



موضوع تحقیق:

حوادث فردی و گروهی

گردآورنده: مهناز عابدی

سال ۱۳۸۷

به زبان ساده، بیمه چه فایده هایی دارد ؟ بیمه، افزون بر رفع تشویش خاطر، دلهره و نگرانی از حوادث زیانبار احتمالی آینده، دارای خصلت تعاون و کمک به هممنوع است.

از نظر فقهی، بیمه چه نوع معاملیه‌ای است؟ طبق فتوای حضرت امام خمینی(ره)، بیمه عقدی است مستقل و تمام اقسام آن صحیح.

طرفین قرارداد بیمه چه کسانی هستند؟ طرفین قرارداد، عبارتند از :

(۱) بیمه گذار که خریدار بیمه است؛

(۲) بیمه گر که فروشنده بیمه است، یعنی همان شرکت بیمه.

موضوع بیمه یا بیمه شده چیست؟ مورد بیمه، موضوع بیمه یا بیمه شده هر سه به یک

مفهوم است: اموال، مسؤولیت یا شخصی است که تحت پوشش بیمه ای قرار می گیرد.

چه کسی میتواند خریدار بیمه باشد ؟ کسانی که مالک یا استفاده کننده از اموال منقول و

غیرمنقول باشند یا قانون مسؤولیت خسارت وارده به اشخاص ثالث را برعهده داشته باشند،

دارای نفع بیمه پذیر هستند و می توانند آن را بیمه کنند.

با انواع ریسک چگونه باید برخورد کرد ؟

هر شخصی در زندگی روزمره خود، ممکن است با حوادث گوناگونی مواجه شود. برخی از این

حادثه‌ها، خوشایندند که به آنها شانس می گویند و بعضی ناخوشایند که ضرر و زیان به دنبال

می آورند و ریسک خوانده می شوند. راههای گوناگونی برای برخورد با ریسک وجود دارد. برای

مثال، برخی از آنها را می توان حذف کرد یا کاهش داد؛ از بعضی اجتناب کرد یا خنثی نمود یا

اینکه ریسک را نگه داشت. ولی مهمترین و مؤثرترین روش برای مقابله با ریسک، انتقال آنها به

شرکتهای بیمه است. با بیمه کردن جان، مال و مسؤولیت خویش می توان عواقب زیانبار مالی

ریسک را به بیمه گر منتقل کرد.

شرکت بیمه، چگونه و براساس چه اطلاعاتی، اشخاص یا اموال را بیمه می کند؟
ارائه اطلاعات برای ارزیابی خطر، تعیین حق بیمه و صدور بیمه نامه از وظایف بیمه گذار است. در بیمه های اشخاص، بیمه گذار باید علاوه بر پیشنهاد بیمه، برای بیمه شده فرم پرسشنامه پزشکی را نیز تکمیل کند. برای بیمه های اموال بیمه گذار باید در پیشنهاد بیمه اطلاعات لازم را که در تصمیم گیری بیمه گر مؤثر است قید کند. البته در صورت ضرورت، بیمه گر می تواند از بیمه شده معاینه پزشکی به عمل آورد و در مورد بیمه اموال از گزارش کارشناسی بازدید اولیه استفاده کند.

در صورتی که بیمه گذار اطلاعات نادرست و اشتباه ارائه کند چگونه عمل می شود ؟

طبق ماده ۱۲ قانون بیمه، اگر ارائه اطلاعات نادرست عمدی باشد، بیمه نامه باطل است و خسارت پرداخت نمی شود و حق بیمه های دریافتی نیز قابل استرداد نیست. در صورت غیرعمدی بودن، خسارت به نسبت حق بیمه دریافتی به حق بیمه واقعی پرداخت می شود.

اگر بیمه گذار با قصد سوء و به نیت دریافت خسارت بیشتر، اموال خود را بیش از قیمت

واقعی آن بیمه کند، چه اتفاقی می افتد ؟

طبق ماده ۱۱ قانون بیمه، قرارداد باطل است، خسارت پرداخت نمی شود و حق بیمه دریافتی نیز قابل استرداد نیست.

بیمه نامه از چه زمانی اعتبار دارد و بیمه گر از چه هنگامی متعهد جبران خسارت

وارده، ناشی از خطر بیمه شده است؟

اعتبار بیمه نامه از ساعتی که در قرارداد قید شده، آغاز می شود، به شرط آنکه بیمه گذار حق بیمه تعیین شده را پرداخت کند. اگر شرکت بیمه با پرداخت اقساطی حق بیمه موافقت نماید، اعتبار آن با پرداخت نخستین قسط حق بیمه شروع می شود و بیمه گر از زمان اعتبار بیمه متعهد جبران خسارت وارده ناشی از خطر بیمه شده است.

حداکثر تعهد بیمه گر برای پرداخت خسارت چقدر است ؟

حداکثر تعهد بیمه گر، خسارت وارده است به شرط آنکه اموال بیمه شده به ارزش واقعی بیمه شده باشد و در روز حادثه نیز همان ارزش را داشته باشد. به هر حال، تحت هیچ شرایطی خسارت پرداختی در طول اعتبار قرارداد از رقم بیمه شده تجاوز نخواهد کرد.

گاهی بیمه گذاران از این شکایت دارند که میزان خسارت پرداختی کمتر از خسارت وارده است، چرا ؟

به موجب ماده ۱۰ قانون بیمه، هرگاه بیمه گذار اموال خود را به کمتر از قیمت واقعی بیمه کند یا بر اثر افزایش قیمت در روز حادثه سرمایه بیمه شده کمتر از ارزش واقعی باشد، خسارت به نسبت مبلغ بیمه شده به ارزش واقعی پرداخت خواهد شد.

واسطه بیمه، چه کسی است ؟

در بازار بیمه علاوه بر خریداران بیمه (بیمه گذاران) و فروشندگان (شرکتهای بیمه) گروهی هستند که واسطه تلقی می شوند. این گروه عامل ارتباط بین بیمه گر و بیمه گذار هستند که عبارتند از: نمایندگان و دلالان رسمی (کارگزاران). نمایندگان، نماینده شرکت بیمه تلقی می - شوند و به حساب شرکتی که نماینده آن هستند فعالیت می کنند. ولی دلالان می توانند با تمام شرکتهای بیمه همکاری داشته باشند. تأیید صلاحیت دلالان رسمی با بیمه مرکزی ایران است و پس از این تأیید است که پروانه دلالی صادر می شود. شرکتهای بیمه نیز پس از تأیید بیمه مرکزی ایران برای نمایندگان خود گواهینامه فعالیت صادر می کنند.

قرارداد بیمه چند نوع شرایط دارد ؟

سه نوع: (۱) شرایط عمومی؛

(۲) شرایط خصوصی؛

(۳) شرایط ویژه شرایط عمومی،

شرایطی است که برای تمام بیمه گذاران یک رشته یکسان است و در پشت بیمه نامه چاپ می شود (مانند شرایط عمومی بیمه آتش سوزی، شرایط عمومی بیمه بدنه اتوموبیل و...) ؛ شرایط خصوصی، مخصوص یک، بیمه گذار معین است و مشخصات بیمه گذار، موضوع بیمه، حق بیمه، خطرهای بیمه شده، مدت قرارداد (شروع و خاتمه) و میزان تعهد بیمه گر در آن قید میشود ؛ شرایط ویژه نیز، مخصوص موارد خاصی است که بین بیمه گر و بیمه گذار توافق می - شود (مانند بیمه بودن یکی از خطرهای استثنا شده).

خطرهای استثنا شده کدامند؟

خطرهایی هستند که خسارت ناشی از آنها جزو تعهد بیمه گریست. این خطرها که استثنائات استاندارد نامیده می شوند، عبارتند از:

(۱) خطر جنگ؛ (۲) خطر انرژی هسته ای و مواد رادیواکتیو؛ (۳) خطر برخورد امواج صوتی.

وظایف بیمه گذار چیست ؟

وظایف بیمه گذار عبارت است از :

- (۱) دادن اطلاعات دقیق در پیشنهاد بیمه تا بیمه گر بتواند حق بیمه صحیح را تعیین کند،
- (۲) پرداخت به موقع حق بیمه،
- (۳) حفاظت از مورد بیمه در حد متعارف بدون توجه به وجود بیمه،
- (۴) اعلام تشدید خطر (اگر مورد بیمه بر اثر عمل بیمه گذار یا عمل شخص ثالث تشدید شود مراتب باید به اطلاع بیمه گر برسد و با صدور الحاقیه تأیید شود)،
- (۵) اعلام بهنگام وقوع حادثه ای که منجر به خسارت مورد تعهد بیمه گر است.

بیمه گذار چقدر فرصت دارد تا وقوع حادثه منجر به خسارت را به اطلاع بیمه گر برساند ؟

تا پنج روز از تاریخ اطلاع خود از وقوع حادثه؛ قبل از اینکه آثار حادثه از میان برود و بیمه - گر بتواند کارشناس خود را برای ارزیابی خسارت و میزان تعهد خود اعزام کند.

چه زمانی خسارت برای بیمه گر اثبات شده تلقی می شود و باید خسارت را بپردازد؟

اگر چهار مورد زیر برای بیمه گر ثابت شود، خسارت رامی پردازد:

(۱) خطر بیمه شده اتفاق بیفتد؛

(۲) بر اثر تحقق خطر بیمه شده ، خسارت وارد شود؛

(۳) خسارت وارده مستقیم از خطر بیمه شده ناشی شود؛

(۴) اموال خسارت دیده، همان اموالی باشد که بیمه شده است (بیمه گذار در هنگام اعلام

خسارت باید فهرست اموال خسارت دیده و میزان تقریبی خسارت وارده را به بیمه گراعلام کند).

شرکت بیمه، خسارت را چگونه می پردازد؟

شرکت بیمه، خسارت را به پول نقد پرداخت می کند، مگر اینکه حق تعمیر یا جایگزینی

مورد بیمه در بیمه نامه پیش بینی شده باشد. در آن صورت بیمه گر باید در مدت متعارف،

تعمیر یا جایگزینی را انجام دهد.

آیا بیمه گر، هزینه پیشگیری از توسعه خسارت ونجات اموال بیمه شده را می پردازد؟

بله. حتی اگر تلاش بیمه گذار هم نتیجه بخش نبوده باشد. اگر اشیای بیمه شده هم در حین

نجات صدمه ببینند، باز جبران آن خسارت برعهده بیمه گراست؛ البته این گونه هزینه ها باید

در حد متعارف باشد.

آیا بیمه گذار می تواند اموال خود را همزمان برای یک خطر به نفع خود نزد چند شرکت بیمه

به قیمت روز بیمه کند ؟

نه. بیمه نباید موجب سود و منفعت بیمه گذار شود. البته بیمه مشترک نزد چند شرکت

بیمه، به طوری که مجموع ارزش بیمه شده نزد همه شرکتها از ارزش واقعی تجاوز نکند مجاز

است. این اصل مخصوص بیمه های اموال ومسئولیت است و در بیمه های اشخاص میتوان چند

بیمه نامه با سرمایه های دلخواه، خریداری کرد و از مزایای آنها بهرهمندشد.

شرکتهای بیمه، در فاصله بین دریافت حق بیمه و پرداخت خسارت، چگونه از حق

بیمه‌هایی که از مردم دریافت می‌دارند، نگهداری می‌کنند؟

مؤسسه‌های بیمه، از محل جمع‌آوری حق بیمه‌ها، ذخایری را برنامه‌ریزی میکنند که این ذخایر، خود منبع عظیم سرمایه‌گذاری است. برابر قانون، این ذخایر، در بخشهای مختلف اقتصادی سرمایه‌گذاری می‌شوند به نحوی که علاوه بر تأمین سودتضمین شده برای بیمه‌گذاران به سهولت قابل تبدیل به وجه نقد است و به شکوفایی اقتصادی نیز یاری می‌رساند.

پیامدهای ناگوار مالی ناشی از وقوع انواع حوادث بر ثروت و داراییهای ملی را چگونه میتوان جبران کرد؟

از مهمترین آثار اقتصادی بیمه، حفظ توان مالی بیمه‌گذار درخصوص اموال و تأسیسات متعلق به اشخاص یا دولت است که جزئی از ثروت ملی محسوب می‌شوند.

سرمایه‌گذار، چگونه می‌تواند با خیال راحت سرمایه‌گذاری کند؟

سرمایه‌گذاری‌ها در مقابل انواع خطرهای از طریق بیمه تضمین می‌شود و در صورت بروز خسارت، شرکت بیمه آن را می‌پردازد.

آیا قرارداد بیمه و تغییرات آن می‌تواند شفاهی باشد؟

خیر. بیمه‌نامه که سند قرارداد بیمه است باید کتبی باشد و هرگونه تغییر در مفاد آن به درخواست کتبی بیمه‌گذار و موافقت بیمه‌گر با صدور برگه‌ای به نام الحاقیه صورت می‌گیرد.

فرانشیز چیست ؟

درصد یا مبلغی از خسارت است، و جبران آن برعهده خود بیمه‌گذار. وجود بیمه‌نامه نباید موجب سهل‌انگاری بیمه‌گذار شود. بیمه‌گذار، همان‌طور که از اموال خود مراقبت میکند باید از اموال بیمه‌شده هم مراقبت به عمل آورد. وجود فرانشیز موجب می‌شود که بیمه‌گذار در حفظ و نگهداری موضوع بیمه جدی باشد. فرانشیز موجب حذف خسارتهای جزئی می‌شود که به تبع آن هزینه‌های اداری و عملیاتی بیمه‌گر کاهش می‌یابد.

آیا استهلاک، بیمه شدنی است؟

استهلاک و کهنگی بر اثر استفاده، بیمه شدنی نیست و هنگام پرداخت خسارت، استهلاک کسر می شود. زیرا ریسک بیمه پذیر باید اتفاقی و احتمالی باشد در حالی که استهلاک امری حتمی و اجتناب ناپذیر است.

برخی از بیمه گذاران، قرارداد بیمه برای اموال خود را براساس ارزشهای مندرج در دفاتر مالی خویش تنظیم می نمایند. بیشتر بیمه گذارانی که از میزان خسارت پرداختی رضایت ندارند، از این گروه هستند، علت چیست؟

بیمه گذار برای دریافت خسارت کامل، باید اموال خود را به ارزش روز بیمه کند. در صورتی که این دسته از بیمه گذاران، اموال خود را به ارزش دفتری منهای استهلاک مالی بیمه میکنند که معمولاً کمتر از ارزش واقعی است و طبق ماده ۱۰ قانون بیمه، خسارت به نسبت ارزش بیمه شده به ارزش واقعی پرداخت می شود.

در ایران، کدامین سازمان یا دستگاه از منافع بیمه گذاران و بیمه شدگان حمایت میکند؟ بیمه مرکزی ایران، علاوه بر نظارت، کنترل و هدایت امر بیمه در کشور، وظیفه حفظ حقوق بیمه گذاران و بیمه شوندگان را نیز برعهده دارد.

اگر شخصی بر اثر تصادف با وسیله نقلیه بدون بیمه نامه، مصدوم یا فوت شود یا اینکه راننده بعد از تصادف، صحنه حادثه را ترک کند، آیا او یا بازماندگانش می توانند هزینه یا غرامتی دریافت کنند؟

بله. صندوق مستقلی به نام صندوق تأمین خسارتهای بدنی در بیمه مرکزی ایران وجود دارد که وظیفه اش پرداخت غرامت و هزینه به اشخاص ثالثی است که به علت بیمه نبودن وسیله نقلیه یا فرار کردن یا ناشناخته ماندن مسؤول حادثه، نمی توانند خسارت خود را از شرکتهای بیمه دریافت کنند.

مشکل هزینه های جراحی و بستری شدن در بیمارستان را چگونه می توان با بیمه حل کرد؟ هزینه های روزافزون درمانی، به ویژه هزینه های جراحی و بستری شدن در بیمارستان، یکی از مشکلات جدی خانواده هاست. این هزینه ها را با پرداخت حق بیمه سرانه معینی می توان بیمه کرد.

خانه و اثاث آن را در مقابل چه خطرهایی می توان بیمه کرد؟

خانه و اثاث آن را خطرهای مختلفی تهدید می کنند که همه این خطرها قابل بیمه شدن هستند، مانند: آتش سوزی، انفجار، صاعقه، سیل، طوفان، زلزله، سرقت، ترکیدگی لوله آب، خرابیهای ناشی از برف و باران، شکست یا ترکیدگی شیشه و غیره.

در مقابل ادعای اشخاص ثالث در مواردی مانند ترکیدگی لوله آب، ریزش سقف

همسایه طبقه پایین و... چگونه می توان آسوده خاطر شد؟

طبق قانون هرکس مال غیر را تلف کند یا سبب تلف مال غیر شود، مسؤول است و باید خسارت آن را جبران نماید. از طریق بیمه مسؤولیت، خسارت وارده به اشخاص ثالث جبران می شود.

حادثه چیست و چه خطرهایی در بیمه حوادث بیمه می شوند؟

حادثه عبارت است از واقعه ناگهانی شدید که مستقیم بر اثر یک نیروی خارجی و بدون اراده بیمه شده سبب فوت، نقص عضو یا صدمه جسمانی وی شود. ترس و وحشت، صدمه محسوب نمی شود و صدمات عصبی تنها اگر ناشی از آسیبهای عضوی باشند، مشمول بیمه می گردند.

امروزه، بیش از هر زمان دیگری، جاده ها پر رفت و آمد شده اند و خطرهای هم بیشتر در

کمین. چگونه می توان با خاطری آسوده مسافرت کرد؟

با خرید بیمه حوادث مسافرت .

بیمه حوادث بر چند نوع است ؟

بیمه حوادث انواع مختلفی دارد که برخی از آنها به شرح زیر است:

- (۱) تمام اوقات
- (۲) ناشی از کار
- (۳) زندگی خصوصی
- (۴) ورزشی
- (۵) رانندگی
- (۶) مسافرت با هواپیما
- (۷) مسافرت با هر نوع وسیله نقلیه
- (۸) سرنشینان وسایل نقلیه موتوری زمینی

چگونه می توان با بیمه سطح زندگی مردم را بالابرد و معیشت قشرهای آسیب پذیر را

که بازوی تولیدی جامعه محسوب می شوند تأمین کرد؟

پیشرفت بیمه، موجب رفاه و افزایش سطح زندگی مردم می شود. همچنین آینده قشرهای آسیب پذیر را از طریق ارائه تأمین در مقابل انواع حوادث، از کارافتادگی، پیری، هزینه ازدواج، پرداخت هزینه تحصیلی فرزندان و پرداخت سرمایه بیمه عمر به صورت یکجا یا به شکل مستمری به بیمه شده یا استفاده کنندگان تضمین می کند.

تأمین آینده فرزندان چگونه میسر است ؟

انسان همیشه در اندیشه تأمین معیشت خانواده خویش پس از مرگ است. کسانی که برای بازماندگان خود، اندوخته‌های دارند، با خاطری آسوده زندگی می کنند اما آنها که ثروتی ندارند نگران آینده فرزندان خود هستند. بیمه عمر و حوادث، راه حل رفع این نگرانی است. با پرداخت حق بیمه معینی که تنها درصدی از درآمد انسان را تشکیل می دهد، می توان آینده خانواده را تأمین کرد. استفاده کنندگانی که نام آنها را بیمه گذار اعلام کرده، بیدرنگ می توانند بعد از فوت بیمه شده، بیآنکه نیاز به انحصار وراثت باشد، سهم خود را از شرکت بیمه دریافت دارند. زیرا سرمایه بیمه عمر، ماترک محسوب نمی شود و مالیات برارث نیز بدان تعلق نمی گیرد.

تفاوت پس انداز نمودن وجوه اندک در بانک با خرید بیمه عمر و حوادث چیست ؟

بر اساس نظام بانکداری اسلامی به پس اندازهای مردم نزد بانکها، تنها کارمزد تعلق میگیرد، درحالی که در بیمه‌های حوادث و عمر، افزون بر اینکه بخش عمده‌ای از حق بیمه برای بیمهگذار

پس انداز میشود، در صورت وقوع حادثه، حیات یا فوت بیمه شده (هرکدام که بیمه شده باشد) کل سرمایه بیمه نامه به خود بیمه گذار یا استفاده کنندگان پرداخت می شود. این سرمایه در برخی موارد، چندین برابر حق بیمه های پرداختی است و علاوه بر آن، بیمه گذار می-تواند از مزایای دیگری نظیر دریافت وام هم بهره مند شود.

بیمه عمر چیست و انواع آن کدام است ؟

بیمه عمر از رشته های مهم بیمه های اشخاص است. در قرارداد بیمه عمر، شرکت بیمه در ازای دریافت حق بیمه متعهد میشود که در صورت فوت بیمه شده یا زنده ماندن او، در زمان معینی سرمایه بیمه شده را به طور یکجایابه صورت مستمری به بیمه گذار یا شخص ثالث تعیین شده از طرف او بپردازد. انواع بیمه های عمر هم عبارتند از:

(۱) بیمه های عمر در صورت حیات بیمه شده به اشکال مختلف ؛ (۲) بیمه های عمر در صورت فوت بیمه شده به صور مختلف؛ (۳) بیمه های مختلط عمر که سرمایه بیمه شده، در صورت حیات یا فوت به هر حال پرداخت می شود.

یکی از مشکلات دریافت وام و اعتبار از مؤسسه های مالی ، علاوه بر در رهن گذاشتن اموال ، معرفی ضامن معتبر است. پیدا کردن ضامن، گاهی امکان پذیر نیست. بیمه در این گونه موارد چه نقشی می تواند ایفا کند ؟ در بیمه های اعتباری و بیمه های تضمینی ، بیمه گرنقش ضامن را ایفا می کند.

بیمه عمر مانده بدهکار چیست ؟

سازمانها و بانکها در مقابل پرداخت وام خرید و احداث مسکن اموالی را به رهن یا وثیقه میگیرند لیکن در صورت فوت وام گیرنده ممکن است، بازماندگان وی از پرداخت وام، عاجز باشند. تنها راه حل این مشکل بیمه است. با توجه به بیمه عمر مانده بدهکار، هرگاه وام گیرنده فوت کند، باز پرداخت اقساط باقیمانده را شرکت بیمه انجام می دهد و خانواده وی از پرداخت اقساط معاف می شود.

چند نوع بیمه برای اتومبیل وجود دارد؟

سه نوع: بیمه بدنه؛ بیمه شخص ثالث و بیمه حوادث سرنشین.

بیمه بدنه، خسارتهای ناشی از کدام خطرهای راجبران می کند ؟

- (۱) آتش سوزی، انفجار و صاعقه.
- (۲) سرقت کلی اتومبیل و طبق شرایط بیمه نامه، سرقت لوازم اضافی و غیره.
- (۳) واژگون شدن و تصادف وسیله نقلیه.
- (۴) هزینه ایاب و ذهاب ایامی که اتومبیل برای بازسازی در تعمیرگاه است.

بیمه مسؤولیت مدنی شخص ثالث چیست؟

هرکسی ممکن است به سبب انجام عملی یا خودداری از انجام عملی موجب زیان اشخاص دیگر شود و ملزم به جبران آن باشد. استفاده از اتومبیل نیز ممکن است سبب بروز خسارت و زیان به اشخاص ثالث شود. با بیمه مسؤولیت مدنی شخص ثالث بیمه گر جبران چنین خسارتهایی را برعهده می گیرد.

بیمه دیه چیست ؟

بیمه‌های است که به همراه بیمه نامه شخص ثالث، صادر می شود و بیمه مستقلى نیست. در این بیمه، مسؤولیت راننده وسیله نقلیه مورد بیمه در مقابل اشخاصی که بر اثر حوادث ناشی از وسیله نقلیه مذکور دچار آسیبهای جسمانی، اعم از فوت، نقص عضو یا جرح می شوند، به شرط آنکه طبق قانون دیات، دیه به آنان تعلق گیرد، تا حد مقرر مشمول این بیمه میشود. ملاک تشخیص مسؤول حادثه، میزان دیه و اشخاصی که دیه به آنها تعلق می گیرد و همچنین هزینه معالجه، رأی محاکم ذی صلاح است.

بیمه حوادث سرنشین چیست ؟

هر شخصی که هنگام حادثه، سرنشین وسیله نقلیه بیمه شده، باشد اعم از راننده و سایر سرنشینان و بر اثر حادثه وسیله نقلیه بیمه شده جان خود را از کف بدهد یا مصدوم و مجروح

شود، بیمه گر باتوجه به شرایط بیمه مبلغی به عنوان غرامت به بازماندگان بیمه شده یا خود وی پرداخت خواهد کرد.

بیمه شخص ثالث، اجباری است یا اختیاری؟ و میزان خسارت پرداختی چقدر است؟

قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی در ایران، کلیه دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی را مسؤول جبران خسارتهای بدنی و مالی می داند که بر اثر حوادث وسایل نقلیه یا محصولات آنها به اشخاص ثالث وارد می شود. بنابراین، دارندگان وسایل نقلیه مزبور موظفند مسئولیت خود را بیمه کنند. از آنجا که میزان خسارت پرداختی از بابت بیمه نامه اجباری ممکن است کافی نباشد، مازاد بر آن را شرکتهای بیمه به صورت اختیاری بیمه میکنند. در حال حاضر براساس بیمه نامه اجباری شخص ثالث حداکثر خسارت مالی قابل جبران ۲,۰۰۰,۰۰۰ ریال و حداکثر خسارت جانی قابل پرداخت ۸۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال است؛ مازاد بر آن، به صورت اختیاری بیمه می شود.

فایده بیمه اتکایی چیست ؟

هرگاه تأسیسات زیربنایی که از محل ذخایر محدود ارزی ساخته شده (مانند نیروگاهها، سدها و مجتمعهای صنعتی) بر اثر حادثه ای دچار خسارت شود، به سهولت خسارت وارده تأمین و نیاز ارزی آن از محل آن بخش از خسارت که از شرکتهای بیمه اتکایی خارجی دریافت می - گردد، تأمین می شود.

کارت سبز چیست ؟ کارت سبز، بیمه مسئولیت مدنی آن دسته از دارندگان وسایل نقلیه موتوری است که به خارج از کشور مسافرت می کنند و ممکن است در کشور مقصد یا در کشورهای دربین راه، به اشخاص ثالث، خسارت مالی و جانی وارد آورند. در این صورت دفتر کارت سبز کشور محل وقوع حادثه، خسارت اشخاص ثالث را جبران می کند؛ خسارت پرداختی، از کشور صادر کننده کارت سبز، پس گرفته خواهد شد. به طور خلاصه کارت سبز، بیمه شخص ثالث بین المللی است و مرکز دفتر بین المللی کارت سبز در لندن، قرار دارد.

بیمه و حوادث

موضوع و محور این بیمه سانحه و حادثه ای است که می تواند منجر به فوت، نقص عضو و از کارافتادگی موقت، جراحات و صدمات بدنی و هزینه های پزشکی گردد.

موضوع حوادث تامین و پرداخت غرامت معین در صورت فوت بیمه شده 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 هی حوادث می باشد و خطرات از کارافتادگی دائم، 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 اکثرا 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 نامه بوده و شامل خطرات شغلی، حرفه-ای، ورزشی، مأموریت و مسافرت و... می گردد.

انواع بیمه حوادث عبارتند از:

بیمه حوادث گروهی

بیمه حوادث انفرادی

بیمه حوادث خانواده.

بیمه حوادث انفرادی

در این نوع بیمه شخص می تواند خود را در قبال حوادث ۲۴ ساعته شغلی و غیر شغلی و یا خطرات شخصی برای مدت یکسال بیمه نماید. حق بیمه در این بیمه نامه براساس شغل افراد تعیین می گردد و جهت تامین این منظور پنج گروه شغلی از کم خطرتر تا خطرناکترین شغل تعیین می گردد که جدول نرخ آن بشرح زیر می باشد.

طبقه یک: این طبقه شامل اشخاصی که دارای کار اداری و دفتری و همچنین افرادی که در دفتر کار خود به عرضه خدمات می پردازد می گردد .

طبقه دوم: افرادی که علاوه بر استفاده از نیروی فکری با دستشان نیز کار می کنند لیکن کار آنها با ماشین آلات صنعتی نخواهد بود از قبیل پزشکان عکاسان و انبارداران.

طبقه سوم: افرادی متخصص و یا نیمه متخصص که معمولاً با ماشین آلات و ادوات صنعتی کار می کنند مانند: کشاورزان، رانندگان وسائط نقلیه سبک، کارگران ساختمانی.

طبقه چهارم: افرادی که با ماشین آلات و ادوات صنعتی پرخطر کار میکنند و یا نوع کار آنها پرخطر میباشد از قبیل کارگران غیر ماهر صنعتی، پرسکار فلز، دکل بند، ماموران آتش نشانی.

طبقه پنجم: افرادی که در فعالیت روزمره خود با بیشترین خطر روبرو هستند از قبیل خلبانان، کارگران معادن زیرزمینی.

مثال: جهت اطلاع بیشتر از نحوه محاسبه و میزان حق بیمه جدول حق بیمه یکساله طبقات مختلف شغلی برای سرمایه ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال بابت فوت و نقص عضو و ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال بابت جبران هزینه های پزشکی ناشی از حادثه بشرح ذیل اعلام می گردد.

طبقه شغلی	یک	دو	سه	چهار	پنج
حق بیمه	۲۰۰۰۰ ریال	۲۶۰۰۰ ریال	۳۷۰۰۰ ریال	۵۳۰۰۰ ریال	۶۵۰۰۰ ریال

بیمه حوادث خانواده

این بیمه نامه که طرحی جدید در راستای ارائه خدمات بهینه به هموطنان گرامی می باشد کلیه افراد خانواده را در مقابل حوادث در تمام ساعات شبانه روز داخل و خارج از کشور با حق بیمه بسیار ناچیز بیمه می نماید.

مزایای بیمه نامه خانواده عبارتند از :

پوشش غرامت فوت و نقص عضو جهت هر یک از اعضاء خانواده تا مبلغ ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

جبران هزینه های پزشکی ناشی از حادثه برای کل اعضاء خانواده مجموعاً تا مبلغ ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال

حق بیمه سالانه جهت سرپرست خانواده و همسر هر یک مبلغ ۱۰.۰۰۰ ریال و هر یک از فرزندان زیر ۱۸ سال مبلغ ۵۰۰۰ ریال می باشد .

پدر بزرگها، مادر بزرگ ها و فرزندان بالای ۱۸ سال خانواده نیز با پرداخت حق بیمه سالانه ۱۰.۰۰۰ ریال جزو بیمه شدگان بیمه نامه حوادث خانواده قرار می گیرند .

سرمایه فوق تا ده برابر قابل افزایش می باشد که در اینصورت حق بیمه نیز متناسب با آن افزایش می یابد.

بیمه حوادث گروهی

بیمه حوادث گروهی برای تعداد بیش از ده نفر صادر شده و شرایط آن با توجه به نیاز بیمه گذار تنظیم می گردد که به اهم آن اشاره می شود :

- بیمه حوادث ۲۴ ساعته
- بیمه حوادث ناشی از کار و حرفه
- بیمه حوادث ایام ماموریت
- بیمه حوادث ورزشی
- بیمه حوادث توریستی و مسافرتی

قرارداد بیمه عمر جمعی

این نوع بیمه فوت بهر علت را پوشش می دهد بیمه شدگان فقط تا سن ۷۰ سالگی تحت پوشش میباشند. (نقص عضو و از کار افتادگی پوشش ندارد).

قرارداد بیمه حوادث جمعی

تعهدات بیمهگر در این قرارداد شامل: فوت، نقص عضو و از کار افتادگی دائم (کلی و جزئی) ناشی از حوادث مشمول بیمه میباشد در قراردادهای حادثه بیمه شدگان تا سن ۷۵ سالگی تحت پوشش میباشند.

افراد بالای ۷۵ سال نیز با در نظر گرفتن ۱۰ درصد اضافه نرخ به ازای هر سال میتوانند تحت پوشش بیمه حادثه قرار گیرند (فوت عادی پوشش ندارد)

قراردادهای بیمه حوادث اعضای خانواده

در این نوع قرارداد تعهدات بیمه گر شامل فوت، نقص عضو و از کارافتادگی دائم (کلی و جزئی) ناشی از حوادث مشمول بیمه همسر و فرزندان کارکنان میباشد. (در صورتی این بیمه - نامه منعقد میشود که کارکنان شاغل بیمه گذار نیز یکی از انواع بیمه نامه های فوق استفاده نمایند).

قرارداد بیمه حوادث تورهای دستجمعی

- این نوع قرارداد حوادثی را که در طول سفرهای دستجمعی (داخلی یا خارجی) برای بیمه شدگان به وقوع می پیوندد پوشش میدهد، حق بیمه این قرارداد با توجه به نوع سفر، مقصد، مدت زمان سفر و سرمایه مورد نظر تعیین میگردد.
- 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 هردلیلی فوت نماید بیمه گر مانده بدهی (دین حال) وی را در تاریخ فوت یکجا به موسسه وام دهنده میپردازد در این صورت بازماندگان متوفی از پرداخت اقساط باقیمانده وام معاف خواهند بود (با توجه به مدت باز پرداخت وام، بیمه شدگان فقط تا سن ۷۰ سالگی تمام تحت پوشش میباشند).

قرارداد بیمه حوادث جمعی مهدهای کودک

در این قرارداد کودکان و کارکنان مهد با حق بیمه ای اندک تحت پوشش فوت، نقص عضو، از کارافتادگی و هزینه های پزشکی ناشی از حادثه میباشند.

استثنائات (بیمه های عمر و حادثه گروهی):

موارد ذیل و یا تحقق ناشی از آن از شمول تعهدات بیمه گر خارج است.

۱- خود کشی و یا اقدام به آن.

۲- صدمات بدنی که بیمه شده عمداً موجب آن میشود.

۳- مستی و یا استعمال هرگونه مواد مخدر و یا داروهای محرک بدون تجویز پزشک.

۴- ارتکاب بیمه شده به اعمال مجرمانه اعم از مباشرت ، مشارکت و یا معاونت در آن.

۵- هرگونه دیسک و یا فتق بیمه شده.

۶- بیماری و یا ابتلاء به جنون بیمه شده مگر آنکه ابتلاء به جنون ناشی از تحقق خطر موضوع

این بیمه باشد.

۷- فوت بیمه شده به علت حادثه عمدی ازطرف ذینفع (اعم از مباشرت، مشارکت و یا معاونت

در آن)، در این صورت بیمه گر منحصرأ متعهد به پرداخت سهم سایر افراد ذینفع در سرمایه

بیمه خواهد بود.