بیمه‌گر موظف به پرداخت آن به بیمه‌گذار می‌باشد.

د) ۵۰ درصد کل خسارت وارده است.

۸. در بیمه بدنه اتومبیل چنانچه انتقال مالکیت موضوع بیمه پس از وقوع حادثه‌ای باشد که به بیمه‌گر اعلام نشده است ..... .

الف) بیمه‌گر هیچ‌گونه مسئولیتی برای جبران خسارت‌های وارده در مقابل مالک جدید نخواهد داشت.

ب) تعهدات بیمه‌گر در قبال مالک جدید ادامه خواهد یافت.

ج) بیمه‌نامه ابطال می‌شود.

د) بخشی از خسارت به مالک جدید و بخشی از خسارت به مالک قبلی پرداخت می‌گردد.

۹. قلمرو جغرافیائی بیمه‌نامه بدنه ..... است.

الف) محدوده جغرافیایی جمهوری اسلامی ایران

ب) سراسر دنیا

ج) شهری که بیمه‌نامه در آن صادرشده

د) استانی که بیمه‌نامه در آن صادرشده

۱۰. در بیمه بدنه اتومبیل، در صورت تشدید خطر قبل از وقوع خسارت .....

الف) بیمه‌گر می‌تواند حق‌بیمه اضافی متناسب با خطر را برای مدت باقی‌مانده مطالبه نماید.

ب) بیمه‌گر موظف است حق‌بیمه اضافی متناسب با خطر را از تاریخ شروع بیمه‌نامه محاسبه و از بیمه‌گذار مطالبه نماید.

ج) بیمه‌نامه الزاماً باید ابطال گردد و بیمه‌گذار مجدداً درخواست صدور بیمه‌نامه جدید بنماید.

د) گزینه‌های ب و ج صحیح است.

۱۱. در بیمه بدنه اتومبیل، جبران کدام یک از خسارات زیر در تعهد بیمه‌گر نخواهد بود؟

الف)خسارت‌های ناشی از جنگ و شورش

ب) خسارت‌های ناشی از اعتصاب و یا تهاجم

ج) خسارت‌هایی که عمداً توسط بیمه‌گذار، ذی‌نفع و یا راننده موضوع بیمه به آن وارد می‌شود.

د)هر سه گزینه صحیح است.

۱۲.براساس آئین‌نامه ۷۵ مسئولیت جبران خسارات مستقیم و یا غیرمستقیم وارده به بیمه‌گذار و سایر اشخاص ذی‌نفع که ناشی از عمد، تقصیر، غفلت و یا قصور نماینده، کارکنان یا بازاریابان وی در رابطه با عملیات بیمه‌ای موضوع قرارداد نمایندگی بیمه باشد به‌عهده کیست؟

الف) برعهده بیمه مرکزی ج.ا.ایران است.

ب) به‌صورت تضامنی بر عهده شرکت بیمه و نماینده است.

ج) برعهده کارکنان و یا بازاریابان است.

د) هیچکدام

۱۳. نماینده در قبال حق‌بیمه‌های دریافتی اعم از چک یا پرداخت الکترونیکی چه وظیفه‌ای دارد؟

الف) تا آخر سال مالی به حساب بانکی شرکت بیمه مربوط واریز نماید.

ب) تا آخر ماه به حساب بانکی شرکت بیمه مربوط واریز نماید.

ج) قبل از پایان وقت اداری هفته‌ای که آنها را دریافت کرده است به حساب بانکی شرکت بیمه مربوط واریز نماید.

د) قبل از پایان وقت اداری روزی که آنها را دریافت کرده است به حساب بانکی شرکت بیمه مربوطه واریز نماید و در موارد استثنایی به صندوق آن شرکت تحویل نماید.

۱۴. آیا نماینده حقیقی می‌تواند علاوه‌بر نمایندگی به امور دیگری نیز اشتغال داشته باشد؟

الف) فقط می‌تواند به سمت‌های آموزشی در مؤسسات آموزش‌عالی اشتغال داشته باشد.

ب) فقط باید به شغل نمایندگی اشتغال داشته باشد.

ج) امکان اشتغال در تمام سازمان‌های دولتی و غیردولتی وجود دارد.

د) هیچکدام

۱۵. اگر پروانه فعالیت نماینده‌ای در صورت تخلف و با اعلام بیمه مرکزی ج.ا.ایران با تصمیم هیئت و یا کمیته لغو شود:

الف) این شخص هرگز نمی‌تواند فعالیت بیمه‌ای داشته باشد.

ب) این شخص می‌تواند درمدت لغو پروانه، در شرکت بیمه دیگری فعالیت داشته باشد.

ج) این شخص نمی‌تواند پس از لغو پروانه برای مدتی که هر یک از مراجع مذکور تعیین می‌کنند، به‌عنوان نماینده بیمه و یا کارگزار رسمی بیمه در صنعت بیمه فعالیت داشته باشد.

د) هیچکدام

۱۶. کدامیک از شرایط زیر برای کارکنان نماینده که فروش یا صدور بیمه‌نامه انجام می‌دهند ضروری نیست؟

الف) داشتن حداقل مدرک تحصیلی لیسانس

ب) گذراندن دوره آموزشی لازم به تشخیص شرکت بیمه

ج) تابعیت دولت جمهوری اسلامی ایران

د) داشتن حسن اخلاق و رفتار و توانایی ایجاد ارتباط با مشتریان

۱۷. در صورت احراز تخلف نماینده بیمه، متناسب با نوع تخلف، کدام‌یک از تصمیمات زیر توسط کمیته رسیدگی به تخلفات نماینده قابل اتخاذ نیست؟

الف) ایجاد محدودیت در اختیارات تفویضی مانند سلب مجوز صدور بیمه‌نامه

ب) لغو پروانه فعالیت

ج) تعلیق فعالیت نماینده در یک یا چند رشته بیمه به مدت حداقل یک سال

د) تذکر کتبی به نماینده

۱۸. بر چه اساسی شرکت بیمه می‌تواند بخشی از اختیارات و وظایف خود در صدور بیمه‌نامه و پرداخت خسارت در رشته‌های مختلف بیمه‌ای را به نمایندگان تفویض نماید؟

الف) براساس سرمایه نماینده

ب) براساس درجه بندی نماینده

ج) براساس سابقه کار نماینده

د) براساس مدرک تحصیلی نماینده

۱۹. قرارداد نمایندگی بیمه در چه صورت لغو می‌شود؟

الف) درصورتی که نماینده حقیقی، هر یک از شرایط مقرر در آیین‌نامه نمایندگی را از دست بدهد.

ب) در صورت ورشکستگی نماینده حقوقی

ج) با تصمیم یکی از طرفین قرارداد ضمن رعایت مفاد قرارداد نمایندگی و حقوق طرف مقابل

د) هر سه گزینه صحیح است.

۲۰. کدام گزینه در مورد پرداخت کارمزد به نماینده صحیح است؟

الف) درصورتی که به هر علت میزان حق‌بیمه بیمه‌نامه افزایش یابد، میزان کارمزد تغییر نمی‌کند.

ب) درصورتی که به هر علت میزان حق‌بیمه بیمه‌نامه کاهش یابد، میزان کارمزد تغییر نمی‌کند.

ج) درصورتی که به هر علت میزان حق‌بیمه بیمه‌نامه افزایش یا کاهش یابد، به همان نسبت کارمزد نیز افزایش یا کاهش خواهد یافت.

د) مبنای پرداخت کارمزد، حق‌بیمه خالص می‌باشد.

۲۱. طبق آیین‌نامه شماره ۸۳ شورای‌عالی بیمه کدام گزینه صحیح است؟

الف) پرداخت هرگونه کارمزد بیش از میزان ذکرشده در آیین‌نامه شماره ۸۳ مجاز است.

ب) پرداخت هرگونه کارمزد بیش از میزان ذکرشده در آیین‌نامه شماره ۸۳ غیر مجاز و ممنوع است.

ج) پرداخت هرگونه کارمزد بیش از میزان ذکرشده در آیین‌نامه شماره ۸۳ با مجوز بیمه مرکزی مجاز است.

د) هیچکدام

۲۲. براساس آیین‌نامه شماره ٥٤، نماینده فروش بیمه‌عمر

الف) مجاز به بازاریابی و عرضه بیمه عمر انفرادی است.

ب) مجاز به بازاریابی و عرضه انواع بیمه عمر است.

ج) مجاز به بازاریابی و عرضه بیمه عمر گروهی است.

د) صرفاً مجاز به بازاریابی و عرضه بیمه عمر زمانی گروهی است.

۲۳. کارمزد نماینده فروش بیمه عمر به چه میزان است؟

الف) معادل کارمزد نمایندگان حقیقی در آیین‌نامه ۷۵

ب) حداکثر ۸۵ درصد کارمزد نمایندگان حقیقی در آیین‌نامه ۷۵

ج) حداکثر ۷۰ درصد کارمزد نمایندگان حقیقی در آیین‌نامه ۷۵

د) حداکثر ۹۰ درصد کارمزد نمایندگان حقیقی در آیین‌نامه ۷۵

۲٤. براساس آیین‌نامه شماره ٥٤، در صورت هرگونه خسارت مستقیم یا غیر مستقیم ناشی از قصور نماینده فروش بیمه عمر، چه کسی مسئول پاسخگویی و جبران بیمه‌گذاران، بیمه‌شدگان و اشخاص ثالث است؟

الف) خود نماینده

ب) شرکت بیمه

ج) نماینده و شرکت بیمه به‌صورت بالمناصفه

د) بیمه مرکزی

۲۵. مهم‌ترین عامل در محاسبه نرخ حق‌بیمه در بیمه‌های زندگی عبارت است از:

الف) سن بیمه‌شده

ب) الگوی پرداخت حق‌بیمه

ج) سرمایه‌های فوت و حیات

د) هر سه مورد صحیح است.

۲٦. سقف وام و شرایط آن در بیمه‌نامه‌های عمر چگونه است؟

الف) حداکثر تا ۱۰٪ سرمایه با این شرط که حق‌بیمه یکجا پرداخت شده باشد.

ب) حداکثر تا ۱۰٪ ارزش بازخریدی

ج) حداکثر تا میزان ۹۰ ٪ ارزش بازخریدی پس از پرداخت دست کم حق‌بیمه دو سال تمام

د) حداکثر تا ۵۰٪ حق‌بیمه‌های پرداخت‌شده با نرخ سود ۱۸٪

۲۷. در بیمه عمر، بیمه‌گذار کسی است که:

الف) قرارداد بیمه را با بیمه‌گر منعقد می‌نماید.

ب) درصورت وقوع ریسک موضوع بیمه، ارزیابی خسارت را انجام می‌دهد

ج) فوت یا زنده ماندن وی در سرسید معین موجب اجرای قرارداد بیمه می‌شود.

د) هیچکدام

۲۸. طبق آیین‌نامه ۶۸، شرکت بیمه در مورد پرداخت سود مشارکت در منافع به بیمه‌گذار چگونه عمل می‌کند؟

الف) سود مشارکت هر سال بیمه‌ای را نقدی پرداخت می‌کند.

ب) سود مشارکت در انتهای هر سال بیمه‌ای قابل پرداخت نیست و صرفاً در انتهای قرارداد بیمه محاسبه و پرداخت می‌گردد.

ج) سود مشارکت هر سال بیمه‌ای به‌عنوان حق‌بیمه یکجا برای افزایش سرمایه بیمه‌نامه یا افزایش ذخایر ریاضی منظور می‌گردد.

د) برحسب توافق با بیمه‌گذار، به یکی از روش‌های الف یا ج عمل می‌کند.

۲۹. براساس آیین‌نامه بیمه‌های زندگی (۶۸)،

الف) موسسات بیمه می‌توانند پوشش خطرات اضافی را همراه انواع بیمه‌های زندگی عرضه نمایند.

ب) قبول تعهد پرداخت سرمایه یا مستمری در صورت نقص عضو یا هزینه معالجات در بیمه‌نامه‌های زندگی امکان‌پذیر است.

ج) موسسات بیمه نمی‌توانند تعهدات انواع بیمه‌های زندگی را به‌صورت مستمری پرداخت نمایند.

د) هر سه مورد صحیح است.

۳۰. در تعریف بیمه عمر می‌توان گفت: بیمه عمر قراردادی است که به موجب آن ..... متعهد می‌گردد در ازای پرداخت حق‌بیمه توسط ..... در صورت فوت یا زنده ماندن ..... در موعد مقرر، مبلغ معینی را یکجا یا به‌صورت مستمری به ..... بیمه‌نامه بپردازد.

الف) بیمه‌گذار - بیمه‌گر - بیمه‌شده - ذی‌نفع

ب) بیمه‌گر - بیمه‌شده - ذی‌نفع - بیمه‌گذار

ج) بیمه‌شده - بیمه‌گذار - بیمه‌گر - ذی‌نفع

د) بیمه‌گر - بیمه‌گذار - بیمه‌شده - ذی‌نفع

۳۱. بیمه‌شده‌ای تحت پوشش بیمه مختلط خطر فوت و حیات قرار گرفته و پس از ۲ سال درخواست مخفف‌شدن بیمه‌نامه را می‌نماید. در این بیمه‌نامه سرمایه مخفف چگونه تقسیم خواهد شد؟

الف) به نسبت سرمایه‌های موجود بیمه‌نامه

ب) براساس اندوخته ریاضی

ج) براساس درخواست بیمه‌گذار

د) براساس ارزش بازخرید

۳۲. در بیمه مختلط خطر فوت و تشکیل سرمایه، در صورت عدم‌پرداخت هر قسط حق‌بیمه،

الف) بیمه‌نامه باطل می‌شود.

ب) بیمه‌نامه سررسید می‌شود.

ج) بیمه‌نامه بازخرید می‌شود.

د) حق‌بیمه خطر فوت از محل ذخیره ریاضی بیمه‌نامه تأمین می‌شود.

۳۳. در بیمه عمر و سرمایه‌گذاری، بیمه‌گذار از چه زمانی امکان بازخرید بیمه‌نامه را دارد؟

الف) حداقل ۶ ماه تمام حق‌بیمه پرداخت کرده باشد.

ب) حداقل یک سال تمام حق‌بیمه پرداخت کرده باشد.

ج) حداقل دو سال تمام حق‌بیمه پرداخت کرده باشد.

د) حداقل اولین حق‌بیمه پرداخت شده باشد.

۳٤. موضوع بیمه‌های درمان تکمیلی در ایران طبق آئین‌نامه ۷٤ شورای‌عالی بیمه چیست؟

الف) جبران بخشی از هزینه‌های بیمارستانی و جراحی ناشی از بیماری، حادثه و سایر پوشش‌های اضافی درمانی بیمه‌شدگان است که در تعهد بیمه‌گر پایه نیست و طی این بیمه‌نامه در تعهد بیمه‌گر قرار گرفته است.

ب) جبران تمام هزینه‌های بیمارستانی و جراحی ناشی از بیماری، حادثه و سایر پوشش‌های اضافی درمانی بیمه‌شدگان است که مازاد بر تعهد بیمه‌گر پایه بوده و طی این بیمه‌نامه در تعهد بیمه‌گر قرار گرفته است.

ج) جبران تمامی هزینه‌های بیمارستانی و جراحی ناشی از بیماری، حادثه و سایر پوشش‌های اضافی درمانی بیمه‌شدگان است که در تعهد بیمه‌گر پایه بوده و طی این بیمه‌نامه در تعهد بیمه‌گر قرار گرفته است.

د) هیچکدام

۳۵. مبانی تعیین نرخ حق‌بیمه درمان تکمیلی کدامند؟

الف) سن

ب) جنسیت

ج) حرفه و شغل

د) هر سه مورد صحیح است.

۳٦. کدامیک از استثنائات زیر با پرداخت حق‌بیمه اضافی در بیمه‌های درمان قابل پوشش است؟

الف) حوادث طبیعی

ب) جنگ

ج) هزینه اطاق خصوصی

د) هرسه مورد صحیح است.

۳۷. منظور از "دوره انتظار" در بیمه درمان تکمیلی چیست؟

الف) دوره زمانی لازم برای اعلام خسارت توسط بیمه‌گذار

ب) دوره زمانی که طی آن بیمه‌گر تعهدی به پرداخت خسارت ندارد.

ج) دوره انتظار، همان مدت بیمه‌نامه است.

د) دوره زمانی لازم برای انجام امور بستری بیمار در بیمارستان

۳۸. در بیمه‌های باربری بیمه‌گر مکلف است حداکثر طی ..... پس از دریافت اسناد و مدارک لازم که به استناد آن‌ها بتواند حدود تعهد خود را احراز و مقدار خسارت وارده را تعیین کند خسارت را پرداخت نماید.

الف) دو هفته

ب) سه هفته

ج) چهار هفته

د) شش هفته

۳۹. به مجموعه‌ای از اصطلاحات متداول در تجارت بین‌الملل کالا که رسمیت آن‌ها توسط اتاق بازرگانی بین‌المللی تأییدشده چه می‌گویند؟

الف) EXW

ب) اینکوترمز

ج) FCA

د) FAS

٤۰. در بیمه‌های باربری کدام گزینه جزء استثنائات مجموعه شرایط A می‌باشد؟

الف) نشت و ریزش عادی

ب) تلف‌شدن، آسیب‌دیدن یا هزینه به‌علت عیب ذاتی یا ماهیت کالای مورد بیمه

ج)تلف‌شدن، آسیب‌دیدن یا هزینه ناشی از اعسار یا ورشکستگی مالکان، مدیران، اجاره‌کنندگان یا گردانندگان کشتی یا قصور در انجام تعهدات مالی از طرف یکی از آن‌ها

د) هر سه گزینه صحیح است.

٤١. در کدام یک از انواع بیمه‌نامه‌های حمل کالا یک مبلغ کلی مورد توافق قرار گرفته و براساس آن، مورد بیمه‌ای که حمل آن به دفعات انجام خواهد گرفت، تحت پوشش بیمه قرار می‌گیرد؟

الف) بیمه‌نامه‌های جمعی
ب) بیمه‌نامه‌های شناور
ج) قراردادهای عمومی
د) قراردادهای باز

٤٢. در بیمه‌های باربری، بیمه‌گذار موظف است کالای مورد بیمه را حداکثر تا ..... بعد از تاریخ صدور بیمه‌نامه حمل نماید.

الف) پنج سال
ب)چهار سال
ج) سه سال
د) دو سال

٤٣. تلف‌شدن کلی هربسته در کشتی یا شناور و یا تلف کلی هر بسته به‌علت افتادن به هنگام بارگیری و یا تخلیه کشتی یا شناور براساس کدام شرایط تحت پوشش قرار نمی‌گیرد؟

الف) شرایط A
ب) شرایط B
ج) شرایط C
د) گزینه‌های الف و ب صحیح است.

٤٤. طبق آیین‌نامه شماره ۸۱ شورای‌عالی بیمه کدامیک از گزینه‌های زیر صحیح است؟

الف) توجه به تابع توزیع ریسک جزو معیارهای عمومی تعیین نرخ حق‌بیمه انواع رشته‌های بیمه است که شرکت‌های بیمه با رعایت آنها باید تعیین نرخ نمایند.

ب) هزینه‌های اداری و عملیاتی جزو معیارهای عمومی تعیین نرخ حق‌بیمه انواع رشته‌های بیمه است که شرکت‌های بیمه با رعایت آنها باید تعیین نرخ نمایند.

ج) کلوزهای مورد استفاده جزو معیارهای عمومی تعیین نرخ حق‌بیمه انواع رشته‌های بیمه است که شرکت‌های بیمه با رعایت آنها باید تعیین نرخ نمایند.

د) گزینه‌های الف و ب صحیح است.

٤٥. کدامیک از موارد زیر جزو ضوابط اعطای پروانه کارگزاری برای متقاضی پروانه کارگزاری حقیقی، مدیرعامل کارگزاری بیمه حقوقی و عضو بیمه‌ای هیئت مدیره نیست؟

الف) اعتقاد به اسلام یا یکی دیگر از ادیان رسمی کشور

ب) داشتن حداقل ۲۵ سال سن

ج) داشتن حداقل مدرک کارشناسی مورد تایید وزارت علوم، تحقیقات و فناوری

د) داشتن حداقل ۳ سال سابقه فعالیت بیمه‌ای

٤٦. در چه صورت متقاضی پروانه کارگزاری حقیقی و فرد پیشنهادی جهت تصدی سمت مدیرعامل و عضو بیمه‌ای هیئت مدیره کارگزار بیمه حقوقی از شرکت در آزمون بیمه مرکزی معاف می‌شوند؟

الف) هرگز معاف نمی‌شوند.

ب) قبل از اخذ کارگزاری، نمایندگی حقوقی داشته باشند.

ج) مدرک کارشناسی در رشته مدیریت بیمه داشته باشند.

د) به تشخیص بیمه مرکزی حداقل ده سال سابقه کار مفید بیمه‌ای داشته باشند.

۴۷. کارگزار بیمه حقوقی چگونه ثبت می‌شود؟

الف) شرکت سهامی خاص یا تعاونی متعارف با حداقل سرمایه اولیه پانصد میلیون ریال.

ب) شرکت سهامی عام یا تعاونی سهامی عام با حداقل سرمایه اولیه دو میلیارد و پانصد میلیون ریال.

ج) شرکت سهامی خاص یا تعاونی متعارف با حداقل سرمایه اولیه دو میلیارد و پانصد میلیون ریال.

د) موارد الف یا ب صحیح است

۴۸. بیمه مرکزی پروانه کارگزاری را برای چه مدت صادر می‌کند؟

الف) یک سال

ب) سه سال

ج) پنج سال

د) ده سال

۴۹. کدام مورد در پروانه کارگزاری درج نمی‌گردد؟

الف) نشانی محل کار کارگزار

ب) تحصیلات کارگزار

ج) غیر قابل انتقال بودن پروانه

د) هیچکدام.

۵۰. خرید کدام رشته بیمه‌ای از سوی شخص کارگزار ضروری است؟

الف) بیمه درمان تکمیلی کارکنان

ب) بیمه مسئولیت حرفه‌ای فعالیت کارگزاری بیمه

ج) بیمه آتش‌سوزی محل فعالیت کارگزار

د) هر سه مورد صحیح است.

۵۱. کدام گزینه در مورد تغییر مدیرعامل کارگزاری حقوقی صحیح است؟

الف) با تصویت هیات مدیره انجام می‌شود.

ب) با نظر شخص مدیرعامل و موافقت سایر اعضای هیات مدیره انجام می‌شود.

ج) با درخواست اکثریت سهام‌داران انجام می‌شود.

د) منوط به اعلام موافقت کتبی بیمه مرکزی است.

۵۲. ارسال سالانه تصویر اظهارنامه مالیاتی آخرین دوره مالی کارگزار برای کدام نهاد اجباری است؟

الف) سازمان امور مالیاتی کشور

ب) بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ج) کلیه شرکت‌های بیمه طرف قرارداد با کارگزاری

د) هر سه مورد صحیح است.

۵۳. طبق آیین‌نامه ۷۱ بیمه مرکزی دریافت خسارت توسط بیمه‌گذاران :

الف) فقط دربرخی مراکز پرداخت خسارت بیمه‌گر امکان‌پذیر است

ب) در کلیه مراکز پرداخت خسارت بیمه‌گر امکان‌پذیر است

ج) فقط در مراکز پرداخت خسارت انتخاب‌شده توسط بیمه‌گذار امکان‌پذیر است

د) فقط در شعبه صادرکننده بیمه‌نامه امکان‌پذیر است.

۵۴. اطلاع‌رسانی در خصوص کدامیک از جنبه‌های زیر وظیفه بیمه‌گر نیست؟

الف) میزان خسارت قابل پرداخت

ب) نحوه رسیدگی به شکایت در خصوص خسارت قابل پرداخت

ج) نحوه وقوع حادثه به افکار عمومی

د) ب و ج صحیح است.

۵۵. در صورت عدم رسیدگی به شکایت بیمه‌شدگان یا بیمه‌گذاران در شرکت بیمه، توصیه شما طبق آیین‌نامه ۷۱ بیمه مرکزی چیست؟

الف) ارجاع پرونده به محاکم قضایی

ب) ارجاع پرونده به داوری

ج) ارجاع پرونده به کارشناسان رسمی

د) ارجاع پرونده به بیمه مرکزی

۵۶. طبق ماده ۱ قانون بیمه، وجهی را که بیمه‌گذار به بیمه‌گر می‌پردازد چه می‌نامند؟

الف) سرمایه بیمه

ب) حق‌بیمه

ج) مبلغ خسارت

د) مابه‌التفاوت ارزش ریالی مورد بیمه بلافاصله قبل از خسارت با ارزش آن پس از خسارت

۵۷. طبق ماده ۹ قانون بیمه، درصورتی‌که مالی به کمتر از قیمت بیمه شده باشد نسبت به بقیه قیمت می‌توان آن را بیمه نمود دراین‌صورت .....

الف) هر یک از بیمه‌گران به نسبت مبلغی از مال که بیمه کرده است مسئول خواهد بود.

ب) هر یک از بیمه‌گران به‌طور مساوی مسئول جبران خسارت هستند.

ج) بیمه‌نامه بعد از وقوع اولین حادثه منفسخ می‌گردد.

د) بعد از وقوع اولین حادثه این بیمه‌نامه باطل می‌گردد و حق‌بیمه قابل استرداد نیست.

۵۸. طبق ماده۱۶ قانون بیمه، در موقع تشدید خطر کدام عبارت صحیح نیست؟

الف)اگر تشدید خطر درنتیجه عمل خود بیمه‌گذار باشد، بیمه‌گر حق دارد حق‌بیمه اضافه را معین نموده به بیمه‌گذار پیشنهاد کند.

ب)اگر تشدید خطر درنتیجه عمل خود بیمه‌گذار نباشد، بیمه‌گر حق دارد حق‌بیمه اضافه را معین نموده به بیمه‌گذار پیشنهاد کند.

ج)اگر تشدید خطر درنتیجه عمل خود بیمه‌گذار نباشد، بیمه‌گر حق ندارد حق‌بیمه اضافه را معین نموده به بیمه‌گذار پیشنهاد کند.

د) اگر تشدید خطر درنتیجه عمل خود بیمه‌گذار باشد، بیمه‌گر حق دارد حق‌بیمه اضافه را معین نموده به بیمه‌گذار پیشنهاد کند و درصورتی‌که بیمه‌گذار حاضر به قبولی و پرداخت حق‌بیمه اضافه نشود، بیمه‌گر می‌تواند قرارداد را فسخ کند.

۵۹. طبق ماده ۱۷ قانون بیمه، در صورت فوت بیمه‌گذار یا انتقال موضوع بیمه به دیگری:

الف) فقط بیمه‌گر حق فسخ عقد بیمه را دارد.

ب) فقط ورثه یا منتقل‌الیه حق فسخ عقد بیمه را دارد.

ج) بیمه‌گرحق فسخ ندارد.

د) هر یک از بیمه‌گر یا ورثه یا منتقل‌الیه حق فسخ عقد بیمه را خواهند داشت.

۶۰. طبق ماده۳۲ قانون بیمه، در صورت ورشکستگی بیمه‌گر، کدامیک از بیمه‌گذاران نسبت به دیگر بیمه‌گذاران حق تقدم دارند؟

الف) رشته بیمه‌های اتومبیل

ب) رشته بیمه‌های عمر

ج) رشته بیمه‌های مسئولیت

د) موارد الف و ج صحیح است.

۶۱. طبق ماده۲۳ قانون بیمه، بیمه عمر یا بیمه نقصان یا شکستن عضو شخص دیگری در چه صورتی باطل نمی‌باشد؟

الف) درصورتی‌که آن شخص قبلاً رضایت خود را کتباً داده‌باشد.

ب) درصورتی‌که منفعت بیمه‌نامه عاید بیمه‌گذار شود.

ج) در صورتی‌که آن شخص قبلاً رضایت خود را کتباً نداده باشد.

د) درصورتی‌که منفعت بیمه‌نامه عاید بیمه‌گذار نشود.

٦٢. طبق ماده۱۱ قانون بیمه، چنانچه بیمه‌گذار یا نماینده او مالی را با قصد تقلب اضافه بر قیمت عادله در موقع عقد قرارداد، بیمه داده باشد، عقد بیمه چه سرنوشتی پیدا می‌کند؟

الف) فسخ می‌شود.
ب) باطل می‌شود.
ج) منفسخ می‌گردد.
د) به‌قوت خود باقی است.

٦٣. طبق ماده۱ قانون بیمه، بیمه عقدی است که به‌موجب آن یک طرف تعهد می‌کند در ازای پرداخت وجه یا وجوهی ازطرف‌دیگر در صورت وقوع یا بروز حادثه خسارت وارده را جبران نماید متعهد را ..... و طرف تعهد را ..... نامند.

الف) بیمه‌گذار، بیمه‌گر
ب) حق بیمه، ذی‌نفع
ج) بیمه‌گر، بیمه‌گذار
د) ذی‌نفع، بیمه‌گر

٦٤.تشخیص فعالیت‌هایی که به آن عملیات بیمه اطلاق می‌شود با چه کسی خواهد بود؟

الف) هیئت وزیران
ب) سندیکای بیمه‌گران ایران
ج) شورای‌عالی بیمه
د) مجمع عمومی

٦٥. کدام گزینه جزء ارکان بیمه مرکزی نیست؟

الف) هیئت عامل
ب) شورای‌عالی بیمه
ج) بازرسان
د) سندیکای بیمه‌گران ایران

٦٦. ریاست شورای‌عالی بیمه برعهده چه کسی است؟

الف) رئیس کل بیمه مرکزی ایران بدون شرکت در اخذ رأی
ب) رئیس شرکت سهامی بیمه ایران بدون شرکت در اخذ رأی
ج) معاون وزارت بازرگانی بدون شرکت در اخذ رأی
د) معاون وزارت امور اقتصادی و دارایی بدون شرکت در اخذ رأی

٦٧. کدامیک از دستگاه‌های زیر موظفند اطلاعات مربوط به سوانح رانندگی را فوراً در "سامانه جامع حوادث رانندگی" ثبت کنند؟

الف) وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی
ب) آموزش و پرورش
ج) نیروی انتظامی
د) موارد الف و ج صحیح است.

٦٨. براساس ماده ٦٢ "قانون بیمه اجباری خسارات واردشده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه" هرگاه شخصی برخلاف واقع خود را به‌عنوان راننده وسیله نقلیه مسبب حادثه معرفی کند:

الف) تنها اخطار شفاهی دریافت می‌کند.
ب) به مجازات حبس درجه هفت محکوم می‌شود.
ج) اگر خسارت شدید نباشد مجازاتی ندارد.
د) هیچکدام

٦٩. اعضای مجمع عمومی صندوق تأمین خسارت‌های بدنی عبارتند از:

الف) وزرای امور اقتصادی و دارایی (رئیس مجمع)، تعاون، کار و رفاه اجتماعی و رئیس کل بیمه مرکزی
ب) دادستان کل کشور (بدون حق رای)، وزرای امور اقتصادی و دارایی (رئیس مجمع)، صنعت، معدن و تجارت، دادگستری
ج) حسابرس قانونی، مدیر صندوق، قائم‌مقام رئیس کل بیمه مرکزی، نماینده دادستان کل کشور
د) موارد الف و ب صحیح است.

۷۰. درکدام یک از موارد زیر خسارت‌های بدنی وارد به اشخاص ثالث توسط صندوق تأمین خسارت‌های بدنی جبران می‌شود؟

الف) فقدان بیمه نامه
ب) انقضای بیمه‌نامه
ج) بطلان قرارداد بیمه
د) هر سه موارد صحیح است.

۷۱. کدام یک از موارد زیر جزو منابع مالی صندوق تأمین خسارت‌های بدنی نمی‌باشد؟

الف) درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری وجوه صندوق

ب) بیست درصد (۲۰٪) از جریمه‌های وصولی راهنمایی و رانندگی در کل کشور

ج) بیست درصد (۲۰٪) از مالیات پرداختی توسط مسببان حادثه

د) کمک‌های اعطایی از سوی اشخاص حقیقی یا حقوقی

۷۲. کدام یک از گزینه‌های زیر موظف است ترتیبی اتخاذ کند که با استفاده از ابزارمناسب، امکان شناسایی وسایل نقلیه فاقد بیمه‌نامه موضوع "قانون بیمه اجباری خسارات واردشده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه" برای پلیس راهنمایی و رانندگی و یا پلیس راه فراهم شود؟

الف) نیروی انتظامی

ب) بیمه مرکزی و شرکت‌های بیمه

ج) صندوق تأمین خسارت‌های بدنی

د) موارد الف و ج صحیح است.

۷۳. ادارات راهنمایی و رانندگی و پلیس راه حسب مورد مکلفند علاوه‌بر ثبت جزئیات حادثه در سامانه جامع حوادث رانندگی، نسخه‌ای از آن را به ..... و ..... تسلیم نموده، رسید دریافت نمایند.

الف) زیان‌دیده – مسبب حادثه

ب) بیمه مرکزی- بیمه‌گر

ج) سندیکای بیمه‌گران- بیمه مرکزی

د) بیمه‌گر- بیمه مرکزی

۷۴. کلیه اختلافات بین صندوق و شرکت‌های بیمه که ممکن است در اجرای "قانون بیمه اجباری خسارات واردشده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه" به‌وجودآید، به‌وسیله هیأتی مرکب از افراد زیر حل‌وفصل می‌شود:

الف) دو نفر حقوقدان آشنا با حقوق بیمه به انتخاب وزیر دادگستری و سه متخصص بیمه به انتخاب بیمه مرکزی، صندوق و اتحادیه (سندیکای) بیمه‌گران هرکدام یک نفر

ب) دو نفر حقوقدان آشنا با حقوق بیمه به انتخاب وزیر دادگستری و نماینده‌ای از نیروی انتظامی به انتخاب بیمه مرکزی

ج) سه متخصص بیمه به انتخاب بیمه مرکزی، صندوق و اتحادیه (سندیکای) بیمه‌گران هر کدام یک نفر و نماینده‌ای از نیروی انتظامی به انتخاب وزیر دادگستری

د) دو نفر حقوقدان آشنا با حقوق بیمه به انتخاب بخش حقوقی بیمه مرکزی، دو متخصص بیمه به انتخاب اتحادیه (سندیکای) بیمه‌گران و دو نماینده از نیروی انتظامی به انتخاب وزیر دادگستری

۷۵. در صورت قصور یا تخلف هر یک از شرکت‌های بیمه در اجرای "قانون بیمه اجباری خسارات واردشده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه"، بیمه مرکزی در کدام یک از اقدامات زیر قبل از اتخاذ تصمیم، نظر مشورتی و تخصصی اتحادیه بیمه‌گران ایران را اخذ می‌کند؟

الف) تعلیق فعالیت شرکت بیمه در یک یا چند رشته بیمه برای حداکثر یک سال با تأیید شورای‌عالی بیمه

ب) محکوم نمودن شرکت بیمه به پرداخت جریمه نقدی

ج) توبیخ کتبی مدیران شرکت بیمه

د) موارد الف و ب صحیح است.

۷۶. براساس ''قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه'' کدام یک از موارد زیر تعریف شخص ثالث می‌باشد؟

الف) هر شخص بالای ۱۸ سال

ب) راننده مسبب حادثه

ج) هر شخصی که به سبب حوادث موضوع این قانون دچار خسارت بدنی و یا مالی شود به استثنای اعضای خانواده مسبب حادثه

د) هر شخصی که به سبب حوادث موضوع این قانون دچار خسارت بدنی و یا مالی شود به استثنای راننده مسبب حادثه

۷۷. کدام یک از بیمه‌های زیر جزو بیمه‌های اموال محسوب نمی‌شود؟

الف) بیمه آتش سوزی — ب) بیمه حمل ونقل کالا

ج) بیمه عمر — د) بیمه بدنه اتومبیل

۷۸. بیمه‌های مهندسی از نظر موضوع جزء کدامیک از بیمه‌نامه‌های زیر است؟

الف)بیمه‌های اموال — ب) بیمه‌های مسئولیت

ج) بیمه‌های اشخاص — د) هیچکدام

۷۹. کدام یک از موارد زیر جزء پوشش‌های بیمه اجتماعی در ایران نیست؟

الف) بیکاری — ب) بازنشستگی

ج) بارداری — د) بیمه درمان تکمیلی

۸۰. از دیدگاه حقوقی کدامیک از اصول اساسی بیمه منتج به مصونیت بیمه‌گر از نتایج اعمال عمدی بیمه‌گذار می‌شود؟

الف) اصل حسن نیت و اعتماد متقابل — ب) اصل نفع بیمه‌ای

ج) اصل غرامت — د) اصل جانشینی

۸۱. کدامیک از اصول اساسی زیر، اصل غرامت بیمه را تقویت می‌کند؟

الف) اصل حسن نیت و اعتماد متقابل — ب) اصل سبب بلافصل خسارت

ج) اصل مشارکت — د) اصل نفع بیمه‌ای

۸۲. تعیین غرامت نقص عضو در بیمه‌های حوادث برعهده کیست؟

الف) پزشک معتمد بیمه‌گذار

ب) پزشک معتمد بیمه‌گر

ج) کمیسیون پزشکی متشکل از پزشک بیمه‌گر و بیمه‌گذار و یک پزشک دیگر به انتخاب آن دو پزشک

د) پزشکی قانونی

۸۳. پوشش‌های اصلی در بیمه حوادث عبارتند از:

الف) فوت و نقص عضو — ب) ازکارافتادگی دائم

ج) غرامت روزانه — د) موارد الف و ب صحیح است.

۸۴. کدام جمله در مورد بیمه‌نامه حوادث صحیح نیست؟

الف) در صورت فوت بیمه‌شده به‌علت وقوع یکی از خطرات مشمول بیمه‌نامه، سرمایه بیمه‌نامه به ذی‌نفع پرداخت می‌گردد

ب) در صورت نقص عضو و ازکارافتادگی دائم کلی بیمه‌شده، درصدی از سرمایه بیمه به‌عنوان غرامت پرداخت می‌شود

ج) در صورت نقص عضو و ازکارافتادگی دائم کلی بیمه‌شده، صددرصد سرمایه بیمه به‌عنوان غرامت پرداخت می‌شود

د) در صورت نقص عضو و ازکارافتادگی دائم جزئی بیمه‌شده، درصدی از سرمایه بیمه به‌عنوان غرامت پرداخت می‌شود

۸۵. کدامیک از موارد زیر جزو تعهدات بیمه‌گر در بیمه‌های حوادث اشخاص نیست؟

الف) هاری و گزاز
ب) آلودگی هوا
ج) مسمومیت با گاز
د) دفاع مشروع بیمه شده

۸۶. مبنای محاسبه حق‌بیمه و خسارت در بیمه‌نامه مسئولیت متصدیان حمل کدام است و بر چه اساسی مشخص می‌شود؟

الف) قیمت واقعی محموله تحت پوشش در مبدأ - اظهارات صاحبان محموله
ب) قیمت واقعی محموله تحت پوشش در مقصد - نظر سندیکا
ج) قیمت واقعی محموله تحت پوشش در مقصد - نظربیمه مرکزی
د) قیمت واقعی محموله تحت پوشش در مقصد - نظر کارشناسان

۸۷. در بیمه‌نامه مسئولیت متصدیان حمل، هزینه تهیه، نصب و پشتیبانی نرم‌افزاری که بیمه‌گر باید با استفاده از آن اطلاعات مورد نیاز بیمه‌گذار را ثبت کند و ارائه دهد بر عهده کیست؟

الف) بیمه‌گذار
ب) بیمه‌گر
ج) نهاد ناظر
د) هیچکدام

۸۸. کدام گزینه در مورد حق‌بیمه، بیمه‌نامه مسئولیت متصدیان حمل صحیح است؟

الف) میزان کل حق‌بیمه در ابتدای انعقاد قرارداد بیمه قابل محاسبه است و بیمه‌گذار باید آنها را به‌صورت یکجا بپردازد.
ب) میزان کل حق‌بیمه در ابتدای انعقاد قرارداد بیمه قابل محاسبه است و بیمه‌گذار می‌تواند آن را به‌صورت یکجا یا قسطی بپردازد.
ج) میزان کل حق‌بیمه در ابتدای انعقاد قرارداد بیمه قابل محاسبه نیست و بیمه‌گذار باید حق‌بیمه هر محموله‌ای که می‌خواهد بیمه کند را به‌طور جداگانه به بیمه‌گر بپردازد.
د) هیچکدام

۸۹. کدام یک از خسارت‌های زیر تحت پوشش بیمه‌نامه تمام‌خطر نصب قرار می‌گیرد؟

الف) خسارت‌های ناشی از کاربرد آب یا سایر اقدامات جهت اطفای حریق
ب) نوسان برق
ج) آتش‌سوزی
د) هر سه گزینه صحیح است.

۹۰. کدام گزینه جزء خسارت‌ها و هزینه‌های تحت پوشش در بیمه‌نامه عیوب اساسی و پنهان ساختمان‌های مسکونی است؟

الف) خسارت‌هایی که عمداً یا سهواً توسط بیمه‌گذار یا ذی‌نفع به موضوع بیمه وارد می‌شود.
ب) ویرانی کل ساختمان یا خسارت وارده به ساختمان
ج) خسارات ناشی از رانش یا جابجایی زمین درصورتی‌که ناشی از عیوب پنهان نباشد.
د) خسارت ناشی از ساختمان‌های مجاور، نشت لوله‌های آب و فاضلاب عمومی یا آب‌های زیر زمینی

۹۱. در دیدگاه «بازاریابی» تمرکز بر چیست؟

الف) نیاز مشتری
ب) فروش بیشتر
ج) محصول بهتر
د) درآمد بیشتر

۹۲. کدام توصیه زیر را برای بازاریابان بیمه صحیح می‌دانید؟

الف) مشتری را متهم کنید.

ب) وقتی امور رو به پیشرفت هستند بازاریابی را متوقف کنید و کمی استراحت کنید.

ج) از مشتری ناخشنود دوری کنید.

د) برای افراد نامناسب بازاریابی نکنید.

۹۳. کدام گزینه جزو مشکلات بازاریابی بیمه در ایران نمی‌باشد؟

الف) نبود توسعه فرهنگ بیمه

ب) برنامه تبلیغاتی نامناسب

ج) اخلاق غیرحرفه‌ای نمایندگان فروش بیمه

د) شرکت‌های بیمه ناکارآمد و بدون توانگری با محصولات بد

۹۴. معادل فارسی کلمه «Policy» در متون تخصصی بیمه کدام است؟

الف) بیمه‌نامه

ب) سیاست

ج) سیاست بیمه‌ای

د) بیمه خطرات سیاسی

۹۵. معادل انگلیسی «بیمه‌های مسئولیت» کدام گزینه است؟

الف) Responsibility Insurance

ب) Reliability Insurance

ج) Liability Insurance

د) Replication Insurance

۹۶. معادل فارسی کلمه «Insurance Broker» در متون تخصصی بیمه کدام است؟

الف) صادرکننده بیمه‌نامه

ب) شکست بازار بیمه

ج) جنگ قیمتی بیمه

د) کارگزار بیمه

۹۷. اصطلاح «Term Life Insurance» به چه معنا می‌باشد؟

الف) بیمه عمر زمانی

ب) بیمه عمر جامع

ج) بیمه تمام‌عمر

د) بیمه عمر مستمری

۹۸. «بیمه‌شده» کدام اصطلاح زیر است؟

الف) Insured

ب) Reinsurance

ج) insuranced

د) Insurancer

۹۹. کدام یک از گزینه‌های زیر بیمه‌گران را قادر می‌سازد تا میزان حق‌بیمه بسیاری از ریسک‌های بیمه‌ای را به نحوی دقیق ارزیابی کنند؟

الف) قانون اعداد بزرگ

ب)اصل حد اعلای حسن نیت

ج) اصل جبران خسارت

د) هر سه مورد صحیح است.

۱۰۰. نرخ بیمه پیشنهادی معمولاً برای چه مدتی معتبر است؟

الف) در روز اعلام‌شده

ب) به مدت یکماه

ج) برای مدتی که اعلام‌شده

د) برای مدت نامعلوم

کد داوطلبی

توجه: لطفا از مخدوش کردن بارکد خودداری فرمائید. در صورت مخدوش بودن بارکد امکان تصحیح برگه امکان پذیر نمی‌باشد.

- اگر چنانچه پاسخنامه متعلق به شما نیست مسئول جلسه را مطلع سازید.
- این پاسخنامه توسط کامپیوتر تصحیح میشود لطفاً آنرا تمیز نگهدارید.
- فقط از مداد مشکی نرم استفاده کنید و خانه مورد نظر را مطابق نمونه پر نمائید.
- در صورت اصلاح، پاسخ قبلی را کاملا پاک نمائید.

صحیح ✓ غلط ⊘ ◔ ⊖ ✓

نام و نام خانوادگی:

کد ملی :

شماره صندلی:

اینجانب ..... فرزند .....

با آگاهی از ضوابط در این آزمون شرکت کرده‌ام و یکسان بودن شماره صندلی خود با شماره داوطلبی مندرج در کارت ورود به جلسه و بالای پاسخنامه را تایید می‌نمایم.

امضاء

۱	۵۱	۱۰۱	۱۵۱	۲۰۱	۲۵۱
۲	۵۲	۱۰۲	۱۵۲	۲۰۲	۲۵۲
۳	۵۳	۱۰۳	۱۵۳	۲۰۳	۲۵۳
۴	۵۴	۱۰۴	۱۵۴	۲۰۴	۲۵۴
۵	۵۵	۱۰۵	۱۵۵	۲۰۵	۲۵۵
۶	۵۶	۱۰۶	۱۵۶	۲۰۶	۲۵۶
۷	۵۷	۱۰۷	۱۵۷	۲۰۷	۲۵۷
۸	۵۸	۱۰۸	۱۵۸	۲۰۸	۲۵۸
۹	۵۹	۱۰۹	۱۵۹	۲۰۹	۲۵۹
۱۰	۶۰	۱۱۰	۱۶۰	۲۱۰	۲۶۰
۱۱	۶۱	۱۱۱	۱۶۱	۲۱۱	۲۶۱
۱۲	۶۲	۱۱۲	۱۶۲	۲۱۲	۲۶۲
۱۳	۶۳	۱۱۳	۱۶۳	۲۱۳	۲۶۳
۱۴	۶۴	۱۱۴	۱۶۴	۲۱۴	۲۶۴
۱۵	۶۵	۱۱۵	۱۶۵	۲۱۵	۲۶۵
۱۶	۶۶	۱۱۶	۱۶۶	۲۱۶	۲۶۶
۱۷	۶۷	۱۱۷	۱۶۷	۲۱۷	۲۶۷
۱۸	۶۸	۱۱۸	۱۶۸	۲۱۸	۲۶۸
۱۹	۶۹	۱۱۹	۱۶۹	۲۱۹	۲۶۹
۲۰	۷۰	۱۲۰	۱۷۰	۲۲۰	۲۷۰
۲۱	۷۱	۱۲۱	۱۷۱	۲۲۱	۲۷۱
۲۲	۷۲	۱۲۲	۱۷۲	۲۲۲	۲۷۲
۲۳	۷۳	۱۲۳	۱۷۳	۲۲۳	۲۷۳
۲۴	۷۴	۱۲۴	۱۷۴	۲۲۴	۲۷۴
۲۵	۷۵	۱۲۵	۱۷۵	۲۲۵	۲۷۵
۲۶	۷۶	۱۲۶	۱۷۶	۲۲۶	۲۷۶
۲۷	۷۷	۱۲۷	۱۷۷	۲۲۷	۲۷۷
۲۸	۷۸	۱۲۸	۱۷۸	۲۲۸	۲۷۸
۲۹	۷۹	۱۲۹	۱۷۹	۲۲۹	۲۷۹
۳۰	۸۰	۱۳۰	۱۸۰	۲۳۰	۲۸۰
۳۱	۸۱	۱۳۱	۱۸۱	۲۳۱	۲۸۱
۳۲	۸۲	۱۳۲	۱۸۲	۲۳۲	۲۸۲
۳۳	۸۳	۱۳۳	۱۸۳	۲۳۳	۲۸۳
۳۴	۸۴	۱۳۴	۱۸۴	۲۳۴	۲۸۴
۳۵	۸۵	۱۳۵	۱۸۵	۲۳۵	۲۸۵
۳۶	۸۶	۱۳۶	۱۸۶	۲۳۶	۲۸۶
۳۷	۸۷	۱۳۷	۱۸۷	۲۳۷	۲۸۷
۳۸	۸۸	۱۳۸	۱۸۸	۲۳۸	۲۸۸
۳۹	۸۹	۱۳۹	۱۸۹	۲۳۹	۲۸۹
۴۰	۹۰	۱۴۰	۱۹۰	۲۴۰	۲۹۰
۴۱	۹۱	۱۴۱	۱۹۱	۲۴۱	۲۹۱
۴۲	۹۲	۱۴۲	۱۹۲	۲۴۲	۲۹۲
۴۳	۹۳	۱۴۳	۱۹۳	۲۴۳	۲۹۳
۴۴	۹۴	۱۴۴	۱۹۴	۲۴۴	۲۹۴
۴۵	۹۵	۱۴۵	۱۹۵	۲۴۵	۲۹۵
۴۶	۹۶	۱۴۶	۱۹۶	۲۴۶	۲۹۶
۴۷	۹۷	۱۴۷	۱۹۷	۲۴۷	۲۹۷
۴۸	۹۸	۱۴۸	۱۹۸	۲۴۸	۲۹۸
۴۹	۹۹	۱۴۹	۱۹۹	۲۴۹	۲۹۹
۵۰	۱۰۰	۱۵۰	۲۰۰	۲۵۰	۳۰۰

۱. کدامیک از گزینه‌های زیر جزو عناصر مثلث آتش نمی‌باشد؟

الف) جسم سوختنی　　ب) فعل و انفعالات هسته‌ای

ج) اکسیژن　　د) دما

۲. کدام یک از موارد زیر در مورد "بیمه‌های آتش‌سوزی از نوع با شرط جایگزینی" صحیح می‌باشد؟

الف) اموال باید در وضعیت قبل از وقوع آتش‌سوزی قرار بگیرد.

ب) بیمه‌گذار براساس تجربیات خود ارزش سقفی را که معمولاً به‌طور متعارف و در زمان‌های مختلف کالا در انبار نگهداری می‌کند به‌عنوان مبلغ بیمه‌شده تعیین می‌کند.

ج) هزینه استهلاک کسر نمی‌شود.

د) این بیمه‌نامه برای تابلوهای نقاشی و کارهای هنری صادر می‌شود.

۳. کدام یک از موارد زیر بیانگر اهمیت بیمه‌های آتش‌سوزی می‌باشد؟

الف) نقش مؤثری در حفظ و حراست ثروت و دارایی‌های ملی دارد.

ب) در خدمت اقتصاد و سرمایه‌گذاران است تا با خیالی آسوده فعالیت کنند.

ج) تجدید بنای ساختمان‌های مسکونی، تجاری و صنعتی را فراهم می‌کند.

د) هر سه مورد صحیح است.

٤. براساس ماده ۲۲ شرایط عمومی بیمه‌نامه آتش‌سوزی، مصوب شورای‌عالی بیمه، در کدام مورد بیمه‌گذار حقوق خود را از دست می‌دهد و قرارداد بیمه باطل است؟

الف) بیمه خطری که قبلاً تحقق یافته‌است.

ب) بیمه مضاعف مورد بیمه به قصد تقلب.

ج) مباشرت و یا مشارکت در ایجاد خسارت عمدی در موضوع بیمه توسط ذوی‌الحقوق اعم از بیمه‌گذار و یا قائم مقام وی.

د) هر سه مورد صحیح است.

۵. کدام مورد از گزینه‌های زیر جزو استثنائات شرایط عمومی بیمه‌نامه آتش‌سوزی نمی‌باشد؟

الف) خسارت مستقیم ناشی از انفجار　　ب) جنگ

ج) آشوب و بلوا　　د) فعل و انفعالات هسته‌ای

٦. براساس ماده ١٦ شرایط عمومی بیمه‌نامه آتش‌سوزی، مصوب شورای‌عالی بیمه، درصورتی‌که بهای اموال بیمه‌شده به‌طور محسوس از ارزش مورد بیمه کمتر شود ..... .

الف) بیمه‌گذار موظف است موضوع را ظرف مدت ٤٠ روز به اطلاع بیمه‌گر برساند.

ب) بیمه‌گذار موظف است موضوع را ظرف مدت ۳۰ روز به اطلاع بیمه‌گر برساند.

ج) بیمه‌گذار هیچ‌گونه وظیفه‌ای در این مورد نخواهد داشت.

د) بیمه‌گذار موظف است موضوع را بدون تأخیر به اطلاع بیمه‌گر برساند.

۷. موضوع بیمه در بیمه بدنه اتومبیل تحت چه شرایطی خسارت کلی تلقی خواهد شد؟

الف) حداقل ٤٥ روز پس از سرقت پیدا نشود.

ب) به نحوی آسیب ببیند که مجموع هزینه‌های تعمیر و تعویض قسمت‌های خسارت‌دیده آن با احتساب هزینه‌های نجات از ۷۰ درصد قیمت آن در روز حادثه بیشتر باشد.

ج) حداقل ٦۰ روز پس از سرقت پیدا نشود.

د) درصورتی‌که حداقل ۲۸ روز پس از سرقت پیدا نشود یا به نحوی آسیب ببیند که مجموع هزینه‌های تعمیر و تعویض قسمت‌های آسیب‌دیده آن با احتساب هزینه‌های نجات از ۵۰ درصد قیمت آن در روز حادثه بیشتر باشد.

۸ در بیمه بدنه اتومبیل، کدام یک از خسارت‌های زیر در صورت توافق در بیمه‌نامه یا الحاقیه تحت پوشش خواهد بود؟

الف) خسارت ناشی از کشیدن میخ و سایر اشیای مشابه روی بدنه موضوع بیمه

ب) خسارت‌هایی که به علت حمل بار بیش از حد مجاز توسط موضوع بیمه به آن وارد شود.

ج) خسارت‌های ناشی از حوادثی که طبق گزارش مقامات ذی‌صلاح به‌علت مصرف مشروبات الکلی توسط راننده موضوع بیمه به‌وجودآمده است.

د) موارد ب و ج صحیح است.

۹. در بیمه بدنه اتومبیل، هرگاه بیمه‌گذار به قصد تقلب، در خصوص خسارت و کیفیت وقوع حادثه اظهارات نادرستی بنماید و یا مدارک مجعول تسلیم کند بیمه‌گر.....

الف) می‌تواند وی را از دریافت خسارت محروم کند.

ب) باید خسارت را پرداخت کند.

ج) موظف است براساس قاعده نسبی خسارت را پرداخت کند.

د) موارد ب و ج صحیح است.

۱۰. در بیمه بدنه اتومبیل، در چه صورت حق‌بیمه مدت اعتبار بیمه‌نامه (به‌جز در مورد تبصره ماده ۱۵ آیین‌نامه شرایط عمومی بیمه بدنه اتومبیل) به‌صورت روز شمار محاسبه و باقیمانده حق‌بیمه به بیمه‌گذار مسترد می‌گردد؟

الف) فسخ از طرف بیمه‌گر

ب) فسخ از طرف بیمه‌گذار

ج) انفساخ قرارداد بیمه

د) هر سه مورد صحیح است.

۱۱. در بیمه بدنه اتومبیل، بیمه‌گر ..... در مقابل اشخاصی که مسئول وقوع حادثه یا خسارت هستند قائم مقام بیمه‌گذار خواهد بود.

الف) در حدودی که خسارت وارده را قبول یا پرداخت می‌کند.

ب) به میزان ۵۰ درصد خسارت وارده

ج) پس از ۲ سال از تاریخ وقوع حادثه

د) به میزان ۷۵ درصد خسارت وارده

۱۲. طبق آیین‌نامه شماره ۷۵ (آیین‌نامه تنظیم امور نمایندگی بیمه)، سهام‌داران نمایندگی حقوقی بیمه .....

الف) باید ۵۰درصد اشخاص حقیقی و ۵۰درصد اشخاص حقوقی باشند.

ب) باید صرفاً اشخاص حقیقی باشند.

ج) باید صرفاً اشخاص حقوقی باشند.

د) هیچکدام

۱۳. براساس آیین‌نامه شماره ۷۵ (آیین‌نامه تنظیم امور نمایندگی بیمه)، نماینده بیمه.....

الف) مجاز به عرضه خدمات بیمه‌ای به نمایندگی از طرف یک شرکت بیمه طرف قرارداد می‌باشد.

ب) مجاز به عرضه خدمات بیمه‌ای به نمایندگی از طرف چند شرکت بیمه طرف قرارداد می‌باشد.

ج) در هیچ شرایطی مجاز به پرداخت خسارت نمی‌باشد.

د) در هیچ شرایطی مجاز به صدور بیمه‌نامه نمی‌باشد.

۱٤. براساس آئین‌نامه شماره ۷۵، اعطای پروانه نمایندگی بیمه به متقاضیان دارای مدرک تحصیلی دیپلم یا فوق دیپلم در چه صورت ممکن است؟

الف) امکان‌پذیر نیست.

ب) در صورت تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ایران امکان‌پذیر است.

ج) منوط به موافقت کتبی مدیرعامل شرکت بیمه ذی‌ربط خواهد بود.

د) در صورت داشتن سابقه کار کافی اشکالی ندارد.

۱۵. مسئولیت احراز صحت شرایط لازم در مورد هریک از متقاضیان اخذ پروانه نمایندگی بیمه (اعم از حقیقی و حقوقی) برعهده ..... است.

الف) شرکت بیمه مربوط

ب) بیمه مرکزی ج.ا.ایران

ج) پژوهشکده بیمه

د) هیچکدام

۱٦. نماینده در قبال حق‌بیمه‌های دریافتی اعم از چک یا پرداخت الکترونیکی چه وظیفه‌ای دارد؟

الف) تا آخر سال مالی به حساب بانکی شرکت بیمه مربوط واریز نماید.

ب) تا آخر ماه به حساب بانکی شرکت بیمه مربوط واریز نماید.

ج) قبل از پایان وقت اداری هفته‌ای که آنها را دریافت کرده است به حساب بانکی شرکت بیمه مربوط واریز نماید.

د) قبل از پایان وقت اداری روزی که آنها را دریافت کرده است به حساب بانکی شرکت بیمه مربوطه واریز نماید و در موارد استثنایی به صندوق آن شرکت تحویل نماید.

۱۷. تضمین تودیع‌شده توسط نماینده نزد شرکت بیمه طرف قرارداد تا چند سال نزد شرکت بیمه باقی می‌ماند؟ نحوه استرداد آن چگونه است؟

الف) یک سال- به‌طور خود به خود توسط شرکت بیمه مسترد می‌شود.

ب) یک سال- با درخواست کتبی بیمه مرکزی

ج) سه سال- به‌طور خود به خود توسط شرکت بیمه مسترد می‌شود.

د) دو سال- با درخواست کتبی نماینده

۱۸. هر یک از نمایندگان عضو هیأت رسیدگی به اختلافات میان نماینده و شرکت بیمه برای چه مدت انتخاب می‌شوند و عزل یا تجدید انتخاب آنها به چه نحو می‌باشد؟

الف) یک سال – امکان‌پذیر نیست.

ب) چهار سال – امکان‌پذیر نیست.

ج) دو سال – بلامانع است.

د) سه سال – امکان‌پذیر نیست.

۱۹. در صورت عدم رعایت مقررات آئین‌نامه شماره ۷۵ (آیین‌نامه تنظیم امور نمایندگی بیمه) توسط هر یک از شرکت‌های بیمه و نقص یا عدم نظارت آن‌ها بر نمایندگان بیمه، بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌تواند چه تصمیماتی را اتخاذ نماید؟

الف) اخطار کتبی به شرکت بیمه مبنی‌بر ضرورت رعایت مقررات مربوط

ب) اعلام عدم صلاحیت حرفه‌ای مدیر ذی‌ربط شرکت بیمه

ج) سلب صلاحیت مدیر عامل یا اعضای هیئت مدیره یا معاون فنی و یا مسئولین فنی شرکت بیمه

د) هر سه مورد صحیح است.

۲۰. براساس آیین‌نامه شماره ۸۳ شورای‌عالی بیمه، کارمزد قابل پرداخت برای بیمه‌های خطر فوت ساده زمانی جمعی با حق‌بیمه سالانه چقدر است؟

الف) حداکثر ۱۰٪ حق‌بیمه وصولی

ب) حداقل ۱۰٪ حق‌بیمه وصولی

ج) حداکثر ۲۵٪ حق‌بیمه وصولی

د) حداقل ۲۵٪ حق‌بیمه وصولی

۲۱. حداکثر کارمزد بیمه آتش سوزی منازل مسکونی برای نمایندگان حقیقی بیمه چند درصد حق‌بیمه پرداخت شده است؟

الف) ۲۵ درصد

ب) ۲۹ درصد

ج) ۱۰ درصد

د) ۱۲ درصد

۲۲. در بیمه عمر مانده بدهکار چه ریسکی پوشش داده می‌شود؟

الف) عدم توانایی قرض‌گیرنده در بازپرداخت وام به‌دلیل فوت یا ازکارافتادگی

ب) هزینه درمانی بیمه‌شده

ج) بیکاری بیمه‌شده

د) هر سه مورد صحیح است.

۲۳. در کدام یک از انواع بیمه عمر، در هر صورت پرداخت سرمایه بیمه‌نامه حتمی است؟

الف) بیمه عمر مختلط

ب) بیمه عمر ساده زمانی

ج) بیمه مانده بدهکار عمر

د) بیمه عمر به شرط حیات

۲۴. کدام یک از موارد زیر براساس آیین‌نامه بیمه‌های زندگی (۶۸) صحیح نیست؟

الف) موسسه بیمه می‌تواند پوشش خطرات اضافی را همراه انواع بیمه‌های زندگی عرضه نماید.

ب) موسسه بیمه می‌تواند در بیمه‌نامه زندگی، پرداخت سرمایه یا مستمری در صورت نقص عضو بیمه‌شده یا هزینه معالجات وی را قبول کند

ج) موسسه بیمه می‌تواند علاوه‌بر بیمه مستمری، تعهدات سایر انواع بیمه‌های زندگی را نیز به‌صورت مستمری پرداخت نماید

د) موسسه بیمه می‌تواند در صورت تمایل بیمه‌گذار، حق‌بیمه سالانه یا مستمری سالانه را تقسیط نماید

۲۵. کدام گزینه در مورد مشارکت در منافع صحیح است؟

الف) مشارکت در منافع شامل انواع بیمه‌های زندگی می‌شود.

ب) بیمه‌گذاران بیمه زندگی در حداقل ۷۵ درصد منافع حاصل از مجموع معاملات بیمه‌های مذکور سهیم می‌باشند

ج) مشارکت در منافع به بیمه‌گذاران بیمه‌های خطر فوت زمانی تعلق نمی‌گیرد

د) بیمه‌گذاران بیمه عمر سهم یکسان با بیمه گران از منافع حاصل از سرمایه‌گذاری ذخایر ریاضی توسط شرکت بیمه دارند.

۲۶. چنانچه فردی می‌خواهد مبلغ کمی را صرف خرید بیمه عمر کرده و به‌صورت موقتی از پوشش بیمه عمر بهره‌مند شود چه نوع بیمه عمری به او توصیه می‌کنید؟

الف) بیمه عمر مانده بدهکار
ب) بیمه عمر مختلط
ج) بیمه عمر زمانی
د) بیمه تمام عمر

۲۷. براساس آیین‌نامه بیمه‌های زندگی (۶۸)، در کدام نوع از بیمه عمر، تعیین وضعیت سلامت بیمه‌شده از طریق پرسشنامه یا معاینات پزشکی الزامی است؟

الف) بیمه عمر جامع گروهی
ب) بیمه عمر زمانی گروهی یکساله
ج) بیمه عمر انفرادی شامل خطر فوت
د) در انواع بیمه‌های زندگی

۲۸. طبق آیین‌نامه ۶۸، حداکثر کارمزد قابل اعمال در حق‌بیمه برای بیمه‌نامه‌های زندگی غیر از خطر فوت زمانی با حق‌بیمه سالانه، به چه میزان است؟

الف) ۲۵٪ حق‌بیمه وصولی
ب) ۱۰٪ حق‌بیمه وصولی
ج) ۷۵٪ حق‌بیمه سال اول به شرطی که از ۳۰ در هزار سرمایه فوت سال اول تجاوز نکند.
د) ۵٪ حق‌بیمه وصولی

۲۹. کدام یک از عبارات زیر در مورد بیمه‌های عمر صحیح است؟

الف) مؤسسات بیمه مکلفند در انواع بیمه‌های زندگی، بیمه‌گذاران خود را در حداقل ۸۵٪ منافع حاصل از مجموع معاملات بیمه‌های مذکور سهیم نمایند

ب) مؤسسات بیمه مکلفند در انواع بیمه‌های زندگی جز در بیمه خطر فوت زمانی، بیمه‌گذاران خود را در حداقل ۷۵٪ منافع حاصل از مجموع معاملات بیمه‌های مذکور سهیم نمایند

ج) مؤسسات بیمه مکلفند در انواع بیمه‌های زندگی جز در بیمه خطر فوت زمانی، بیمه‌گذاران خود را در حداقل ۸۵٪ منافع حاصل از مجموع معاملات بیمه‌های مذکور سهیم نمایند

د) مؤسسات بیمه مکلفند در انواع بیمه‌های زندگی، بیمه‌گذاران خود را در حداقل ۷۵٪ منافع حاصل از مجموع معاملات بیمه‌های مذکور سهیم نمایند

۳۰. نرخ کارمزد وام از محل ذخیره ریاضی بیمه‌های زندگی به چه میزان است؟

الف) سه درصد بیشتر از نرخ سود فنی مورد عمل در محاسبه حق‌بیمه

ب) حداقل چهار درصد بیشتر از نرخ سود فنی مورد عمل در محاسبه حق‌بیمه

ج) حداقل سه درصد بیشتر از نرخ سود فنی مورد عمل در محاسبه حق‌بیمه

د) حداقل پنج درصد بیشتر از نرخ سود فنی مورد عمل در محاسبه حق‌بیمه

۳۱. براساس آیین‌نامه ۵۴ (نمایندگی فروش بیمه عمر)، کدام جمله صحیح است؟

الف) نماینده فروش بیمه عمر حق صدور بیمه‌نامه دارد.

ب) نماینده فروش بیمه عمر ملزم به داشتن محل کار است.

ج) کارمزد نماینده فروش بیمه عمر نباید از هشتاد درصد میزان کارمزد نمایندگان حقیقی تجاوز نماید.

د) نماینده فروش بیمه عمر موظف است پیشنهادات بیمه‌ای دریافتی را مستقیماً به شرکت بیمه ارائه نماید.

۳۲. کدام یک از موارد زیر در مورد مفاد آیین‌نامه ٥٤ (نمایندگی فروش بیمه عمر) صحیح نیست؟

الف) شرکت بیمه مجاز به اعطای اجازه صدور بیمه‌نامه به نمایندگان فروش نمی‌باشد.

ب) نماینده فروش ملزم به داشتن محل کار نمی‌باشد.

ج) نماینده فروش موظف است پیشنهادات بیمه دریافتی را مستقیماً به شرکت تحویل دهد.

د) مدیران شرکت‌های بیمه و بیمه مرکزی می‌توانند تحت عنوان نماینده فروش موضوع آیین‌نامه ٥٤ فعالیت نمایند.

۳۳. درصورتی‌که تخلف نماینده فروش بیمه عمر از قوانین و مقررات مورد تأیید بیمه مرکزی قرار گیرد، شرکت بیمه موظف است ..... .

الف) فعالیت نماینده را محدود کند.

ب) نسبت به فسخ قرارداد خود با نماینده اقدام نماید.

ج) فعالیت نماینده را معلق کند.

د) حسب اعلام بیمه مرکزی هر یک از گزینه‌های فوق امکان‌پذیر است.

۳٤. در بیمه درمان تکمیلی چنانچه مشخص شود هر یک از بیمه‌شدگان در پاسخ به پرسش بیمه‌گر یا بیمه‌گذار عمداً از اظهار مطلبی خودداری نموده یا اظهارات خلاف واقع نموده است، ..... .

الف) بیمه‌نامه با پرداخت حق‌بیمه اضافی ادامه می‌یابد.

ب) نام بیمه‌شده و خانواده وی از لیست بیمه‌شدگان حذف می‌شود.

ج) بیمه‌شده متعهد استرداد خسارات دریافتی از ابتدای قرارداد خواهد بود.

د) موارد ب و ج صحیح است.

۳٥. در چه صورت بیمه‌نامه درمان تکمیلی فسخ می‌شود؟

الف) عدم پرداخت تمام یا قسمتی از حق‌بیمه

ب) درصورتی‌که خطر موضوع بیمه کاهش یابد و بیمه‌گر حاضر به تخفیف نشود.

ج) توقف فعالیت بیمه‌گذار که قرارداد براساس آن منعقد شده است.

د) هر سه مورد صحیح است.

۳٦. کدام یک از ریسک‌های زیر در بیمه درمان پوشش داده نمی‌شود؟

الف) هزینه درمانی ناشی از بیماری

ب) هزینه درمانی ناشی از حوادث

ج) فوت بر اثر بیماری

د) هیچکدام

۳۷. کدام یک از موارد زیر تحت پوشش بیمه‌نامه درمان نیست؟

الف) بیماری‌های ناشی از مصرف مواد مخدر یا الکل

ب) پوشش‌های اصلی (پایه)

ج) هزینه زایمان طبیعی

د) هزینه‌های پاراکلینیکی

۳۸.واژه باراتری به چه معناست؟

الف) تغییر مسیر یا سفر کشتی به اجبار

ب) هر نوع خطا و تخطی افرادی که در استخدام مالک کشتی هستند و در خشکی کار می‌کنند.

ج) خطای عمدی یا براثر غفلت و بی‌احتیاطی ناخدا و خدمه که به کشتی یا کالا یا هر دو زیان برساند.

د) به دریا انداختن کالا

۳۹. در بیمه‌های باربری بیمه‌گر مکلف است حداکثر طی ..... پس از دریافت اسناد و مدارک لازم که به استناد آن‌ها بتواند حدود تعهد خود را احراز و مقدار خسارت وارده را تعیین کند خسارت را پرداخت نماید.

الف) دو هفته ب) سه هفته

ج) چهار هفته د) شش هفته

۴۰. در بیمه‌های باربری چنانچه بین بیمه‌گذار و بیمه‌گر توافق خاصی نشده باشد قیمت کالای مورد بیمه معادل ..... خواهد بود.

الف) قیمت فروش کالا در روز تخلیه بار

ب) مجموع قیمت فروش کالا و هزینه حمل تا بندر مقصد

ج) مجموع قیمت خرید کالا، هزینه حمل و سایر هزینه‌های متعارف

د) ۷۵ درصد قیمت فروش کالا در روز تخلیه بار.

۴۱. در بیمه‌های حمل‌ونقل منافع حاصل از بیمه‌نامه به چه کسانی تسری نمی‌یابد و آنان را منتفع نمی‌کند؟

الف) بیمه‌گذاری که ادعای خسارت می‌کند و قرارداد بیمه توسط او منعقد شده است.

ب) بیمه‌گذاری که ادعای خسارت می‌کند و بیمه‌نامه به او منتقل شده است.

ج) بیمه‌گذاری که ادعای خسارت می‌کند و قرارداد بیمه از سوی او منعقد شده است.

د) به حمل‌کنندگان کالا و سایر امانت‌گیران کالای مورد بیمه

۴۲. در بیمه باربری، خسارت کلی فرضی تحت چه شرایطی قابل قبول است؟

الف) تلف مورد بیمه قطعی و غیرقابل اجتناب باشد.

ب) هزینه نجات، مرمت و ارسال مجدد آن به مقصد تعیین‌شده از قیمت آن کالا در مقصد بیشتر باشد.

ج) نشست و ریزش عادی، کسری عادی وزن یا حجم و یا فرسودگی و پوسیدگی عادی کالای مورد بیمه

د) موارد الف و ب صحیح است.

۴۳. در بیمه‌های باربری کدام گزینه باید در بیمه‌نامه شناور تصریح گردد؟

الف) محدودیت میزان حمل در هر نوبت حمل

ب) استفاده از جدول نرخ‌ها، متناسب با انواع مختلف محموله

ج) تبعیت بیمه‌نامه از شرط مکان که به‌موجب آن تعهد بیمه‌گر بابت کالایی که در انتظار حمل است محدود می‌شود.

د) هر سه مورد صحیح است.

۴۴. موسسات بیمه موظفند در رشته‌های فاقد شرایط عمومی مصوب شورای‌عالی بیمه، شرایط عمومی بیمه‌نامه‌های خود را براساس ...

الف) مجوز وزارت اقتصاد صادر نمایند.

ب) مجوز بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران یا کلوزهای متعارف بین‌المللی صادر نمایند.

ج) مجوز سندیکای بیمه‌گران صادر نمایند.

د) هر سه مورد صحیح است.

٤٥. کدام گزینه در مورد تغییر محل کار کارگزار صحیح است؟

الف) کارگزار به‌هیچ‌وجه نمی‌تواند محل کار خود را تغییر دهد.

ب) کارگزار می‌بایست بلافاصله پس از تغییر محل مراتب را به بیمه مرکزی اعلام نماید.

ج) اعلام تغییر محل کاگزاری به بیمه مرکزی لازم نیست.

د) تغییر محل فعالیت کارگزار بیمه منوط به اخذ تأییدیه قبلی بیمه مرکزی است.

٤٦. مسئولیت صحت امضای بیمه‌گذار در فرم پیشنهاد برعهده کیست؟

الف) شخص بیمه‌گذار

ب) بازاریاب (فروشنده مستقیم)

ج) کارگزار بیمه

د) هیچکدام

٤٧. کدام مورد نمی‌تواند تضمین کارگزار بیمه باشد؟

الف) وجه نقد

ب) اوراق مشارکت بی نام با قابلیت بازخرید قبل از سررسید

ج) ضمانتنامه بانکی

د) سهام معتبر در سازمان بورس اوراق بهادار

٤٨. حق تقدم در بازیافت حقوق بستانکاران کارگزاری با کدام رشته بیمه‌ای است؟

الف) شخص ثالث اتومبیل

ب) بیمه حوادث (اعم از انفرادی و گروهی)

ج) بیمه درمان گروهی

د) بیمه عمر

٤٩. خرید کدام رشته بیمه‌ای از سوی شخص کارگزار ضروری است؟

الف) بیمه درمان تکمیلی کارکنان

ب) بیمه مسئولیت حرفه‌ای فعالیت کارگزاری بیمه

ج) بیمه آتش‌سوزی محل فعالیت کارگزار

د) هر سه مورد صحیح است.

٥٠. کدام گزینه از موارد لغو پروانه کارگزاری نیست؟

الف) درصورتی‌که کارگزار بیمه تا دو سال پس از صدور پروانه کارگزاری، عملیات خود را شروع نکند.

ب) درصورتی‌که کارگزار بیمه یک سال پس از اتمام اعتبار پروانه کارگزاری نسبت به تمدید آن اقدام ننماید.

ج) در صورت نارضایتی بیمه‌گذاران، بیمه‌شدگان و صاحبان حقوق آنها از خدمات بیمه‌ای کارگزار

د) در موارد پیش‌بینی‌شده در آیین‌نامه کارگزاری رسمی بیمه مستقیم

٥١. ارسال سالانه تصویر اظهارنامه مالیاتی آخرین دوره مالی کارگزار برای کدام نهاد اجباری است؟

الف) سازمان امور مالیاتی کشور

ب) بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ج) کلیه شرکت‌های بیمه طرف قرارداد با کارگزاری

د) هر سه مورد صحیح است.

٥٢. درصورتی‌که مؤسسه بیمه‌ای پیشنهاد کارگزار بیمه‌ای را رد نماید، .....

الف) نمی‌تواند همان بیمه را با همان شرایط از کارگزار بیمه دیگری قبول کند.

ب) می‌تواند همان بیمه را با همان شرایط از کارگزار بیمه دیگری قبول کند

ج) درصورت تغییر در شرایط بیمه‌نامه نیز نمی‌تواند همان بیمه را با همان شرایط از کارگزار بیمه دیگری قبول کند.

د) گزینه الف و ج صحیح است

۵۳. کدامیک از موارد زیر مصداق تبلیغ گمراه‌کننده بیمه‌ای طبق آیین‌نامه ۷۱ بیمه مرکزی است؟

الف) وعده‌هایی که در شرایط بیمه‌نامه نیست ولی در الحاقیه درج شده است.

ب) وعده‌هایی خارج از پوشش‌های مقرر در بیمه‌نامه‌ها یا فراتر از عملکرد بیمه‌گر ارائه دهد.

ج) وعده‌هایی که سبب شفافیت در محصولات بیمه‌ای می‌شود.

د) هر سه مورد صحیح است

۵٤. طبق آیین‌نامه ۷۱ بیمه مرکزی دریافت خسارت توسط بیمه‌گذاران:

الف) فقط دربرخی مراکز پرداخت خسارت بیمه‌گر امکان‌پذیر است.

ب) در کلیه مراکز پرداخت خسارت بیمه‌گر امکان‌پذیر است.

ج) فقط در مراکز پرداخت خسارت انتخاب‌شده توسط بیمه‌گذار امکان‌پذیر است.

د) فقط در شعبه صادرکننده بیمه‌نامه امکان‌پذیر است.

۵۵. در خصوص اطلاع‌رسانی شفاف و صحیح در بیمه‌نامه‌ها کدام گزینه صحیح نیست؟

الف) مسئولیت درج اطلاعات صحیح در بیمه‌نامه امضاءشده برعهده بیمه‌گر است.

ب) در موارد دارای ابهام یا تفاسیر متفاوت در بیمه‌نامه امضاءشده، موضوع به نفع بیمه‌گر تفسیر می‌شود.

ج) در موارد دارای ابهام یا تفاسیر متفاوت در بیمه‌نامه امضاءشده، موضوع به نفع بیمه‌گذار تفسیر می‌شود.

د) بیمه‌گر موظف به اصلاح بیمه‌نامه‌های دارای اشکال قانونی طی الحاقیه و با اعلام به بیمه مرکزی است.

۵٦. طبق ماده ٦ قانون بیمه، در کدامیک از موارد زیر ممکن است بیمه‌نامه بدون ذکر اسم (به نام حامل) تنظیم شود؟

الف) بیمه شخص ثالث

ب) بیمه حمل‌ونقل

ج) بیمه عمر

د) هیچکدام

۵۷. طبق ماده ۳٤ قانون بیمه، اگر در یک قرارداد بیمه موضوعات مختلفی بیمه شده باشد، در صورت اثبات تقلب از سوی بیمه‌گذار نسبت به یکی از موضوعات .....

الف) بطلان نسبت به سایر موضوعات نیز سرایت کرده، تمام قرارداد باطل خواهد بود.

ب) قرارداد بیمه نسبت به همان موضوع باطل خواهدشد.

ج) قرارداد بیمه فسخ می‌گردد.

د) قرارداد بیمه نسبت به همان موضوع فسخ خواهدشد.

۵۸. کدام گزینه صحیح است؟

الف) در صورت توقف یا افلاس بیمه‌گر بیمه‌گذار حق فسخ قرارداد را نخواهد داشت.

ب) مرور زمان دعاوی ناشی از بیمه پنج سال است و ابتدای آن از تاریخ وقوع حادثه منشا دعوی خواهدبود.

ج) بیمه‌گذار ممکن است اصیل باشد یا به یکی از عناوین قانونی نمایندگی صاحب مال یا شخص ذی‌نفع را داشته باشد.

د) در هر شرایطی بیمه‌گر مسئول خساراتی که از عیب ذاتی مال ایجاد می‌شود است.

۵۹. طبق ماده ۱۰ قانون بیمه، درصورتی‌که مالی به کمتر از قیمت واقعی بیمه شده باشد، در هنگام خسارت:

الف) بیمه‌گر هیچ‌گونه مسئولیتی در قبال پرداخت خسارت ندارد.

ب) بیمه‌گر و بیمه‌گذار می‌بایست برای تعیین مقدار واقعی خسارت به محکمه رجوع نمایند.

ج) قرارداد بیمه باطل است و حق‌بیمه دریافتی قابل استرداد نمی‌باشد.

د) بیمه‌گر فقط به تناسب مبلغی که بیمه کرده‌است با قیمت واقعی مال مسئول خسارت خواهد بود.

٦٠. این عبارت مربوط به کدام یک از شرایط صحت عقد بیمه است: «جهت و سببی که شخص برای رسیدن به آن، حاضر به تعهد و قبول دین می‌شود، مشروع باشد»؟

الف) مشروعیت جهت معامله
ب) اهلیت طرفین
ج) موضوع معین مورد معامله
د) حسن نیت طرفین

٦١. طبق قانون بیمه کدام یک از موارد زیر صحیح نمی‌باشد؟

الف) عقد بیمه و شرایط آن باید به‌موجب سند کتبی باشد.
ب) میزان تعهد بیمه‌گر در صورت وقوع حادثه از مواردی است که باید به‌طور صریح در بیمه‌نامه قید شود.
ج) بیمه‌گر نسبت به حق‌بیمه در مقابل هرگونه طلبکاری بر مال بیمه‌شده حق تقدم دارد.
د) عقد بیمه و شرایط آن می‌تواند به‌صورت شفاهی بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار منعقد گردد.

٦٢. طبق ماده١٤ قانون بیمه، بیمه‌گر....

الف) مسئول خسارات ناشیه از تقصیر بیمه‌گذار یا نمایندگان او خواهد بود.
ب) مسئول خسارات ناشیه از تقصیر بیمه گذار یا نمایندگان او نخواهد بود.
ج) فقط مسئول خسارات ناشیه از تقصیر بیمه‌گذار خواهد بود.
د) فقط مسئول خسارات ناشیه از تقصیر نمایندگان بیمه‌گذار خواهد بود.

٦٣. نام دیگر عقد معوض چه می‌باشد؟

الف) عقد دو تعهدی
ب) عقد تشریفاتی
ج) عقد جایز
د) عقد لازم

٦٤.کدام گزینه از وظایف و اختیارات بیمه مرکزی ایران نیست؟

الف) تهیه آیین‌نامه‌ها و مقرراتی که برای حسن اجرای امر بیمه در ایران لازم باشد، باتوجه به مفاد قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه‌گری
ب) قبول بیمه‌های اتکایی اختیاری از مؤسسات داخلی یا خارجی
ج)تهیه اطلاعات لازم از فعالیت‌های کلیه مؤسسات بیمه که در ایران کار می‌کنند.
د) تعیین حق‌بیمه مربوط به رشته‌های مختلف بیمه مستقیم به‌جز شخص ثالث اتومبیل

٦٥. مؤسسات بیمه می‌توانند ..... تمام یا قسمتی از پرتفوی خود را با کلیه حقوق و تعهدات ناشی از آن به یک یا چند مؤسسه بیمه مجاز دیگر واگذار کنند.

الف) با موافقت مدیر عامل شرکت‌های بیمه واگذارکننده پرتفوی و قبول‌کننده پرتفو
ب) با موافقت سندیکای بیمه‌گران ایران
ج) با موافقت وزارت امور اقتصادی و دارایی
د) با موافقت بیمه مرکزی و تصویب شورای‌عالی بیمه

٦٦. قبول بیمه‌های اتکایی اختیاری از موسسات داخلی یا خارجی از وظایف کدام گزینه است؟

الف) وزارت امور اقتصادی و دارایی
ب) سندیکای بیمه‌گران ایران
ج) بیمه مرکزی ج.ا.ا
د) صندوق تأمین خسارت‌های بدنی

۶۷. براساس ماده ۳۹ "قانون بیمه اجباری خسارات واردشده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه" در حوادث رانندگی منجر به خسارت مالی، پرداخت خسارت به‌صورت نقدی و با توافق ..... و ..... صورت می‌گیرد.

الف) زیان‌دیده- شرکت بیمه مربوط
ب) مأمور راهنمایی و رانندگی – مسبب حادثه
ج) مالک خودرو- مسبب حادثه
د) قوه قضاییه - مأمور راهنمایی و رانندگی

۶۸. براساس ماده ۲۸ "قانون بیمه اجباری خسارات واردشده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه" صندوق تأمین خسارت‌های بدنی نهاد ..... است.

الف) عمومی دولتی
ب) عمومی غیردولتی
ج) خصوصی دولتی
د) خصوصی غیردولتی

۶۹. براساس تبصره ۳ ماده ۲۱ "قانون بیمه اجباری خسارات واردشده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه" صندوق تأمین خسارت‌های بدنی مکلف است هر ..... یک‌بار گزارش عملکرد خود را به کمیسیون اقتصادی مجلس ارائه کند.

الف) دوازده ماه
ب) شش سال
ج) شش ماه
د) سه سال

۷۰. براساس تبصره ۱ ماده ۲۵ "قانون بیمه اجباری خسارات واردشده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه" در کدام یک از موارد زیر صندوق تأمین خسارت‌های بدنی نمی‌تواند برای بازیافت به مسبب حادثه رجوع کند؟

الف) در موارد جبران کسری پوشش بیمه‌نامه ناشی از افزایش مبلغ ریالی دیه
ب) تعلیق یا لغو پروانه فعالیت شرکت بیمه یا صدور حکم توقف یا ورشکستگی بیمه‌گر
ج) اگر مسبب حادثه تمایلی به پرداخت نداشته باشد.
د) موارد الف و ب صحیح است

۷۱. حداقل مبلغ بیمه موضوع "قانون بیمه اجباری خسارات واردشده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه" در بخش خسارت مالی ..... .

الف) معادل دو و نیم درصد (۲/۵٪) تعهدات بدنی است.
ب) معادل ده درصد (۱۰٪) تعهدات بدنی است.
ج) معادل ده درصد (۱۰٪)مجموع حقوق بیمه‌گذار در سال است.
د) معادل پنج درصد (۰/۵) مجموع حقوق بیمه‌گذار در سال است.

۷۲. براساس تبصره ٤ ماده ۸ "قانون بیمه اجباری خسارات واردشده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه" منظور از خودروی متعارف خودرویی است که ..... .

الف) ارزان باشد.
ب) قیمت آن کمتر از پنجاه درصد (۵۰٪) سقف تعهدات بدنی که در ابتدای هر سال مشخص می‌شود، باشد.
ج) در سطح خیابان بیش از سایر خودروها دیده شود.
د) قیمت آن کمتر از پنجاه درصد (۵۰٪) گران‌قیمت‌ترین خودرو موجود در کشور باشد.

۷۳. در کدام یک از موارد زیر بیمه‌گر و صندوق تأمین خسارت‌های بدنی پس از پرداخت خسارت زیان‌دیده می‌تواند برای بازیافت به نسبت درجه تقصیر که درصد آن در حکم دادگاه مشخص می‌شود به مسببان ذی‌ربط مراجعه کند؟

الف) چنانچه به حکم مرجع قضائی اثبات شود، نقص راه در وقوع حادثه مؤثر بوده است.

ب) چنانچه به حکم مرجع قضائی اثبات شود، عیب ذاتی وسیله نقلیه، در وقوع حادثه مؤثر بوده است.

ج) چنانچه به حکم مرجع قضائی اثبات شود، ایجاد مانع توسط دستگاه‌های اجرائی یا هر شخص حقیقی یا حقوقی دیگر در وقوع حادثه مؤثر بوده است.

د) هر سه مورد صحیح است.

۷٤. براساس "قانون بیمه اجباری خسارات واردشده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه" کدام یک از موارد زیر تعریف خسارت بدنی می‌باشد؟

الف) خسارت وارده به موجودات جاندار.

ب) هر نوع دیه یا ارش ناشی از هرنوع صدمه به بدن، دیه فوت و هزینه معالجه به سبب حوادث مشمول بیمه موضوع قانون بیمه اجباری خسارات واردشده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه.

ج) کلیه خسارات وارده به موجودات جاندار و بی‌جان.

د) زیان‌هایی که به سبب حوادث مشمول بیمه موضوع این قانون به اموال شخص ثالث وارد شود.

۷۵. بیمه‌گر مکلف است در ایفای تعهدات مندرج در "قانون بیمه اجباری خسارات واردشده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه" خسارت وارده به زیان‌دیدگان را .....

الف) باتوجه به این‌که دیه زن نصف مرد است پرداخت نماید.

ب) بدون لحاظ جنسیت و دین تاسقف تعهدات بیمه‌نامه پرداخت کند.

ج) باتوجه به این‌که دیه زن ثلث مرد است پرداخت نماید.

د) در تمامی موارد بنابر رأی مراجع قضایی پرداخت کند.

۷٦. در صورت شناخته‌نشدن وسیله نقلیه مسبب حادثه .....

الف) خسارت از محل بیمه‌نامه ثالث قابل جبران است.

ب) صرفاً خسارت‌های بدنی وارد به اشخاص ثالث توسط صندوق تأمین خسارت بدنی جبران می‌شود.

ج) صرفاً خسارت‌های مالی وارد به اشخاص ثالث توسط صندوق تأمین خسارت بدنی جبران می‌شود.

د) هیچکدام

۷۷. براساس کدام ویژگی قانونی قراردادهای بیمه، هرگونه ابهام یا عدم اطمینان در قرارداد بیمه علیه بیمه‌گر تفسیر می‌شود؟

الف) مشروط بودن

ب) شخصی بودن

ج) اذعان

د) یک جانبه بودن

۷۸. در کدام بخش ازساختار بیمه‌نامه‌ها، اطلاعات مربوط به محل دارایی بیمه‌شده و نام بیمه‌گذار ثبت می‌شود؟

الف) اظهارات

ب) توافقات بیمه‌ای

ج) استثنائات

د) شرایط

۷۹. از دیدگاه حقوقی کدامیک از اصول اساسی بیمه منتج به اعلام به‌موقع خسارت توسط بیمه‌گذار می‌شود؟

الف) اصل حسن نیت و اعتماد متقابل
ب) اصل نفع بیمه‌ای
ج) اصل غرامت
د) اصل جانشینی

۸۰. کدام گزینه تفاوت بیمه و شرط‌بندی را بهتر نشان می‌دهد؟

الف) در شرط‌بندی ریسک سوداگرانه جدید ایجاد می‌شود اما بیمه روشی برای مقابله با ریسک خالصی است که از قبل وجود داشته است.

ب) در بیمه، منفعت بیمه‌گر از هزینه بیمه‌گذار تأمین می‌شود.

ج) بیمه و شرط‌بندی هر دو از نظر اجتماعی فعالیتی غیرمولد است.

د) هر سه مورد صحیح است.

۸۱. کدام گزینه از فواید بیمه در جامعه نیست؟

الف) توزیع عادلانه خسارت‌ها و ریسک
ب) افزایش اعتبار افراد و مشاغل
ج) پیشگیری از ارتکاب جرائم
د) پیشگیری از خسارت

۸۲. در بیمه حوادث، کدام یک از موارد زیر ازکارافتادگی دائم کلی محسوب می‌شود؟

الف) ازکارافتادگی دائم و کامل یا قطع یک دست از مچ
ب) ناشنوایی کامل یک گوش
ج) برداشتن فک پایین
د) نابینایی کامل یک چشم

۸۳. چنانچه در مدت بیمه حوادث، در شغل یا فعالیت بیمه‌شده تغییری به‌وجودآید،

الف) بیمه‌شده یا بیمه‌گذار موظفند ظرف ۱۰ روز بیمه‌گر را مطلع نمایند

ب) بیمه‌شده یا بیمه‌گذار موظف به مطلع کردن بیمه‌گر نیستند

ج) بیمه‌شده یا بیمه‌گذار موظفند ظرف ۱۵ روز بیمه‌گر را مطلع نمایند

د) بیمه‌شده یا بیمه‌گذار موظفند ظرف یک ماه بیمه‌گر را مطلع نمایند

۸۴. به محض وقوع حادثه غیر از فوت در بیمه حوادث، ..... .

الف) بیمه‌شده یا بیمه‌گذار موظفند حداکثر ظرف ۲۰ روز بعد از وقوع حادثه بیمه‌گر را مطلع نمایند

ب) بیمه‌شده یا بیمه‌گذار موظف به مطلع کردن بیمه‌گر نیستند

ج) بیمه‌شده یا بیمه‌گذار موظفند حداکثر ظرف ۱۵ روز بعد از وقوع حادثه بیمه‌گر را مطلع نمایند

د) بیمه‌شده یا بیمه‌گذار موظفند ظرف یک ماه بیمه‌گر را مطلع نمایند

۸۵. در بیمه حوادث..... .

الف) مجموع حوادثی که در هفت روز متوالی اتفاق می‌افتد، یک حادثه محسوب می‌شود

ب) مجموع حوادثی که در پنج روز متوالی اتفاق می‌افتد، یک حادثه محسوب می‌شود

ج) مجموع حوادثی که در هفده روز متوالی اتفاق می‌افتد، یک حادثه محسوب می‌شود

د) مجموع حوادثی که در پانزده روز متوالی اتفاق می‌افتد، یک حادثه محسوب می‌شود

۸۶. کدام یک از انواع بیمه‌های مسئولیت مدنی کارفرما بی‌نام صادر می‌گردد؟

الف) بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در مقابل کارکنان خدماتی و صنعتی

ب) بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در مقابل کارکنان ساختمانی

ج) بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در مقابل کارکنان عمرانی

د) همه موارد صحیح است.

۸۷. در بیمه‌نامه مسئولیت مدنی کارفرما در برابر کارکنان ساختمانی حق‌بیمه بر چه اساسی محاسبه می‌گردد؟

الف) تعداد کارکنان

ب) نوع بنا

ج) متراژ کل زیربنا

د) همه موارد در محاسبه حق‌بیمه اثر دارند.

۸۸. جبران خسارت ناشی از مسئولیت مدنی حرفه‌ای بیمه‌گذار در قبال اشخاصی که به علت خطا یا غفلت وی در انجام امور درمانی دچار صدمات جسمی و روانی گردیده‌اند، موضوع چه بیمه‌نامه‌ای است؟

الف) بیمه‌نامه مسئولیت مدنی مسئولان فنی بیمارستان‌ها

ب) بیمه‌نامه مسئولیت حرفه‌ای پزشکان و پیراپزشکان

ج) بیمه‌نامه مسئولیت مدنی عمومی

د) بیمه‌نامه مسئولیت مدنی شخصی

۸۹. کدام گزینه جزء پوشش‌های ارائه‌شده در بیمه تمام خطر پیمانکاران می‌باشد؟

الف) غفلت، سهل انگاری، خطای غیرعمد

ب) مسئولیت بیمه‌گذار طی دوره نگهداری

ج) خسارت وارده به ابزار، لوازم و تجهیزات

د) هر سه مورد صحیح است.

۹۰. کدام یک از خسارات زیر براساس بیمه‌نامه عیوب اساسی و پنهان ساختمان‌های مسکونی تحت پوشش قرار می‌گیرد؟

الف) خسارت‌های ناشی از عایق‌کاری ساختمان

ب) نقص یا اشتباه در طرح

ج) هزینه‌های لازم برای پاکسازی محل و برداشت ضایعات

د) نشت لوله‌های آب

۹۱. کدام‌یک جزء شیوه‌های صرفه‌جویی در بازاریابی نیست؟

الف) بازدید مجدد از مشتریان

ب) متمرکزسازی منابع

ج) کاهش هزینه‌های ثابت

د) پاداش دادن به مشتریان

۹۲. در کسب‌وکار بیمه، تصمیمات قیمت‌گذاری با کدام‌یک از عوامل زیر مرتبط نیست؟

الف) حق‌بیمه پرداخت‌شده برای بیمه‌نامه‌ها

ب) ساختار سازمانی

ج) کارمزد پرداخت‌شده برای فعالیت‌های مشاوره‌ای و بیمه‌ای

د) بهره پرداخت‌شده برای عدم پرداخت حق‌بیمه‌ها و تسهیلات اعتباری

۹۳. کدام توصیه زیر را برای بازاریابان بیمه صحیح نمی‌دانید؟

الف) دائماً ایمیل یا نامه خود را تکرار کنید

ب) خدماتی را پیشنهاد دهید که قادر به تحویل‌شان هستید

ج) از تکرار جمله «ای کاش می‌توانستم» پرهیز کنید

د) برای افرادی بازاریابی کنید که احتمال خرید بیشتری دارند

۹٤. معادل انگلیسی «بیمه زندگی» کدام گزینه است؟

الف) Existence Insurance
ب) Medical Insurance
ج) Life Insurance
د) Personal Insurance

۹۵. معادل فارسی کلمه «Loss» در متون تخصصی بیمه کدام است؟

الف) بیمه بیش از ارزش بیمه‌شده
ب) بیمه کمتر از ارزش بیمه‌شده
ج) بیمه‌نامه
د) خسارت

۹٦. معادل انگلیسی کلمه «جدول عمر گروهی» کدام‌یک از گزینه‌های زیر است؟

الف) Cohort Life Table
ب) Female Life Table
ج) Life Table
د) Mortality Life Table

۹۷. معادل فارسی کلمه «Solvency » در متون تخصصی بیمه کدام است؟

الف) بیمه اتکایی
ب) بیمه بین‌المللی
ج) پوشش‌های اضافی قابل ارائه
د) توانگری

۹۸. «بیمه‌گر» کدام اصطلاح زیر است؟

الف) Insured
ب) Insurer
ج) insuranced
د) Insurancer

۹۹. ملاک انعقاد قرارداد بیمه‌ای عبارت است از:

الف) صدور بیمه‌نامه
ب) قبول فرم پیشنهاد توسط بیمه‌گر و پرداخت حق‌بیمه توسط بیمه‌گذار
ج) تکمیل فرم پیشنهاد بیمه
د) اعلام نرخ توسط بیمه‌گر

۱۰۰. کدام گزینه در فرآیند بیمه‌گری بیمه آتش‌سوزی و خطرهای خاص یک واحد تجاری اثر ندارد؟

الف) سابقه پزشکی کارکنان
ب) ویژگی‌های مدیریت ریسک
ج) سن کارکنان
د) موارد الف و ج صحیح است.

کد داوطلبی

آزمون ۱۳۹۶/۳/۲۲

توجه: لطفا از مخدوش کردن بارکد خودداری فرمائید. در صورت مخدوش بودن بارکد امکان تصحیح برگه امکان پذیر نمی باشد.

- اگر جلیقه پاسخنامه شطرنجی به شما نیست مسئول جلسه را مطلع سازید.
- این پاسخنامه فقط کامپیوتر تصحیح میشود لطفا آنرا تغییر نگهدارید.
- فقط از مداد مشکی نرم استفاده کنید و جای پاک کن را محکم بسوئید و نشانید.
- در صورت اصلاح، تشویح محلی را کاملا پاک نمائید.

تصحیح: [ ] [ ]

فقط ۱۰ تا ۵۰

نام و نام خانوادگی:

کد ملی :

شماره صندلی:

اینجانب ..... به کد ..... با آگاهی از ضوابط در این آزمون شرکت کردم و یکسان بودن شماره صندلی خود با شماره داوطلبی مندرج در کارت ورود به جلسه و بالای پاسخنامه را تائید می نمایم. امضاء

۲۵۱	۲۰۱	۱۵۱	۱۰۱	۵۱	۱
۲۵۲	۲۰۲	۱۵۲	۱۰۲	۵۲	۲
۲۵۳	۲۰۳	۱۵۳	۱۰۳	۵۳	۳
۲۵۴	۲۰۴	۱۵۴	۱۰۴	۵۴	۴
۲۵۵	۲۰۵	۱۵۵	۱۰۵	۵۵	۵
۲۵۶	۲۰۶	۱۵۶	۱۰۶	۵۶	۶
۲۵۷	۲۰۷	۱۵۷	۱۰۷	۵۷	۷
۲۵۸	۲۰۸	۱۵۸	۱۰۸	۵۸	۸
۲۵۹	۲۰۹	۱۵۹	۱۰۹	۵۹	۹
۲۶۰	۲۱۰	۱۶۰	۱۱۰	۶۰	۱۰
۲۶۱	۲۱۱	۱۶۱	۱۱۱	۶۱	۱۱
۲۶۲	۲۱۲	۱۶۲	۱۱۲	۶۲	۱۲
۲۶۳	۲۱۳	۱۶۳	۱۱۳	۶۳	۱۳
۲۶۴	۲۱۴	۱۶۴	۱۱۴	۶۴	۱۴
۲۶۵	۲۱۵	۱۶۵	۱۱۵	۶۵	۱۵
۲۶۶	۲۱۶	۱۶۶	۱۱۶	۶۶	۱۶
۲۶۷	۲۱۷	۱۶۷	۱۱۷	۶۷	۱۷
۲۶۸	۲۱۸	۱۶۸	۱۱۸	۶۸	۱۸
۲۶۹	۲۱۹	۱۶۹	۱۱۹	۶۹	۱۹
۲۷۰	۲۲۰	۱۷۰	۱۲۰	۷۰	۲۰
۲۷۱	۲۲۱	۱۷۱	۱۲۱	۷۱	۲۱
۲۷۲	۲۲۲	۱۷۲	۱۲۲	۷۲	۲۲
۲۷۳	۲۲۳	۱۷۳	۱۲۳	۷۳	۲۳
۲۷۴	۲۲۴	۱۷۴	۱۲۴	۷۴	۲۴
۲۷۵	۲۲۵	۱۷۵	۱۲۵	۷۵	۲۵
۲۷۶	۲۲۶	۱۷۶	۱۲۶	۷۶	۲۶
۲۷۷	۲۲۷	۱۷۷	۱۲۷	۷۷	۲۷
۲۷۸	۲۲۸	۱۷۸	۱۲۸	۷۸	۲۸
۲۷۹	۲۲۹	۱۷۹	۱۲۹	۷۹	۲۹
۲۸۰	۲۳۰	۱۸۰	۱۳۰	۸۰	۳۰
۲۸۱	۲۳۱	۱۸۱	۱۳۱	۸۱	۳۱
۲۸۲	۲۳۲	۱۸۲	۱۳۲	۸۲	۳۲
۲۸۳	۲۳۳	۱۸۳	۱۳۳	۸۳	۳۳
۲۸۴	۲۳۴	۱۸۴	۱۳۴	۸۴	۳۴
۲۸۵	۲۳۵	۱۸۵	۱۳۵	۸۵	۳۵
۲۸۶	۲۳۶	۱۸۶	۱۳۶	۸۶	۳۶
۲۸۷	۲۳۷	۱۸۷	۱۳۷	۸۷	۳۷
۲۸۸	۲۳۸	۱۸۸	۱۳۸	۸۸	۳۸
۲۸۹	۲۳۹	۱۸۹	۱۳۹	۸۹	۳۹
۲۹۰	۲۴۰	۱۹۰	۱۴۰	۹۰	۴۰
۲۹۱	۲۴۱	۱۹۱	۱۴۱	۹۱	۴۱
۲۹۲	۲۴۲	۱۹۲	۱۴۲	۹۲	۴۲
۲۹۳	۲۴۳	۱۹۳	۱۴۳	۹۳	۴۳
۲۹۴	۲۴۴	۱۹۴	۱۴۴	۹۴	۴۴
۲۹۵	۲۴۵	۱۹۵	۱۴۵	۹۵	۴۵
۲۹۶	۲۴۶	۱۹۶	۱۴۶	۹۶	۴۶
۲۹۷	۲۴۷	۱۹۷	۱۴۷	۹۷	۴۷
۲۹۸	۲۴۸	۱۹۸	۱۴۸	۹۸	۴۸
۲۹۹	۲۴۹	۱۹۹	۱۴۹	۹۹	۴۹
۳۰۰	۲۵۰	۲۰۰	۱۵۰	۱۰۰	۵۰

۱. براساس ماده ۲۳ شرایط عمومی بیمه‌نامه آتش‌سوزی، در صورت وقوع حادثه آتش‌سوزی کدام یک از موارد زیر جزو وظایف بیمه‌گذار نمی‌باشد؟

الف) ایجاد تغییراتی در مورد بیمه به طوری که علت حادثه یا ارزیابی خسارت دچار اشکال شود.

ب) مطلع نمودن بیمه‌گر حداکثر ظرف ۵ روز از زمان اطلاع از وقوع حادثه

ج) انجام هرگونه همکاری با بیمه‌گر برای تعیین حدود تعهدات بیمه‌گر

د) انجام کلیه اقدامات لازم برای جلوگیری از توسعه خسارت در موقع یا بعد از وقوع حادثه

۲. براساس ماده ۱۸ شرایط عمومی بیمه‌نامه آتش‌سوزی، در بیمه‌های آتش‌سوزی در صورت تحقق تشدید خطر.....

الف) بیمه‌گذار موظف است بدون تأخیر بیمه‌گر را از تغییراتی که موجب تشدید خطر شده است، آگاه سازد.

ب) چنانچه تشدید خطر در اثر عمل بیمه‌گذار نبوده ولی بیمه‌گذار از حدوث آن مطلع بوده است ملزم است ظرف ۴۰ روز از تاریخ اطلاع، بیمه‌گر را آگاه نماید.

ج) بیمه‌گر نمی‌تواند حق بیمه اضافی متناسب با خطر را برای باقی مانده مدت بیمه‌نامه مطالبه نمایند.

د) موارد ب و ج صحیح می‌باشد.

۳. بر اساس ماده ۲۶ شرایط عمومی بیمه‌نامه آتش‌سوزی، بیمه‌گر مکلف است حداکثر ظرف ..... پس از دریافت کلیه اسناد و مدارکی که بتواند به‌وسیله آن‌ها حدود مسئولیت خود و میزان خسارت وارده را تشخیص دهد، اقدام به تسویه و پرداخت خسارت نماید.

الف) ۱ هفته ب) ۴ هفته ج) ۸ هفته د) ۲ هفته

٤. در بیمه‌های آتش‌سوزی هنگامی‌که مبلغ خسارت وارده، مورد توافق طرفین نباشد کدام یک از موارد زیر صحیح نمی‌باشد؟

الف) هریک از طرفین یک نفر کارشناس انتخاب و کتباً به طرف دیگر معرفی نماید.

ب) کارشناسان منتخب از سوی طرفین متفقاً نسبت به تعیین کارشناس سوم اقدام خواهند نمود.

ج) هریک از طرفین حق الزحمه کارشناس منتخب خود را خواهند پرداخت.

د) حق‌الزحمه کارشناس سوم به طور کامل به عهده بیمه‌گذار می‌باشد.

۵. بر اساس ماده ۲۷ شرایط عمومی بیمه‌نامه آتش‌سوزی، در کدام یک از موارد زیر بیمه‌گر می‌تواند به نسبت درجه تقصیر ذوی‌الحقوق، پرداخت خسارت را کاهش دهد؟

الف) بیمه خطری که قبلاً تحقق یافته است.

ب) هرگاه حادثه بر اثر تقصیر ذوی‌الحقوق رخ داده باشد.

ج) کتمان حقایق یا اظهارات خلاف واقع عمدی بیمه‌گذار در پیشنهاد بیمه به نحوی که منجر به کاهش اهمیت خطر در نظر بیمه‌گر شده باشد.

د) مباشرت یا مشارکت در ایجاد خسارت عمدی در موضوع بیمه توسط ذوی‌الحقوق اعم از بیمه‌گذار یا قائم مقام وی.

٦. براساس تبصره ماده ۱۲ شرایط عمومی بیمه آتش‌سوزی، شرکت‌های بیمه تا چند درصد از تقلیل سرمایه را بدون حق بیمه اضافی می‌توانند صرف‌نظر نمایند؟

الف) ۵ درصد ب) ۸ درصد ج) ۱۰ درصد د) ۱۲ درصد

۷. در بیمه بدنه اتومبیل، بیمه‌گذار شخص حقیقی یا حقوقی است که .....

الف) مالک موضوع بیمه است. ب) نمایندگی مالک یا ذی نفع را داشته باشد.

ج) مسئولیت حفظ موضوع بیمه را از طرف مالک دارد. د) هر سه مورد صحیح است.

۸. در بیمه بدنه اتومبیل، کدام گزینه از وظایف و تعهدات بیمه‌گذار است؟

الف) رعایت اصل حد اعلای حسن نیت ب) اعلام تشدید خطر

ج) عدم اظهارات خلاف واقع د) هر سه مورد صحیح است.

۹. کدام گزینه در بیمه بدنه اتومبیل جزو خسارت‌های غیر قابل جبران است؟

الف) زلزله ب) اعتصاب ج) آتش‌فشان د) سیل

۱۰. در بیمه بدنه اتومبیل، کدام یک از خسارت‌ها در صورت توافق در بیمه‌نامه یا الحاقیه تحت پوشش قرار می‌گیرند؟

الف) خسارت‌هایی که به علت استفاده از موضوع بیمه در مسابقه اتومبیل‌رانی یا آزمایش سرعت به آن وارد می‌شود.

ب) خسارت‌های ناشی از شورش

ج) خسارت‌های ناشی از حوادثی که طبق گزارش مقامات ذی صلاح به علت استعمال مواد مخدر توسط راننده موضوع بیمه به وجود آمده باشد.

د) خسارت‌هایی که عمداً توسط ذی‌نفع موضوع بیمه به آن وارد شود.

۱۱. در بیمه بدنه اتومبیل، چنانچه تا یک سال پس از پرداخت خسارت وسیله نقلیه سرقت شده و انتقال مالکیت آن به بیمه‌گر، وسیله نقلیه مذکور پیدا شود .....

الف) بیمه‌گر موظف است وسیله نقلیه را با رعایت آیین‌نامه بازیافت خسارت مصوب شورای عالی بیمه به فروش برساند و سهم بیمه‌گذار را از مبلغ بازیافتی با توجه به درصدی که از خسارت پرداختی کسر کرده است به وی پرداخت نماید.

ب) وسیله نقلیه مذکور متعلق به بیمه‌گر است و وی هیچ‌گونه تعهدی در قبال بیمه‌گذار ندارد.

ج) بیمه‌گر موظف است وسیله نقلیه مذکور را به بیمه‌گذار تحویل نماید.

د) بیمه‌گر موظف است وسیله نقلیه را بفروشد و ۷۵ درصد مبلغ دریافتی را به بیمه‌گذار بدهد.

۱۲. انتقال‌دهنده می‌تواند کلیه تخفیفاتی که به واسطه «نداشتن حوادث منجر به خسارت» در قرارداد بیمه موضوع "قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه " اعمال شده باشد را به وسیله نقلیه دیگر از همان نوع که متعلق به..... باشد منتقل کند.

الف) برادر و خواهر او ب) یکی از وراث درجه دوم او

ج) او یا همسر، والدین یا اولاد بلا واسطه وی د) افراد مورد اعتماد او

۱۸. بیمه‌گر مکلف است در اولین حادثه ناشی از تخلف حادثه‌ساز راننده مسبب در طول مدت بیمه‌نامه، خسارت وارده را بدون هیچ شرط و اخذ تضمین پرداخت کرده، پس از آن می‌تواند به شرح زیر برای بازیافت به مسبب حادثه مراجعه کند:

الف) معادل ۵٪ (پنج درصد) از خسارت بدنی پرداخت‌شده

ب) معادل ۲/۵٪ (دو و نیم درصد) از خسارت مالی و بدنی پرداخت‌شده

ج) معادل ۱۵٪ (پانزده درصد) از خسارت‌های بدنی و مالی پرداخت‌شده

د) معادل ۱۰٪ (ده درصد) از خسارت‌های بدنی و مالی پرداخت‌شده

۱۹. درکدام یک از موارد زیر خسارت‌های بدنی وارد به اشخاص ثالث توسط صندوق تأمین خسارت‌های بدنی جبران می‌شود؟

الف) فقدان بیمه نامه ب) انقضای بیمه‌نامه ج) بطلان قرارداد بیمه د) هر سه مورد صحیح است.

۲۰. در حادثه‌ای راننده مسبب حادثه فاقد گواهینامه رانندگی می‌باشد. در این حالت خسارت زیان‌دیده از سوی چه مرجعی قابل پرداخت است؟

الف) از سوی صندوق تأمین خسارت‌های بدنی

ب) صندوق پس از پرداخت خسارت برای بازیافت خسارت به مسبب حادثه مراجعه می‌کند.

ج) بیمه‌گر وسیله نقلیه مسبب حادثه خسارت زیان‌دیده را پرداخت می‌کند و می‌تواند برابر قانون به مسبب حادثه مراجعه کند.

د) موارد الف و ب صحیح است.

۲۱. براساس ماده ٦٢ "قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه" هرگاه شخصی برخلاف واقع خود را به عنوان راننده وسیله نقلیه مسبب حادثه معرفی کند:

الف) تنها اخطار شفاهی دریافت می‌کند.

ب) به مجازات حبس درجه هفت محکوم می‌شود.

ج) اگر خسارت شدید نباشد مجازاتی ندارد.

د) به پرداخت جزای نقدی محکوم می‌شود.

۲۲. براساس آیین‌نامه بیمه‌های زندگی (٦٨)، .....

الف) مؤسسات بیمه نمی‌توانند پوشش خطرات اضافی را همراه انواع بیمه‌های زندگی عرضه نمایند.

ب) قبول تعهد پرداخت سرمایه یا مستمری در صورت نقص عضو بیمه‌شده یا هزینه معالجات در بیمه‌نامه‌های زندگی ممنوع است.

ج) مؤسسات بیمه نمی‌توانند تعهدات انواع بیمه‌های زندگی را به‌صورت مستمری پرداخت نمایند.

د) مؤسسات بیمه نمی‌توانند حق‌بیمه سالانه را تقسیط نمایند.

۲۳. در بیمه عمر مانده بدهکار، در صورت فوت یا اعسار مدیون قبل از پرداخت بدهی، پرداخت بدهی‌های وی بر عهده کیست؟

الف) بر عهده ذینفعان بیمه‌نامه ب) بر عهده بیمه‌گر

ج) بر عهده بانک د) بر عهده صندوق تأمین خسارت‌های بدنی

۱۳. براساس ماده ۱۸ "قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه" کدام یک از عوامل زیر باید در آیین‌نامه مربوط به تعیین سقف حق‌بیمه (نحوه تخفیف، افزایش یا تقسیط آن) موضوع این قانون مدنظر قرار گیرد؟

الف) ویژگی‌های وسیله نقلیه - سوابق رانندگی و بیمه‌ای دارنده وسیله نقلیه

ب) رایج بودن استفاده از وسیله نقلیه برای اقشار متوسط و ضعیف

ج) خسارت‌های پرداختی توسط بیمه‌گر یا صندوق بابت حوادث منتسب به دارنده

د) هر سه مورد صحیح است.

۱۴. براساس"قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه" درآمدهای صندوق تأمین خسارت‌های بدنی مشمول مالیات..... .

الف) به نرخ صفر بوده و از هرگونه عوارض معاف است. ب) بیست درصد است.

ج) بیست و پنج درصد است. د) سی درصد است و مشمول پرداخت عوارض نیز می‌باشد.

۱۵. هرفردی که با انجام اعمال متقلبانه مانند صحنه‌سازی صوری تصادف، تعویض خودرو یا ایجاد خسارت عمدی، وجوهی را بابت خسارت دریافت کند، .....

الف) به حبس تعزیری درجه شش و جزای نقدی معادل دو برابر وجوه دریافتی محکوم می‌شود.

ب) به حبس تعزیری درجه دو و جزای نقدی دقیقاً معادل وجوه دریافتی محکوم می‌شود.

ج) بیمه مرکزی مکلف است مطابق مقررات مربوط وجوه دریافتی را پس بگیرد.

د) موارد ب و ج صحیح است.

۱۶. بیمه‌گر مکلف است در ایفای تعهدات مندرج در " قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه" خسارت وارده به زیان‌دیدگان را .....

الف) باتوجه به این‌که دیه زن نصف مرد است پرداخت نماید.

ب) بدون لحاظ جنسیت و دین تا سقف تعهدات بیمه‌نامه پرداخت کند.

ج) باتوجه به این‌که دیه زن ثلث مرد است پرداخت نماید.

د) در تمامی موارد بنابر رأی مراجع قضایی پرداخت کند.

۱۷. راننده مسبب حادثه که دارای بیمه‌نامه معتبر است، به موجب گزارش مقامات انتظامی هنگام حادثه، مواد مخدر استعمال نموده و منجر به فوت ۲ تن از سرنشینان خودرو می‌گردد. در این حالت غرامت از سوی چه مرجعی پرداخت می‌گردد؟

الف) در تعهد صندوق تأمین خسارت‌های بدنی بوده و قابل بازیافت است.

ب) بیمه‌گر مکلف به پرداخت خسارت زیان‌دیده می‌باشد و پس از آن می‌تواند به قائم‌مقامی زیان‌دیده از طریق مراجع قانونی به راننده مسبب حادثه برای بازیافت مراجعه کند.

ج) بعد از تأیید شرکت بیمه از محل صندوق تأمین خسارت‌های بدنی قابل پرداخت است.

د) راننده مسبب حادثه باید خسارت را بپردازد.

۲٤. عوامل موثر در قیمت‌گذاری بیمه‌های عمر کدامند؟

الف) احتمال فوت　　ب) نرخ سود فنی

ج) هزینه سربار　　د) هر سه مورد صحیح است.

۲۵. کدام یک از عبارات زیر از معایب بیمه عمر زمانی محسوب می‌شود؟

الف) حق بیمه نسبتاً کم　　ب) محدودیت مدت بیمه‌نامه به زمان مشخص

ج) کاهش نگرانی نسبت به تنزل ارزش پول　　د) عدم وجود حق بازخرید و سرمایه مخفف

۲٦. سقف وام و شرایط آن در بیمه‌نامه‌های عمر چگونه است؟

الف) حداکثر تا ۱۰٪ سرمایه با این شرط که حق بیمه یکجا پرداخت شده باشد.

ب) حداکثر تا ۱۰٪ ارزش بازخریدی

ج) حداکثر تا میزان ۹۰٪ ارزش بازخریدی پس از پرداخت دست کم حق‌بیمه دو سال تمام

د) حداکثر تا ۵۰٪ حق‌بیمه‌های پرداخت شده با نرخ سود ۱۸٪

۲۷. جامعیت بیمه عمر جامع (UL) در چیست؟

الف) در انعطاف‌پذیری نوع پرداخت حق بیمه‌ها　　ب) در انعطاف‌پذیری سرمایه فوت

ج) در انعطاف‌پذیری دوره حمایت بیمه‌نامه　　د) هر سه مورد صحیح است.

۲۸. کدام یک از عبارات زیر از ویژگی‌های بیمه عمر نیست؟

الف) ایجاد ذخایر ریاضی قابل توجه در شرکت‌های بیمه

ب) از انواع بیمه‌های غرامتی است.

ج) بیمه عمر مختلط جنبه پس‌اندازی و سرمایه‌گذاری دارد.

د) موضوع بیمه عمر ارائه تأمین در مقابل هزینه‌های احتمالی یا بار مالی ناشی از یک ریسک شخصی معین همچون فوت، بیماری‌های خاص یا حیات بیمه‌شده است.

۲۹. در بیمه مختلط خطر فوت و تشکیل سرمایه، در صورت عدم پرداخت هر قسط حق بیمه،.....

الف) بیمه‌نامه باطل می‌شود.　　ب) بیمه‌نامه سررسید می‌شود.

ج) بیمه‌نامه بازخرید می‌شود.　　د) حق بیمه خطر فوت از محل ذخیره ریاضی بیمه‌نامه تامین می‌شود.

۳۰. کدام گزینه، بیمه عمر به شرط حیات را توصیف می‌کند؟

الف) قرارداد بیمه‌ای که در آن بیمه‌گر تعهد می‌کند در مقابل دریافت حق‌بیمه، سرمایه مندرج در بیمه‌نامه را در صورت فوت بیمه شده قبل از انقضای زمان معین به ذی‌نفع بپردازد.

ب) قرارداد بیمه‌ای که در آن بیمه‌گر تعهد می‌کند در مقابل دریافت حق‌بیمه، سرمایه بیمه‌نامه را در انقضای مدت بیمه و به شرط حیات بیمه‌شده بپردازد.

ج) قرارداد بیمه‌ای که در آن بیمه‌گر تعهد می‌کند در مقابل دریافت حق‌بیمه، سرمایه ثابتی را قبل از انقضای مدت بیمه و به شرط حیات بیمه‌شده بپردازد.

د) قرارداد بیمه‌ای که در آن بیمه‌گر تعهد می‌کند در مقابل دریافت حق‌بیمه، سرمایه بیمه را در صورت فوت بیمه‌شده پس از انقضای مدت بیمه بپردازد.

۳۱. براساس آیین‌نامه ٥٤، حداقل مدرک تحصیلی مورد نیاز برای درخواست پروانه نمایندگی فروش بیمه عمر کدام است؟

الف) دیپلم ب) لیسانس ج) فوق لیسانس د) فوق دیپلم

۳۲. کدام یک از موارد زیر در مورد مفاد آیین‌نامه ٥٤ (نمایندگی فروش بیمه عمر) صحیح نیست؟

الف) نماینده حق صدور بیمه‌نامه دارد.

ب) نماینده فروش ملزم به داشتن محل کار نمی‌باشد.

ج) نماینده فروش موظف است پیشنهادات بیمه دریافتی را مستقیماً به شرکت تحویل دهد.

د) شرکت بیمه مجاز به اعطای اجازه صدور بیمه‌نامه به نمایندگان فروش نمی‌باشد.

۳۳. پروانه نمایندگی فروش بیمه عمر تا چند سال اعتبار دارد؟

الف) دو سال ب) سه سال ج) یک سال د) اعتبار آن نامحدود است.

۳٤. در چه صورت بیمه‌نامه درمان تکمیلی فسخ می‌شود؟

الف) عدم پرداخت تمام یا قسمتی از حق بیمه

ب) درصورتی که خطر موضوع بیمه کاهش یابد و بیمه‌گر حاضر به تخفیف نشود.

ج) توقف فعالیت بیمه‌گذار که قرارداد براساس آن منعقد شده است.

د) هر سه مورد صحیح است.

۳۵. در بیمه درمان تکمیلی، هزینه همراه بیمه‌شدگان زیر۷ سال و بالاتر از۷۰ سال (در بیمارستان‌ها) جزو کدام یک از تعهدات است ؟

الف) جبران هزینه‌های پوشش‌های اصلی ب) جبران هزینه‌های پوشش‌های اضافی

ج) جبران هزینه‌های پاراکلینیکی د) جبران هزینه‌های تعهدات تبعی

۳٦. در بیمه درمان تکمیلی، جبران هزینه‌های خدمات آزمایشگاهی شامل آزمایش‌های تشخیص پزشکی، پاتولوژی یا آسیب‌شناسی و ژنتیک پزشکی، انواع رادیوگرافی، نوار قلب و فیزیوتراپی با سقف ..... پایه سالیانه برای هر بیمه‌شده در تعهدات جبران هزینه‌های پاراکلینیکی است.

الف) ۱۰ درصد تعهدات ب) ۲۰ درصد تعهدات

ج) ۵۰ درصد تعهدات د) ۵ درصد تعهدات

۳۷. حداقل تعداد برای صدور بیمه‌نامه درمان گروهی ..... نفر و حداکثر سن بیمه‌شده در گروه‌های زیر ۱۰۰۰ نفر برای صدور بیمه نامه بدون دریافت حق بیمه اضافی ..... سال است.

الف) ۱۰نفر- ۶۵ سال　　ب) ۵۰ نفر- ۶۰ سال

ج) ۱۰۰ نفر - ۷۰ سال　　د) ۱۰نفر - ۷۰ سال

۳۸. چنانچه در مدت بیمه حوادث، در شغل یا فعالیت بیمه‌شده تغییری به‌وجود آید، .....

الف) بیمه‌شده یا بیمه‌گذار موظفند ظرف ۱۰ روز بیمه‌گر را مطلع نمایند.

ب) بیمه‌شده یا بیمه‌گذار موظف به مطلع کردن بیمه‌گر نیستند.

ج) بیمه‌شده یا بیمه‌گذار موظفند ظرف ۱۵ روز بیمه‌گر را مطلع نمایند.

د) بیمه‌شده یا بیمه‌گذار موظفند ظرف یک ماه بیمه‌گر را مطلع نمایند.

۳۹. کدام یک از استثنائات بیمه حوادث با موافقت بیمه‌گر و اخذ حق بیمه اضافی قابل پوشش است؟

الف) خودکشی　　ب) مستی یا استعمال مواد مخدر

ج) دیسک یا فتق بیمه‌شده　　د) زمین لرزه و آتش‌فشان

۴۰. مشخصات حادثه در بیمه حوادث اشخاص چگونه تعریف می‌شود؟

الف) حادثه باید غیر عمدی باشد.　　ب) حادثه باید ناگهانی باشد.

ج) حادثه باید ناشی از یک عامل خارجی باشد.　　د) هر سه مورد صحیح است.

۴۱. در صورت فوت بیمه‌شده در بیمه‌نامه حوادث به علت تحقق خطری که تحت پوشش بیمه‌نامه نیست، .....

الف) بیمه‌نامه از زمان فوت بیمه‌شده باطل می‌گردد.　　ب) بیمه‌نامه از زمان فوت بیمه‌شده تعلیق می‌گردد.

ج) بیمه‌نامه از زمان فوت بیمه‌شده منفسخ می‌گردد.　　د) بیمه‌نامه از زمان فوت بیمه‌شده مخفف می‌گردد.

۴۲. ورود آب دریا، دریاچه یا رودخانه به کانتینر یا محل انبار بر اساس شرایط ..... تحت پوشش قرار می‌گیرد.

الف) A　　ب) B　　ج) C　　د) موارد الف و ب صحیح است.

۴۳. کدام گزینه در مورد تغییر سفر در بیمه باربری صحیح است؟

الف) بقای اعتبار این بیمه مشروط به این است که بیمه‌گذار مراتب را فوراً به بیمه‌گر اعلام نماید.

ب) چنانچه خسارتی قبل از توافقات در خصوص شرایط و حق‌بیمه رخ دهد تحت پوشش خواهد بود مشروط به اینکه بر مبنای نرخ و شرایط متعارف بازار باشد.

ج) هرگاه حمل کالای مورد بیمه طبق شرایط این بیمه آغاز اما کشتی بدون اطلاع بیمه‌گذار یا کارکنان وی به مقصد دیگری حرکت کند با شروع حمل این بیمه به قوت خود باقی است.

د) هر سه مورد صحیح است.

٤٤. منظور از اجتناب از تأخیر در بیمه‌های باربری چیست؟

الف) اقداماتی است که توسط بیمه‌گذار و یا بیمه‌گر به منظور نجات، حفظ یا مرمت و بازیافت مورد بیمه به عمل می‌آید.

ب) اقدامات بیمه‌گذار برای حمل کالا در تمام موارد تا حدی که در کنترل وی باشد باید با سرعت معقول و به نحو متعارف انجام گیرد.

ج) مدتی است که براساس آن بیمه‌گر موظف است از خسارت بازدید به عمل آورد.

د) مدتی است که براساس آن بیمه‌گر موظف است خسارت را پرداخت نماید.

٤٥. براساس اینکوترمز FAS مسئولیت کدام گزینه بر عهده فروشنده می‌باشد؟

الف) اظهار به گمرک در کشور مبدا　　ب) بارگیری روی کشتی در کشور مبدا

ج) ترخیص گمرکی در کشور مقصد　　د) عوارض گمرکی در کشور مقصد

٤٦. کدام اینکوترمز حداکثر تعهدات برای خریدار را در بر می‌گیرد؟

الف) EXW　　ب) DAP　　ج) DAT　　د) CIP

٤٧. در بیمه‌های دریایی کدام گزینه جزو خطراتی است که منشاء پیدایش آن خارج از کشتی است؟

الف) غارت دریایی　　ب) تغییر مسیر یا سفر کشتی به اجبار　　ج) باراتری　　د) به دریا انداختن کالا

٤٨. کدام یک از مجازات‌های مقرر در قانون اساسی مرتبط با مسئولیت مدنی افراد است؟

الف) دیه　　ب) حد　　ج) تعزیر　　د) قصاص

٤٩. اگر مفاد بیمه‌نامه مسئولیت و اوراق الحاقی آن، با موافقت‌هایی که بین او و بیمه‌گر به عمل آمده است تطابق نداشته باشد، بیمه‌گذار چند روز برای تقاضای اصلاح زمان دارد؟

الف) ۱۵ روز　　ب) ۲۰ روز　　ج) ۳۰ روز　　د) ۴۵ روز

٥٠. کدام گزینه در مورد بیمه‌نامه مسئولیت مدنی حرفه‌ای پزشکان صحیح نیست؟

الف) بیمه‌گذار در صورت عدم تمایل به ادامه پوشش می‌تواند آن را فسخ کند.

ب) این بیمه‌نامه خسارت‌هایی که عدم هوشیاری لازم بیمه‌گذار باعث ایجاد آنها می‌شود را پوشش نمی‌دهد.

ج) اگر بیمه‌گذار به پرداخت دیه محکوم شود حداکثر تعهد بیمه‌گر در قبال هر زیان‌دیده، معادل ریالی ارزان‌ترین نوع دیه است.

د) این بیمه‌نامه مسئولیت حرفه‌ای بیمه‌گذار را در داخل و خارج از ایران پوشش می‌دهد.

٥١. کدام گزینه جزو استثنائات بیمه فساد کالا در سردخانه نمی‌باشد؟

الف) نشست یا رانش زمین

ب) خسارت وارد به کالای بیمه شده موجود در سردخانه به علت خروج ناگهانی و غیرقابل پیش‌بینی مبردها از مدار خود

ج) خسارت وارد به کالای بیمه شده موجود در سردخانه به علت انبار کردن نامناسب

د) خسارت وارد به کالای بیمه شده موجود در سردخانه به علت انقباض

۵۲. براساس کلوز ۵۰۳ (پوشش دزدی با شکست حرز) کدام یک از موارد زیر دزدی با شکست حرز محسوب می‌شود؟

الف) باز کردن درب به وسیله کلید تقلبی یا هر وسیله دیگر

ب) ورود دزد به محل مورد بیمه با تهدید عنف

ج) ورود دزد به محل مورد بیمه از روی دیوارها، پشت بام‌ها و حصارها

د) هر سه مورد صحیح است.

۵۳. در صورتی که پروانه مؤسسه بیمه‌ای طبق ماده ٤٠ قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه‌گری باطل گردد، موسسه مزبور می‌تواند ظرف ..... روز به ..... مراجعه و لغو تصمیم متخذه را درخواست کند.

الف) ۲۰- بیمه مرکزی ب) ۳۰- هیئت وزیران ج) ۴۰- سندیکای بیمه‌گران ایران د) ۶۰- شرکت بیمه ایران

٥٤. تعداد سهامداران یک مؤسسه بیمه ایرانی نباید کمتر از ..... شخص حقیقی یا حقوقی باشد.

الف) ۲ ب) ۵ ج) ۹ د) ۱۰

۵۵. رسیدگی و اظهار نظر نسبت به صدور پروانه تأسیس یا لغو پروانه موسسات بیمه جزو وظایف ..... است.

الف) شورای عالی بیمه ب) شرکت بیمه ایران ج) سندیکای بیمه‌گران ایران د) دیوان محاسبات کل کشور

٥٦. طبق ماده ۱۳ قانون بیمه، چنانچه بیمه‌گذار به‌صورت غیرعمدی از اظهار مطالبی خودداری نماید یا اظهار خلاف واقع نماید و این موضوع قبل از وقوع حادثه معلوم شود، چه حالتی برای عقد بیمه متصور می‌باشد؟

الف) عقد بیمه باطل می‌شود.

ب) بیمه‌گر حق دارد اضافه حق بیمه را از بیمه‌گذار در صورت رضایت او دریافت داشته و قرارداد را ابقا کند.

ج) بیمه‌گر حق فسخ دارد.

د) موارد ب و ج صحیح است.

۵۷. طبق ماده ۱ قانون بیمه، وجهی را که بیمه‌گذار به بیمه‌گر می‌پردازد چه می‌نامند؟

الف) سرمایه بیمه ب) حق‌بیمه

ج) مبلغ خسارت د) مابه‌التفاوت ارزش ریالی مورد بیمه بلافاصله قبل از خسارت با ارزش آن پس از خسارت

۵۸. طبق ماده۳۲ قانون بیمه، در صورت ورشکستگی بیمه‌گر، کدامیک از بیمه‌گذاران نسبت به دیگر بیمه‌گذاران حق تقدم دارند؟

الف) رشته بیمه‌های اتومبیل ب) رشته بیمه‌های عمر

ج) رشته بیمه‌های مسئولیت د) موارد الف و ج صحیح است.

۵۹. طبق ماده۳ قانون بیمه، کدام یک از موارد زیر جزو مواردی است که باید در بیمه‌نامه به‌طور صریح قید شود؟

الف) اسم بیمه‌گر و بیمه‌گذار ب) تاریخ انعقاد قرارداد

ج) حق بیمه د) هر سه مورد صحیح است.

٦٠. طبق ماده ٧ قانون بیمه، وقتی طلبکار مالی را که نزد او وثیقه یا رهن است بیمه می‌کند، درصورت وقوع حادثه، شرکت بیمه .....

الف) بدون توجه به میزان طلب طلبکار، خسارت را به صاحب مال پرداخت می‌کند.

ب) بدون توجه به میزان طلب به طلبکار پرداخت می‌کند.

ج) خسارت را به میزان بدهی صاحب مال به طلبکار و مابقی را به صاحب مال پرداخت می‌کند.

د) خسارت را با توجه به میزان آن به نسبت مساوی بین طلبکار و صاحب مال تقسیم می‌کند.

٦١. طبق ماده١٨ قانون بیمه، هرگاه معلوم شود خطری که برای آن بیمه به‌عمل آمده است قبل از عقد قرارداد واقع شده، عقد بیمه چه وضعیتی خواهد داشت؟

الف) عقد بیمه به قوت خود باقی است.

ب) از زمان اطلاع بیمه‌گر، فسخ می‌شود و حق‌بیمه‌های پرداخت شده مسترد نخواهد شد.

ج) باطل است، در این صورت اگر بیمه‌گر از بیمه‌گذار وجهی گرفته باشد عشر از مبلغ مزبور را به عنوان مخارج کسر و بقیه را باید به بیمه‌گذار مسترد دارد.

د) از زمان اطلاع بیمه‌گر فسخ و حق‌بیمه‌های پرداخت‌شده به نسبت زمان باقیمانده مسترد می‌شود.

٦٢. این عبارت مربوط به کدام خصوصیت عقد بیمه است:«هر یک از طرفین قرارداد در عین حال متعهد و متعهدله قرار می‌گیرند»؟

الف) عقد معوض ب) عقد جایز ج) عقد الحاقی د) عقد مستمر

٦٣. طبق ماده ١٤ قانون بیمه، بیمه‌گر.....

الف) مسئول خسارات ناشیه از تقصیر بیمه‌گذار یا نمایندگان او خواهد بود.

ب) مسئول خسارات ناشیه از تقصیر بیمه‌گذار یا نمایندگان او نخواهد بود.

ج) فقط مسئول خسارات ناشیه از تقصیر بیمه‌گذار خواهد بود.

د) فقط مسئول خسارات ناشیه از تقصیر نمایندگان بیمه‌گذار خواهد بود.

٦٤. کدام گزینه در مورد عبارت «مخاطره» صحیح است؟

الف) به علت خسارت، مخاطره گویند.

ب) مخاطره وضعیتی است که احتمال تحقق خسارتی را ایجاد کرده و یا آن را افزایش می‌دهد.

ج) به هزینه‌های سربار بیمه‌گری مخاطره گویند.

د) نوعی از عملیات بیمه است که تمام یا قسمتی از تعهدات شرکت بیمه را به بیمه‌گر دیگری منتقل می‌کند.

٦٥. کدام گزینه از فواید بیمه در جامعه نیست؟

الف) توزیع عادلانه خسارت‌ها و ریسک ب) افزایش اعتبار افراد و مشاغل

ج) پیشگیری از ارتکاب جرائم د) موارد الف و ب صحیح است.

٦٦. قلمرو اجرای اصل جانشینی شامل چه بیمه‌هایی است؟

الف) بیمه اشخاص ب) بیمه اموال ج) بیمه عمر د) بیمه درمان

٦٧. براساس کدام ویژگی قانونی قراردادهای بیمه، هرگونه ابهام یا عدم اطمینان در قرارداد بیمه علیه بیمه‌گر تفسیر می‌شود؟

الف) مشروط بودن ب) شخصی بودن ج) اذعان د) یک جانبه بودن

٦٨. عرضه بیمه در کشور توسط چه کسانی امکان‌پذیر است؟

الف) شرکت‌های بیمه ب) نمایندگان بیمه ج) دلالان رسمی بیمه د) هر سه مورد صحیح است.

٦٩. کدام یک از گزینه‌های زیر ملاحظه‌ای کلیدی در بیمه‌گری بیمه سلامت نیست؟

الف) سن ب) جنسیت ج) شغل د) منطقه

٧٠. به طور سنتی رایج‌ترین ساز و کار دریافت اطلاعات لازم توسط بیمه‌گران و ارائه نرخ پیشنهادی چیست؟

الف) بازدید از محل و پرسشنامه‌های تکمیلی ب) مراکز خدمات اینترنتی بیمه

ج) مراکز خدمات تلفنی بیمه د) فرم پیشنهاد بیمه‌نامه

٧١. مدیریت ارتباط با مشتری چه مزیتی نسبت به بازاریابی سنتی دارد؟

الف) هزینه‌های تبلیغاتی را کاهش می‌دهد.

ب) از طریق تمرکز بر نیازهای مشتریان خاص آنها را آسان‌تر هدف قرار می‌دهد.

ج) به سازمان‌ها اجازه می‌دهد تا برای مشتریان براساس خدمات رقابت کنند، نه قیمت

د) هر سه مورد صحیح است.

٧٢. کدام یک از اقدامات زیر از شیوه‌های صرفه‌جویی در بازاریابی نمی‌باشد؟

الف) پاداش دادن به مشتریان ب) هدف قراردادن مخاطب به شکل دقیق

ج) افزایش هزینه‌های ثابت د) خلاقیت

٧٣. کدام گزینه جزو روش‌های رسیدن به فروش بیشتر نمی‌باشد؟

الف) تفکر ب) بازدید مجدد از مشتریان

ج) کار گذاشتن یک سیستم تلفنی دوستانه د) برخورد فاقد هویت

٧٤. در بیمه‌نامه صادر شده توسط بیمه‌گر، میان شرایط عمومی و شرایط اختصاصی بیمه‌نامه تعارض وجود دارد. در این صورت .....

الف) بیمه‌نامه باطل است.

ب) بیمه‌نامه باید فسخ و مجدداً صادر گردد.

ج) شرایط اختصاصی بر شرایط عمومی مقدم است.

د) بیمه‌نامه ادامه می‌یابد و شرایط عمومی بر شرایط اختصاصی ارجحیت دارد.

٧٥. در صورت قصور و یا تخلف در اجرای آیین‌نامه حمایت از حقوق بیمه‌گذاران، بیمه‌شدگان و صاحبان حقوق آن‌ها، بیمه مرکزی حسب مورد و متناسب با قصور یا تخلف مربوطه می‌تواند .....

الف) به دلال رسمی بیمه تذکر کتبی دهد یا دستور تذکر به نماینده بیمه توسط شرکت بیمه ذی‌ربط بدهد.

ب) پیشنهاد تعلیق فعالیت شرکت بیمه در یک یا چند رشته بیمه‌ای معین را به شورای عالی بیمه بدهد.

ج) پروانه دلال رسمی بیمه را لغو کند یا دستور لغو پروانه نمایندگی بیمه توسط شرکت بیمه را بدهد.

د) هر سه مورد صحیح است.

۷۶. در مواردی که تبلیغ بیمه دارای اشکال فنی یا قانونی باشد وظیفه بیمه مرکزی چیست؟

الف) تغییر تبلیغ ب) اصلاح تبلیغ

ج) جلوگیری از ادامه انتشار تبلیغ د) هر سه مورد صحیح است.

۷۷. طبق آیین‌نامه شماره ۸۱ شورای عالی بیمه کدام گزینه صحیح نیست ؟

الف) سوابق خسارتی بیمه‌گذار یا بیمه شده از معیارهای اختصاصی تعیین نرخ حق‌بیمه در رشته بیمه‌های مسئولیت حرفه‌ای پزشکان است.

ب) تعداد تقریبی اعمال جراحی در طول عمر بیمه شده از معیارهای اختصاصی تعیین نرخ حق‌بیمه در رشته بیمه‌های مسئولیت حرفه‌ای پزشکان است.

ج) مبنای احراز مسئولیت بیمه‌گذار از معیارهای اختصاصی تعیین نرخ حق‌بیمه در رشته بیمه‌های مسئولیت حرفه‌ای پزشکان است.

د) نوع بیمه نامه (گروهی یا انفرادی) از معیارهای اختصاصی تعیین نرخ حق‌بیمه در رشته بیمه‌های مسئولیت حرفه‌ای پزشکان است.

۷۸. مدت اعتبار قرارداد و پروانه نمایندگی بیمه چند سال است؟

الف) یک سال ب) دو سال ج) سه سال د) چهار سال

۷۹. در مورد شرایط پذیرش شخص حقیقی متقاضی اخذ پروانه نمایندگی بیمه کدام مورد صحیح نیست؟

الف) عدم تابعیت جمهوری اسلامی ب) اعتقاد به اسلام یا یکی از ادیان رسمی کشور

ج) عدم حجر د) عدم اعتیاد به مواد مخدر

۸۰. مسئولیت احراز صحت شرایط لازم در مورد هریک از متقاضیان اخذ پروانه نمایندگی بیمه (اعم از حقیقی و حقوقی) بر عهده ..... است.

الف) شرکت بیمه مربوط ب) بیمه مرکزی ج.ا.ایران

ج) پژوهشکده بیمه د) سندیکای بیمه‌گران ایران

۸۱. آیا نماینده حقیقی می‌تواند علاوه بر نمایندگی به امور دیگری نیز اشتغال داشته باشد؟

الف) فقط می‌تواند به سمت های آموزشی در مؤسسات آموزش عالی اشتغال داشته باشد.

ب) می‌تواند در نیروی انتظامی شاغل باشد.

ج) می‌تواند به مشاغل بیمه‌ای مرتبط نیز مشغول باشد.

د) امکان اشتغال در تمام سازمان‌های دولتی و غیر دولتی وجود دارد.

۸۲. اشخاص حقوقی در چه صورت می‌توانند در سهام نمایندگی حقوقی بیمه شریک شوند؟

الف) به هیچ وجه نمی‌توانند شریک شوند. ب) پس از تأیید اداره کل ثبت شرکت‌ها امکان‌پذیر خواهد بود.

ج)پس از تأیید بیمه مرکزی .ج.ا.ایران امکان‌پذیر خواهد بود. د) بدون هیچ گونه شرطی امکان‌پذیر است.

۸۳. کدام‌یک از نهادهای زیر مسئول جبران هر گونه خسارت وارده ناشی از عدم رعایت مفاد آیین‌نامه شماره ۷۵ (آیین‌نامه تنظیم امور نمایندگی بیمه)، به اشخاص ثالث است؟

الف) نماینده بیمه ب) بیمه مرکزی ج.ا. ایران ج) شرکت بیمه د) سندیکای بیمه‌گران ایران

۸۴. حداقل ساعات دوره آموزشی مورد نیاز برای متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار چند ساعت است؟

الف) ۴۰ ساعت ب) ۶۰ ساعت ج) ۸۰ ساعت د) ۱۲۰ساعت

۸۵. در صورت احراز تخلف نماینده بیمه، متناسب با نوع تخلف، کدام‌یک از تصمیمات زیر توسط کمیته رسیدگی به تخلفات نماینده قابل اتخاذ نیست؟

الف) ایجاد محدودیت در اختیارات تفویضی مانند سلب مجوز صدور بیمه‌نامه

ب) لغو پروانه فعالیت

ج) تعلیق فعالیت نماینده در رشته بیمه شخص ثالث به مدت حداقل یک سال

د) تذکر کتبی به نماینده

۸۶. کارمزد بیمه مرهونات به نفع بانک برای شرکت نمایندگی بیمه چند درصد است ؟

الف) ۱۰ درصد ب) ۱۲ درصد ج) ۵ درصد د) ۶ درصد

۸۷. در مواردی که بیمه‌نامه باربری به‌وسیله بانک افتتاح‌کننده اعتبار تمدید می‌گردد، چند درصد ازکارمزد حق‌بیمه بیمه‌نامه تمدیدی به بانک قابل پرداخت است؟

الف) ۵۰ درصد ب) ۳۰ درصد ج) ۲۵ درصد د) ۲۰ درصد

۸۸. کدام دسته از افراد نمی‌توانند در کارگزاری‌های بیمه سمت یا سهم یا فعالیت داشته باشند؟

الف) کارکنان بیمه مرکزی و مؤسسات بیمه و اعضای هیئت مدیره آن‌ها

ب) ارزیابان خسارت و اکچوئران رسمی بیمه

ج) افراد دارای سمت‌های آموزشی در مؤسسات آموزش عالی

د) موارد الف و ب صحیح است.

۸۹. ارسال سالانه تصویر اظهارنامه مالیاتی آخرین دوره مالی کارگزار برای کدام نهاد اجباری است؟

الف) سازمان امور مالیاتی کشور ب) بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ج) کلیه شرکت‌های بیمه طرف قرارداد با کارگزاری د) سندیکای بیمه‌گران ایران

۹۰. خرید کدام رشته بیمه‌ای از سوی شخص کارگزار ضروری است؟

الف) بیمه درمان تکمیلی کارکنان ب) بیمه مسئولیت حرفه‌ای فعالیت کارگزاری بیمه

ج) بیمه آتش‌سوزی محل فعالیت کارگزار د) بیمه عمر کارکنان کارگزاری

۹۱. کدام گزینه در مورد تغییر مدیرعامل کارگزاری حقوقی صحیح است؟

الف) با تصویت هیأت مدیره انجام می‌شود.

ب) با نظر شخص مدیرعامل و موافقت سایر اعضای هیأت مدیره انجام می‌شود.

ج) با درخواست اکثریت سهامداران انجام می‌شود.

د) منوط به اعلام موافقت کتبی بیمه مرکزی است.

۹۲. کدام مورد در پروانه کارگزاری درج نمی‌گردد؟

الف) نشانی محل کار کارگزار　　ب) تحصیلات کارگزار

ج) غیر قابل انتقال بودن پروانه　　د) مدت اعتبار

۹۳. بیمه مرکزی پروانه کارگزاری را برای چه مدت صادر می‌کند؟

الف) یک سال　　ب) سه سال　　ج) پنج سال　　د) ده سال

۹٤. کدامیک از موارد زیر جزو ضوابط اعطای پروانه کارگزاری برای متقاضی پروانه کارگزاری حقیقی، مدیرعامل کارگزاری بیمه حقوقی و عضو بیمه‌ای هیئت مدیره نیست؟

الف) اعتقاد به اسلام یا یکی دیگر از ادیان رسمی کشور

ب) داشتن حداقل ۲۵ سال سن

ج) داشتن حداقل مدرک کارشناسی مورد تأیید وزارت علوم، تحقیقات و فناوری

د) داشتن حداقل ۳ سال سابقه فعالیت بیمه‌ای برای دارندگان مدرک کارشناسی در رشته بیمه

۹۵. کارگزار بیمه مجاز به انجام کدام فعالیت نمی‌باشد؟

الف) تکمیل فرم پیشنهاد بیمه و امضای آن به نمایندگی از طرف متقاضی خدمات بیمه

ب) اخذ پوشش بیمه مناسب و الحاقیه از مؤسسات بیمه حسب مورد برای متقاضی خدمات بیمه یا بیمه‌گذار

ج) پرداخت خسارت‌های خرد در رشته بیمه شخص ثالث

د) مذاکره با مؤسسه بیمه در خصوص خسارت به نمایندگی از بیمه‌گذار

۹٦. معادل فارسی کلمه «Sum Insured» در متون تخصصی بیمه کدام است؟

الف) سرمایه تحت پوشش　　ب) جمع بیمه شدگان　　ج) برخی از بیمه شدگان　　د) جمع خطرات

۹۷. معادل فارسی کلمه «Solvency » در متون تخصصی بیمه کدام است؟

الف) بیمه اتکایی　　ب) بیمه بین‌المللی　　ج) پوشش‌های اضافی قابل ارائه　　د) توانگری

۹۸. معادل انگلیسی «بیمه شده» کدام اصطلاح زیر است؟

الف) Insured　　ب) Reinsurance　　ج) insuranced　　د) Insurancer

۹۹. معادل فارسی کلمه «Hazard » در متون تخصصی بیمه کدام است؟

الف) فاجعه　　ب) اخلاق　　ج) مخاطره　　د) اطمینان

۱۰۰. معادل فارسی کلمه «Loss» در متون تخصصی بیمه کدام است؟

الف) بیمه بیش از ارزش بیمه شده　　ب) بیمه کمتر از ارزش بیمه شده　　ج) بیمه‌نامه　　د) خسارت

شماره سوال	پاسخ	شماره سوال	پاسخ	شماره سوال	پاسخ	شماره سوال	پاسخ
۱	الف	۳۰	ب	۵۹	د	۸۸	د
۲	الف	۳۱	الف	۶۰	ج	۸۹	ب
۳	ب	۳۲	الف	۶۱	ج	۹۰	ب
۴	د	۳۳	ب	۶۲	الف	۹۱	د
۵	ب	۳۴	د	۶۳	ب	۹۲	ب
۶	الف	۳۵	الف	۶۴	ب	۹۳	ب
۷	د	۳۶	الف	۶۵	ج	۹۴	د
۸	د	۳۷	ب	۶۶	ب	۹۵	ج
۹	ب	۳۸	الف	۶۷	ج	۹۶	الف
۱۰	الف	۳۹	د	۶۸	د	۹۷	د
۱۱	الف	۴۰	د	۶۹	د	۹۸	الف
۱۲	ج	۴۱	ج	۷۰	د	۹۹	ج
۱۳	د	۴۲	د	۷۱	د	۱۰۰	د
۱۴	الف	۴۳	د	۷۲	ج		
۱۵	الف	۴۴	ب	۷۳	د		
۱۶	ب	۴۵	الف	۷۴	ج		
۱۷	ب	۴۶	الف	۷۵	د		
۱۸	ب	۴۷	الف	۷۶	د		
۱۹	د	۴۸	الف	۷۷	ب		
۲۰	ج	۴۹	الف	۷۸	ج		
۲۱	ب	۵۰	د	۷۹	الف		
۲۲	ب	۵۱	ب	۸۰	الف		
۲۳	ب	۵۲	د	۸۱	الف		
۲۴	د	۵۳	ب	۸۲	ج		
۲۵	د	۵۴	د	۸۳	ج		
۲۶	ج	۵۵	الف	۸۴	د		
۲۷	د	۵۶	د	۸۵	ج		
۲۸	ب	۵۷	ب	۸۶	د		
۲۹	د	۵۸	ب	۸۷	الف		

۱. براساس ماده ۲۹ شرایط عمومی بیمه‌نامه آتش‌سوزی، مصوب شورای عالی بیمه، اصل قائم‌مقامی به چه مفهومی است؟

الف) انتقال کلیه حقوق بیمه‌گذار علیه اشخاص ثالث به لحاظ تقصیر یا مسئولیت اشخاص مذکور در ایجاد حادثه تا میزان خسارت پرداخت شده توسط بیمه‌گر، به بیمه‌گر

ب) بیمه نمودن تمام یا قسمتی از اموال بیمه‌شده به موجب قرارداد دیگری برای همان خطر و مدت نزد بیمه‌گر دیگر

ج) بین وقوع حادثه و خسارت وارد شده رابطه علت و معلولی نزدیک و مستقیم وجود دارد.

د) رعایت دقت و صداقت در پاسخ به پرسش‌های بیمه‌گر

۲. براساس ماده ۱۱ شرایط عمومی بیمه‌نامه آتش‌سوزی، مصوب شورای عالی بیمه، در بیمه‌های آتش‌سوزی کدام یک از موارد زیر جزو خسارت و هزینه‌های قابل تأمین نمی‌باشد؟

الف) خسارت مستقیم ناشی از آتش، صاعقه، انفجار

ب) خسارت و هزینه ناشی از اقدامات لازم به منظور جلوگیری از توسعه خسارت

ج) خسارت و هزینه ناشی از نقل مکان ضروری مورد بیمه به منظور نجات آن از خطرات بیمه شده

د) زیان حاصل از وقفه در کار و تولید

۳. خطرات اصلی در بیمه‌های آتش‌سوزی کدام یک از گزینه‌های زیر می‌باشد؟

الف) شکست شیشه

ب) آتش‌سوزی- صاعقه

ج) سیل و طغیان آب دریاها و رودخانه‌ها

د) ترکیدن لوله آب و ضایعات ناشی از برف و باران

٤. براساس ماده ٥ شرایط عمومی بیمه‌نامه آتش‌سوزی، مصوب شورای عالی بیمه، کدام یک از موارد زیر در مورد تعریف "مورد بیمه" در بیمه‌های آتش‌سوزی صحیح نمی‌باشد؟

الف) اموال مندرج در جدول مشخصات بیمه‌نامه که متعلق به بیمه‌گذار باشد.

ب) اموال مندرج در جدول مشخصات بیمه‌نامه که در تصرف بیمه‌گذار در محل مورد بیمه باشد.

ج) اموال سایر اشخاص تا حدودی که با نوع اشتغال بیمه‌گذار ارتباط دارد مشروط بر این که بهای آنها در سرمایه بیمه‌شده منظور و در محل مورد بیمه مستقر باشد.

د) اموال متعلق به اعضای خانواده بیمه‌گذار در صورتی که بهای آنها در سرمایه بیمه‌شده منظور نشده باشد.

۵. براساس ماده ۲۷ شرایط عمومی بیمه‌نامه آتش‌سوزی، مصوب شورای عالی بیمه، در کدام یک از موارد زیر بیمه‌گر می‌تواند به نسبت درجه تقصیر ذوی‌الحقوق، پرداخت خسارت را کاهش دهد؟

الف) بیمه خطری که قبلاً تحقق یافته است.

ب) هرگاه حادثه بر اثر تقصیر ذوی‌الحقوق رخ داده باشد.

ج) کتمان حقایق یا اظهارات خلاف واقع عمدی بیمه‌گذار در پیشنهاد بیمه به نحوی که منجر به کاهش اهمیت خطر در نظر بیمه‌گر شده‌باشد.

د) مباشرت یا مشارکت در ایجاد خسارت عمدی در موضوع بیمه توسط ذوی‌الحقوق اعم از بیمه‌گذار یا قائم مقام وی.

٦. براساس تبصره ماده ۱۲ شرایط عمومی بیمه آتش‌سوزی، مصوب شورای عالی بیمه، شرکت‌های بیمه تا چند درصد از تقلیل سرمایه را بدون حق‌بیمه اضافی می‌توانند صرف‌نظر نمایند؟

الف) ۵ درصد ب) ۸ درصد

ج) ۱۰ درصد د) ۱۲ درصد

۷. در بیمه بدنه اتومبیل، هزینه‌های متعارفی که بیمه‌گذار برای نجات موضوع بیمه خسارت‌دیده و جلوگیری از توسعه خسارت و نیز انتقال موضوع بیمه خسارت‌دیده به نزدیک‌ترین محل مناسب برای آن پرداخت می‌نماید تا چه میزان قابل جبران خواهد بود؟

الف) حداکثر تا ۲۵ درصد کل خسارت وارده ب) حداکثر تا ۲۰درصد کل خسارت وارده

ج) حداکثر تا ۴۰ درصد کل خسارت وارده د) حداکثر تا ۳۰ درصد کل خسارت وارده

۸. در بیمه بدنه اتومبیل، کدام گزینه جزو خسارت‌های تحت پوشش است؟

الف) خسارت ناشی از بکسل کردن وسیله نقلیه

ب) خسارتی که به علت حمل بار بیش از حد مجاز توسط موضوع بیمه به آن وارد شود.

ج) خسارتی که در اثر آتش‌سوزی، صاعقه و یا انفجار به موضوع بیمه و یا لوازم یدکی اصلی همراه آن وارد گردد.

د) در صورتی که راننده موضوع بیمه هنگام وقوع حادثه فاقد گواهی‌نامه رانندگی باشد.

۹. در بیمه بدنه اتومبیل، کدام یک از خسارت‌های زیر جزو خسارت‌های غیر قابل جبران است و از طریق توافق در بیمه‌نامه و الحاقیه نیز تحت پوشش قرار نخواهد گرفت؟

الف) خسارت ناشی از سیل، زلزله و آتش‌فشان

ب) خسارت‌هایی که به علت استفاده از موضوع بیمه در مسابقه اتومبیل‌رانی یا آزمایش سرعت به آن وارد شود.

ج) خسارت ناشی از سرقت لوازم و قطعات موضوع بیمه پس از وقوع حادثه

د) خسارت‌های مستقیم و غیرمستقیم ناشی از انفجارهای هسته‌ای

۱۰. موضوع بیمه در بیمه بدنه اتومبیل تحت چه شرایطی خسارت کلی تلقی خواهد شد؟

الف) حداقل ۴۵ روز پس از سرقت پیدا نشود.

ب) به نحوی آسیب ببیند که مجموع هزینه‌های تعمیر و تعویض قسمت‌های خسارت‌دیده آن با احتساب هزینه‌های نجات از ۷۰ درصد قیمت آن در روز حادثه بیشتر باشد.

ج) حداقل ۶۰ روز پس از سرقت پیدا نشود.

د) در صورتی‌که حداقل ۲۸ روز پس از سرقت پیدا نشود یا به نحوی آسیب ببیند که مجموع هزینه‌های تعمیر و تعویض قسمت‌های آسیب‌دیده آن با احتساب هزینه‌های نجات از ۵۰ درصد قیمت آن در روز حادثه بیشتر باشد.

۱۱. در بیمه بدنه اتومبیل، میزان استهلاک برای قطعات تعویضی (به جز شیشه‌ها و شیشه چراغ‌ها) از شروع سال ..... تولید وسیله نقلیه به بعد برای هر سال ..... درصد و حداکثر ..... درصد خواهد بود.

الف) سوم- ۳- ۲۰ ب) چهارم- ۴-۳۰ ج) پنجم- ۵- ۲۵ د) ششم- ۶- ۳۵

۱۲. در حوادث رانندگی منجر به جرح یا فوت که به استناد گزارش کارشناس تصادفات راهنمایی و رانندگی یا پلیس راه، علت اصلی وقوع تصادفات یکی از تخلفات رانندگی حادثه‌ساز باشد، .....

الف) بیمه‌گر تعهدی برای پرداخت خسارت زیان‌دیده ندارد.

ب) بیمه‌گر مکلف است خسارت زیان‌دیده را بدون هیچ شرط و اخذ تضمین پرداخت کند.

ج) بیمه مرکزی خسارت زیان‌دیده را پرداخت می‌کند.

د) بیمه‌گر مکلف است خسارت زیان‌دیده را مشروط و با اخذ تضمین پرداخت کند.

۱۳. کدام یک از موارد زیر جزو منابع مالی صندوق تأمین خسارت‌های بدنی نمی‌باشد؟

الف) درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری وجوه صندوق

ب) بیست درصد (۲۰٪) از جریمه‌های وصولی راهنمایی و رانندگی در کل کشور

ج) بیست درصد (۲۰٪) از مالیات پرداختی توسط مسببان حادثه

د) کمک‌های اعطایی از سوی اشخاص حقیقی یا حقوقی

۱٤. براساس "قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه" کدام یک از موارد زیر تعریف شخص ثالث می‌باشد؟

الف) هر شخص بالای ۱۸ سال

ب) راننده مسبب حادثه

ج) هر شخصی که به سبب حوادث موضوع این قانون دچار خسارت بدنی و یا مالی شود به استثنای اعضای خانواده مسبب حادثه

د) هر شخصی که به سبب حوادث موضوع این قانون دچار خسارت بدنی و یا مالی شود به استثنای راننده مسبب حادثه

۱۵. براساس "قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه" کدام یک از موارد زیر تعریف خسارت مالی می‌باشد؟

الف) زیان‌هایی که به سبب سرقت کارت بانکی به حساب بانکی بیمه‌گذار وارد می‌شود.

ب) زیان‌هایی که به سبب حوادث مشمول بیمه موضوع این قانون به اموال شخص ثالث وارد شود.

ج) زیان‌هایی که به سبب حوادث مشمول بیمه موضوع این قانون به اموال مسبب حادثه وارد شود.

د) موارد الف و ج صحیح است.

۱٦. براساس "قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه" کلیه دارندگان وسایل نقلیه موضوع این قانون که اشخاص حقیقی باشند، .....

الف) نیازی به بیمه کردن وسایل نقلیه خود در قبال خسارت بدنی و مالی که در اثر حوادث وسایل نقلیه مذکور به اشخاص ثالث وارد می‌شود، ندارند.

ب) فقط اگر وسیله نقلیه از نوع پرخطر باشد می‌بایست وسایل نقلیه خود را در قبال خسارت بدنی و مالی که در اثر حوادث وسایل نقلیه مذکور به اشخاص ثالث وارد می‌شود نزد شرکت بیمه‌ای که مجوز فعالیت در این رشته را از بیمه مرکزی داشته باشد، بیمه کنند.

ج) مکلفند وسایل نقلیه خود را در قبال خسارت بدنی و مالی که در اثر حوادث وسایل نقلیه مذکور به اشخاص ثالث وارد می شود حداقل به مقدار مندرج در این قانون نزد شرکت بیمه ای که مجوز فعالیت در این رشته را از بیمه مرکزی داشته باشد، بیمه کنند.

د) مکلفند وسایل نقلیه خود را در قبال خسارت بدنی و مالی که در اثر حوادث وسایل نقلیه مذکور به اشخاص ثالث وارد می‌شود به مقدار دلخواه نزد شرکت بیمه‌ای که مجوز فعالیت در این رشته را از بیمه مرکزی داشته باشد، بیمه کنند.

۱۷. در صورتی که خودرو، فاقد بیمه‌نامه موضوع "قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه" بوده و وسیله نقلیه با اذن مالک در اختیار راننده مسبب حادثه قرار گرفته باشد، آنگاه اگر مالک شخص حقوقی باشد .....

الف) به جزای نقدی معادل بیست درصد (۲۰٪) مجموع خسارات بدنی وارد شده محکوم می‌شود.

ب) به جزای نقدی محکوم نمی‌شود.

ج) به جزای نقدی معادل مجموع کل خسارات بدنی واردشده محکوم می‌شود.

د) به جزای نقدی معادل دو برابر مجموع خسارات بدنی واردشده محکوم می‌شود.

۱۸. براساس ماده ٦ "قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه" از تاریخ انتقال مالکیت وسیله نقلیه، کلیه حقوق و تعهدات ناشی از قرارداد بیمه موضوع این قانون به ..... منتقل می‌شود و ..... تا پایان مدت قرارداد بیمه، بیمه‌گذار محسوب می‌شود.

الف) اشرکت بیمه – انتقال‌دهنده

ب) انتقال‌گیرنده – انتقال‌گیرنده

ج) انتقال‌دهنده – انتقال‌دهنده

د) انتقال‌دهنده – شرکت بیمه

۱۹. حداقل مبلغ بیمه موضوع "قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه" در بخش خسارت مالی .....

الف) معادل دو و نیم درصد (۲/۵٪) تعهدات بدنی است.

ب) معادل ده درصد (۱۰٪) تعهدات بدنی است.

ج) معادل ده درصد(۱۰٪)مجموع حقوق بیمه‌گذار در سال است.

د) معادل پنج درصد (۵٪) مجموع حقوق بیمه‌گذار در سال است.

۲۰. بر اساس تبصره ۱ ماده ۲۵ "قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه" در کدام یک از موارد زیر صندوق نمی‌تواند برای بازیافت به مسبب حادثه رجوع کند؟

الف) در موارد جبران کسری پوشش بیمه‌نامه ناشی از افزایش مبلغ ریالی دیه

ب) تعلیق یا لغو پروانه فعالیت شرکت بیمه یا صدور حکم توقف یا ورشکستگی بیمه‌گر

ج) اگر مسبب حادثه تمایلی به پرداخت نداشته‌باشد.

د) موارد الف و ب صحیح است.

۲۱. حداقل مبلغ بیمه موضوع "قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه" در بخش خسارت بدنی .....

الف) معادل حداقل ریالی دیه یک مرد مسلمان در ماه‌های حرام است.

ب) معادل ده درصد (۱۰٪) تعهدات مالی است.

ج) معادل حداقل ریالی دیه یک مرد مسلمان در ماه‌های غیرحرام است.

د) معادل دو و نیم درصد (۲/۵٪) مجموع حقوق بیمه‌گذار در سال است.

۲۲. در بیمه عمر، ..... شخصی است که بیمه‌گر سرمایه مورد تعهد را در صورت وقوع ریسک موضوع بیمه به وی می‌پردازد.

الف) نماینده بیمه

ب) بیمه‌گر

ج) استفاده کننده　　د) کارگزار

۲۳. کدام گزینه، از ویژگی‌های بیمه عمر زمانی است؟

الف) در صورت فوت بیمه‌شده در مدت اعتبار قرارداد، سرمایه بیمه به ذی‌نفع پرداخت می‌شود.

ب) در صورت حیات بیمه‌شده پس از مدت قرارداد، هیچ وجهی پرداخت نمی‌گردد.

ج) بیمه عمر زمانی صرفاً جنبه تامینی دارد.

د) هر سه مورد صحیح است.

۲٤. بیمه .....از یک بیمه موقت با سرمایه نزولی و یک عامل پس‌اندازی صعودی ترکیب یافته است.

الف) تمام عمر　　ب) عمر ساده زمانی

ج) عمر مختلط　　د) عمر به شرط حیات

۲۵. کدام یک از موارد زیر بر اساس آیین‌نامه بیمه‌های زندگی (٦٨) صحیح نیست؟

الف) موسسه بیمه می‌تواند پوشش خطرات اضافی را همراه انواع بیمه‌های زندگی عرضه نماید.

ب) موسسه بیمه می‌تواند در بیمه‌نامه زندگی، پرداخت سرمایه یا مستمری در صورت نقص عضو بیمه‌شده یا هزینه معالجات وی را قبول کند.

ج) موسسه بیمه می‌تواند علاوه بر بیمه مستمری، تعهدات سایر انواع بیمه‌های زندگی را نیز به‌صورت مستمری پرداخت نماید.

د) موسسه بیمه می‌تواند در صورت تمایل بیمه‌گذار، حق بیمه سالانه یا مستمری سالانه را تقسیط نماید.

۲٦. در بیمه عمر و سرمایه‌گذاری، بیمه‌گذار از چه زمانی امکان بازخرید بیمه‌نامه را دارد؟

الف) حداقل ۶ ماه تمام حق‌بیمه پرداخت کرده باشد.　　ب) حداقل یک سال تمام حق‌بیمه پرداخت کرده باشد.

ج) حداقل دو سال تمام حق‌بیمه پرداخت کرده باشد.　　د) حداقل اولین حق‌بیمه پرداخت شده باشد.

۲۷. بر اساس آیین‌نامه بیمه‌های زندگی (٦٨)، در کدام نوع از بیمه عمر، تعیین وضعیت سلامت بیمه‌شده از طریق پرسشنامه یا معاینات پزشکی الزامی است؟

الف) بیمه عمر جامع گروهی　　ب) بیمه عمر زمانی گروهی یک‌ساله

ج) بیمه عمر انفرادی شامل خطر فوت　　د) در انواع بیمه‌های زندگی

۲۸. طبق آیین‌نامه ٦٨، حداکثر کارمزد قابل اعمال در حق بیمه برای بیمه‌نامه‌های زندگی غیر از خطر فوت زمانی با حق بیمه سالانه، به چه میزان است؟

الف) ۲۵٪ حق بیمه وصولی　　ب) ۱۰٪ حق بیمه وصولی

ج) ۷۵٪ حق بیمه سال اول به شرطی که از ۳۰ در هزار سرمایه فوت سال اول تجاوز نکند.　　د) ۵٪ حق بیمه وصولی

۲۹. کدام یک از عبارات زیر از ویژگی‌های بیمه عمر نیست؟

الف) ایجاد ذخایر ریاضی قابل توجه در شرکت‌های بیمه

ب) از انواع بیمه‌های غرامتی است.

ج) بیمه عمر مختلط جنبه پس‌اندازی و سرمایه‌گذاری دارد.

د) موضوع بیمه عمر ارائه تامین در مقابل هزینه‌های احتمالی یا بار مالی ناشی از یک ریسک شخصی معین همچون فوت، بیماری‌های خاص یا حیات بیمه‌شده است.

۳۰. سقف وام و شرایط آن در بیمه‌نامه‌های عمر چگونه است؟

الف) حداکثر تا ۱۰٪ سرمایه با این شرط که حق بیمه یکجا پرداخت شده باشد

ب) حداکثر تا ۱۰٪ ارزش بازخریدی

ج) حداکثر تا میزان ۹۰ ٪ ارزش بازخریدی پس از پرداخت دست کم حق‌بیمه دو سال تمام

د) حداکثر تا ۵۰٪ حق‌بیمه‌های پرداخت شده با نرخ سود ۱۸٪

۳۱. بیمه‌شده‌ای تحت پوشش بیمه مختلط خطر فوت و حیات قرار گرفته و پس از ۲ سال درخواست مخفف شدن بیمه‌نامه را می‌نماید. در این بیمه‌نامه سرمایه مخفف چگونه تقسیم خواهد شد؟

الف) به نسبت سرمایه‌های موجود بیمه‌نامه

ب) بر اساس اندوخته ریاضی

ج) بر اساس درخواست بیمه‌گذار

د) بر اساس ارزش بازخرید

۳۲. بر اساس آیین‌نامه ٥٤، کارمزد نماینده فروش بیمه عمر به چه میزان است؟

الف) معادل کارمزد نمایندگان حقیقی در آیین‌نامه ۷۵

ب) حداکثر ۸۵ درصد کارمزد نمایندگان حقیقی در آیین‌نامه ۷۵

ج) کارمزد نماینده فروش نباید از ۷۰ درصد میزان کارمزد نمایندگان حقیقی مقرر در مصوبات شورای عالی بیمه تجاوز کند.

د) حداکثر ۹۰ درصد کارمزد نمایندگان حقیقی در آیین‌نامه ۷۵

۳۳. بر اساس آیین‌نامه ٥٤، حداقل مدرک تحصیلی مورد نیاز برای درخواست پروانه نمایندگی فروش بیمه عمر کدام است؟

الف) دیپلم ب) لیسانس ج) فوق لیسانس د) فوق دیپلم

۳٤. مبانی تعیین نرخ حق بیمه درمان تکمیلی کدامند؟

الف) سن ب) جنسیت ج) حرفه و شغل د) هر سه مورد صحیح است.

۳۵. منظور از "دوره انتظار" در بیمه درمان تکمیلی چیست؟

الف) دوره زمانی لازم برای اعلام خسارت توسط بیمه‌گذار

ب) دوره زمانی که طی آن بیمه‌گر تعهدی به پرداخت خسارت ندارد.

ج) دوره انتظار، همان مدت بیمه‌نامه است.

د) دوره زمانی لازم برای انجام امور بستری بیمار در بیمارستان

۳٦. کدام یک از ریسک‌های زیر در بیمه درمان پوشش داده نمی‌شود؟

الف) هزینه درمانی ناشی از بیماری

ب) هزینه درمانی ناشی از حوادث

ج) فوت بر اثر بیماری

د) جراحی لثه

۳۷.جبران هزینه‌های زایمان اعم از طبیعی و سزارین تا چه سقفی از تعهدات سالیانه مجاز است؟

الف) تا ۳۰٪ سقف تعهد سالیانه بیمارستانی
ب) تا ۷۵ ٪ سقف تعهد سالیانه بیمارستانی
ج) تا ۵۰٪ سقف تعهد سالیانه بیمارستانی
د) تا ۴۰٪ سقف تعهد سالیانه بیمارستانی

۳۸. کدامیک از بیمه‌های زیر مشمول اصل غرامت نیست؟

الف) حوادث
ب) درمان تکمیلی
ج) آتش‌سوزی
د) مسئولیت

۳۹.تعیین غرامت نقص عضو در بیمه‌های حوادث بر عهده کیست؟

الف) پزشک معتمد بیمه‌گذار
ب) پزشک معتمد بیمه‌گر
ج) کمیسیون پزشکی متشکل از پزشک بیمه‌گر و بیمه‌گذار و یک پزشک دیگر به انتخاب آن دو پزشک
د) پزشکی قانونی

٤٠. کدام یک از موارد زیر نقص عضو و ازکارافتادگی دائم و جزئی محسوب می‌شود؟

الف) از دست دادن قدرت و توانایی حرف زدن
ب) نابینایی کامل هر دو چشم
ج) ناشنوایی کامل هر دو گوش
د) برداشتن فک پایین

٤١. کدامیک از موارد زیر جزو تعهدات بیمه‌گر در بیمه‌های حوادث اشخاص نیست؟

الف) هاری و کزاز
ب) آلودگی هوا
ج) مسمومیت با گاز
د) دفاع مشروع بیمه شده

٤٢. در بیمه‌های باربری بیمه‌گر مکلف است حداکثر طی ..... پس از دریافت اسناد و مدارک لازم که به استناد آن‌ها بتواند حدود تعهد خود را احراز و مقدار خسارت وارده را تعیین کند، خسارت را پرداخت نماید.

الف) چهار هفته
ب) پنج هفته
ج) شش هفته
د) هفت هفته

٤٣. در بیمه‌های باربری، هرگاه موقع تحویل گرفتن کالای مورد بیمه، زیان یا آسیبی مشهود نباشد بیمه‌گذار یا نمایندگان و یا ذینفعان وی باید حداکثر ظرف ..... روز از تاریخ تحویل گرفتن کالا و اطلاع از خسارت، مراتب را به طور کتبی با پست سفارشی یا اظهارنامه به متصدیان حمل اعلام نمایند.

الف) ۳
ب) ۴
ج) ۵
د) ۶

٤٤. در بیمه‌های دریایی کدام گزینه جزو خطراتی است که منشاء پیدایش آن کسانی هستند که در کشتی حضور دارند؟

الف) به دریا انداختن کالا
ب) تغییر مسیر یا سفر کشتی به اجبار
ج) بارآتری
د) هر سه مورد صحیح است.

٤٥. در بیمه‌های باربری کدام گزینه براساس شرایط C پوشش داده می‌شود؟

الف) زلزله
ب) آتشفشان
ج) آتش سوزی
د) ورود آب دریا، دریاچه یا رودخانه به کشتی، شناور، محفظه کالا، کانتینر یا محل انبار

٤٦. منظور از اصطلاح CPT در بیمه‌های باربری چیست؟

الف) کرایه و بیمه حمل پرداخت شده　　ب) کرایه حمل پرداخت شده

ج) هزینه، کرایه و بیمه حمل　　د) هزینه و کرایه حمل

٤٧. براساس کدام اینکوترمز مسئولیت تخلیه در بندر کشور مقصد بر عهده فروشنده می‌باشد؟

الف) EXW　　ب) FCA　　ج) CIP　　د) FOB

٤٨. بیمه مسئولیت، دین ناشی از مسئولیت ..... را بیمه می‌کند.

الف) کیفری　　ب) اخلاقی　　ج) مدنی　　د) بیمه‌گر

٤٩. در بیمه مسئولیت سازندگان ابنیه، درجه ریسک به کدام‌یک از عوامل بستگی ندارد؟

الف) ماشین‌آلات مورد استفاده　　ب) ویژگی‌های پیمانکار

ج) محل مورد بیمه　　د) وضعیت ابنیه‌های مجاور

٥٠. چنانچه بیمه‌گر بخواهد بنابر دلیلی قانونی قرارداد بیمه مسئولیت مدنی سازندگان ابنیه را فسخ کند، لازم است چند روز قبل به بیمه‌گذار اطلاع دهد؟

الف) ۳۰ روز　　ب) ۵۰ روز　　ج) ۲۰ روز　　د) ۴۰ روز

٥١. نظارت بازرس فنی در بیمه‌های عیوب اساسی و پنهان ساختمان‌های مسکونی از چه زمانی شروع می‌شود؟

الف) از ابتدای گرفتن جواز کار و شروع عملیات ساختمانی　　ب) از زمان خاتمه عملیات ساختمانی

ج) از زمان تحویل ساختمان به بیمه‌گذار　　د) از زمانی که در بیمه‌نامه توافق شده است.

٥٢. کدام گزینه جزو خطرات تحت پوشش در بیمه تمام خطر نصب است؟

الف) جنبش های دسته جمعی　　ب) خرابکاری غیر گروهی

ج) شورش　　د) اعتصاب کارگران

٥٣. تعداد سهامداران یک موسسه بیمه ایرانی نباید کمتر از ..... شخص حقیقی یا حقوقی باشد.

الف) ۲　　ب) ۵　　ج) ۹　　د) ۱۰

٥٤. هر شخص حقیقی یا حقوقی نمی‌تواند بیش از ..... درصد سهام یک موسسه بیمه ایرانی را دارا باشد.

الف) ۵۰　　ب) ۴۰　　ج) ۳۰　　د) ۲۰

٥٥. کدام گزینه جزو وظایف مجمع عمومی بیمه مرکزی نمی‌باشد؟

الف) رسیدگی و تصویب بودجه و ترازنامه، حساب سود و زیان و ترتیب تقسیم سود

ب) تعیین حقوق رئیس کل و اعضاء هیات عامل و حق‌الزحمه بازرسان

ج) رسیدگی و اظهار نظر نسبت به صدور پروانه تاسیس یا لغو پروانه موسسات بیمه طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری

د) رسیدگی و اظهار نظر نسبت به گزارش سالانه رئیس کل بیمه مرکزی ایران

٥٦. طبق ماده١٤ قانون بیمه، بیمه‌گر.....

الف) مسئول خسارات ناشیه از تقصیر بیمه‌گذار یا نمایندگان او خواهد بود.

ب) مسئول خسارات ناشیه از تقصیر بیمه گذار یا نمایندگان او نخواهد بود.

ج) فقط مسئول خسارات ناشیه از تقصیر بیمه‌گذار خواهد بود.

د) فقط مسئول خسارات ناشیه از تقصیر نمایندگان بیمه‌گذار خواهد بود.

۵۷. این عبارت مربوط به کدام یک از شرایط صحت عقد بیمه است: «در کلیه بیمه‌نامه‌ها موضوع بیمه مشخص می‌شود و بیمه‌گذار می‌تواند خطرات اضافی را نیز علاوه بر خطرات اصلی (مذکور در بیمه‌نامه) بیمه کند که در این صورت باید تک تک خطرات اضافی درخواستی را مشخص کند»؟

الف) مشروعیت جهت معامله

ب) اهلیت طرفین

ج) موضوع معین مورد معامله

د) حسن نیت طرفین

۵۸. این عبارت مربوط به کدام خصوصیت عقد بیمه است: «هر یک از طرفین قرارداد در عین حال متعهد و متعهدله قرار می‌گیرند»؟

الف) عقد معوض

ب) عقد جایز

ج) عقد الحاقی

د) عقد مستمر

۵۹. طبق ماده۱۸ قانون بیمه، هرگاه معلوم شود خطری که برای آن بیمه به‌عمل آمده است قبل از عقد قرارداد واقع شده، عقد بیمه چه وضعیتی خواهد داشت؟

الف) عقد بیمه به قوت خود باقی است.

ب) از زمان اطلاع بیمه‌گر، فسخ می‌شود و حق‌بیمه‌های پرداخت شده مسترد نخواهد شد.

ج) باطل است، در این صورت اگر بیمه‌گر از بیمه‌گذار وجهی گرفته‌باشد عشر از مبلغ مزبور را به عنوان مخارج کسر و بقیه را باید به بیمه‌گذار مسترد دارد.

د) از زمان اطلاع بیمه‌گر فسخ و حق‌بیمه‌های پرداخت‌شده به نسبت زمان باقیمانده مسترد می‌شود.

۶۰. طبق ماده ۷ قانون بیمه، وقتی طلبکار مالی را که نزد او وثیقه یا رهن است بیمه می‌کند، درصورت وقوع حادثه، شرکت بیمه .....

الف) بدون توجه به میزان طلب طلبکار، خسارت را به صاحب مال پرداخت می‌کند.

ب) بدون توجه به میزان طلب به طلبکار پرداخت می‌کند.

ج) خسارت را به میزان بدهی صاحب مال به طلبکار و مابقی را به صاحب مال پرداخت می‌کند.

د) خسارت را با توجه به میزان آن به نسبت مساوی بین طلبکار و صاحب مال تقسیم می‌کند.

۶۱. طبق ماده۳ قانون بیمه، کدام یک از موارد زیر جزو مواردی است که باید در بیمه‌نامه به‌طور صریح قید شود؟

الف) اسم بیمه‌گر و بیمه‌گذار

ب) تاریخ انعقاد قرارداد

ج) حق‌بیمه

د) هر سه مورد صحیح است.

۶۲. طبق ماده۱ قانون بیمه، موضوع بیمه در عقد بیمه عبارت است از .....

الف) حق بیمه

ب) خسارت

ج) آنچه که بیمه می‌شود.

د) الحاقیه

۶۳. طبق ماده۳۲ قانون بیمه، در صورت ورشکستگی بیمه‌گر، کدامیک از بیمه‌گذاران نسبت به دیگر بیمه‌گذاران حق تقدم دارند؟

الف) رشته بیمه‌های اتومبیل ب) رشته بیمه‌های عمر

ج) رشته بیمه‌های مسئولیت د) موارد الف و ج صحیح است.

٦٤. کدام یک از موارد زیر جزو پوشش‌های بیمه اجتماعی در ایران نیست؟

الف) بیکاری ب)بازنشستگی ج) بارداری د) بیمه درمان تکمیلی

٦٥. براساس کدام ویژگی قانونی، قراردادهای بیمه اموال بدون رضایت بیمه‌گر قابل واگذاری به فرد دیگر نیست؟

الف) مشروط بودن ب) شخصی بودن ج) رضایت د) تصادفی بودن

٦٦. براساس کدام ویژگی قانونی قراردادهای بیمه، بیمه‌گر مسئول پرداخت هزینه‌های دفاع از قرارداد بیمه در دادگاه است؟

الف) مشروط بودن ب) شخصی بودن ج) اذعان د) تصادفی بودن

٦٧. کدامیک از اصول اساسی زیر، اصل غرامت بیمه را تقویت می‌کند؟

الف) اصل حسن نیت و اعتماد متقابل ب) اصل سبب بلافصل خسارت

ج) اصل مشارکت د) اصل نفع بیمه‌ای

٦٨. کدام یک از موارد زیر جزو ویژگی‌های یک ریسک بیمه‌پذیر نیست؟

الف) عمدی بودن خسارت ب) قابل اندازه‌گیری بودن شدت خسارت

ج) قابل محاسبه بودن احتمال وقوع خسارت د) قابل پردخت بودن حق بیمه از نظر اقتصادی

٦٩. ملاک انعقاد قرارداد بیمه‌ای عبارت است از.....

الف) صدور بیمه نامه ب) قبول فرم پیشنهاد توسط بیمه‌گر و پرداخت حق بیمه توسط بیمه‌گذار

ج) تکمیل فرم پیشنهاد بیمه د) اعلام نرخ توسط بیمه‌گر

۷۰. بر اساس سطح ریسک، یک بیمه‌گر چگونه دزدی تلفن‌های همراه را توصیف می‌کند؟

الف) فراوانی کم، شدت کم ب) فراوانی زیاد، شدت زیاد

ج) فراوانی زیاد، شدت کم د) فراوانی کم، شدت زیاد

۷۱. کدام‌یک جزو شیوه‌های صرفه‌جویی در بازاریابی نیست؟

الف) بازدید مجدد از مشتریان ب) متمرکزسازی منابع

ج) کاهش هزینه‌های ثابت د) پاداش دادن به مشتریان

۷۲. کدام توصیه زیر را برای بازاریابان بیمه صحیح می‌دانید؟

الف) مشتری را متهم کنید.

ب) وقتی امور رو به پیشرفت هستند بازاریابی را متوقف کنید و کمی استراحت کنید.

ج) از مشتری ناخشنود دوری کنید.

د) برای افراد نامناسب بازاریابی نکنید.

۷۳. کدام روش برای رسیدن به فروش بیشتر، مؤثر است؟

الف) پاکیزه نگاه داشتن دفتر　　ب) برگزاری مهمانی

ج) همواره لبخند زدن　　د) هر سه مورد صحیح است.

۷٤. کدامیک از موارد زیر وظیفه عرضه‌کننده بیمه است؟

الف) کلیه اطلاعات ضروری برای مقایسه قیمت، مدت و شرایط بیمه‌نامه‌ها را ارائه دهد.

ب) فرم پیشنهاد بیمه را که توسط متقاضی خدمات بیمه تکمیل و امضا شده دریافت و یک نسخه را در سوابق خود نگهداری نماید.

ج) بیمه‌نامه صادره را مشتمل بر شرایط عمومی و سایر شرایط به بیمه‌گذار تسلیم نماید.

د) هر سه مورد صحیح است.

۷۵. حداکثر مهلت تعیین شده برای ارزیابی خسارت پس از دریافت کلیه مدارک مورد نیاز چند روز است؟

الف) ۴۰ روز　　ب) ۵۰ روز　　ج) ۳۰ روز　　د) ۶۰ روز

۷٦. در خصوص اطلاع‌رسانی شفاف و صحیح در بیمه‌نامه‌ها کدام گزینه صحیح نیست؟

الف) مسئولیت درج اطلاعات صحیح در بیمه‌نامه امضاء شده بر عهده بیمه‌گر است.

ب) در موارد دارای ابهام یا تفاسیر متفاوت در بیمه‌نامه امضاء شده، موضوع به نفع بیمه‌گر تفسیر می‌شود.

ج) در موارد دارای ابهام یا تفاسیر متفاوت در بیمه‌نامه امضاء شده، موضوع به نفع بیمه‌گذار تفسیر می‌شود.

د) در صورت درخواست بیمه‌گذار یا الزام قانونی، بیمه‌گر موظف است هرگونه تغییر در پوشش بیمه‌ای یا تغییر در شرایط بیمه‌نامه را پس از طی مراحل قانونی با صدور الحاقیه در اسرع وقت و حداکثر طی یک هفته به انجام برساند.

۷۷. موسسات بیمه موظفند در رشته‌های فاقد شرایط عمومی مصوب شورای عالی بیمه، شرایط عمومی بیمه‌نامه‌های خود را براساس .....

الف) مجوز وزارت اقتصاد صادر نمایند .

ب) مجوز بیمه‌مرکزی جمهوری اسلامی ایران یا کلوزهای متعارف بین‌المللی صادر نمایند.

ج) مجوز سندیکای بیمه‌گران صادر نمایند.

د) مجوز سازمان تامین اجتماعی صادر نمایند.

۷۸. طبق آیین‌نامه شماره ۷۵ (آیین‌نامه تنظیم امور نمایندگی بیمه)، سهامداران نمایندگی حقوقی بیمه .....

الف) بدون هیچ شرطی، شامل اشخاص حقیقی و حقوقی می‌شوند.　　ب) باید صرفاً اشخاص حقیقی باشند.

ج) باید صرفاً اشخاص حقوقی باشند.　　د) هیچکدام

۷۹. اگر چند نماینده برای یک نوع بیمه، نرخ و شرایط خواسته باشند.....

الف) شرکت بیمه مربوط می‌تواند به هرکدام، نرخ و شرایط متفاوت اعلام کند.

ب) شرکت بیمه مربوط می‌تواند برحسب میزان فروش آنها، نرخ و شرایط متفاوت اعلام کند.

ج) شرکت بیمه مربوط می‌تواند برحسب سابقه کار آنها، نرخ و شرایط متفاوت اعلام کند.

د) شرکت بیمه مربوط باید نرخ و شرایط یکسان را به آنها اعلام کند.

۸۰. مدت اعتبار قرارداد و پروانه نمایندگی بیمه چند سال است؟

الف) یک سال　　ب) دو سال

ج) سه سال　　د) چهار سال

۸۱. در مورد شرایط پذیرش شخص حقیقی متقاضی اخذ پروانه نمایندگی بیمه کدام مورد صحیح نیست؟

الف) عدم تابعیت جمهوری اسلامی　　ب) اعتقاد به اسلام یا یکی از ادیان رسمی کشور

ج) عدم حجر　　د) عدم اعتیاد به مواد مخدر

۸۲. اعطای پروانه نمایندگی بیمه به متقاضیان دارای مدرک تحصیلی دیپلم یا فوق دیپلم در چه صورت ممکن است؟

الف) امکان پذیر نیست.　　ب) در صورت تایید بیمه مرکزی ج.ا.ایران امکان پذیر است.

ج) منوط به موافقت کتبی مدیرعامل شرکت بیمه ذیربط خواهد بود.　　د) در صورت داشتن سابقه کار کافی اشکالی ندارد.

۸۳. مسئولیت احراز صحت شرایط لازم در مورد هریک از متقاضیان اخذ پروانه نمایندگی بیمه (اعم از حقیقی و حقوقی) بر عهده ..... است.

الف) شرکت بیمه مربوط　　ب) بیمه مرکزی ج.ا.ایران

ج) پژوهشکده بیمه　　د) هیچکدام

۸۴. نماینده در قبال حق‌بیمه‌های دریافتی اعم از چک یا پرداخت الکترونیکی چه وظیفه‌ای دارد؟

الف) تا آخر سال مالی به حساب بانکی شرکت بیمه مربوط واریز نماید.

ب) تا آخر ماه به حساب بانکی شرکت بیمه مربوط واریز نماید.

ج) قبل از پایان وقت اداری هفته‌ای که آنها را دریافت کرده است به حساب بانکی شرکت بیمه مربوط واریز نماید.

د) قبل از پایان وقت اداری روزی که آنها را دریافت کرده است به حساب بانکی شرکت بیمه مربوطه واریز نماید و در موارد استثنایی به صندوق آن شرکت تحویل نماید.

۸۵. تضمین تودیع شده توسط نماینده نزد شرکت بیمه طرف قرارداد تا چند سال نزد شرکت بیمه باقی می‌ماند؟ نحوه استرداد آن چگونه است؟

الف) یک سال- به طور خود به خود توسط شرکت بیمه مسترد می‌شود.

ب) یک سال- با درخواست کتبی بیمه مرکزی

ج) سه سال- به طور خود به خود توسط شرکت بیمه مسترد می‌شود.

د) دو سال- با درخواست کتبی نماینده

۸۶. کارمزد بیمه مسئولیت مدنی شخص ثالث اجباری و مازاد اختیاری و حوادث راننده برای نماینده حقیقی.....درصد و برای شرکت نمایندگی بیمه .....درصد است.

الف) ۴ و ۵　　ب) ۱۰ و ۱۵

ج) ۲۵ و ۲۶　　د) ۷ و ۱۶

۸۷. کارمزد بیمه آتش‌سوزی منازل مسکونی برای شرکت نمایندگی بیمه چند درصد است ؟

الف) ۲۵ درصد　　ب) ۲۹ درصد

ج) ۱۰ درصد　　د) ۱۲ درصد

۸۸. کارگزار بیمه مجاز به انجام کدام فعالیت نمی‌باشد؟

الف) تکمیل فرم پیشنهاد بیمه و امضای آن به نمایندگی از طرف متقاضی خدمات بیمه

ب) اخذ پوشش بیمه مناسب و الحاقیه از مؤسسات بیمه حسب مورد برای متقاضی خدمات بیمه یا بیمه‌گذار

ج) پرداخت خسارت‌های خرد در رشته بیمه شخص ثالث

د) مذاکره با مؤسسه بیمه در خصوص خسارت به نمایندگی از بیمه‌گذار

۸۹. بیمه مرکزی پروانه کارگزاری را برای چه مدت صادر می‌کند؟

الف) یک سال　　ب) سه سال

ج) پنج سال　　د) ده سال

۹۰. کدام گزینه در مورد تغییر محل کار کارگزار صحیح است؟

الف) کارگزار به هیچ وجه نمی تواند محل کار خود را تغییر دهد.

ب) کارگزار می بایست بلافاصله پس از تغییر محل مراتب را به بیمه مرکزی اعلام نماید.

ج) اعلام تغییر محل کارگزاری به بیمه مرکزی لازم نیست.

د) تغییر محل فعالیت کارگزار بیمه منوط به اخذ تاییدیه قبلی بیمه مرکزی است.

۹۱. خرید کدام رشته بیمه‌ای از سوی شخص کارگزار ضروری است؟

الف) بیمه درمان تکمیلی کارکنان　　ب) بیمه مسئولیت حرفه‌ای فعالیت کارگزاری بیمه

ج) بیمه آتش‌سوزی محل فعالیت کارگزار　　د) بیمه عمر کارکنان کارگزاری

۹۲. کدام دسته از افراد نمی‌توانند در کارگزاری‌های بیمه سمت یا سهم یا فعالیت داشته باشند؟

الف) کارکنان بیمه مرکزی و مؤسسات بیمه و اعضای هیئت مدیره آنها　　ب) ارزیابان خسارت و اکچوئران رسمی بیمه

ج) افراد دارای سمت‌های آموزشی در مؤسسات آموزش عالی　　د) موارد الف و ب صحیح است.

۹۳. کارگزار بیمه حقوقی چگونه ثبت می‌شود؟

الف) شرکت سهامی خاص یا تعاونی متعارف با حداقل سرمایه اولیه پانصد میلیون ریال

ب) شرکت سهامی عام یا تعاونی سهامی عام با حداقل سرمایه اولیه دو میلیارد و پانصد میلیون ریال

ج) شرکت سهامی خاص یا تعاونی متعارف با حداقل سرمایه اولیه سه میلیارد و پانصد میلیون ریال

د) موارد الف و ب صحیح است.

۹۴. کدامیک از موارد زیر جزو ضوابط اعطای پروانه کارگزاری برای متقاضی پروانه کارگزاری حقیقی، مدیرعامل کارگزاری بیمه حقوقی و عضو بیمه‌ای هیئت مدیره نیست؟

الف) اعتقاد به اسلام یا یکی دیگر از ادیان رسمی کشور.

ب) داشتن حداقل ۲۵ سال سن.

ج) داشتن حداقل مدرک کارشناسی مورد تایید وزارت علوم، تحقیقات و فناوری

د) داشتن حداقل ۳ سال سابقه فعالیت بیمه‌ای برای دارندگان مدرک کارشناسی در رشته بیمه

۹۵. حق تقدم در بازیافت حقوق بستانکاران کارگزاری با کدام رشته بیمه‌ای است؟

الف) شخص ثالث اتومبیل
ب) بیمه حوادث (اعم از انفرادی و گروهی)
ج) بیمه درمان گروهی
د) بیمه عمر

۹۶. معادل انگلیسی «بیمه‌های مسئولیت» کدام گزینه است؟

الف) Responsibility Insurance
ب) Reliability Insurance
ج) Liability Insurance
د) Replication Insurance

۹۷. معادل انگلیسی «مستمری» کدام گزینه است؟

الف) Premium
ب) Continues Premium
ج) Annuity
د) Loading Factor

۹۸. معادل فارسی کلمه «Premium» در متون تخصصی بیمه کدام است؟

الف) بیمه‌نامه
ب) ایمنی
ج) پیش‌فاکتور
د) حق‌بیمه

۹۹. کدام‌یک از عبارات زیر به معنای «عرضه بیمه» می‌باشد؟

الف) Insurance Supply
ب) Insurance Demand
ج) Insurance Premium
د) Insurance Penetration

۱۰۰. معادل انگلیسی کلمه «بیمه عمر مختلط» کدام‌یک از گزینه‌های زیر است؟

الف) Whole Life Insurance
ب) Temporary life Insurance
ج) Endowment Insurance
د) Credit Life Insurance

شماره سوال	پاسخ	شماره سوال	پاسخ	شماره سوال	پاسخ	شماره سوال	پاسخ
۱	الف	۳۰	ج	۵۹	ج	۸۸	ج
۲	د	۳۱	الف	۶۰	ج	۸۹	ب
۳	ب	۳۲	ج	۶۱	د	۹۰	د
۴	د	۳۳	الف	۶۲	ج	۹۱	ب
۵	ب	۳۴	د	۶۳	ب	۹۲	د
۶	الف	۳۵	ب	۶۴	د	۹۳	د
۷	ب	۳۶	ج	۶۵	ب	۹۴	د
۸	ج	۳۷	ج	۶۶	ج	۹۵	د
۹	د	۳۸	الف	۶۷	ج	۹۶	ج
۱۰	ج	۳۹	ب	۶۸	الف	۹۷	ج
۱۱	ج	۴۰	الف	۶۹	ب	۹۸	د
۱۲	ب	۴۱	ب	۷۰	ج	۹۹	الف
۱۳	ج	۴۲	الف	۷۱	الف	۱۰۰	ج
۱۴	د	۴۳	الف	۷۲	د		
۱۵	ب	۴۴	د	۷۳	د		
۱۶	ج	۴۵	ج	۷۴	د		
۱۷	الف	۴۶	ب	۷۵	ج		
۱۸	ب	۴۷	ج	۷۶	ب		
۱۹	الف	۴۸	ج	۷۷	ب		
۲۰	د	۴۹	الف	۷۸	ب		
۲۱	الف	۵۰	ج	۷۹	د		
۲۲	ج	۵۱	الف	۸۰	ج		
۲۳	د	۵۲	ب	۸۱	الف		
۲۴	ج	۵۳	د	۸۲	ج		
۲۵	ب	۵۴	د	۸۳	الف		
۲۶	الف	۵۵	ج	۸۴	د		
۲۷	ج	۵۶	ب	۸۵	د		
۲۸	ج	۵۷	ج	۸۶	الف		
۲۹	ب	۵۸	الف	۸۷	ب		