



دانشگاه جامع علمی کاربردی

جزوه درسی و آموزشی

آشنایی با پوشش های بیمه

مدرس: مسعود حبیب زاده ملکی

بهار ۱۳۹۳

بیمه آتش سوزی

تعریف آتش سوزی: ترکیب اجسام با اکسیژن که همراه با شعله باشد پس از عوامل حریق را می توان اکسیژن دما یا حرارت یا ماده سوختنی ذکر کنیم.

تعریف انفجار: آزاد شدن ناگهان انرژی حاصل از انبساط گاز یا بخار است.

تعریف صاعقه: عبارت است از تخلیه بار الکتریکی بین دو ابر و زمین که بر اثر القاء دو بار مختلف به وجود می آید.

نکته: خودسوزی و حریق ناشی از عیب ذاتی تحت پوشش قرار نمی گیرد مگر در شرایط خاص.

بیمه نامه های آتش سوزی شامل موارد کلی زیر است:

صنعتی: کارخانجات، کارگاهها، واحدهای تولیدی را شامل می شود.

غیرصنعتی: منازل مسکونی (کمترین نرخ). واحدهای تجاری و اداری. مراکز عمومی که شامل انبارها (اختصاصی، عمومی)، مراکز خدمات (سینماها، بیمارستانها، شهرداریها).

خطرات اصلی در بیمه آتش سوزی:

۱: آتش سوزی یا حریق ۲: صاعقه ۳: انفجار

نرخ این خطرات علیرغم آزاد شدن تعرفه ها کماکان متاثر از تعرفه های مصوب شورای عالی بیمه (آیین نامه شماره ۲۵) می باشد.

خطرات تبعی: زلزله، سیل، ترکیدگی لوله آب، طوفان، ضایعات ناشی از برف و باران، سرقت، سقوط هواپیما، پاکسازی ضایعات و

در ارتباط با نرخ حق بیمه زلزله باید به موارد زیر توجه شود:

سطح جغرافیایی یا مکان مورد بیمه در کل کشور از لحاظ زلزله خیزی.

از لحاظ نوع ساختمان و میزان مقاومت آن در ارتباط با زلزله محاسبه میشود.

در خصوص حق بیمه زلزله با واحدهای صنعتی معمولاً پنج نوع طبقه بندی با میزان و شدت زلزله محاسبه میشود ولی در خصوص واحدهای غیرصنعتی صرفاً دو نوع طبقه شامل طبقه خطر زلزله ی شدید و خفیف به کار گرفته می شود. نرخ حق بیمه نیز با توجه به توضیحات فوق ترکیبی از این دو مورد بوده (طبقه خطر زلزله و نوع مصالح آن ساختمان) و کلاً از آیین نامه شماره ۲۵ شورای عالی بیمه اقتباس شده است در ضمن فرانشیز دو مورد صنعتی و غیر صنعتی نیز با هم دیگر متفاوت می باشد. در صنعتی فرانشیز درصد خاصی از خسارت بودی و در غیر صنعتی درصد خاصی از مبلغ بیمه شده می باشد.

نرخ سیل ۰/۲ در هزار. نرخ ترکیدگی لوله آب ۰/۲ در هزار. نرخ طوفان ۰/۱۵ در هزار. نرخ سرقت ۸ الی ۱۲ در هزار می باشد که نرخ سه مورد اول در سراسر کشور یکسان است ولی برای نرخ سرقت شرایط خاصی وجود دارد که از جمله آن می توان به انجام بازدید اولیه، نصب حفاظ و ارائه لیست اموال بیمه شده از طرف بیمه گذار اشاره کرد.

ویژگی های خطرات بیمه نامه آتش سوزی

ویژگی های خطرات اصلی:

- خطرات اصلی از یکدیگر تفکیک نشده و هر سه خطر با هم تحت پوشش قرار می گیرند (آتش سوزی - انفجار - صاعقه).

- خطرات اصلی به صورت مستقل از خطرات تبعی می توانند تحت پوشش قرار بگیرند

- معمولاً شامل فرانشیز می باشند (درصدی از خسارت است که به عهده بیمه گذار می باشد)

ویژگی های خطرات تبعی:

- خطرات از یکدیگر تفکیک شده و به تنهایی قابل بیمه هستند یعنی اینکه مثل خطرات اصلی هر سه خطر با هم تحت پوشش نمی باشند

- هر کدام با توجه به نرخ خاص خود به تنهایی می توانند به صورت خطر تبعی بیمه نامه آتش سوزی بیمه شوند. بدیهی است خطرات تبعی بعد از خطرات اصلی و همراه با آنها قابل بیمه شدن است

- اینکه معمولاً شامل فرانشیز می شوند .

مراحل اصلی صدور بیمه آتش سوزی

۱: پیشنهاد بیمه:

اولین مرحله صدور بیمه تکمیل فرم پرسشنامه می باشد که معمولاً از طرف بیمه گذار با توجه به اطلاعات مورد بیمه (خوداظهاری) تکمیل می شود این پرسشنامه حاوی سوالاتی که در ارتباط با بیمه گذار خطر مورد بیمه ارقام تحت پوشش و سایر اطلاعات مورد بیمه می باشد. این پرسشنامه از این نظر حائز اهمیت است که در هنگام اختلاف بین بیمه گر و بیمه گذار می تواند به عنوان سندی جهت رفع ابهامات مورد استفاده قرار گیرد.

۲: بازدید از مورد بیمه:

شرکتهای بیمه با توجه به سرمایه بیمه و اهمیت موضوع بیمه معمولاً به صورت اختیاری و انتخابی (صلاحدید) نسبت به انجام بازدید ارقام نموده و در جهت بررسی و ارزیابی ریسک و تطبیق

اطلاعات مندرج در پرسشنامه با موضوع بیمه اقدام می نماید ولی درحالت کلی اکثراً برای موارد صنعتی و پرریسک بازدید ایمنی و یا بازدید اولیه صورت می پذیرد.

۳: صدور بیمه نامه:

با توجه به فرم پیشنهاد تکمیل شده و اظهارات بیمه گذار در صورتی که بیمه گر موافق با پذیرش ریسک باشد بیمه نامه صادر می شود این بیمه نامه معمولاً حاوی اطلاعات اولیه و براساس فرم پیشنهاد تکمیل شده صادر می گردد.

وظایف بیمه گذار به هنگام خرید بیمه نامه:

بیمه گذار به هنگام خرید بیمه نامه باید با کمال اصل حسن نیت نسبت به ارائه اطلاعات برای بیمه گر عمل نموده و از اقدامات ذیل بپرهیزد.

- بیمه کردن اموال به میزانی بیش از ارزش مورد بیمه واقعی به قصد تقلب
- بیمه کردن اموال به قیمت کمتر از قیمت واقعی (بخاطر پرداخت حق بیمه کمتر)
- بیمه مضاعف مورد بیمه در مقابل همان خطرات نزدیک بیمه گر به قصد تقلب

بیمه های اتومبیل

بیمه های اتومبیل در سه قالب بیمه مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه در مقابل اشخاص ثالث، بیمه حوادث راننده (این دو بیمه نامه به همراه یکدیگر ارائه می گردد و به عنوان بیمه شخص ثالث شناخته می شود) و بیمه بدنه ارائه می شود.

الف) بیمه ثالث: در بیمه های شخص ثالث حمایت از کلیه زیان دیدگان حوادث رانندگی مدنظر بوده و این نوع بیمه با توجه به مصوبه مجلس اجباری می باشد این نوع بیمه شامل خسارت وارده به اشخاص ثالث (اعم از جانی و مالی) بوده و منظور از خسارتهای بدنی هر نوع دپه یا ارزش ناشی از بدنه یا شکستگی و نقص عضو از کارافتادگی یا دپه فوت شخص ثالث به سبب حوادث مشمول بیمه است. منظور از خسارتهای مالی زیانهایی که به سبب حوادث مشمول بیمه به اشخاص ثالث وارد می شود و قانون اجباری بودن شخص ثالث را در سال ۱۳۴۷ تصویب شده در ۱۹ ماده و اصلاحیه آن نیز در سال ۱۳۸۷ تصویب گشته و تغییرات آن از ۱۳۸۷/۰۶/۲۰ لازم الاجراء بوده است. حوادث مشمول این بیمه نامه عبارت است از هرگونه سانحه ای از قبیل تصادم، سقوط، تصادف واژگونی، آتش سوزی یا انفجار وسایل نقلیه مورد بیمه و نیز

خساراتی که محمولات وسیله نقلیه مزبور به اشخاص ثالث وارد می شود اشخاصی که به سبب حوادث نقلیه مورد بیمه دچار زیانهای بدنی همان جانی و مالی شوند ثالث تلقی می شود به استثنای راننده مسبب.

برخی از تفاوت قانون شخص ثالث قدیم و جدید (نکات حائز اهمیت در اصلاح قانون شخص ثالث)

- برابری دیه زن و مرد و مسلمان و غیر مسلمان
- وابستگی سببی و نسبی داخل ماشین، ثالث تلقی نمی شدند لذا در قانون جدید این محدودیت حذف شد.
- اختصاص ۲۰٪ از جرایم راهنمایی و رانندگی، اختصاص ۲۰٪ هزینه های دادرسی، ۵٪ از حق بیمه دریافتی شخص ثالث به عنوان منابع جدید درآمدهای صندوق
- راننده مسبب حادثه در قانون جدید تحت پوشش قرار می گیرند (بیمه نامه حوادث) و بقیه افرادی که در حوادث رانندگی دچار زیان می شوند از محل بیمه شخص ثالث جبران خواهد شد به عبارتی در یک حادثه رانندگی تمامی افراد اعم از مقصر و زیان دیده از طریق بیمه نامه شخص ثالث تامین مالی می شوند.
- حذف استثنائات بند ۴ ماده ۴ قانون سابق از جمله اینکه اگر زیان دیده فاقد گواهینامه بود خسارت پرداخت نمی شد.
- حذف موضوع مرور زمان در پرونده های خسارتی
- شامل تعدد دیات در پرونده های خسارتی
- ب) **بیمه حوادث راننده:** با توجه به تغییرات مربوط به قانون اصلاحیه قانون شخص ثالث فقط راننده مسبب حادثه به عنوان سرنشین تلقی شده و از محل بیمه حوادث راننده غرامت خود و نقص عضو وی پرداخت می شود ماهیت این بیمه از نوع حوادث می باشد و آئین نامه مرتبط آن نیز شماره ۲۳ می باشد.
- نکته: برخی از اصطلاحات قانون بیمه شخص ثالث در قانون اصلاح شخص ثالث مصوب ۱۳۸۸ شرایط جبران خسارت تسهیل شده و با برداشته شدن محدودیت های قانونی قبلی هم اکنون خسارت تا سقف دیه کامل پرداخت می شود حذف استثنائات بند ۴ ماده ۴ قانون سابق در قانون ۱۳۴۷ اگر زیان دیده فاقد گواهی نامه بود خسارت غیرقابل پرداخت عنوان می شد دیگر اینکه عنوان اشخاص ثالث نیز استثنائاتی داشت و بستگاه درجه و کارکنان راننده مقصر شخص ثالث محسوب نمی شوند که در قانون جدید این موضوع نیز برطرف گشته است. اختصاص ۲۰ درصد هزینه های دادرسی قوه قضائیه و ۲۰ درصد جریمه های دریافتی

راهنمایی و رانندگی به عنوان منابع جدید صندوق تامین خسارتهای بدنی، برابری دیه زن و مرد مسلمان و غیر مسلمان.

ج) **بیمه بدنه:** در این نوع بیمه نامه تعهد بیمه گر جبران خسارت وارده به وسیله نقلیه است به عبارت دیگر بیمه گر با بیمه کردن وسیله نقلیه تعهد می نماید در مقابل دریافت حق بیمه و پس از بازدید و تأیید سلامت اتومبیل در صورتی که به هر علت هریک از حوادث مشمول بیمه اعم از آتش سوزی و صاعقه انفجار و حادثه (تصادف واژگونی و سقوط) و سرقت وسیله بیمه شده از بین برود و خساراتی به آن وارد شود وسیله نقلیه خسارت دیده شده را تعمیر و یا مبلغ خسارت را طبق شرایط بیمه نامه پرداخت کند.

تصادف یا برخورد: منظور از برخورد چیست؟ طبق ماده ۳ شرایط عمومی بیمه بدنه برخورد یعنی خسارتی که ناشی از برخورد موضوع بیمه (ماشین) به یک جسم ثالث (مثلاً دیوار) یا متحرک (نظیر اتومبیل روبرویی) با حیوانات و یا برخورد اجسام دیگر (نظیر سقوط مصالح یا شکستن درخت و افتادن روی اتومبیل) به موضوع بیمه و یا واژگونی (چپ کردن) و سقوط موضوع بیمه باشد (افتادن در گودی یا دره) یا چنانچه در حین حرکت اجراء و یا محصولات موضوع بیمه به آن برخورد نماید (بلند شدن کاپوت) و موجب بروز خسارت گردد.

خطرات اصلی بیمه بدنه:

سرقت کلی، آتش سوزی، حادثه

پوشش های تکمیلی شامل:

- بلاهای طبیعی نظیر سیل-زلزله-طوفان-آتش فشان
- خسارتهای ناشی از پاشیده شدن رنگ و اسید و سایر مواد شیمیایی روی بدنه
- خسارتهای ناشی از عدم استفاده از وسیله نقلیه در طول مدت تعمیر: این خسارت سه روز اول مدت مزبور را شامل نمی شود (فرانشیر زمانی) و حداکثر تا یکماه پوشش دارد.
- خسارت شکست شیشه به تنهایی و به خودی خود
- نوسانات قیمت که شامل افزایش قیمت وسیله نقلیه در اثر تورم و غیره بوده است
- خسارت ناشی از سرقت درجا
- و سایر خطرات توافقی برخی از شرکت های بیمه با بیمه گذار همچون خطر افت قیمت
- **ضمناً هزینه نجات و امداد نیز قابل محاسبه است:** نظیر هزینه اطفاء حریق اتومبیل آتش گرفته یا هزینه حمل با جرثقیل علاوه بر خطرات قابل بیمه شدن است که بنا به درخواست مشتری و موافقت بیمه گر عرضه می گردد.

برخی از انواع بیمه های خاص:

بیمه اسب های مسابقه

- اسب های مسابقه ای با توجه به ارزشی که دارند معمولاً در ارتباط با تلف شدن و نقض عضو بیمه می شوند و نظر به روند افزایشی تلفات و نقض عضو اسب ها در حین مسابقات سرعت و پرش، تمرینات، حوادث در محل نگهداری و باشگاهها و نیز خطرات مرتبط با بیماری ها نقش بیمه در جبران خسارات بسیار موثرتر می شود.

خطرات تحت پوشش در این بیمه:

الف: تلف و نقض عضو ناشی از حادثه و حمل و نقل

ب: تلف ناشی از بیماری

تبصره: نقض عضو ناشی از بیماری تحت پوشش نمی باشد مسابقه ای پس از اظهار بیمه گذار و طبق معیارهای ارزش گذاری ارزش اسب هایی همچون نژاد سلامت فیزیک بدن رده ورزشی و غیره توسط دامپزشک معتمد تعیین می گردد.

بیمه کشتی

کشتی های تجاری را باتوجه به نوع کاربرد آن می توان به انواع زیر تقسیم نمود:

- کشتی تحقیقاتی

- کشتی خدماتی شامل یدکش لایروف و نقشه بردار

- کشتی تجاری شامل تانکر فله پر کالاهای عموم مسافری

- کشتی ماهیگیری

بیمه کشتی ها تحت کلوزهای مختلف انتیسو بیمه گران لندن به شرح ذیل صادر می گردد:

کلوز ۲۸۰ تمام خطر: تحت شرایط این کلوز جبران کلیه خسارتهای کلی و جزئی وارده به شناور در اثر خطرات تحت پوشش به انضمام ۳/۴ مسئولیت برخورد با سایر کشتی ها تحت پوشش قرار می گیرد.

عنوان خطرات تحت پوشش:

۱. حوادث دریا، رودخانه، دریاچه ها، آبهای قابل کشتیرانی.

۲. آتش سوزی و انفجار

۳. دزدی توام با اعمال زور توسط افراد خارج از کشتی

۴. به دریا انداختن

۵. سرقت دریایی
 ۶. شکستن یا دچار حادثه شدن تاسیسات راکتورهای هسته ای
 ۷. برخورد هواپیما یا وسایل مشابه وسیله نقلیه و یا تاسیسات ساحلی
 ۸. زمین لرزه آتش فشان و صاعقه
 ۹. خسارتهایی که به علت امور زیر به مورد بیمه وارد می شوند:
- الف:** حوادث ناشی از بارگیری تخلیه یا جابجایی کالا یا سوخت
- ب:** حوادث ناشی از ترکیدن دیگ بخار شکستن شفت یا هر عیب دیگه یعنی شکستن کلیه قطعات مربوط به ماشین آلات.
- ج:** غفلت فرمانده، افسران، کارمندان یا راهنمایان کشتی
- د:** غفلت تعمیر کنندگان و اجاره کنندگان
- مسئولیت ناشی از تصادم:** ۳/۴ مبلغ یا مبالغی را که بیمه گذار به مناسبت مسئولیت قانونی در قبال شخص یا اشخاص ثالث بابت زیان پرداخت کند به وی مسترد می شود به شرطی که پرداخت بیمه گذار به علت کشتی بیمه شده با کشتی دیگر باشد.
- کلوز ۲۸۴:** پوشش از بین رفتن کامل زیان همگانی و ۳/۴ مسئولیت ناشی از تصادم را شامل می شود.
- کلوز ۲۸۹:** تحت شرایط این کلوز خسارت وارده به کشتی در اثر خطرات مورد بیمه که منجر به خسارت کلی (یعنی غرق شدن) و از بین رفتن کامل شناور را پوشش داده و شامل هزینه های نجات نیز می شود.

بیمه پول

در بیمه پول انواع وجوه نقدی شامل انواع پول رایج شامل اسکناس، مسکوکات، ارز وجوه غیرنقدی شامل انواع چک، سفته، اوراق قرضه و مشارکت، شمش و سکه های طلا و نقره تحت پوشش بیمه قرار می گیرد.

الف) بیمه وجوه و مسکوکات (در راه): وجوه (پول) شامل پول، اسکناس ها و مسکوکات (سکه شده و ضرب شده) رایج داخلی و خارجی انواع شمش شامل ارز و سکه (طلا و نقره) انواع چک های بانکی تضمین شده انواع اوراق سهام (اوراق مشارکت، قرضه دولتی، سهام، گواهی سپرده) تمبر، سفته ها، چک های واگذاری مشتریان می شود.

منظور از وجوه در راه: تمامی وجوهی که در مدت زمان حمل توسط وسایل نقلیه معین و در مسیر های اعلام شده در شرایط خصوصی و فرم پیشنهاد حمل می شود.

مدت زمان حمل وجوه: عبارت است از فاصله زمانی که به محض دریافت وجوه توسط حامل شروع می شود و به محض تحویل در مقصد به صندوق دار یا هر شخص که در شرایط خصوصی ذکر شده پایان می پذیرد.

ب) بیمه وجوه و مسکوکات در صندوق: تمامی وجوهی که در محل موضوع بیمه در گاو صندوق هایی که در شرایط خصوصی و فرم پیشنهاد معین شده است نگهداری می شود و یا وجوه روی پیشخوان بیمه گذار که توسط مشتری به تحویلدار، تحویل داده شده است را شامل می شود. وجوه موجود در دستگاههای خودپرداز داخل بانکها نیز جزو مصادیق وجوه داخل یا در صندوق می باشد.

بیمه هواپیما

امروزه صنعت هواپیمایی در جابجایی مسافران، حمل کالا، امور تحقیقاتی و تجسسی و کمک رسانی و... به لحاظ ویژگی سرعت بالا، از اهمیت ویژه ای برخوردار است. در این صنعت نیز خطرات بسیاری وجود دارند که وسایل برنده، سرنشینان آنها و اموال و اشخاص ثالث را مورد تهدید قرار می دهند، شایان ذکر است ریسک های منجر به بروز حادثه در این رشته از احتمال وقوع کم برخوردار است ولی در صورت بروز حادثه خسارات مالی و جانی عظیمی رخ خواهد داد. این بیمه بر اساس شرایط LOYDSAVIATLON underwriters و با دسته بندی های زیر صادر می گردد:

- بیمه اموال
 - بیمه مسئولیت
 - بیمه حوادث سرنشین و خدمه
 - بیمه فقدان گواهی پرواز خلبان و مهندسین پرواز
- و بشرح کلی شامل :

۱. بیمه سرنشینان: بر اساس مفاد قرارداد مرتبط با قانون اشخاص ثالث اعمال می شود.
۲. بیمه بدنه: بر اساس ارزش روز هواپیما محاسبه می گردد و شامل بدنه و تعمیرات مرتبط می شود.
۳. بیمه بار: مطابق با بیمه نامه باربری و شرایط آن صادر میشود.
۴. بیمه مسئولیت: مسئولیت در قبال اشخاص ثالث.
۵. بیمه حوادث: حوادث خدمه و حوادث مسافران را شامل می شود که اتفاقاتی را که از کنترل خارج باشند تحت پوشش قرار میدهد.

انواع بیمه های مهندسی:

بیمه تمام خطر پیمانکاران C.A.R

به موجب این بیمه نامه طرح های عمرانی و ساختمانی مانند پروژه های احداث مسکونی تجاری، راه آهن، پل ها، سندها، کارخانجات و غیره تحت پوشش قرار می گیرند بیمه کم خطر پیمانکاران اصولاً برای یه پروژه ساختمانی یا عمرانی و غیره که اجرای آن طی قراردادی بین کارفرما و پیمانکار بسته شده است صادر می شود و آن را از زمان شروع کار تا پایان آن تحت پوشش قرار می دهد بیمه کم خطر بدین معنا است که تمام خطرات مرتبط را جزء استثنائات تحت پوشش قرار می دهد.

الف) موارد پوشش بیمه نامه C.A.R

۱. کارهای مورد پیمان: منظور کلیه عملیاتی است که توسط پیمانکار اصلی یا فرعی با توجه به مفاد قرارداد انجام می گیرد.

۲. سوار کردن یا نصب ماشین آلات: شامل لوازم و سازه های فلزی که برای پروژه نصب می شود.

۳. لوازم و تجهیزات ساختمانی شامل: کلیه وسایل و تجهیزات رفاهی کارگران، انبارهای سرپوشیده، دستگاههای بتون سازی، سیلوها، آسفالت سازی، قالب ها و غیره

۴. ماشین آلات ساختمانی

۵. هزینه های مربوط به جمع آوری ضایعات

۶. مسئولیت مدنی در قبال اشخاص ثالث: عبارت است از مسئولیت قانونی ناشی از خسارت مادی و صدمات جسمانی وارده به اشخاص ثالث که در نتیجه انجام کارهای مورد پیمان در محدوده اجرای عملیات ساختمانی یا مجاورت آن به وقوع می پیوندد.

ب) عمده پوشش های بیمه C.A.R:

۱. صاعقه. انفجار فیزیکی یا شیمیایی. آتش سوزی

۲. زلزله. آتش فشان

۳. رانش زمین. نشست زمین و غیره

۴. تگرگ و یخ زدگی

۵. سیل. آب گرفتگی امواج دریا

۶. طوفان گردباد و تندباد

۷. سرقت

۸. اتصال کوتاه نوسان برق. قطع برق

۹. باران. برف. بهمن. نشت یا نقص آب

۱۰. سایر حوادث به جزء استثنائات شده است

ج) استثنائات بیمه C.A.R: مطابق موارد مندرج در بیمه نامه (شرایط عمومی بیمه نامه) می باشد که اعم از آن می توان به جنگ واکنش های هسته ای اعمال عمدی بیمه گذار یا کارکنان وی توقف در کار فرسودگی، خوردگی، زنگ زدگی و غیره را نام برد.

د) فرانشیز در بیمه C.A.R: در بیمه نامه C.A.R فرانشیز معمولاً دو نوع خطرات طبیعی و فرانشیز سایر حوادث تقسیم می شوند که درصد آن برای خطرات طبیعی و سایر حوادث متفاوت بوده ولی در هر حالت حداقل فرانشیز نیز تعیین می گردد.

بیمه تمام خطر نصب E.A.R

به موجب این بیمه نامه عملیات نصب ماشین آلات و تجهیزات واحدهای صنعتی، خدماتی، تولیدی مانند توربین ها، دیزل ژنراتورها، کمپرسورها، ترانسفورها، ماشین آلات تولیدی، خطوط هوایی، انتقال نیرو، خطوط لوله تحت پوشش قرار می گیرند. پوشش بیمه ای از زمان تخلیه تجهیزات و ماشین آلات در محل اجرای طرح شروع و در کلیه مراحل نصب آزمایش و راه اندازی و نگهداری ادامه پیدا می کند. پوشش مسئولیت مدنی در قبال اشخاص ثالث نیز در این بیمه نیز پوشش داده شده است تنها تفاوت موجود در این دو بیمه نامه زمان این دو بیمه نامه دوره آزمایش می باشد بدین صورت که اغلب پروژه های نصب دارای دوره آزمایش به مدت ۴ هفته می باشد.

بیمه ماشین آلات و تجهیزات پیمانکاری C.P.M

این نوع بیمه نامه ماشین آلاتی که فاقد پلاک انتظامی می باشد و معمولاً برای کار در پروژه ها از آنها استفاده می شود تحت پوشش قرار می گیرد برای مثال می توان از ماشین آلات راه سازی، ساختمانی مثل لودر، بولدوزر، بیل مکانیکی نام برد تاورکرین این نوع بیمه نامه از انواع بیمه نامه تمام خطر می باشد که جزء چند مورد استثنائات که در شرایط عمومی بیمه نامه قید شده است تقریباً هر نوع خسارت ناگهانی را شامل می شود.

پوشش های C.P.M

- صاعقه - انفجار - آتش سوزی

- زلزله- آتش فشان
- رانش زمین- نشست زمین- لغزش زمین یا کوه یا صخره
- تگرگ- یخ زدگی- یخ شناور
- سیل- آبگرفتگی- امواج دریا
- طوفان- گردباد و تندباد
- تصادم- سقوط اشیاء از هر وسیله نقلیه
- سقوط- واژگونی

بیمه شکست ماشین آلات M.B

صاحبان انواع صنایع و کارخانجات معمولاً در ارتباط با جبران خسارتها و زیانهای فیزیکی منبع مالی مورد نیاز برای جایگزینی و یا تعمیر مورد بیمه در قبال خسارتهای سنگین را نداشته لذا نسبت به تهیه این بیمه نامه اقدام می کنند. انواع ماشین آلات مانند برجهای خنک کننده ژنراتورها- توربین ها- موتورها و مواردی از این قبیل در قبال خسارت فیزیکی و غیر قابل پیش بینی ناشی از شکست ماشین آلات اشیاء در طراحی، ساخت یا نصب ماشین آلات در زمان بهره برداری، آشکار شده را تحت پوشش قرار میدهد. طبیعی است این بیمه نامه نیز همچون سایر بیمه نامه ها دارای شرایط مستثنی شده می باشند.

بیمه ریسک های تکمیل شده ساختمانی C.E.C.R

بیمه ریسک های تکمیل شده خسارت وارده شده به انواع سازه های احداث شده در زمان بهره برداری از قبیل ساختمان مسکونی و اداری. تجاری. برج های و جاده ها. راه آهن. تونلها. پل ها و مواردی از این قبیل را تحت پوشش قرار می دهد. بیمه ریسک های تکمیل شده از نوع بیمه با ریسک های معین بوده و خسارتهایی که در بیمه نامه ذکر شده است را تحت پوشش قرار می دهد مدت بیمه نامه یکسال می باشد که می تواند بنابر درخواست بیمه گذار تمدید شود.

سرمایه مورد بیمه شامل موارد زیر می باشد:

- ارزش سازه: شامل ارزش ساخت مجدد مورد بیمه مشابه با احتساب حقوق و عوارض گمرکی و هزینه حمل در صورت وجوه

- برداشت ضایعات: مبلغی که برای پاکسازی بیمه از ضایعات ناشی از خسارت یا تخریب قسمت های غیر قابل استفاده در صورت تمایل بیمه گذار لازم به ذکر است که سرمایه مورد بیمه بین دو تا ده درصد ارزش سازه می باشد.

خطرات تحت پوشش:

- صاعقه . انفجار. آتش سوزی
- زلزله - زلزله دریایی و آتش فشان
- رانش زمین - نشست زمین
- بهمن - سرما
- سیل - طغیان آب
- طوفان - گردباد و تندباد
- تصادم یا سقوط اشیاء از هر وسیله نقلیه زمینی و هوایی
- خسارت ناشی از کاربرد آب و سایر اقدامات به منظور اطفاء حریق
- سقوط. تصادم. واژگونی
- خرابکاری غیر گروهی

موارد مورد توجه هنگام صدور بیمه نامه :

- منطقه جغرافیایی که مورد بیمه در آن قرار گرفته است
- بررسی خطرات ویژه نظیر طوفان، طغیان آب و غیره
- نوع سازه ها و شرایط آن شامل عمر سازه و نحوه سرویس دهی و نگهداری سازه و تعمیرات پیشگیرانه
- سابقه خسارت گذشته
- کاربری سازه
- خطرات ناشی از بهره برداری از سازه

بیمه تجهیزات الکترونیک E.E

خسارت وارده به انواع تجهیزات الکترونیکی مورد استفاده در کارگاههای صنعتی و صنایع و لوازم تحقیقاتی و آزمایشگاهی. سیستم های هشداردهنده و دستگاههای اندازه گیری و دستگاههای کنترل و عیب

یاب تجهیزات رادیویی و تلویزیونی تجهیزات پزشکی و مانند آنها را تحت پوشش قرار می دهند این بیمه نامه می تواند سه نوع پوشش را ارائه دهند:

- پوشش خسارت وارده به نرم افزار
- پوشش خسارت وارده به سخت افزار
- پوشش هزینه اجاره و بکارگیری دستگاههای جایگزین تا راه اندازی مجدد دستگاههای خسارت دیده مدت بیمه یکسال می باشد.

سرمایه مورد بیمه شامل موارد زیر می باشد:

- ارزش تجهیزات به روش جایگزینی

خطرات تحت پوشش :

همانند سایر خطرات تحت پوشش ذکر شده می باشد به اضافه موارد ذیل

- به همراه اتصال کوتاه. اتصال برق DC,AC
- نم. رطوبت.ریختن مایعات به داخل دستگاه
- عدم مهارت
- سهل انگاری و غفلت
- دود.دوده.ذرات معلق در هوا و گرد و خاک
- خسارت به هنگام تمیزکردن یا تعمیرکردن
- دمای بالا و بخارات غیر خورنده

بیمه نامه عیوب اساسی و پنهانی ساختمان L.D.B

- این بیمه نامه هرگونه خسارت وارد به سازه اصلی و جانبی ساختمان و طراحی غلط یعنی(خلاف استانداردها قوانین و مقررات و غیره)

- مواد و مصالح معیوب
- اجرای ضعیف یا نادرست توسط پیمانکار یا مجری در بخش های مختلف که در طی اعتبار بیمه نامه به بیمه گر اعلام می شود و در زمان اتمام عملیاتی ساختمانی و ابلاغ گزارش تائید بازرس فنی بیمه گر آشکار شده باشد در بر می گیرد که شامل موارد زیر می باشد

۱. سازه های ساختمان شامل پی ساختمان، اسکلت، سقف، و سفت کاری برای ده سال

۲. نمای ساختمان برای پنج سال

۳. عایق رطوبتی ساختمان برای پنج سال

۴. تجهیزات و تاسیسات مکانیکی و تاسیسات برقی آسانسورها برای سه سال مدت بیمه نامه ده سال از تاریخ تکمیل کار یا صدور گواهی پایان کار کلی ساختمان توسط شهرداری با تأیید بازرس بیمه گر، لازم به ذکر است این بیمه نامه همزمان با شروع فعالیت ساخت و ساز می باشد.

سرمایه مورد بیمه شامل موارد زیر می باشد:

- ارزش کارهای سازه
- مبلغ کل برآورده انجام کار برای احداث سازه های اصلی و جانبی
- ارزش سایر کارهای ساختمانی
- ارزش سایر کارهای انجام شده مانند محوطه سازی. احداث جاده های مورد نیاز
- هزینه های جلوگیری از تخریب یا توسعه خسارت (معمولاً ۲۰٪ مجموع بندهای یک و دو هزینه جلوگیری توسعه خسارت و تخریب)
- هزینه پاکسازی و برداشت ضایعات (معمولاً ۱۰٪ مجموع بندهای یک و دو هزینه جلوگیری توسعه خسارت و تخریب)
- هزینه های وجه ای شامل هزینه های تهیه نقشه تا گرفتن جواز یا مقاوم سازی (معمولاً ۲۰٪ مجموع بندهای یک و دو هزینه جلوگیری توسعه خسارت و تخریب)

سردخانه ها بیمه فساد کالا D.O.S

این بیمه نامه خسارتهای وارد به کلیه کالاهای قابل نگهداری در سردخانه ها را از قبیل مواد پروتئنی، میوه جات، و سبزیجات، مواد لبنی و مواد شمیایی و دارویی را تحت پوشش قرار می دهد بیمه فساد کالا در سردخانه ها خطراتی را که سبب اختلال در سیستم تبریز یا سرمایش محفظه های سردخانه می شود تحت پوشش قرار می دهد.

سرمایه مورد بیمه شامل موارد زیر می باشد:

- قیمت کالاها در روزی که انتظار فروش آن می رود
- اتلاف یا خسارت وارده به کالاهای بیمه شده موضوع در سردخانه به علت کلی از عوامل زیر می باشد:**
- خروج ناگهانی و غیر قابل پیش بینی مبردها از مدار خود
- شکست مکانیکی از تجهیزات سردخانه
- یخ زدگی تصادفی در درجه حرارتی توصیف شده
- اشتباه در طراحی سیستم سردخانه

- آلودگی نشتی مبردها
 - انفجار فیزیکی
 - قطع برق یا گاز یا هرنوع سوخت دیگر
 - غفلت و سهل انگاری، خرابکاری غیر گروهی
- ضمناً بیمه گذار می تواند با پرداخت حق بیمه اضافه خطرات سیل، زلزله، آتش سوزی یا سرقت با شکست هرز را نیز تحت پوشش قرار دهد.

برخی از کلوزها مهم در بیمه های مهندسی:

- کلوزهایی که در بیمه تمام خطر پیمانکاران و نصب مورد استفاده قرار می گیرد.
- کلوز ۰۰۳:** تعهد بیمه گر محدود به جبران خساراتی است که بیمه گذار در حین رفع نقص به کارهای اجراء شده قبلی وارد می کند.
- کلوز ۰۰۴:** در این کلوز علاوه بر پوشش ۰۰۳ بیمه گر متعهد به جبران خساراتی که منشاء آن به زمان اجرای مربوط می شود.
- کلوز ۰۰۶:** در این کلوز هزینه های اضافه کاری کاردرشب-کاردر هنگام تعطیلات-حمل سریع در ارتباط مستقیم با ترمیم خسارت حادث شده معمولاً تا ۲۰ درصد هر خسارت تحت پوشش است.
- کلوز ۰۰۸:** بیمه گذار موظف است آئین نامه مقاوم سازی در مقابل خطر زلزله را رعایت کند آئین نامه ۲۸۰۰.
- کلوز ۱۰۲:** خسارت وارده به کابلها، لوله ها و سایر وسایل نصب شده در زیرزمین در صورتی پرداخت می شود که قبل از عملیات نقشه آنها دریافت شده باشد.
- کلوز ۱۰۵:** تحت پوشش قراردادادن ساختمانها، تاسیسات مجاور در اثر ارتعاش، تضعیف بنا، برداشت شمع ها، پائین آمدن سطح آبهای زیرزمینی در صورتی که قبل از صدور بیمه نامه وضع ساختمانها مشاهده شده باشد.
- کلوز ۱۰۹:** خسارت وارده به مصالح ساختمانی بر اثر سیل در صورتی پرداخت می شود که اولاً تعداد آن از مصرف سه روز کمتر باشد. ثانیاً مابقی در محلی که در ده سال گذشته فاقد سابقه سیل بوده است نگهداری شود.
- کلوز ۱۱۰:** بیمه گر در صورتی خسارت ناشی از سیل را پرداخت می کند که در طراحی و اجرای پروژه پیش بینی های لازم با توجه به اطلاعات هواشناسی برای ده سال آتی در نظر گرفته شود.

بیمه مسئولیت

تعریف بیمه مسئولیت مدنی: از نظر حقوقی بیمه مسئولیت مدنی عقدی است که به موجب آن بیمه گر در ازای دریافت حق بیمه مقرر از بیمه گذار، متعهد است که در صورت تحقق خطر موضوع بیمه، خسارت وارد به اشخاص ثالث را جبران کند. در واقع بیمه مسئولیت مدنی، گونه ای قرارداد به سود ثالث است که بر پایه آن بدهکاری ناشی از تحقق خطر مربوط به فعل : فعالیت بیمه گذاران مورد تعهد و تضمین بیمه گران قرار می گیرد. از نظر فنی، بیمه مسئولیت مدنی عبارت از عملی است که بر پایه آن موسسه بیمه گر، اشخاصی را که در اثر خطرها و حوادث ناشی از فعل و فعالیت خود ممکن است در مقابل دیگران مسئول مدنی واقع شوند (بیمه گذاران)، در ازاء دریافت وجهی (حق بیمه)، به منظور جبران خسارت زیان دیدگان گردآوری می کند و مجموعه خطراتی را مطابق موازین آماری به عهده می گیرد.

انواع بیمه های مسئولیت مدنی

مسئولیت: فعل یا ترک فعل فردی به موجب ضرر و زیان به اشخاص دیگر و بر اساس قانون مسئولیت مدنی و عمومی تقصیر وی محرز شود.

بیمه مسئولیت از نظر حقوقی: بیمه مسئولیت مدنی عقدی است که بموجب آن بیمه گر در ازای حق بیمه مقرر از بیمه گذار متعهد است در صورت تحقق خطر، خطر موضوع بیمه خسارت وارده به اشخاص ثالث را جبران نماید.

بیمه مسئولیت از نظر فنی: عملی که بر اساس آن موسسه بیمه گر به شرکت بیمه اشخاصی را که بر اثر خطرها و حوادث ناشی از فعل و فعالیت خود ممکن است در قبال دیگران مسئول مدنی واقع شود (بیمه گذاران) در ازای دریافت وجهی (حق بیمه) به منظور جبران خسارت زیان دیده گان گردآوری می کند و مجموع خطراتی را با توجه به موازین آماری و اصول بیمه گری به عهده می گیرد.

انواع بیمه مسئولیت از نظر فنی: بیمه های مسئولیت دارای تقسیم بندی های متعددی هستند و با توجه به قوانینی که در کشور وجود دارد شامل گروههای زیر می باشد

۱. بیمه مسئولیت مدنی کار فرما در قبال کارکنان

۲. بیمه مسئولیت های عمومی

۳. بیمه مسئولیت های تولیدکنندگان و فروشندگان کالا

۴. بیمه مسئولیت های حرفه ایی

۱. بیمه مسئولیت قراردادی

بدین معنی که یک طرف قرارداد به علت تخلف از شرایط مندرج در قرارداد یعنی عدم انجام تعهدات خود با انجام تعهد بطور ناقص، باعث زیان طرف دیگر شود در این صورت مسئولیت قراردادی تحقق می یابد. مثال: مسئولیت مستأجر در قبال موجر و بالعکس، مسئولیت متصدیان حمل و نقل اعم از زمینی، دریایی و هوایی (تعهداتی که متصدی حمل به موجب قرارداد حمل در مقابل صاحب کالا به عهده می گیرد) در ادامه یک نمونه بیمه نامه مسئولیت قراردادی به طور اختصار اشاره می گردد:

۱-۱: بیمه مسئولیت مدنی متصدیان حمل و نقل داخلی

صدور قرارداد مسئولیت مدنی متصدیان حمل و نقل داخلی بیمه کردن کالاهایی است که در داخل کشور حمل می شوند، پوشش های این بیمه عبارتند از:

- آتش سوزی
- حادثه وارده به وسیله نقلیه
- پرت شدن از روی وسیله حامل
- واژگونی
- برخورد با جسم ثابت یا متحرک داخلی و خارجی
- تصادف و تصادم
- سرقت کلی محموله با وسیله حمل

۲: بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان:

این بیمه نامه مسئولیت مدنی بیمه گذار را در مقابل کارکنان تحت پوشش بیمه قرار می دهد. بدین معنی که چنانچه در جریان انجام کار در محل کار، در اثر حادثه خسارت بدنی به کارکنان بیمه گذار وارد آید و مسئولیت بیمه گذار در این ارتباط برای بیمه گر محرز گردد خسارت وارده جبران خواهد شد. منظور از جبران خسارت بدنی، شامل پرداخت هزینه های پزشکی و غرامت نقص عضو و فوت کارکنان می باشد.

انواع بیمه نامه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان:

- ۱- عمرانی: پروژه هایی که مربوط به احداث است. مواردی نظیر پارک، استخراج معادن و... پروژه های عمرانی پروژه هایی هستند که در سطح کشور ایجاد شده و منفعت آن به کل جامعه بر میگردد. احداث پل بر روی یک جاده، ساخت فرودگاه، ایجاد مترو و راه آهن...

۲- **ساختمانی:** بطور اختصاصی در مورد پروژه های ساختمانی (مسکونی، تجاری و...) است. در صورتیکه پروژه ساختمانی باشد: ممکن است بیمه گذار یا کارفرما یکی از فعالیتهایی مانند تخریب و احداث ساختمان، احداث سوله، بازسازی بنای موجود، نصب اسکلت، انجام نمای ساختمان را به بیمه گر معرفی نماید

۳- **خدماتی - بازرگانی - تولیدی - صنعتی:** مربوط به شرکتها و واحدهای مختلف خدماتی (مثل شرکتهای خدماتی و ...) بازرگانی (مثل بنکداران، عمده فروشان و...)، تولیدی (شرکتهایی که کالاهایی را تولید می کنند) و صنعتی (کارگاههای صنعتی، تراشکاری و...)

به کلیه فعالیتهایی که مربوط به احداث بنا نباشد و فعالیت های عمرانی را نیز در بر نگیرد فعالیتهای تجاری بازرگانی و صنعتی میگویند. مانند کارگاههای جوشکاری، کارخانجات نساجی، صنایع آهن و مواردی از این قبیل می باشد.

اطلاعاتی که جهت تعیین حق بیمه این نوع بیمه نامه لازم است:

پروژه های عمرانی: تعداد کارکنانی که در پروژه زیر نظر کارفرما مشغول بکارند- نوع فعالیت مثلاً احداث پارک یا سدسازی و... - پوششهای دیه و... درخواستی توسط بیمه گذار - پوششهای اضافی مورد درخواست بیمه گذار (کارفرما)

پروژه های خدماتی: بازرگانی - تولیدی - صنعتی مانند پروژهای عمرانی است.

پروژه های ساختمانی: متراژ کل زیربنای ساختمانی که قرار است احداث شود- نوع اسکلت ساختمانی (فلزی بتونی، آجری و...) مرحله ای از کار که قرار است از آن مرحله، تحت پوشش قرار گیرد (تخریب، گودبرداری، فونداسیون و...) پوششهای دیه و... درخواستی توسط بیمه گذار- پوششهای اضافی مورد درخواست بیمه گذار (کارفرما)

تذکر: مواردی نظیر "مدت زمان بیمه (مثلاً یکساله، شش ماهه یا ...)، دیه و هزینه های پزشکی مورد درخواست و تخفیف عدم خسارت در سالهای قبل نیز در تعیین قیمت این نوع بیمه تأثیر دارد.

پوشش های بیمه نامه مسئولیت کارفرما در برابر کارکنان:

• پوشش های اصلی (اجباری)

- فوت

- نقص عضو

- هزینه پزشکی

• پوشش های فرعی (کلوزهای اختیاری)

- مأموریت های خارج از کارگاه

- اماکن وابسته به کارگاه

- مسئولیت پیمانکاران فرعی

- مسئولیت مهندسین ناظر یا مشاور

- پرداخت خسارت بدون رای دادگاه

- پرداخت خسارت پزشکی بدون اعمال تعرفه

- مطالبات سازمان تأمین اجتماعی برای هرکارگر

- شخص کارفرما، پیمانکار و...

- خسارت جانی اشخاص ثالث

- پرداخت غرامت روزانه کارگران

- صدمات جسمی کارکنان بر اثر حوادث نامرتبط به فعالیت بیمه شده

در بیمه نامه های مسئولیت کارفرما در قبال کارگران هر گونه پرداخت خسارت تحت عنوان هزینه های پزشکی و دیه فوت و نقص عضو و ارش ناشی از جراحات میسر می باشد که می بایست با توجه به موارد ذیل نسبت به بررسی و پرداخت خسارت اقدام نمایند.

۱- خسارت اعلام شده می بایست در ارتباط با موضوع فعالیت ذکر شده در بیمه نامه ایجاد شده باشد و در صورتی که خسارت به دلایل غیر از فعالیت مورد بیمه حادث شده باشد غیر قابل پرداخت می باشد.

۲- خسارت صرفاً در محدوده مکانی ذکر شده در بیمه نامه قابل بررسی می باشد لذا در صورتیکه حادثه در محلی به غیر از محل مورد بیمه ایجاد شده باشد غیر قابل پرداخت خواهد بود.

۳- خسارت صرفاً در محدوده زمانی ذکر شده در بیمه نامه قابل بررسی می باشد لذا در صورتیکه حادثه در خارج از محدوده زمانی بیمه نامه ایجاد شده باشد غیر قابل پرداخت خواهد بود.

۴- محدوده زمانی در بیمه نامه شامل تاریخ شروع و انقضاء ، ساعت شروع و انقضاء فعالیت روزانه می باشد لذا ضروریست کارشناسان محترم از هر دو جهت موضوع را به دقت مورد بررسی قرار دهند. لازم به ذکر است در برخی از موارد که وقوع حادثه به تاریخ صدور بیمه نامه نزدیک است (کمتر از ۱۰ روز) در این حالت لازم است در خصوص تاریخ وقوع حادثه بررسی های خاص از جمله مراجعه به مرکز درمانی

که مصدوم به آنجا مراجعه نموده و دریافت ساعت ورود به اورژانس و همچنین استعمال از بیمارستان ها و مراکز درمانی نزدیک به محل پروژه که احتمال مراجعه مصدوم به آنها زیاد می باشد بعمل آید.

۵- در گزارش بازدید کارشناس که شرح آن در فصول قبل آمده اشاره شد که کارشناس موظف است نسبت به تعیین درصد قصور کارفرما و همچنین درصد عدم رعایت موارد ایمنی از سوی بیمه گذار اقدام نماید و به هر حال هر گونه پرداخت تحت بیمه نامه های مسئولیت کارفرما در قبال کارکنان اعم از هزینه های پزشکی و دیه فوت و نقص عضو و ارش می بایست با اعمال درصدهای اشاره شده محاسبه و پرداخت گردد.

۶- در محاسبات مربوط به هزینه های پزشکی و یا دیه فوت و نقص عضو در ابتدا می بایست کل خسارت محاسبه و برآورد گردد. سپس در صورتی که خسارت مشمول اعمال قاعده نسبی حق بیمه باشد می بایست قاعده، نسبی اعمال و پس از آن فرانشیز بیمه نامه (در مورد هزینه های پزشکی) کسر شود و نهایتاً مبلغ حاصل با سقف تعهدات بیمه گر مقایسه شود و در صورتی که عدد محاسبه شده پس از کسر فرانشیز بیشتر از سقف تعهدات بیمه نامه باشد مبلغ قابل پرداخت معادل سقف تعهدات خواهد بود.

۷- در صورتی که تعداد کارگران ذکر شده در گزارش کارشناس و یا گزارش بازرس اداره کار (در بیمه های غیر ساختمانی) بیشتر از تعداد بیمه شدگان اشاره شده در شرایط خصوصی بیمه نامه باشد، در محاسبات خسارت اعمال قاعده نسبی حق بیمه الزامیست.

در خصوص پرداخت دیه موارد ذیل حائز اهمیت است:

قانون مجازات اسلامی:

قانون مجازات اسلامی که مشتمل بر ۴۹۷ ماده و ۱۰۳ تبصره می باشد و در دیماه سال ۱۳۷۰ به تصویب رسیده است این قانون همانطور که در ماده یک آمده به تعیین انواع جرایم و مجازات و اقدام تامینی و تربیتی که درباره جرم اعمال می شود. در ادامه به تعدادی از مواد مهم آن ارتباط نزدیکی با بحث بیمه های مسئولیت اشاره دارد.

ماده ۲۹۴: دیه مالی است که به سبب جنایت بر نفس یا نقص عضو به مجنی علیه یا به اولیا دم داده می شود. مقدار دیه در ماده ۲۹۷ به شش صورت معین شده که پرداخت کننده دیه در انتخاب هر یک از آنها مخیر می باشد و تلفیق آنها جایز نیست.

۱- یکصد شتر سالم و بدون عیب که خیلی لاغر نباشد.

۲- دویست گاو سالم و بدون عیب که خیلی لاغر نباشد.

۳- یکهزا گوسفند و بدون عیب که خیلی لاغر نباشد.

۴- دویست دست لباس سالم از حله های یمن

۵- یک هزار دینار مسکوک سالم و غیر مغشوش

۶- ده هزار درهم مسکوک سالم و غیر مغشوش

البته سه نوع آخر دیه به دلیل عدم وجود در قطع زمانی کنونی دارای موضوعیت نیستند و برای سه نوع اول نیز توسط هیات کارشناسی تعیین شده در قوه قضائیه همه ساله معادل ریالی ارزش گذاری می گردد.

دو ماده دیگری در تعیین مقدار دیه نقش ایفاء می نماید بدین شرح است:

ماده ۲۹۹: دیه قتل در صورتیکه صدمه و فوت هر دو در یکی از چهار ماه حرام (رجب، ذیقعد، ذیحجه و محرم) و یا در حرم مکه معظمه واقع شود. علاوه بر یکی از موارد شش گانه مذکور در ماده ۲۹۷ بعنوان تشدید مجازات باید یک سوم هر نوعی که انتخاب کرده است اضافه شود و سایر امکانه و ازمنه هر چند متبرک باشند دارای این حکم نیستند.

ماده ۱۰۰: دیه قتل زن مسلمان خواه عمدی و خواه غیر عمدی نصف دیه مرد مسلمان است.

ماده ۱۰۱: دیه زن و مرد یکسان تا وقتی که مقدار دیه به ثلث دیه کامل برسد در آن صورت دیه زن نصف دیه مرد است.

ارزش نیز که نوعی دیه می باشد در ماده ۳۶۷ چنین تعریف گردیده است: در جنایتی که بر عضو کسی وارد شود و شرعاً مقدار خاصی به عنوان دیه برای آن تعیین نشده باشد جانی باید ارزش پردازد.

نکات مورد توجه:

- تشدید مجازات (تغلیظ) صرفاً در صورتی قابل اجراست که تاریخ حادثه و مصدومیت با تاریخ فوت مصدوم هر دو در ماه حرام رخ داده باشد بنابراین در صورتی که هر یک از موارد فوق (صدمه یا فوت) در خارج از ماه حرام ایجاد شده باشد مشمول ماه حرام نخواهد بود.

- دیه فوت و نقص عضو و ارزش مربوطه در اصلاح حقوقی **یوم الاداء** می باشد یعنی در زمان پرداخت براساس نرخ جاری محاسبه می گردد. بنابراین کارشناس خسارت توجه نماید در صورتی که تاریخ صدور حکم و ابلاغ آن با تاریخ پرداخت خسارت (صدور حواله) یکی باشد دیه بر اساس نرخ جاری و در صورتی که ابلاغ به بیمه گذار در سالیان قبلی بوده و بیمه گذار از ارائه به وقع حکم به شرکت بیمه قصور نموده دیه بر اساس نرخ سال ابلاغ حکم محاسبه و پرداخت شود.

- در صورتی که بیمه گذار پوشش پرداخت خسارت بدون رای دادگاه را اتباع نموده باشد در این حالت می بایست محل حادثه توسط بازرس اداره کار (صدور حکم بازدید از سوی بیمه گر) و یا کارشناس بیمه گر به منظور

تعیین درصد قصور کارفرما مورد بازدید قرار گرفته و خسارت پس از مشخص شدن میزان نقص عضو توسط پزشک معتمد شرکت پرداخت می گردد.

- طبق قانون کار حداقل سن کارگر ۱۸ سال تمام می باشد لذا لازم است کارشناسان خسارت در زمان بررسی پرونده دقت لازم را در این خصوص بعمل آورند بنابراین در صورتی که مصدوم در زمان وقوع حادثه دارای سنی کمتر از ۱۸ سال باشد خسارت قابل پرداخت نمی باشد.

- در کلیه بیمه های مسئولیت خسارات ناشی از حوادث تحت پوشش می باشد لذا در صورتی که موضوع خسارت ناشی از بیماری باشد (بنا به تأیید پزشک معتمد) خسارت قابل پرداخت نمی باشد. برخی از موارد مشمول این بند عبارتند از دیسک کمر، آپاندیسیت، سکته و موارد مشابه.

- هر گونه پرداخت دیه فوت و نقص عضو و ارش به اتباع خارجی صرفاً با صدور رای دادگاه میسر است.

۳. بیمه مسئولیت مدنی عمومی

خسارت جانی و مالی وارد به اشخاص ثالث که در اثر فعالیت روزمره افراد ایجاد می گردد و به موجب قانون، عامل زیان مسئول شناخته می شوند را مسئولیت عمومی می نامند. برخی از بیمه های مسئولیت عمومی عبارتند از: بیمه مسئولیت ناشی از عملیات ساختمانی - بیمه مسئولیت مدیران مراکز آموزشی - بیمه مسئولیت محیط بانان و شکارچیان - بیمه مسئولیت مجموعه های ورزشی - بیمه مسئولیت مدیران و ناجیان استخر - بیمه مسئولیت مدیران اردوها.

۳-۱- بیمه مسئولیت مدنی ناشی از اجرای عملیات ساختمانی

در این بیمه نامه مسئولیت مدنی بیمه گذار در برابر اشخاص ثالث بیمه می گردد، یعنی چنانچه در جریان عملیات ساختمانی شامل تخریب، گودبرداری، خاکبرداری، پی کنی و مراحل احداث بنا جدید، خسارات جانی و مالی به اشخاص ثالث وارد آید بیمه گر با رعایت شرایط بیمه نامه از عهده جبران خسارت برخوردار است. امروزه در زمینه ساخت و ساز و عملیات ساختمانی شاهد خسارات مختلفی به اشخاص ثالث می باشیم. از جمله خساراتی که در عملیات ساختمانی به اشخاص ثالث وارد می شود بدین شرح می باشد:

- خسارت جانی شامل فوت و نقص عضو و هزینه های پزشکی همسایگان (ساکنان ساختمانهای مجاور)
- خسارات مالی وارده به همسایگان از قبیل تخریب ناگهانی و ریزش ساختمان آنان
- خسارات جانی وارده به عابریان و رهگذران بر اثر پرتاب مصالح ساختمانی

- خسارات مالی وارده به افرادی که به نحوی مال و داراییشان در معرض خطر قرار می گیرد مانند خودرویی که مجاورت ساختمان در حال ساخت متوقف بوده و در اثر ریزش و یا تخریب قسمتی از ساختمان در حال ساخت دچار خسارت می گردد.

- خسارت به خیابان، پیاده رو و اموال عمومی از جمله فضای سبز، پست برق، تأسیسات مخابرات و اداره گاز
- خسارت جانی به افرادی که وارد محوطه ساختمان مورد بیمه میگردند. حادثه ای که بر اثر آن یکی از همسایگان وارد ساختمان در حال احداث شده و در آن حادثه بدلیل ریزش سقف طبقات فوقانی دچار فوت گردید.

- خسارات ناشی از دپو مصالح در خیابان و پیاده رو، در این بخش، می توان از خساراتی نام برد که شخص بیمه گذار به دلیل عدم رعایت عرض قابل استفاده خیابان یا پیاده رو، منجر به خسارت جانی یا مالی به رهگذران و اهالی منطقه می گردد به طور مثال وارد آمدن خسارت به خودروی عبوری دلیل برخورد تیر آهن های موجود در محل دپوی آن.

۳-۲- مسئولیت مدنی جامع شهرداریها

در جوامع پیشرفته افراد جامعه به حق و حقوق خود و دیگران واقف بوده و ملزم به رعایت حق و حقوق دیگران که در جامعه زندگی می نمایند می باشند. لذا شهرداری یک شهر می تواند مسئولیت خود را در قبال هر یک از شهروندان تحت پوشش قرار دهد و چنانچه عوامل شهرداری در اثر اقدامات خود برای ارائه خدمات و انجام وظایف روزمره موجب صدمه بدنی و یا خسارت مالی به اشخاص ثالث یا هر یک از شهروندان گردند و مراجع قضایی، شهرداری را ملزم به پرداخت غرامت جانی یا مالی نمایند. کلیه خسارات قابل پرداخت خواهد بود. بطور مثال: در صورتی که آسفالت یک خیابان بر اثر بارندگی و یا عوامل جوی تخریب شده باشد و گودالی در آن ایجاد گردد در این حالت به دلیل عدم رسیدگی به موقع شهرداری یکی از شهروندان که بطور پیاده یا سواره در داخل گودال سقوط نماید و منجر به خسارت جانی و مالی به آن شهروند گردد، در صورتی که مراجع قضایی تشخیص دهند که شهرداری در این حادثه مقصر بوده می تواند از محل بیمه نامه جهت جبران خسارات به وجود آمده استفاده نماید. لذا می توان موضوع بیمه نامه را بدین صورت تشریح نمود:

بیمه مسئولیت بیمه گذار در قبال اشخاص ثالث یا شهروندان، بدین معنی که چنانچه در نتیجه فعل یا ترک فعل بیمه گذار خسارتی به اشخاص ثالث یا هر یک از شهروندان وارد آید و بیمه گذار از نظر مراجع قضایی مسئول جبران آن شناخته شود یا رعایت قوانین و شرح وظایف قانونی شهرداری، بیمه گر نسبت به جبران خسارت جانی اعم از هزینه های پزشکی، فوت و نقص عضو و همچنین خسارات مالی اقدام خواهد نمود.

- نرخ بیمه به ازاء هر نفر از شهروندان آن شهر محاسبه می گردد.
- محدوده جغرافیایی پوشش بیمه ای همان محدوده جغرافیایی تحت نظارت شهرداری و حوزه استحفاظی آن شهر می باشد.

۴- بیمه مسئولیت حرفه ای

بیمه های مسئولیت حرفه ای در ارتباط با اشخاصی است که دارای تخصص در حرفه خاصی بوده و مایلند مسئولیت خود را در مقابل مراجعان، اشخاص ثالث، مشتریان و حتی عموم مردم تحت پوشش قرار دهند برخی از حرفه هایی که برای این نوع بیمه نامه می توان نام برد: پزشکان و پیراپزشکان، حسابداران و مدیران مالی، مهندسان ناظر طراح و محاسب، مشاوران، ارزیابان خسارت و همه مشاغلی که دارای شرح وظایف قانونی بوده و بر اساس آن شرح وظایف در حرفه خود اقدام می نمایند. در ادامه به دو نمونه از بیمه های مسئولیت حرفه ای پزشکان و مهندسان ناظر، طراح و محاسب اشاره می شود.

۴-۱- بیمه مسئولیت حرفه ای پزشکان

این بیمه نامه، مسئولیت حرفه ای پزشکان را در قبال بیمارانی که با علت خطا، غفلت و یا کوتاهی پزشکان در انجام امور پزشکی دچار صدمه جسمانی یا فوت شوند تحت پوشش قرار می دهد. مبنای پرداخت خسارت در این بیمه نامه رای دادگاه می باشد. لذا چنانچه هر گونه ادعایی از سوی زیان دیدگان صورت گیرد ابتدا بیمه گذار باید تمام سعی خود را مبنی بر تبرئه خود از اتهام وارده به انجام برساند و در نهایت چنانچه علیرغم دفاعیات صورت گرفته از سوی مراجع ذیصلاح مقصر شناخته شد بیمه گر تا سقف تعهدات بیمه نامه در بیمه نامه نسبت به ایفای تعهدات اقدام خواهد نمود، تا قبل از آزادسازی تعرفه های بیمه، شرکت های بیمه موظف بودند بیمه نامه ها را با در چارچوب آیین نامه شماره ۳۸ بیمه مرکزی با در نظر گرفتن نرخ و شرایط مذکور در آیین نامه مذکور و به شرح ذیل صادر نمایند.

۴-۲- مهندسان ناظر، طراح و محاسب

مسئولیت مدنی بیمه گذار بعنوان مهندس طراح/ محاسب/ ناظر در قبال کارگران اجرایی پروژه ساختمانی، اشخاص ثالث و مالک یا مالکان ساختمان بدین معنی که چنانچه در نتیجه سهل انگاری قصور، خطا، غفلت و یا اشتباه حرفه ای بیمه گذار در محل ملک مورد طراحی/ محاسبه/ نظارت، خسارات جانی و مالی به اشخاص مذکور وارد آید و مسئولیت بیمه گذار توسط بیمه گر و در صورت لزوم توسط مراجع قضایی محرز شناخته شود بیمه گر براساس مفاد و شرایط این بیمه نامه و حداکثر تا سقف تعهدات مندرج در جدول مشخصات بیمه نامه، خسارات وارده را جبران خواهد نمود.

بیمه های باربری

بیمه باربری یا بیمه حمل و نقل کالا پوششی است که در آن بیمه گر در قبال دریافت حق بیمه متناسب با پوشش بیمه ای از بیمه گذار تعهد می کند چنانچه کالای مورد بیمه در جریان حمل و نقل و جابجایی از مبدأ به مقصد مندرج در بیمه نامه و به علت هایی از خطرات تحت پوشش بیمه نامه تلف یا دچار خسارت و آسیبی شود و یا بیمه گذار متحمل هزینه هایی گردد زیان وارده به کالا و هزینه های مرتبط با آن را جبران کند.

انواع بیمه های باربری

در بیمه های باربری خطرات بیمه شده همان خطراتی است که در صورت وقوع خسارت بیمه گر در قبال آن خسارات متعهد است و این خطرات از طریق کلوزهای A.B.C تحت پوشش قرار می گیرند. باید توجه داشت که شروع بیمه زمانی است که کالا به منظور حمل به مقصد از انبار فروشنده (در کشور مبدا یا شهر مبدا) خارج می گردد. در بیمه های باربری خطرات بیمه شده همان خطرهایی است که در صورت وقوع خسارت بیمه گر در قبال آن خسارات متعهد است و این خطرات از طریق کلوزهای A.B.C تحت پوشش قرار می گیرند.

الف) بیمه نامه باربری وارداتی

بیمه گذار با مراجعه به شرکت بیمه و یا با ارسال فاکس و یا مراجعه حضوری یا تلفنی درخواست استعلام خود را به بیمه گر اعلام می کند. مشخصات محموله بیمه گذار را می توان ابتدا در فرم پیشنهاد وارد نمود و به امضای بیمه گذار رساند تا درخواست قطعی ضمیمه پرونده گردد. بیمه گر پس از بررسی پیشنهاد و تعیین نرخ بیمه برآوردی را به بیمه گذار اعلام می کند و در صورت موافقت بیمه گذار با نرخ و شرایط اعلامی اطلاعات لازم با شرح ذیل در بیمه نامه ثبت و اصل بیمه نامه به بیمه گذار تحویل داده می شود.

اطلاعات لازم جهت صدور بیمه نامه باربری وارداتی (مندرجات بیمه نامه)

بیمه گر - بیمه گذار - بانک ذینفع - ذینفع - مورد بیمه - وسیله حمل - مبدا (Origin) - مرز ورودی (از طریق) مقصد - تاریخ انعقاد قرارداد بیمه - وضعیت حمل - ابتدا و انتهای بیمه - میزان تعهد بیمه گر در صورت وقوع حادثه (مبلغ بیمه شده) - خطرهای مورد تعهد

انواع شرایط پیوست (پوشش) استاندارد بیمه نامه حمل و نقل کالا

از آنجا که حمل و نقل کالا از کشوری دیگر به خصوص وقتی که بوسیله کشتی انجام می شود تحت تاثیر بعضی مسائل و مقررات بین المللی نیز قرار می گیرد، دست اندر کاران امور در برخی کشورهای اروپا و آمریکا مقرراتی وضع کرده که به موجب آن حقوق و تعهدات بیمه گذار در این بیمه ها بصورت یکسان و یکنواخت درآمده است. امروزه این شرایط و مقررات بیمه های در اغلب کشورهای دنیا با اختلافاتی کم و بیش اندک مورد عمل شرکت های بیمه قرار گرفته است لذا شرکتهای بیمه برای کالا از سه مجموعه شرایط مختلف یا سه مجموعه کلوز استفاده می کنند که ویژگی آنها مورد بررسی قرار خواهد گرفت.

۱- **مجموعه شرایط کلوز A:** در این نوع بیمه کلیه خطراتی که ممکن است در جریان حمل و نقل کالا به وقوع پیوسته و ایجاد خسارت کند تحت پوشش بیمه می باشد مگر اینکه خسارت در نتیجه وقوع خطری باشد که در شمول استثنائات مندرج در کلوز است به عبارت دیگر در این نوع شرایط اصل بر این است که بیمه گر هر نوع خسارتی را بپردازد مگر اینکه ثابت کند خسارت مشمول یکی از استثنائات کلوز است بدیهی است از این شرایط برای کالاهایی استفاده می شود که آسیب پذیر بوده و احتمال تلف شده و یا صدمه دیدن آن در اثر وقوع خطرات مختلف بیشتر باشد.

۲- **مجموعه شرایط کلوز B:** بیمه گر متعهد جبران خساراتی است که در نتیجه بروز حوادث معینی که از آنها در بیمه با شرایط B نام برده شده است به وجود آید البته در این مجموعه شرایط نیز استثنائاتی وجود دارد بدین معنی که چنانچه خسارت وارده به دلیل یکی از موارد مستثنی شده به وقوع بپیوندد تحت پوشش بیمه نامه نمی باشد.

C	B	A	خطرات و هزینه های تحت پوشش	ردیف
+	+	+	آتش سوزی	۱
+	+	+	انفجار	۲
+	+	+	به گل نشستن یا کرجی	۳
+	+	+	زمین گیر شدن Grounding	۴
+	+	+	غرق شدن Sinking	۵
+	+	+	واژگون شدن Capsize	۶
+	+	+	واژگون شدن با از خط خارج شدن وسیله حمل زمینی	۷

+	+	+	تصادف با برخورد کشتی. کرجی یا وسیله حمل با هر جسم خارجی	۸
+	+	+	تخلیه کالا در بندرپناه	۹
+	+	+	تقدیه زیان همگانی G\A Sacrifice	۱۰
+	+	+	به دریا انداختن کالا جهت سبک سازی Jettison	۱۱
+	+	+	هزینه زیان همگانی G/A/ SACRIFICE	۱۲
+	+	+	هزینه نجات Salvage Charges	۱۳
+	+	+	مسئولیت مقابل در تصادم Both To Balm Collision	۱۴
+	+	+	هزینه ارسال کالا به مقصد Forwarding Charge	۱۵
+	+	+	هزینه به حداقل رسیدن خسارت Minimizing Losses	۱۶
	+	+	زلزله، فوران آتش فشان Earthquake-Volcanic Eruption	۱۷
	+	+	شسته شدن کالا از روی عرشه Washings Over Board	۱۸
	+	+	ورود آب دریا، دریاچه یا رودخانه به کشتی. کرجی انبار وسیله حمل کانتینر	۱۹
	+	+	ورود آب دریاچه یا رودخانه به وسیله حمل زمینی لیفت وان یا محل نگهداری	۲۰
	+	+	زیان کلی مربوط به فقدان (تلف) هر بسته در جریان حمل	۲۱
	+	+	زیان کلی مربوط به هر بسته که در حین بارگیری یا تخلیه از کشتی. کرجی به دریا بیفتد	۲۲
		+	طوفان Heavy Weather	۲۳
		+	راهزنی دریایی Piracy At Sea	۲۴
		+	خسارت های ناشی از فعل یا تقصیر اشخاص ثالث	۲۵
		+	خسارت های ناشی از باران و آفتاب	۲۶
		+	دم کردن	۲۷
		+	خسارت ناشی از عمل کارکنان کشتی (بارانری)	۲۸
		+	سرقت Theft	۲۹
		+	عدم تحویل Non Delivery	۳۰

		+	سائیدگی و زنگ زدگی	۳۱
		+	Leakage نشت	۳۲
		+	Breakage شکست	۳۳
		+	لب پریدگی، کج شدن، خراشیدگی و ضربه زدگی، لک برداشتن	۳۴
		+	خسارات ناشی از چنگک	۳۵
		+	روغن زدگی، به کل آلود شده به رنگ و اسید آلوده شدن	۳۶
		+	خسارت ناشی از کالای مجاور (بو گرفتن - برخورد - آلودگی)	۳۷
		+	کرم زدگی - موش خوردگی - حشره زدگی	۳۸
		+	Pilferage دله دزدی	۳۹
		+	ریش	۴۰
		+	کسری	۴۱

مجموعه شرایط C:

خطرات مشمول بیمه در مجموعه شرایط بیمه گران کالا:

- آتش سوزی
 - به گل نشستن، زمین گیر شدن، برخورد با کف دریا، غرق شدن، واژگون شدن (کشتی یا شناور)
 - واژگون شدن یا از راه یا از خط خارج شدن وسیله حمل زمینی
 - تصادم یا برخورد کشتی، شناور یا هر وسیله حمل دیگر با هر جسم خارجی به غیر از آب
 - تخلیه کالا در بندر اضطراری
 - تغذیه کالا در جریان زیان همگانی
 - به دریا انداختن کالا برای سبک سازی
- علاوه بر خطرات فوق اشاره در کلوز C، خطر عدم تحویل یک بسته کامل کالا نیز می تواند تحت پوشش قرار گیرد.

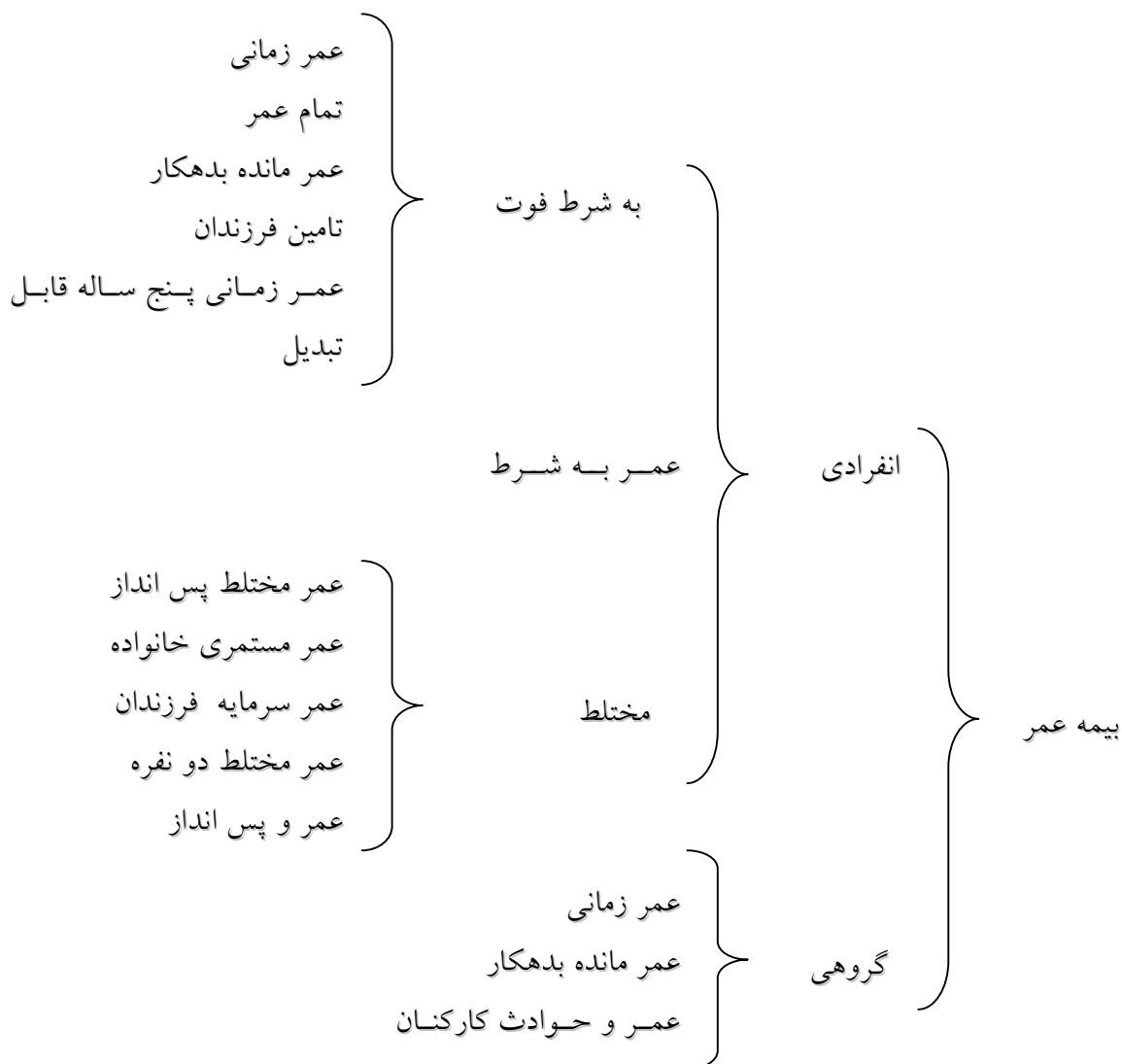
بیمه های اشخاص

موضوع بیمه: در بیمه های اشخاص براساس جریان خطرات و زیانهای وارده بر جان و سلامتی انسان که به عنوان بزرگ ترین و با ارزش ترین دارایی هر شخص می باشد بنا شده است در بیمه نامه های اشخاص به غیر از بیمه گر و بیمه گذار شخص بیمه شده (مورد بیمه در بیمه های اشخاص) که در همه موارد باید حقیقی باشد و اشخاص ذینفع و یا استفاده کنندگان که هم می توانند حقیقی یا اشخاص حقوقی باشند در بیمه وجود دارند. مدت در بیمه های اشخاص خصوصاً در بیمه نامه های زندگی (عمر) برای مدت طولانی و بیشتر از یکسال دیده می شود.

در بیمه نامه های اشخاص با توجه به اینکه برای زندگی و سلامتی انسان اصولاً نمی توان ارزش معینی تعیین نمود به جای اصل غرامت اصل سرمایه مطرح و رعایت می شود بدین معنی که هر شخص می تواند با توجه به نیازهای شخصی و خانوادگی خود و بر مبنایی که می تواند حق بیمه مربوطه را پرداخت نمایند و به هر میزان سرمایه که علاقمند باشند خود و یا افراد مورد نظر خود را به عنوان بیمه شده انتخاب و ارزش سرمایه بیمه ای را تعیین و به بیمه گر پیشنهاد نمایند و این حق برای بیمه گذاران بیمه نامه های اشخاص وجود دارد که با مراجعه به سایر بیمه گران و با اخذ بیمه نامه های متعدد به سرمایه های بیمه ای مورد نظر خود دست یابند بنابراین تعدد بیمه نامه در بیمه نامه های اشخاص مجاز بوده و کلیه بیمه گران باید نسبت به انجام تعهدات خود در قبال بیمه نامه های صادره اقدام نمایند. بیمه های اشخاص به سه دسته کلی بیمه های عمر، حادثه و درمان تقسیم می شود.

الف: بیمه های عمر:

بیمه عمر قراردادی است که به موجب آن بیمه گر متعهد می شود در صورت فوت و یا حیات شخص بیمه شده مبلغی را به صورت یکجا یا به صورت مستمری به استفاده کننده بیمه نامه بپردازد خطر فوت در بیمه نامه های عمر به هر علت و شامل انواع بیماریها و حوادث می باشد و فقط هزینه های ناشی از جنگ یا خودکشی استثناء شده و صرفاً تحت ضوابط خاصی تحت پوشش قرار می گیرند. به طور کلی بیمه های عمر به دو صورت صادر می گردد انفرادی و گروهی.



۱-۱: **بیمه عمر به شرط فوت:** در این بیمه بیمه گر متعهد است در صورت فوت بیمه شده در طول بیمه نامه سرمایه بیمه را به استفاده کننده پرداخت نماید و شمال انواع ذیل می باشد.

۱-۱-۱: **بیمه عمر زمانی:** این بیمه شده را در یک زمان معین حداکثر تا سن ۶۵ سالگی تحت پوشش قرار می دهد و بیمه گر متعهد می شود چنانچه بیمه شده به هر علت در خلال مدت بیمه فوت نماید سرمایه بیمه شده را به ذینفع پرداخت نماید و پس از سپری شدن مدت بیمه نامه خاتمه و بیمه گر تعهدی ندارد این بیمه برای افرادی مناسب است که نگران وضعیت اقتصادی افراد خانواده پس از مرگ خود قبل از سن بازنشستگی می باشند.

۱-۱-۲: **بیمه تمام عمر:** در این بیمه شخص به طور مادام العمر تحت پوشش قرار می گیرد و بیمه گر متعهد است در هر زمان و به هر علت که بیمه شده فوت نماید مبلغ بیمه را به استفاده کننده پرداخت نماید پرداخت حق بیمه در این بیمه به دو صورت می تواند انجام پذیرد.

۱-۱-۳: **بیمه عمر مانده بدهکار:** در این بیمه عمر با سرمایه نزولی می باشد و سرمایه بیمه متناسب با زمان کاهش می یابد و تعهد بیمه گر در این بیمه در تاریخ شروع حداکثر و معادل کل سرمایه بیمه شده و در سالهای بعد کاهش و در انقضاء مدت به صفر خواهد رسید. بدین معنا که در یک بیمه عمر عمرمانده بدهکار به مدت ۱۰ سال اگر فوت بیمه شده در سال اول اتفاق افتد تمام سرمایه و اگر در سال دوم اتفاق افتد ۹۰ درصد و اگر سال پنجم اتفاق افتد ۶۰ درصد سرمایه قابل پرداخت است.

۱-۱-۴: **بیمه تأمین فرزندان:** این بیمه عمر با سرمایه نزولی است و بیمه گر متعهد است در صورت فوت بیمه شده (که معمولاً پدر خانواده است) در طول مدت بیمه مبلغ مستمری ماهانه تعیین شده را به فرزندان زیر ۱۸ سال وی پرداخت نماید این بیمه مخصوص افرادی است که دارای فرزندان صغیر می باشند.

۱-۱-۵: **بیمه عمر زمانی پنج ساله قابل تبدیل:** این بیمه یک نوع بیمه عمر زمانی است که مدت آن پنج سال می باشد و می توان آن را در پایان هر پنج سال با افزایش حق بیمه سالانه براساس سن جدید بیمه شده برای پنج سال دیگر تمدید کرد. این بیمه به افرادی توصیه می شود که نیاز به پوشش بیمه ای بلند مدت دارند ولی نمی خواهند در سالهای اولیه بیمه حق بیمه زیادی بپردازند از مزایای دیگر این بیمه قابل تبدیل بودن آن به سایر انواع بیمه های عمر از جمله بیمه مختلط عمر و پس انداز می باشد که در صورت عدم افزایش سرمایه آن بیمه شده از انجام معاینات پزشکی معاف خواهد بود.

۱-۲: **بیمه های به شرط حیات:** در این بیمه انجام تعهدات بیمه گر موقوف به حیات بیمه شده در موعد معین (انتضاء قرارداد بیمه) است و تعهد بیمه گر پرداخت سرمایه به صورت یکجا و یا به صورت مستمری است از بارزترین انواع این بیمه بیمه بازنشستگی است که افراد در زمان اشتغال به کار حق بیمه پرداخت می نمایند تا زمان بازنشستگی و عدم توانایی انجام کار از محل این بیمه مستمری مادام العمر دریافت نمایند. این بیمه در حال حاضر توأم با بیمه به شرط فوت تحت عنوان بیمه مختلط صادر می گردد.

۱-۳: **بیمه های مختلط:** این بیمه ها از ترکیب بیمه های فوت به شرط و بیمه های به شرط حیات تشکیل یافته است که موجب این بیمه ها بیمه گر متعهد به پرداخت سرمایه بیمه در صورت فوت بیمه

شده در طول مدت بیمه و همچنین متعهد به پرداخت سرمایه در صورت حیات بیمه شده در پایان مدت می باشد این بیمه نامه به صورت متعهدی صادر می گردد که انواع متداول آن عبارت است از:

۱-۳-۱: **بیمه عمر مختلط پس انداز:** در این بیمه در صورت فوت بیمه شده در طول مدت بیمه سرمایه به استفاده کننده از بیمه نامه پرداخت و در صورت حیات بیمه شده در پایان مدت بیمه سرمایه بیمه به استفاده کننده که معمولاً خود بیمه شده است پرداخت می گردد سرمایه در این بیمه بنا به نیاز شخص می تواند به سه صورت تعیین گردد.

- سرمایه در صورت حیات و فوت بیمه شده به صورت مساوی به نام بیمه عمر و پس انداز

- سرمایه فوت دو برابر سرمایه حیات به نام بیمه دو برابر سرمایه به شرط فوت

- سرمایه حیات دو برابر سرمایه فوت بنام دو برابر سرمایه به شرط حیات

۱-۳-۳: **بیمه عمر مستمری خانوادگی:** در این بیمه مدت پرداخت حق بیمه پنج سال کمتر از مدت بیمه نامه است و چنانچه بیمه شده در خلال مدت بیمه نامه فوت نماید از تاریخ فوت به بعد حق بیمه مطالبه نخواهد شد و از طرفی بیمه گر متعهد است هر سال معادل ۱۰ درصد سرمایه به عنوان مستمری و در انقضاء مدت بیمه نیز اصل سرمایه بیمه نامه را به استفاده کننده از بیمه پرداخت نماید و چنانچه شخص بیمه شده تا پایان مدت بیمه در حیات باشد بیمه گر متعهد است سرمایه بیمه را به استفاده کننده که اغلب خود بیمه شده می باشد پرداخت نماید.

۱-۳-۳: **بیمه عمر سرمایه فرزندان یا بیمه پرداخت سرمایه در انقضای مدت:** در این بیمه چنانچه بیمه شده در خلال مدت بیمه فوت کند از تاریخ فوت حق بیمه مطالبه نخواهد شد لیکن در پایان مدت سرمایه بیمه به استفاده کننده که فرزندان بیمه شده می باشد پرداخت خواهد شد و چنانچه بیمه شده تا پایان مدت بیمه در حیات باشد سرمایه بیمه در پایان مدت به فرزندان او پرداخت می گردد. این بیمه برای افرادی است که مایلند فرزندانشان در سن معینی دارای اعتبار مالی جهت تحصیلات عالی تهیه جهیزیه و کسب و کار باشند.

۱-۳-۴: **بیمه عمر مختلط دونفره:** این بیمه دارای دو بیمه شده است و در صورت فوت یکی از بیمه شدگان در طول مدت بیمه سرمایه بیمه به بیمه شده دیگر پرداخت و در صورت حیات هر دو بیمه شده در پایان مدت سرمایه بیمه به استفاده کنندگان از بیمه پرداخت خواهد شد این بیمه برای دو نفر که فوت یکی از آنها موجب زیان مالی دیگری خواهد شد مانند دونفر شریک یا زوج مناسب است.

۱-۳-۵: **بیمه عمر و پس انداز:** این بیمه از انواع بیمه های عمر مختلط بوده و تعهدات بیمه گر درخصوص پرداخت سرمایه اصلی مندرج در بیمه نامه به اضافه مشارکت در منافع احتمالی قطعی بوده

بدین معنی که سرمایه در صورت فوت بیمه شده در طول مدت بیمه و یا حیات بیمه شده در پایان مدت بیمه به استفاده کننده بیمه نامه پرداخت خواهد شد.

انواع بیمه های عمر گروهی

۱-۲: بیمه عمر زمانی: منظور از این پوشش این است که کلیه کارکنان بیمه گذار در مقابل خطر فوت بیمه می شوند. بدین معنی که بمه گر در قبال دریافت حق بیمه مقرر متعهد می گردد چنانچه هر یک از کارکنان بیمه گذار در هر کجا و به هر علت (با توجه به شرایط عمومی بیمه عمر) فوت نماید سرمایه بیمه را به بازماندگان متوفی پرداخت نماید. معمولاً در کنار پوشش اصلی (خطر فوت) پوشش های دیگری از قبیل از کار افتادگی کامل و دائم ناشی از حادثه یا نقص عضو جزئی و دائم ناشی از حادثه با تقاضای بیمه گذار به بیمه شدگان داده می شود.

۲-۲: قرارداد بیمه عمر مانده به بدهکار گروهی: بیمه عمر بدهکار عبارت است از تعهد پرداخت دیون وام گیرندگان بیمه شده در صورت فوت هر یک از آنها از طرف بیمه گر، این نوع بیمه به طریق محاسبه و پرداخت حق بیمه و تعهدات بیمه گر به چند روش نسبتاً مشخصی منعقد و اجراء می گردد.

۳-۲: بیمه عمر و حوادث کارکنان دولت: پوششی است مختص کارکنان وزارتخانه ها سازمان شرکت و سایر ارگانهای دولتی این پوشش حسب مصوبه هیئت محترم وزیران در سال ۱۳۶۷ بین شرکت سهامی بیمه ایران و سازمان امور اداری و استخدامی وقت منعقد گردید. براین اساس کلیه پرسنل رسمی، قراردادی و کارکنان خرید خدمت که حداقل یکسال سابقه کار داشته باشد تحت پوشش قرار می گیرند.

ب: بیمه حوادث

موضوع این بیمه سانحه و حادثه ای است که می تواند منجر به فوت نقص عضو و از کار افتادگی دائم کلی و یا جزئی از کارافتادگی موقت جراحی و صدمات بدنی و هزینه های پزشکی گردد. موضوع بیمه حوادث پرداخت غرامت معین در صورت فوت مورد بیمه یا نقص عضو و از کارافتادگی و جبران هزینه های درمانی ناشی از وقوع حوادث مشمول بیمه است خطر فوت و نقص عضو به عنوان پوشش های اصلی در بیمه های حوادث می باشد و خطرات از کارافتادگی موقت و بستری در بیمارستان و هزینه های پزشکی ناشی از صدمات و جراحات به عنوان خطرات تبعی قرار دارند. بیمه های حوادث اکثراً به صورت پوشش خطرات ناشی از حوادث در تمام اوقات (۲۴)

ساعت شبانه روز) و در هر مکان و یا زمان در طول مدت بیمه بوده و شامل خطرات شغلی، حرفه ای، ورزشی، ماموریت، مسافرت و می گردد.

تعریف حادثه: حادثه رویداد و واقعه ای است که به صورت ناگهانی غیر مترقبه و بدون دخالت بیمه شده و ناشی از یک عامل خارجی باشد. مهمترین عامل در تعیین نرخ حق بیمه های حوادث مشاغل بیمه شدگان است بدین سبب در کشورهای مختلف جهان مشاغل گوناگون و متعدد به طبقات مختلف تقسیم گردیده و سپس شغل نرخ خاص خود را دارند در ایران براساس آئین نامه شماره ۲۴ شواربعالی بیمه کلیه مشاغل به پنج طبقه تقسیم شده اند که عبارتند از:

استثنائات: موارد زیر با تحقیق خطر ناشی از آن از شمول تعهدات بیمه گر خارج است:

- خودکشی و یا اقدام به آن
- صدمات بدنی که بیمه شده عمداً موجب آن می شود.
- مستی و یا استعمال هرگونه مواد مخدر و یا داروهای محرک بدون تجویز پزشک
- ارتکاب بیمه شده به اعمال مجرمان اعم از مباشرت مشارکت و یا معاونت در آن
- هر نوع دیسک و یا فتق بیمه شده
- بیماری و ابتلاء به جنون بیمه شده مگر آن که مبتلا به جنون ناشی از تحقق خطر موضوع این بیمه باشد.
- فوت بیمه شده به علت حادثه عمدی از طرف ذینفع (اعم از مباشرت، مشارکت و یا معاونت) در این صورت بیمه گر منحصراً متعهد به پرداخت سهم سایر افراد ذینفع در سرمایه بیمه خواهد بود.

خطراتی که فقط با موافقت کتبی بیمه گر و پرداخت حق بیمه اضافی قابل پوشش است:

جنگ، شورش، انقلاب و بلوا، اعتصاب، قیام، آشوب و کودتا و اقدامات احتیاطی مقامات نظامی و انتظامی
زمین لرزه، آتش فشان و فعل و انفعالات هسته ای
ورزش های رزمی و حرفه ای، شکار، سوارکاری، قایقرانی، هدایت موتورسکلت دنده ای هدایت و یا سرنشینی
هوایمای آموزشی اکتشافی و غیر تجاری، هدایت و یا سرنشینی اتومبیل کورسی (مسابقه ای) هدایت و یا سرنشینی
هلیکوپتر، غواصی، پرش با چتر نجات (به جزء سقوط آزاد) و هدایت کایت یا سایر وسایط پرواز بدون موتور.

بیمه حوادث به دو صورت صادر می شود:

- **بیمه حوادث انفرادی:** در این بیمه شخص می تواند خود و یا فرد دیگری را در قبال حوادث ۲۴ ساعته شغلی و غیر شغلی و یا خطرات شخصی برای مدت یکسال بیمه نماید. در این بیمه تعهدات اصلی و تبعی عبارتند از

فوت، نقص عضو جزئی و کلی دائم، از کارافتادگی، هزینه پزشکی، غرامت روزانه از کارافتادگی در اثر حادثه می باشد. حق بیمه در این بیمه نامه براساس شغل افراد تعیین می گردد.

- **بیمه حوادث گروهی:** بیمه حوادث گروهی برای تعداد بیش از ده نفر صادر می شود و شرایط آن با توجه به نیاز بیمه گذار تنظیم می گردد. در این بیمه بیمه گذار افرادی را در قبال حوادث ۲۴ ساعته شغلی و غیر شغلی برای مدت یک سال بیمه نماید. حق بیمه در این قرارداد براساس شغل افراد و طبقه شغلی که ۷۵٪ افراد را شامل می شود تعیین می گردد. یکی از رشته های زیر مجموعه بیمه نامه های حوادث، بیمه حوادث انفرادی است تعهدات بیمه گر در این قرارداد شامل فوت، نقص عضو و از کارافتادگی دائم (کلی و جزئی) ناشی از حوادث مشمول بیمه می باشد در قراردادهای حادثه بیمه شدگان تا سن ۷۵ سالگی تحت پوشش می باشند افراد بالای ۷۵ سال نیز با در نظر گرفتن ۱۰٪ اضافه نرخ به ازای هر سال می توانند تحت پوشش بیمه حادثه قرار گیرند (فوت عادی پوشش ندارد) تعهدات این بیمه نامه شامل فوت، نقص عضو و جزئی و کلی دائم، از کارافتادگی، هزینه پزشکی، غرامت روزانه از کارافتادگی در اثر حادثه می باشد.

نقص عضو و یا از کارافتادگی دائم و قطعی عبارت است از:

قطع، تغییر شکل و یا از دست دادن توانایی انجام کار عضوی از اعضاء بدن که ناشی از حادثه بوده و وضعیت دائم و قطعی داشته باشد.

مدت قرارداد در بیمه های عمر و حوادث گروهی یکسال است و از ساعت ۱۲ ظهر روز شروع قرارداد قید شده است و در ساعت ۱۲ ظهر روز انقضاء بیمه نامه خاتمه می یابد مگر آنکه طرفین بنحو دیگری توافق کرده باشند. مفهوم ذینفع در قراردادهای بیمه عمر و حوادث گروهی، شخص یا اشخاص حقیقی یا حقوقی هستند که قرارداد ذینفع آنها منعقد شده و مشخصات آنان در فرم مربوطه قید می گردد.

سرمایه بیمه: میزان تعهد بیمه گر (مبلغ ریالی) مندرج در قرارداد که مورد توافق بیمه گذار و بیمه گر بوده و در تعیین میزان حق بیمه تاثیر داشته و در صورت فوت (در بیمه عمر ساده زمانی) به ذینفع یا ذینفعان و یا در صورت نقص عضو بیمه شده به شخص بیمه شده پرداخت می شود.

قرارداد بیمه عمر و حوادث مصوبه کارکنان دولت: این نوع بیمه مخصوص کارکنان سازمانها و موسسات وابسته به دولت می باشد و سرمایه آن ۱۰ و ۲۰ و ۳۰ میلیون ریال با انتخاب موسسه طرف قرارداد است. حق بیمه این نوع قرارداد با توجه به میزان سرمایه ثابت است پوشش بیمه ای موضوع این قرارداد فوت به هر علت و نقص عضو در اثر حادثه با مبلغ سرمایه مندرج در قرارداد است. بیمه شدگان در این قرارداد تا سن ۷۰ سالگی تمام تحت پوشش عمر و حوادث قرار دارند.

قرارداد بیمه حوادث تورهای دسته جمعی: این نوع قرارداد حوادثی را که طول سفرهای دستجمعی (داخلی یا خارجی) برای بیمه شدگان به وقوع می پیوندد پوشش می دهد حق بیمه این قرارداد با توجه به نوع سفر، مقصد، مدت زمان سفر و سرمایه مورد نظر تعیین می گردد.

نکته: در صورت درخواست هزینه پزشکی ناشی از حادثه نیز در کلیه موارد فوق (غیر از بیمه های مصوب دولت و بیمه عمر جمعی) به تعهدات بیمه گر اضافه می شود.

قرارداد بیمه عمر مانده بدهکار جمعی: این نوع قرارداد گروهی بوده و در صورت اخذ پوشش بیمه ای چنانچه وام گیرنده (بیمه شده) در طول مدت باز پرداخت اقساط وام به هر دلیلی فوت نماید بیمه گر مانده بدهی (دین حال) وی را در تاریخ فوت یکجا به موسسه وام دهنده می پردازد در این صورت بازماندگان متوفی از پرداخت اقساط باقی مانده وام معاف خواهند بود (با توجه به مدت بازپرداخت وام بیمه شدگان فقط تا سن ۷۰ سالگی تمام تحت پوشش می باشند).

قرارداد بیمه حوادث جمعی مهدهای کودکان: در این قرارداد کودکان و کارکنان مهد یا حق بیمه ای اندک تحت پوشش فوت، نقص عضو، از کارافتادگی و هزینه های پزشکی ناشی از حادثه می باشند.

استثنائات (بیمه های عمر و حادثه گروهی): موارد ذیل و با تحقق ناشی از آن از شمول تعهدات بیمه گر خارج است:

- خودکشی و یا اقدام به آن
- صدمات بدنی که بیمه شده عمداً موجب آن می شود
- مستی و یا استعمال هر گونه مواد مخدر و یا داروهای محرک بدون تجویز پزشک
- ارتکاب بیمه شده به اعمال مجرمانه اعم از مباشرت، مشارکت و یا معاونت در آن
- هرگونه دیسک و یا فتق بیمه شده
- بیماری و یا ابتلاء به جنون بیمه شده مگر آنکه ابتلاء به جنون ناشی از تحقق خطر موضوع این بیمه باشد.
- فوت بیمه شده به علت حادثه عمدی از طرف ذینفع (اعم از مباشرت، مشارکت و یا معاونت در آن) در این صورت بیمه گر منحصراً متعهد به پرداخت سهم سایر افراد ذینفع در سرمایه بیمه خواهد بود.

ج: بیمه های درمانی:

تعریف بیمه درمانی: در این بیمه هزینه های درمان با توجه به مندرجات قرارداد توسط بیمه گر جبران می شود. تعهد بیمه درمان عبارت است از جبران هزینه های تشخیصی درمان شامل هزینه های پاراکلینیکی

جراحی مجاز سرپایی، سزارین و زایمان طبیعی، درمان طبی و اعمال ناشی از بیماری یا حادثه بیمه شدگان در بیمارستانها و مراکز جراحی محدود و نیز آنژیوگرافی قلب و انواع سنگ شکن و همچنین هزینه های آمبولانس و سایر فوریتهای پزشکی در صورتی که نهایتاً منجر به بستری بیمه شده در بیمارستان گردد. بیمه درمان به صورت قرارداد جمعی است و پرداخت هزینه های پزشکی بیمه شدگان (شامل شخص بیمه شده اصلی و افراد تحت تکفل) اعم از سرپایی، بستری شدن در بیمارستان و اعمال جراحی و سایر خدمات پزشکی، مندرج در قرارداد را تعهد می نماید. معمولاً بیمه گران برای بیمه شدگان خود در بیمه درمان کارت بیمه صادر می نمایند و چنانچه بیمه شده به مراجعه درمانی طرف قرارداد بیمه گر مراجعه کند از پرداخت هزینه ها معاف خواهد بود. لذا بیمه گران جهت رفاه بیمه شدگان خود و نیز سهولت در محاسبه و پرداخت هزینه معالجات، بامراکز درمانی از قبیل بیمارستان، درمانگاه، داروخانه، رادیولوژی و آزمایشگاه قرارداد بسته و بیمه شدگان می توانند از خدمات آنها استفاده نمایند. این مراکز صورتحسابهای خود را معمولاً به طور ماهانه با نرخ توافق شده تنظیم و جهت پرداخت برای بیمه گران ارسال می دارند.

انواع پوشش های بیمه درمان: بیمه درمان بر حسب نیاز بیمه شدگان و تعهدات مختلف و طبعاً حق بیمه متناسب با پوششها و مزایای بیمه ارائه می گردد و می تواند به صورت پوشش های درمان کامل اعم از سرپایی و بستری در بیمارستان و یا فقط هزینه های بستری در بیمارستان و اعمال جراحی در بیمارستان تحت پوشش قرار گیرد. این بیمه در حال حاضر به صورت قرارداد گروهی برای کارکنان سازمانها و موسسات و خانواده تحت تکفل آنان صادر می گردد و به عنوان بیمه مکمل خدمات درمانی و تامین اجتماعی صادر می گردد.

برخی تعاریف و اصطلاحات در بیمه درمان:

- **خانواده:** منظور از خانواده عبارت است از سرپرست خانواده و افراد تحت تکفل او.
- **بیماری:** عبارت است از هرگونه عارضه جسمی و اختلاف در اعمال طبیعی اعضاء مختلف بدن طبق تشخیص پزشک.
- **دوره انتظار:** دوره انتظار مدتی است که در طول آن بیمه گر تعهدی به جبران هزینه های مربوطه ندارد.
- **فرانشیز:** فرانشیز عبارت است از درصد معینی از هزینه های درمانی مشمول بیمه نامه که تامین آن به عهده بیمه شده یا بیمه گذار می باشد.
- **تعرفه هزینه درمانی:** بیمه گران در بیمه های درمانی برای پرداخت هزینه درمان بیمه شدگان تعرفه های بخصوصی را ملاک عمل قرار می دهند و هزینه های پزشکی را با توجه به نرخهای مندرج در تعرفه مورد

نظر محاسبه نموده و به بیمه شدگان یا مراجع پزشکی و درمانی پرداخت می نمایند. در میان تعرفه های مورد عمل بیمه گران بیمه درمانی معروفتر از همه تعرفه سازمان تامین خدمات درمانی وزارت بهداشت و درمان و آموزش پزشکی است در این تعرفه هزینه مشخص گردیده که با توجه به تورم موجود در جامعه و کلیه خدمات درمانی و پزشکی براساس ضریبی تحت عنوان افزایش هزینه خدمات پزشکی هر از چند گاهی مبلغ ریالی پریب یاده شده افزایش می یابد.

محدودیت تعهدات بیمه گر: در قرارداد بیمه درمانی ممکن است تعهدات بیمه گر برای هزینه معالجه هر بیمه شده در یکسال یا در طول مدت قرارداد محدود و یا برای هزینه های مختلف محدودیت های معینی قائل باشد. مثلاً تعهد بیمه گر نسبت به هزینه بستری شدن در بیمارستان و یا هزینه اعمال جراحی و یا هزینه بیماری های بخصوصی محدود به مبلغ معینی باشد علاوه بر موارد فوق امکان دارد بیمه گر پرداخت برخی از هزینه ها را اصولاً تعهد نکند. مانند معالجه دندان یا هزینه عینک، سمعک و موارد مشابه و یا برای پرداخت بعضی از هزینه های پزشکی محدودیت های بخصوصی منظور دارد. مثلاً هزینه زایمان و یا هزینه های پاراکلینیکی را تا مبلغ معینی و یا به ترتیب خاصی پرداخت نماید.

حق بیمه: وجهی است که بیمه گذار در مقابل تعهدات بیمه گر می پردازد و به چند روش صورت می گیرد. ممکن است حق بیمه ماهیانه برای هر یک از بیمه شدگان مقدار ثابتی در نظر گرفته شود یا اینکه میزان حق بیمه براساس درصدی از حقوق ماهیانه بیمه شده اصلی تعیین شود در این روش کارکنانی که سطح حقوق پائین تری دارند حق بیمه کمتری در ماه نسبت به کسانی که از حقوق بالاتری برخوردارند پرداخت خواهند نمود. روش پرداخت حق بیمه می تواند با توافق طرفین به صورت ماهیانه، سه ماهه، چهارماهه و شش ماهه و یا یکسال انجام گیرد بیمه گر می تواند حق بیمه های کمتر از یکماه (کسرماه) یک ماه کامل محاسبه نماید.

بیمه مضاعف: در مواردی که بیمه شده دارای پوشش بیمه درمانی دیگری نیز باشد و از مزایای آن بیمه استفاده نماید و سهم بیمه گر درمانی دیگر معادل یا متجاوز از میزان فرانشیز گردد در اینصورت از بیمه شده فرانشیزی کسر نخواهد شد. چنانچه میزان سهم بیمه گر درمانی دیگر کمتر از فرانشیز باشد میزان فرانشیز قابل پرداخت معادل مابه التفاوت سهم بیمه گر درمانی دیگر و فرانشیز مورد عمل خواهد بود.

تعهدات بیمه گر:

بیمه گر در قبال دریافت حق بیمه می تواند تعهدات به شرح ذیل را با توجه به مفاد قرارداد انجام دهد:

۱. **جبران هزینه های بستری در بیمارستان:** در صورتی که شخص بیمه شده در اثر بروز بیماری در بیمارستان بستری گردد. خسارات ذیل پرداخت می شود: هزینه روزانه مانند هزینه اتاق و پرستاران، هزینه خدمات بیمارستان مانند لوازم و وسایل مورد نیاز بیمه شده در طول بستری بودن در بیمارستان از قبیل دارو، خون، پلاسما، خون، وسایل بیهوشی و هزینه خدمات اداری بیمارستان و هزینه استفاده از آمبولانس بیمارستان.

۲. **جبران هزینه های سرپایی در بیمارستان:** در صورتی که بیمه شده به عللی مورد معالجه سرپایی در قسمت بیمارستان سرپایی بیمارستان قرار بگیرد مانند جراحت بدنی در اثر حادثه و بیماری که عمل جراحی شامل آن می شود.

۳. **جبران هزینه های جراحی و بیهوشی:** در صورتی که فرد بیمه شده در اثر بیماری احتیاج به عمل جراحی داشته باشد شرکت با توجه به شرایط هزینه جراحی را محاسبه و پرداخت خواهد نمود. در مواردی ممکن است بیمه شده در آن واحد تحت چند عمل جراحی قرار بگیرد و یا جراح در خلال عمل جراحی اصلی اقدام به اعمال جراحی پیش بینی نشده ای نماید. ممکن است عمل جراحی شامل مشاوره و تشریفات پزشکی قبل و بعد از مرخص شدن بیمه شده از بیمارستان باشد. در مواردی که نوع اعمال جراحی انجام شده تعیین نشده باشد شرکت با توجه به نوع عمل مشابه با آن هزینه را برآورد خواهد نمود.

۴. **بیهوشی:** در صورتی که بیمه شده در اثر بیماری احتیاج به اعمال جراحی داشته و چنین عملی مستلزم استفاده از بیهوشی عمومی برای جراحی یا معاینه قبل از آن باشد هزینه قابل پرداخت شامل مشورت و تشریفات قبل و بعد از عمل مراحل تزریق خود و معاینات می باشد.

۵. **جبران هزینه های زایمان:** در صورتی که بیمه شده در اثر زایمان احتیاج به خدمات بیمارستان جهت وضع حمل را داشته باشد شرکت هزینه این اعمال را تا سقف مورد تعهد پرداخت خواهد کرد و این هزینه ها شامل هزینه پرستار مراتب مادر و نوزاد در طول بستری در بیمارستان هزینه پزشک یا ماما جهت زایمان و تشریفات پزشکی قبل و بعد از آن و در مواردی که بیمه شده احتیاج به سزارین جراحی ناشی از حاملگی خارج از رحم و اعمال مشابه به آنرا داشته باشد.

۶. **جبران هزینه های پاراکلینیک ها:** در صورتی که بیمه شده به علت بیماری منجر به بستری در بیمارستان احتیاج به این قبیل هزینه ها داشته باشد به همراه سایر هزینه های اعمال جراحی قابل پرداخت می باشد این هزینه ها عبارتند از هزینه های آزمایشگاهی، آسیب شناسی، رادیولوژی، سونوگرافی، پانورکس فیزیوتراپی و فیزیوتراپی و ماموگرافی

موفق باشید