



جزوه درس :

« آشنایی با پوششهای بیمه »

رشته :

مدیریت بیمه - بیمه اشخاص

استاد :

جناب آقای افکانه

رشته تحصیلی: کارشناسی مدیریت بیمه - بیمه اشخاص

نام دانشگاه: علمی کاربردی امور مالیاتی استان قم

تهیه و تنظیم: دانشجو محمد یونس امیدی

نیمسال تحصیلی ۹۴۲

* بیمه های اوقبل در سه قالب: شخص ثالث - حوادث سرخ - بدنه ارائه می شود.

* بیمه شخص ثالث:

در بیمه های شخص ثالث، حمایت از طبقه زبان دیدگان حوادث رانندگی مدنظر بوده و با توجه به عضویت مجلس شورای اسلامی اجباری می باشد. این بیمه نامه شامل خسارت وارده به اشخاص ثالث اعم از جانی و مالی است.

این حوادث شامل این بیمه نامه: هولوته سانحه از قبیل تصادف، واژگونگی، سقوط، آتش سوزی و انفجار و سلبه تعلقه مورد بیمه.

* برخی از تفاوت های قانون بیمه شخص ثالث قدیم و جدید:

۱) وابتگان سببی و نسبی داخل مالینغ، ثالث تلقی نمی شدند، اما در قانون جدید این محدودیت حذف گردید.

۲) اختصاص ۲۰٪ از جرایم راهبهای رانندگی، ۲۰٪ از هزینه های دادرسی و ۵٪ از حق بیمه در ایامی شخص ثالث، به عنوان منافع جدید در آمدی صندوق تأمین خسارات بدنی شدند.

۳) برابری زن و مرد مسلما و غیر مسلما در قانون جدید

* خطرها خارج از تعهد بیمه در بیمه شخص ثالث:

- ۱- خسارات ناشی از حوادث طبیعی مانند سیل، زلزله و آتشفشان و صوفان که انسا در ظهور و بروز آن دست نداشته و خارج از اراده ای او اتفاق افتاده باشد.
- ۲- خسارات ناشی از جنگ، شورش، آشوب و اعتصاب
- ۳- خسارت ناشی از تسعسات رانندگان سوکی و خسارات آن
- ۴- خسارات ناشی از سرعت غیر مجاز، حرکات ناشی و...

به مقدار دیه ای که توسط دادگاه برای پرداخت خسارت های جانی در نظر گرفته شده است:

- ۱) یکصد ستر سالم و بدون عیب
- ۲) ۲۰۰ و ۱۰۰۰ لوتقد سالم
- ۳) ۲۰۰ دست لباس سالم از جمله کتبی

(*) بیمه بدنه :

لکه پوششهای اصلی بیمه بدنه :

- ① خسارتی که در اثر آتش سوزی، صاعقه و یا انفجار موضوع مورد بیمه باشد.
- ② خسارتی که در جریان نجات و یا انتقال موضوع بیمه خسارت دیده، به آن وارد شود.
- ③ سرقت کلی موضوع بیمه و خسارت جزئی بر اثر حادثه
- ④ خسارت باثباتی و لایسنگهای خروج موضوع بیمه در اثر حرکت از خطا بیمه شده که تا ماه ۱۵ قیمت نواقابل پرداخت است.

لکه پوششها و خطرات اضافی بیمه بدنه :

- | | |
|---------------------|------------------------|
| ۱- سلبت شیشه پنهانی | ۲- لوازم و قطعات اضافه |
| ۳- بیل و زلزله | ۴- نوسانات قیمت |
| ۵- ایدمانی | ۶- حذف اسکال |
| ۷- آباب و زهاب | ۸- حذف فرانتی |
| ۹- ترانزیت | |

لکه ماده ۴ قانون بیمه بدنه :

خوشه‌های متعارفی که بیمه‌گذار برای نجات موضوع بیمه خسارت دیده و جلوگیری از توسعه خسارت و نیز انتقال موضوع بیمه خسارت دیده به نزدیک‌ترین محل مناسب برای تعمیر آن پرداخت می‌نماید، حداکثر تا ۲۰٪ از کل خسارت وارده قابل جبران خواهد بود.

لکه خسارت‌های غیرقابل جبران بیمه بدنه :

- ① خسارت‌های ناشی از جنگ، شورش، اعتصاب
- ② خسارت‌های مستقیم و غیرمستقیم ناشی از انفجارها حادثه‌ای
- ③ خسارت‌هایی که عمدتاً توسط بیمه‌گذار، زنیق و یا راننده موضوع بیمه به آن وارد شده باشد.
- ④ خسارت‌هایی که به علت حمل بار بیش از حد مجاز، توسط موضوع بیمه به آن وارد شود.
- ⑤ خسارت‌های ناشی از حوادثی که طبق مقررات مقامات انتظامی و یا از صلاح به علت مصرف مسروبا الهی، مولد فحش و یا روانگردان توسط راننده موضوع بیمه بوجود آمده باشد.

(*) بیمه آتش سوختگی :

بیمه آتش سوختگی، پوششی است که خسارات و زیانهای ناشی از وقوع آتش سوختگی را که به اموال مورد بیمه وارد می شود، بر اساس شرایط مندرج در بیمه نامه جبران می نماید.

- آتش: از ترکیب اکسیژن، ماده سوختنی و حرارت بوجود می آید.

- صاعقه: تخلیه بار الکتریکی بین (وازی و یا ابر و زمین که بر اثر آلاء (روبار) مخالف بوجود آید.

- انفجار: حوضی از سردن نالهائی انرژی که حاصل از اینها انفجار یا گاز می باشد.

بیمه انواع بیمه نامه های آتش سوختگی :

- ① صنعتی
- ② غیر صنعتی
- ③ مکتبی

بیمه خسارت تحت پوشش در بیمه نامه های آتش سوختگی :

① زلزله: خسارت وارده به مورد بیمه که مستقیماً در اثر وقوع خطر زلزله و همچنین آتش سوختگی ناشی از انفجار در زمان وقوع زلزله ایجاد شده که به تمام و یا قسمتی از مورد بیمه آسیب زند.

② سیل: خسارت مستقیم وارده به مورد بیمه که ناشی از خروج آب از مسیر طبیعی خود به علت ریزش باران، طغیان رودخانه یا سلسله شدن سد ایجاد شده باشد.

③ طوفان، تندباد، گردباد: خسارت مستقیم ناشی از طوفان، تندباد و گردباد وارده به مورد بیمه، مشروط بر آنکه سبب حادثه ۶۲ لوله برسیا باشد و وقوع آن به تأثیر سازخان هوا که ناشی از طغیان در سطح دریا باشد.

④ ترکیدگی لوله های آب: خسارت آب ریزی وارده به مورد بیمه ناشی از ترکیدگی، سوراخ شدن لوله های آب، نالسیات و سایر دستاوی های آب رسانی و لوله کشی آب وفاضلاب که از محل مورد بیمه عبور یا نصب شده باشد.

⑤ ضایعات ناشی از آب برف و یاز: خسارت وارده در نتیجه آب یاز، ملرک و یا یازوب شدن برف در محل مورد بیمه، مشروط به اینکه آب از طریق با آ و یا به علت گرفتگی لوله ها و یا ناهماهنگی با محل مورد بیمه نفوذ کرده باشد.

⑥ سرقت با سلسلت صخره: خسارت وارده در اثر خراب شدن اموال بیمه شده نه ناشی از سرقت با سلسلت
 حذر باشد.

- لیست موارد زایل سرقت با سلسلت حذر محسوب می شود:
- ۱- باز کردن درب بوسیله طبله لعلی یا هر وسیله دیگر
 - ۲- ورود سارق به محل مورد بیمه یا تهدید و اعمال زور
 - ۳- ورود سارق به محل مورد بیمه از روی دیوار، پشت بام و یا حصار

- ⑦ دانش و آشنایی زمین
- ⑧ ظروف گت فشار
- ⑨ برخورد جسم خارجی

لیست شرایط عدم تعویذ بیمه نامه آتش سوختی:

پیران زمان حالی وارده ناشی از توقف در فعالیت بیمه گذار در اثر بروز خطرات گت پوشش بیمه نامه با رعایت موارد
 مربوطه می باشد.

* اصول قرارداد:

- ۱- قصد و رضایت طرفین
- ۲- طرفین قرارداد قانوناً باید صلاحیت انعقاد قرارداد را داشته باشند.
- ۳- در مقابل تعهد یک طرف برای انجام دادن کار یا هرگونه تعهد دیگر، حق بیمه مناسبی از سوی طرف دیگر پرداخت شده
 یا تعهد پرداخت آن صورت گرفته باشد.
- ۴- مفاد قرارداد، یک شرط و تعهد قانونی باشد و مغایر با اصول اخلاقی، اجتماعی یا قوانین موضوع کشور نباشد.
- ۵- شروط و تعهدی که اعتبار حقوقی اینگونه قراردادها را خدشه دار می کند، در شرایط قرارداد وجود نداشته باشد.

* بیمه های اشخاص:

- لیست نیاز انسانها به بیمه های اشخاص:
- ۱- نیاز اصلی و اساسی و فیزیولوژیکی
 - ۲- نیاز به حفظ و حرارت خود در مقابل خطرات خارجی
 - ۳- نیاز به محسوس، محبت و فعالیت های اجتماعی
 - ۴- اغنا و حسن انصراف خویش

۵- خود اطمینان

۳- آثار اقتصادی بیمه های اشخاص در زندگی انسانها :

① یکی از منابع درآمد خانوار :

از طریق بیمه های اشخاص می توان، اعضای خانواده خود را از مسائل و مصائب اقتصادی و مالی نجات داد پس از مرگ آنان آور خانوار، دریافتگر آنها می گردد، روزگار دلسپست.

② درآمدی برابر و برتری و از نظر اقتصادی :

نوع دیگری از بیمه نامه های اشخاص اینست که سرمایه یا مستمری ماهیانه ای را برای تأمین معیشت پرداخت خواهد نمود.

③ عامل پس اندازی :

از جنبه برای بیمه شده مهم است :

- ۱- اول آنکه مبلغ پس انداز می تواند در زمان نیاز خود او و یا خانواده اش در دسترس وی قرار گیرد.
- ۲- مبلغ دریافتی سرمایه بیمه که از سوی آن اداره سرمایه گذاری می شود و با کسب درآمد حاصل از سرمایه گذاری بر مبلغ اصلی حق بیمه افزوده می گردد.

۴- مواردی که پوشش بیمه های اشخاص پوشش داده می شود :

- هزینه های پزشکی و بیمارستانی در رابطه با بیماری اشخاص متوفی
- هزینه های لقمه و دفع و سایر هزینه های مراسم مربوطه
- اقساط معوق و سایر هزینه های جانبی

④ بیمه عمر زنا سازه :

این بیمه، نوعی از بیمه عمر است که پوشش بیمه ای را برای مدت معینی ارائه می دهد و سرمایه بیمه، صرفاً در صورت فوت بیمه شده در طول مدت اعتبار فرگرداد بیمه، قابل پرداخت است.

۵- مزایا : ① با توجه به اینکه حق بیمه آن در مقایسه با سایر طرح های بیمه ای ارزان است، بیمه شده می تواند با حق بیمه کم، پوشش بیمه ای مناسبی را اخذ نماید.

② تورم، اثر ناخوبی بر روی این نوع بیمه نامه دارد.

در صورتهای مختلف بیمه عمر زمان سازه :

① بیمه نامه قابل تمدید : در بسیاری از بیمه نامه ها عمر زمان سازه ، شرط تمدید بیمه نامه برای مدت معین دیگری بدون انجام معاینات پزشکی ، پس بینی شده است .
 در واقع تمدید بیمه نامه با پرداخت حق بیمه مربوط به همان سن و سال ، قابلیت تمدید شدن دارد .

② شرط قابل تبدیل : در بسیاری از بیمه نامه ها عمر زمان سازه ، شرط قابل تبدیل بیمه نامه به یک بیمه دائمی پس از تعیین و پرداخت حق بیمه واقعی آن ، بدون ارائه مستندات پزشکی ، قابل بیمه شدن از سوی بیمه شده منظور می گردد .

* بیمه ها حواله :

در تعریف حادثه : عبارت است از یک اتفاق پس بینی نشده و خارج از انتظار

در تفاوت طریقی بین بیمه ها عمر و حواله :

تفاوت طریقی بین بیمه ها عمر و حواله ، در خطر موضوع و مورد بیمه است . در بیمه ها عمر ، خطر مورد بیمه ، مرگ می باشد ، امری است محتمل و غیر قابل انتظار که صرفاً زمان آن مشخص نیست ؛ حال آنکه موضوع بیمه های حواله که بر اساس اتفاق ، آن شرکت بیمه مجبور است سرمایه بیمه را بپردازد ، (معمولاً است این اتفاق خونریز نباشد)

در اطلاعات خواسته شده در فرم پیشنهاد بیمه حواله معمولاً به شرح زیر است :

سن - تاریخ تولد - وزن - قد - وجود چگونه عیب و نقص مادرزادی مثل کم شنوایی و ... سابقه پزشکی شخصی پیشنهاد دهنده

* مطالب متبج در بیمه نامه ها حواله :

① خطر موضوع بیمه :

- نقص عضو و از کار افتادن دائمی - یعنی قطع ، تغییر شکل یا از دست دادن توانایی کار عضوی از اعضای بدن که طبق تعریف پزشک متخصص ، وضعیت مضمی و دائمی داشته باشد .

- عوامل در بیمه‌ها حوادث باید وجود داشته باشد تا خسارت از ریدگاه بیمه‌گر قابل پرداخت باشد:
- ۱- فوت یا نقص عضو و یا از کار افتادگی نه ناشی از جراحات بدنی باشد.
- ۲- جراحات بدنی باید ناشی از حوادث مشمول بیمه باشد.

② جدول بیمه نامه: که شامل نام و نَسانی بیمه‌گذار - مدت زمان بیمه - حق بیمه و سایر فواید بیمه می‌باشد.

③ حد اکثر مدت هر یک از تعین میزان قطعی نقص عضو: با وجود این شرط در بیمه نامه، بیمه‌گر و بیمه‌گذار موظفند به مدت زمان معینی در هر یک از تعین نقص عضو و از کار افتادگی تعین نمایند. اگر حرف مدت بلسال نتوانند بصورت قطع، در حد آن لحاظ نمایند، بیمه‌گر می‌تواند مبلغی را به عنوان علی‌الحساب پرداخت نماید.

④ اطلاع تغییر سفل بیمه‌گذار به بیمه‌گر:

⑤ استثنای بیمه:

- ۱- استغفال به ورزش‌های خطرناک مانند کوهنوردی و آلبورتانی
- ۲- مصرف زیاد از حد مسکوبات الکلی و مواد مخدر به نحوی که نیروی عقلانی و عصبی شخص را زایل کند.
- ۳- مرگ در نتیجه حوادث ناشی از ناریدگی کشتی و قوارنج و مقررات
- ۴- استغفال به حرفه‌های خطرناک مثل پلیس، کارخانه‌های عجات سازی و کار در معدن
- ۵- خودکشی یا سعی در آن که موجب بروز صدمات بدنی گردد
- ۶- مرگ به علت معلوم مختلف

* عوامل مؤثر در بیمه‌گری بیمه‌ها حوادث:

- ۱- سن بیمه‌شده: علمی تخم انیده می‌ورید سنی در بیمه‌ها حوادث اهمیت دارد، اما سگ‌های بیمه در این رابطه، مقررات قوارنج ویژه‌ای را برای خود وضع کرده اند که بر پایه آنها، سن شروع می‌تواند از ۱۵ یا ۱۸ سالگی آغاز و به ۶۵ یا ۷۰ سالگی ضامه‌یابد.

- ۲- شغل و حرفه بیمه‌شده: شغل و حرفه می‌تواند از عوامل تعین کننده قبول و یا حتی رد یک بیمه باشد. خطر برای یک معدنی با خطر برای فردی که حرفه او کبیلداری است، متفاوت می‌باشد.

۳- وضعیت جسمانی بیمه شده: پیش از پرداخت بیمه اشخاصی که دارای اضافه وزن هستند با استناد به عضویت از بدن خود را از دست داده اند باید با احتیاط بیشتری مورد بررسی قرار گیرند.

۴- سوابق پزشکی بیمه شده: سوابق پزشکی قبلی در رابطه با حوادث منجر به فوت و نقص عضو باید ماحول بررسی شوند تا مشخص گردد، جراحات قبلی تا چه حد می توانند باعث بروز حوادث ناگوار (در آینده) شوند.

۵- سوابق اخلاقی بیمه شده: افرادی که بصورت اخلاف آمیز در رابطه با حادثه صحبت می کنند، در موقع فروش بیمه نامه به آنها، باید وقت بیشتری صرفت کرد.

* عوامل مؤثر در تعیین حق بیمه های درمانی:

- ۱- تعیین هزینه های اداری بیمه گر
- ۲- نحوه پرداخت حق بیمه
- ۳- کارکرد پرداختی به نهانندان

۴- مالیات

۵- ریسک خسارت

* سه اصل مورد توجه در بیمه های درمانی:

- ۱- صرف کمترین هزینه ها از طریق اعمال مدیریت صحیح
- ۲- اصل صداقت و قابل تمدید بودن قراردادهای بیمه ای
- ۳- انطباق شرایط قرارداد با قوانین و مقررات بیمه ای

* انواع خدمات بیمه درمانی:

- ۱- خدمات درمانی سرپایی: کلیه هزینه ها بر اساس شرایط قرارداد و سقف تعهدات مندرج در بیمه نامه قابل پرداخت می باشد. مانند خدمات پاراکلینیکی از قبیل: ویزیت، آنالیز گاه، دارو، علس پزشکی ها و...
- ۲- خدمات درمانی بیمارستانی: در این مورد، بیمه گر تعهدی در مورد خدمات سرپایی ندارد و در صورت بستری شدن بیمه گذار در بیمارستان، بدلیل جراحی، هزینه ها بر اساس تعرفه های مندرج در قرارداد بیمه قابل پرداخت خواهد بود.

* **طریقه پرداخت هزینه‌های پزشکی در بیمه‌ها (دعا):**

۱- با اخذ معرفی‌نامه به (در مواردی که بیمه‌شده با معرفی‌نامه بیمه‌گر، به مراکز درمانی صرف قرار داد مراجعه می‌کند، در آن موقع صورت حساب مراکز درمانی مبتنی بر محاسبه هزینه‌های مورد تعدد بیمه‌گر خواهد بود.

۲- بدون اخذ معرفی‌نامه به چنانچه بیمه‌شده بدون اخذ معرفی‌نامه به مراکز درمانی صرف قرار داد مراجعه نماید، هزینه‌ها مربوطه حداقل تا سقف سقف مندرج در قرارداد بیمه‌گر یا مراکز درمانی قابل پرداخت خواهد بود.

در صورتی که بیمه‌شده به مراکز غیر صرف قرار داد بیمه‌گر مراجعه نماید، هزینه‌ها مربوطه بر اساس بالابرنده سقف مندرج در قرارداد بیمه‌گر یا مراکز درمانی هم (درجه، محاسبه و پرداخت خواهد شد.

لکه تعریف «بیماری» به عنوان عارضه جسمی و اختلال در اعمال طبیعی و جوار مختلف بدن طبق جدول ضمیمه می‌باشد
لکه جوار بدن: (نگاه لواریش - نگاه تنفسی - نگاه عصبی - گردش خون

لکه تعریف «فراش» به هم بیمه‌شده یا بیمه‌گذار از خسارت قابل پرداخت که میزان آن در شرایط خصوصی بیمه‌نامه تعیین می‌شود. حداقل فراش یا پرداخت حق بیمه اضافه، ۱۰٪ و حداکثر آن ۳۰٪ است.

لکه سن بیمه‌سنگان برای گروه‌ها مختلف:

حداکثر سن بیمه‌شده برای گروه‌های کمتر از ۱۰۰۰ نفر، ۶۰ سال می‌باشد. برای سن بیش از ۶۰ سال، بیمه‌گر می‌تواند با دریافت حق بیمه اضافی، پوشش درمانی ارائه دهد. صندوق بازنشستگی سنگان از قانون سن معاف هستند ولی باید حق بیمه اضافه را پرداخت کنند.

نکته: در صورتی که بیمه‌شده اصلی (محول مدت بیمه‌نامه فوت نماید، پوشش بیمه‌ای برای سایر اعضای خانواده بیمه‌شده به شرط پرداخت حق بیمه، ادامه خواهد داشت.

* **بیمه‌های درمانی دائمی:**

بیمه‌های درمانی دائمی، تفاوت عمده‌ای با بیمه‌نامه‌های زندگی و (دعا دارد. در بیمه‌های زندگی، سرمایه بیمه (صورت فوت بیمه‌شده، قابل پرداخت است، در حالی که در بیمه درمانی دائمی، چنانچه بیمه‌شده بدلیل بیماری و یا بروز حادثه قادر به کار یا فعالیت نباشد، مستمری هفتگی یا ماهانه مطابق قرارداد به وی پرداخت خواهد شد.

در این نوع بیمه‌نامه‌ها، سلفت شخص تحت پوشش بیمه‌ای قرار می‌گیرد. در این نوع بیمه‌نامه چنانچه بیمه‌گذار حق بیمه را در مدت پرداخت کرده باشد و برخلاف شرایط بیمه‌نامه رفتار نموده باشد، بیمه‌گر حق فسخ و یا انقضای حق بیمه را ندارد، هر چند میزان خسارت

و تعدد آن زیاد باشد.

* از طرار اقامتی دائمی به از طرار اقامتی دائمی بیمه شده به دلیل بیماری و یا هرگونه حادثه بصورتی که نتواند کار و حرفه‌ی فعلی را که در مقرر دارد بیمه ذکر شده انجام دهد و قادر به انجام کار یا حرفه‌ی دیگری نباشد.

* از طرار اقامتی و دوره انتظار به اغلب سفته‌های بیمه، پرداخت مستمری بلا منوط به از طرار اقامتی بیمه شده و پس از سپری شدن دوره خاصی می‌دانند که به آن دوره انتظار گفته می‌شود. هر چند دوره انتظار طولانی تر باشد، نرخ حق بیمه از آن کمتر خواهد بود.

- دوره انتظار معمول و متعارف در سفته‌های بیمه :
۴ - ۱۳ - ۲۶ - ۵۲ و ۱۰۶ هفته می‌باشد.

نکته - اگر بیمه شده از طرار اقامه کرد و غرامت دریافت کند و پس از مدتی بگوید باید و مجدداً بر اثر حادثه و یا بیماری از طرار اقامه شود، سفته‌های بیمه برای بار دوم، دوره انتظار را برای پرداخت غرامت اعمال نخواهند کرد.

- شرایط :

بر اساس این شرط، چنانچه بیمه شده از طرار اقامه، به دلیل سفل و حرفه‌ی قبلی، قادر به کار نباشد، به منظور تسویه از طرار اقامه‌کنان برای بازگشت به کار، بیماری از سفته‌های بیمه از این شرط خاص بعنوان شرط نیت استفاده می‌کنند در این شرط، پرداخت غرامت به میزان کاهش درآمد سفل مانوبه در مقایسه با حرفه‌ی اولیه، پرداخت خواهد گردید.

- محدودیت پوشش‌های بیمه‌ای : به منظور اطمینان از این اصل که بیمه شده در صورت اعلام خسارت و دریافت غرامت در وضعیت مالی بگری قرار نگیرد، محدودیت‌هایی را در مورد پرداخت غرامت در نظر می‌گیرند، یعنی اینکه حداکثر غرامت پرداختی به حریک از بیمه‌شدگان بیشتر از مجموع میانگین درآمد ماهانه آنان نخواهد بود.

- استثنائات بیمه‌ها (درمانی) :

- ۱- جنگ، شورش، آشوب
- ۲- قصد و عمد بیمه شده در بروز حادثه و یا بیماری
- ۳- مصرف مسرویات الکلی و یا مواد مخدر
- ۴- مشارکت در حوالتی که خلاف و مجرمانه
- ۵- سرفه با جویا به غیر از خطه مسافری و تجاری

- حداقل سنخ : در بیمه‌ها در ماهی، با رسیدن سنخ بیمه شده به ۶۵ سالگی حاکم می‌باشد.

صیغه بزرگ تفعیلی :

بزرگی وضعیت تفعیلی و حرفه هم‌متقاضی بیمه، امری است که وقت و هزینه زیادی را می‌طلبد تا پس از بررسی، نسبت به رد و یا قبول بیمه نامه، تصمیم مناسبی گرفته شود.

۱- انواع صیغه بزرگ تفعیلی :

صیغه تفعیلی ۱ - کارکنان، روسای بانکها، منشی‌ها، حامدیارا، کارکنان اداری دولت و ...

صیغه تفعیلی ۲ - معازره دارا، کارکنان، شاغلین در رستورانها و هتل‌ها، دندانپزشکان و سبکی داران

صیغه تفعیلی ۳ - خانواده‌ها، قضایان، کارکنان، پلیس

صیغه تفعیلی ۴ - کارکنان کث‌افزری، کارکنان متخصص در مشاغل خضوات (اس‌شانام)، کارکنان معدن

ترخ گذاری صیغات تفعیلی بدین گونه است که ترخ اصلی و پایه برای صیغه تفعیلی است در نظر گرفته می‌شود و برای حرکت از صیغات، ترخ خاصی به ترخ پایه اضافه می‌شود.

- ترخ ناخوشی و بیماری :

در بیمه‌های درما، زنان در مقایسه با مردان بیشتر در معرض بیماری و از طرف آمادگی هستند، بنابراین حق بیمه درما دائمی برای زنان معمولاً حدود ۵۰٪ بیشتر از ترخ حق بیمه مردان برای همان سنخ و سال می‌باشد.

- اعلام خسارت :

در بیمه‌های درما باید در صورت بروز واقعه، مراتب در اسرع وقت به اطلاع بیمه‌گر برسد. در بعضی از بیمه‌ها، قید زمان هم وجود دارد که معمولاً پنج یا ده هفته است. پس از اعلام خسارت، شرکت بیمه تا سپری شدن دوره انتظار بیمه‌نامه، هیچ گونه اقدامی نخواهد کرد.

(*) بیمه امراض خاص :

قرارداد صمیمیه بیمه امراض خاص، صرفاً به منظور تأمین پس‌پرداخت مالی بصورت سخت از سرمایه اصلی بیمه‌ها زندگی و در صورت ابتلا شدن به یکی از بیماری‌های زیر، پدید آمده است :

- ۱- سرطان
- ۲- سکته مغزی
- ۳- سکته قلبی
- ۴- جراحی عروق قلبی

نکته: پوشش بیمه ای امراض خاص به منظور بهره برداری، و دریافت یک پیم برادست طراحی شده است که می تواند در حدی از سرمایه اصلی بیمه نامه باشد و معمولاً بین ۲۵ تا ۵۰٪ (در نوسان) است.

- اصول بیمه گری:

بزرگ متخصص و معتمد شرکت باید ابتدا به حاکم از بیماری های ذکر شده اطلاع یابد و این باید مبتنی بر ارائه انداز ترکیبی از قبیل افزایشات کلینی و... باشد.

- محرومیت سنی:

اصولاً بیمه گران برای کت پوشش قرار دادن متقاضیان، محرومیت سنی قابل حسند و به همین دلیل، حداکثر سن برای ورود به قرارداد ۵۵ سال و حداکثر سنخ در زمان سررسید بیمه نامه، از ۶۵ سال تجاوز ننماید.

- عوامل مؤثر در رسیدن بیمه ها امراض خاص:

- ۱- وجود بیماری فشارخون
- ۲- افزایش وزن کلسترول خون
- ۳- سابقه بیماری های خاص در اعضای خانواده
- ۴- استعمال دخانیات
- ۵- مصرف بیش از حد مسرویات الکی