

سازمان مدیریت و برنامه ریزی مازندران

آموزش بیمه

سازمان مدیریت و برنامه ریزی مازندران

اهمیت بیمه و انواع آن :

فعالیت‌های اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جوامع و زندگی روزمره انسان‌ها؛ مملو از خطرات و تهدیدهای متنوع و گوناگون است. هزینه جبران برخی از این خطرها در مقایسه با توانمندی‌های مالی افراد و موسسات چندان زیاد نیست و خود آنان از عهده چنین خساراتی در زمان وقوع بر می‌آیند اما بخش قابل توجهی از این حوادث چنان خسارت‌بار است که روند عادی زندگی و جریان معمول فعالیت‌های اقتصادی و اجتماعی را با اختلال‌های جدی و بعضاً خانمان برانداز مواجه می‌سازد.

در صورتی که سازوکاری برای مواجهه با این پدیده اندیشیده نشود ضمن آنکه زندگی طبیعی خانواده‌ها و دست‌اندرکاران و شاغلان موسسات فعال در عرصه تولید و خدمت‌رسانی به جامعه را مختل می‌سازد می‌تواند به رشد و توسعه اقتصادی و اجتماعی کشورها نیز در سطوح خرد و کلان صدمات اساسی وارد سازد.

صنعت بیمه، سازوکار کارآمدی را برای برطرف کردن این بی‌ثباتی‌ها و اختلال‌ها در زندگی مردم و فعالیت‌های اقتصادی و اجتماعی فراهم می‌آورد. ضمن آنکه از این طریق، نقش بسیار تعیین‌کننده‌ای نیز در جهت تجهیز منابع سرمایه‌گذاری برای اقتصاد کشورها بازی می‌کند. بنابراین بیمه با ایجاد آرامش، اطمینان و امید به زندگی و فعالیت کم‌خطر برای شهروندان و فعالان اقتصادی از یک سو و تجهیز منابع سرمایه‌گذاری از سوی دیگر، تاثیر غیرقابل انکار و تعیین‌کننده‌ای در رشد و توسعه اقتصادی جوامع ایفا می‌کند.

به طور کلی بیمه عقدی است بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار که در آن بیمه‌گر تعهد می‌کند در قبال دریافت مبلغ حق بیمه از بیمه‌گذار، خسارتهای ناشی از خطرات مشمول بیمه را تا میزان مقرر در بیمه‌نامه جبران نماید و یا مبلغ معینی را در زمان سررسید بیمه‌نامه (بیمه‌نامه زندگی) ، به بیمه‌شده بپردازد.

اگر چه فعالیت صنعت بیمه بصورت امروزی به سال ۱۳۴۷ میلادی در انگلستان شروع شد اما در ایران با شعبه‌ای از شرکت بیمه انگلستان از سال ۱۸۸۹ میلادی آغاز شد و هنوز در مقایسه با سایر کشورهای توسعه یافته در این

سازمان مدیریت و برنامه ریزی مازندران

حوزه از مشکلات و نقاط ضعفی برخوردار است که نیازمند نوعی مطالعه اساسی از سوی کارشناسان و مسئولان این صنعت است.

فعالیت صنعت بیمه در کشور رامی توان در دو مقطع قبل از انقلاب اسلامی و بعد از انقلاب اسلامی مورد مطالعه قرارداد که دوره قبل از انقلاب را نیز در دو بخش قبل از تاسیس بیمه مرکزی ایران و دوره پس از آن می توان دسته بندی کرد و دوره پس از انقلاب را نیز به دوره قبل از خصوصی سازی صنعت بیمه (دولتی) و پس از خصوصی سازی صنعت بیمه دسته بندی نمود و تحولات این صنعت را بر اساس آن مورد مطالعه قرارداد.

نارضایتی بیمه فعالیت صنعت بیمه در کشورمان ابتدا توسط شرکتهای خارجی از سال ۱۸۸۹ شروع گردید و به علت گذاران و بیمه شدگان از عملکرد بیمه های خارجی داشتند دولت مصمم شد که در سال ۱۹۳۱ لایحه ای را جهت تاسیس بیمه دولتی ایران تقدیم مجلس نماید که در سال ۱۳۱۴ تاسیس بیمه ایران به تصویب مجلس شورای ملی رسید و عملاً فعالیت شرکت بیمه ایران شروع گردید و در سال ۱۹۳۷ قانون بیمه تصویب گردید سپس تعدادی شرکتهای بیمه خصوصی نیز تاسیس گردیدند و به این ترتیب شرکتهای بیمه خصوصی و دولتی توأماً بازار بیمه ایران را اداره می کردند در سال ۱۹۷۲ دولت ایران به منظور اعمال مدیریت و نظارت بر صنعت بیمه و تغییر و ایران، سازمانی را تحت عنوان بیمه مرکزی ایران تاسیس می نماید و همه شرکتهای بیمه گسترش بازار بیمه (خارجی، خصوصی، دولتی) تحت نظارت و حاکمیت یک سازمان مرکزی بنام بیمه مرکزی قرار داشتند. تا اینکه در سال ۱۹۷۸ انقلاب اسلامی به پیروزی رسید شورای انقلاب اسلامی بنابر مصالح ملی که در آن زمان وجود داشت کل صنعت بیمه را دولتی گردید بنابراین تصدی گری، نظارت و مدیریت صنعت بیمه بطور کامل در اختیار دولت قرار می گیرد که با سازماندهی شرکتهای بیمه (خصوصی دولتی) و تبدیل شرکتهای بیمه به خارجی و خصوصی به سه شرکت بیمه دولتی بنامهای شرکت بیمه آسیا، البرز، دانا به همراه شرکت بیمه دولتی ایران مواجه گردید با گذشت زمان و با تغییر در سیاست های اقتصادی دولت فضا برای فعالیت بخش خصوصی بیمه مجدداً فراهم می گردد از سال ۲۰۰۲ با تاسیس شرکت های بیمه خصوصی فصل جدیدی در روند فعالیتهای این صنعت آغاز می شود و تا سال ۲۰۰۹، ۱۶ شرکت به جمع شرکتهای قبلی اضافه گردیدند در سال ۲۰۰۸ دولت جمهوری اسلامی ایران در اجرای اصلاحیه و متمم اصل ۴۴ قانون اساسی نظام جمهوری اسلامی ایران سهام شرکتهای بیمه البرز و آسیا و در سال ۲۰۰۹ سهام شرکت بیمه دانا را به بخش غیر دولتی واگذار نمود تا تعداد شرکتهای بیمه از ۴ شرکت دولتی در سال

سازمان مدیریت و برنامه ریزی مازندران

و یک شرکت بیمه دولتی برسد تا صنعت بیمه در فضای کاملاً رقابتی عرصه ۲۰۰۰ به ۲۰ شرکت بیمه خصوصی فعالیت خود را توسعه دهد تا با رقابت شدید و سایر کشورها و خدمات در بخش اقتصادی کشور ضریب نفوذ بیمه ای را توسعه ببخشند.

طی بیش از نیم قرن گذشته، صنعت بیمه در کشور ما بیش از ۵ برابر کل اقتصاد ایران رشد کرده است و در نتیجه آن، شاخص سهم صنعت بیمه از کل اقتصاد (ضریب نفوذ بیمه)، از ۰/۲۹ درصد در سال ۱۳۳۸ به بیش از ۱/۵ درصد در سال ۱۳۹۱ رسیده است. به رغم این همه تلاش، در حالی که اقتصاد ایران بیست و نهمین اقتصاد بزرگ دنیاست، اما بیمه ایران چهل و چهارمین صنعت بیمه دنیا به شمار می رود. ضریب نفوذ بیمه در ایران نسبت به کشورهای منطقه در جایگاه نسبتاً خوبی قرار داشته و در رتبه‌های دوم تا پنجم در نوسان است ولی در سطح دنیا از وضعیت مناسبی برخوردار نیستیم. ما، هم در بیمه‌های زندگی از جهان فاصله زیادی داریم و هم بسیاری از فعالیت‌ها و سرمایه‌های کلان چون تسهیلات بانکی، پروژه‌های عمرانی، صنایع نفت و گاز و پتروشیمی آنچنان که باید و شاید تحت پوشش بیمه نیستند. بیش از ۲۵ درصد تولید ناخالص داخلی کشور مربوط به گروه نفت است، اما کمتر از ۵ درصد پرتفوی صنعت بیمه اختصاص به این بخش دارد. در ارتباط با آن بخش از ریسک‌های کشور نیز که تحت پوشش صنعت بیمه قرار دارند نزدیک ۵۰ درصد به اجبار قانون صورت گرفته و مربوط به بیمه‌های اجباری است. به منظور پیشرفت و توسعه صنعت بیمه کشور، زحمات زیادی توسط دست‌اندرکاران این صنعت در بخش‌های دولتی و غیردولتی صورت گرفته است و گام‌های مهمی در جهت بسترسازی افزایش ضریب نفوذ بیمه در کشور برداشته شده است. از شاخص‌ترین اصلاحات ساختاری در دهه‌های اخیر، امکان پذیر شدن تاسیس شرکت‌های بیمه خصوصی و واگذاری شرکت‌های بیمه دولتی به بخش خصوصی، حذف نظام نظارت تعرفه‌ای، تصویب و اجرایی نمودن نظارت بر توانگری مالی موسسات بیمه و آغاز کاهش تدریجی اتکایی اجباری را می‌توان نام برد. به رغم این پیشرفت‌های ساختاری که موانع مهمی را از سر راه توسعه نفوذ بیمه در کشور برداشته است، این صنعت همچنان با چالش‌های مهمی روبه‌روست.

شرکت‌های بیمه‌ای می‌توانند از طریق جمع‌آوری حق بیمه‌ها، به خصوص در بخش بیمه‌های عمر و زندگی که بین زمان پرداخت حق بیمه‌ها و پرداخت خسارت یک فاصله زمانی زیادی وجود دارد و باعث تولید و انباشت سرمایه شرکت‌های بیمه می‌شود، در سرمایه‌گذاری بخش‌های اقتصادی بسیار مفید واقع شوند.

سازمان مدیریت و برنامه ریزی مازندران

البته با نگاهی گذرا به جایگاه نهاد بیمه‌ای در اقتصاد کشور و مقایسه آن با سایر نهادهای مالی همچون بازار سرمایه و پول متوجه می‌شویم. صنعت بیمه نسبت به بازارهای مالی دیگر آن‌طور که باید نتوانسته حضور فعال تری در سرمایه‌گذاری بخش‌های اقتصادی داشته باشد.

به نظر می‌رسد دلیل این عقب‌ماندگی، پایین بودن ضریب نفوذ بیمه‌های عمر و زندگی در کشورمان باشد. از آنجا که بیمه عمر در ایران برخلاف سایر کشورها از توجه کمتری برخوردار است و افراد تمایل پایینی به خرید این نوع بیمه‌نامه‌ها از خود نشان می‌دهند، اثرگذاری صنعت بیمه در بخش‌های اقتصادی بسیار کم‌رنگ شده است.

در کشورهای توسعه‌یافته، بیمه‌های عمر و زندگی ۸۰ درصد از سهم بازار بیمه‌ای را به خود اختصاص می‌دهد، در حالی که این موضوع در کشور ما برعکس است و سهم بیمه‌های عمر در این صنعت بسیار ناچیز است.

انواع بیمه :

بیمه‌های اجتماعی و بیمه‌های بازرگانی

بیمه‌های اجتماعی :

دولتها به منظور حمایت از اقشار و خانواده‌های آسیب پذیر پوشش‌های حمایتی را در نظر می‌گیرند که مقدار آن در حداقل است و نمی‌تواند منافع آحاد مردم را در تامین و آرامش زندگی و کسب و کار فراهم نماید.

بیمه‌های بازرگانی :

پوشش این بیمه‌ها توسط اشخاص حقوقی و بصورت بازرگانی اداره می‌شود و بنا به نیاز آحاد مردم، خدمات بیمه‌ای از طریق شرکتهای بیمه، به متقاضیان عرضه می‌گردد. شرکت‌های بیمه، برای بسیاری از خطرات که ممکن است به مال و جان اشخاص خسارت وارد نمایند، پوشش بیمه‌ای پیش‌بینی کرده‌اند. بنابراین، پوشش‌های بیمه‌ای بر اساس اینکه چه چیزی یا چه موضوعی بیمه می‌شوند در سه گروه بیمه‌های اموال و اشیاء، بیمه‌های اشخاص، و بیمه‌های مسئولیت، تقسیم‌بندی می‌گردند.

سازمان مدیریت و برنامه ریزی مازندران

در بیمه های اموال آنچه مورد بیمه قرار می گیرد، مال و دارایی مادی است. در بیمه های اشخاص، جسم و جان شخص و در بیمه های مسئولیت، مسئولیت مدنی شخص در قبال خسارتی که به دیگران وارد می کند، بیمه می شوند.

انواع خدمات بیمه های بازرگانی:

بیمه های اتومبیل - بیمه های آتش سوزی - باربری - مهندسی - مسئولیت - عمر - درمان و حادثه - انرژی - کشتی - هواپیما - بیمه های اعتباری - بیمه پول و بیمه دام

بیمه اتومبیل

بیمه شخص ثالث

بیمه شخص ثالث مطابق قانون بصورت اجباری اعمال می شود. در واقع بیمه شخص ثالث، تضمینی است از سوی دارندگان وسائل نقلیه، به افراد ثالث که در صورت بروز حادثه و ایجاد خسارت مالی و یا جانی توسط بیمه گر قابل جبران خواهد بود.

خسارتهای جانی:

۱- پرداخت دیه بر اساس ارزانترین نوع آن صورت می گیرد. (ارزانترین نوع دیه شتر است)

۲- چنانچه حادثه منجر به ضایعات بدنی و یا فوت در ماههای حرام (ذیقعه، ذیحجه، رجب، محرم) باشد یک سوم به دیه مربوطه اضافه می شود. توصیه می شود به هنگام خرید بیمه به میزان یک دیه کامل با توجه به ماههای حرام تهیه گردد.

۳- هر یک از کارتهای بیمه شخص ثالث دارای ۴ برش خسارت است که هنگام تصادف یکی از آنها از بیمه نامه مقصر جدا می گردد.

بیمه راننده خودرو:

این بیمه نامه بعنوان پوشش مکمل همراه بیمه نامه های شخص ثالث ارائه می شود که راننده خودروی مقصر تحت پوشش قرار دارد و در صورت نقص عضو و فوت ناشی از حادثه کاربرد دارد.

سازمان مدیریت و برنامه ریزی مازندران

بیمه بدنه خودرو:

بیمه بدنه خودرو جبران کننده خطرات ناشی از حوادثی است که برای اتومبیل رخ می دهد و به طور معمول شامل سه خطر حادثه، آتش سوزی و سرقت کلی است؛ البته خطرات اضافی دیگری نیز از قبیل شکست شیشه به هر علت، سرقت در جا (جزئی)، توقف در مدت تعمیر وسیله نقلیه و نوسان قیمت ها و ... وجود دارد که بیمه گذار می تواند با پرداخت حق بیمه اضافی، آنها را نیز تحت پوشش بدنه اتومبیل قرار دهد.

الف. خطرات اصلی:

۱. حادثه: خسارتی که ناشی از برخورد موضوع بیمه به یک جسم ثابت یا متحرک و یا برخورد اجسام دیگر به موضوع بیمه و یا واژگونی و سقوط موضوع بیمه باشد و یا چنانچه در حین حرکت، اجزاء و یا محمولات موضوع بیمه به آن برخورد نماید و موجب بروز خسارت شود.
۲. آتش سوزی: خسارتی که در اثر آتش سوزی، صاعقه و یا انفجار به موضوع بیمه و یا لوازم یدکی اصلی همراه آن وارد گردد.
۳. سرقت کلی: در صورتی که موضوع بیمه دزدیده شود و یا در اثر عمل دزدی یا شروع به دزدی به وسیله نقلیه و یا وسایل اضافی آن که در بیمه نامه درج شده است خسارت وارد شود. ضمناً در صورت سرقت کلی، در صورتیکه ظرف مهلت ۶۰ روزه خودروی مسروقه کشف نشود. بیمه گذار می تواند پس از انتقال سند به بیمه گر خسارت خود را دریافت کند.

بیمه محدود: بیمه گذار می تواند پوشش محدود به یک یا چند خطر به شرح زیر را خریداری کند:

۱. پوشش آتش سوزی (خسارت جزئی و کلی)
۲. پوشش سرقت (جزئی و کلی)
۳. حادثه (جزئی و کلی)
۴. فقط خسارت جزئی برای تمام خطرهای تحت پوشش: (حادثه، آتش سوزی، سرقت)
۵. خسارت کلی برای تمام خطرات تحت پوشش: (حادثه، آتش سوزی، سرقت)

سازمان مدیریت و برنامه ریزی مازندران

ب. خطرات اضافی:

بیمه گذار می تواند با پرداخت حق بیمه ای اندک، برای خطرهایی که در بیمه نامه های معمولی پوشش ندارند،

بیمه تهیه کند. این پوششها عبارتند از:

۱. سرقت در جا: سرقت لوازم خودرو از قبیل رادیو ضبط، لاستیک ها، آئینه ها و سایر اقلام مورد نظر قابل جبران است.

۲. شکست شیشه: اگر شیشه خودرو به تنهائی و به عللی غیر از خطرات اصلی مانند: پرتاب سنگ از بیرون و یا شکست در اثر تغییر دما آسیب ببیند هزینه آن قابل جبران است.

۳. غرامت عدم استفاده از وسیله نقلیه به علت تعمیرات: هرگاه در اثر تصادف، خودرو به تعمیرگاه منتقل شود، برای مدت عدم استفاده، روزانه مبلغی به عنوان عدم النفع به بیمه گذار پرداخت می شود که در صورت خرید چنین پوششی حداقل مبلغ ۲۰.۰۰۰ ریال و حد اکثر ۱۵۰.۰۰۰ ریال پرداخت خواهد شد.

۴. نوسان قیمت ها: با توجه به اینکه ارزش خودرو ممکن است در اثر شرایط بازار افزایش پیدا کرده و در هنگام حادثه بیشتر از مبلغ بیمه شده در روز شروع بیمه باشد، می توان با خرید این پوشش بدون اعمال ماده ۱۰ قانون بیمه، خسارت را به ارزش واقعی روز دریافت کرد. لازم به ذکر است که نوسان قیمت فقط در مورد خسارت های جزئی قابل پرداخت است.

۵. آسیب های طبیعی: خطرات سیل، زلزله، آتشفشان، با حق بیمه اضافی تحت پوشش قرار می گیرد.

۶. رنگ، اسید و مواد شیمیایی: خسارت وارده بر اثر مواد شیمیایی (اسید، رنگ و ...) در این پوشش جبران می شود.

برای تشویق و تقدیر از بیمه گذارانی که در طول مدت اعتبار بیمه نامه بدنه، هیچ گونه حادثه ای نداشته باشند، تخفیف عدم خسارت تعلق می گیرد. تخفیف مزبور هنگام تجدید بیمه نامه سال بعد، از مبلغ حق بیمه کسر خواهد شد.

سازمان مدیریت و برنامه ریزی مازندران

بیمه آتش سوزی:

موضوع بیمه آتش سوزی، تأمین خسارت و جبران زیان‌های مالی و مادی است که بر اثر وقوع خطر آتش سوزی به اموال و دارائی‌های منقول و یا غیرمنقول بیمه‌گزار اعم از اشخاص حقیقی یا حقوقی وارد می‌شود. بنابراین در بیمه آتش سوزی، خسارت‌های مالی مورد تأمین قرار می‌گیرند نه خسارت‌های جانی و بدنی. لذا، در صورتیکه صدمه‌ای به افراد برسد، معمولاً این بیمه آنرا پوشش نمی‌دهد. لازم به ذکر است که خسارت وارد به اموال اشخاص ثالث بر اثر وقوع آتش سوزی که مطابق قانون، موجب مسئولیت و پاسخ‌گویی بیمه‌گزار شود نیز همراه پوشش خطر آتش سوزی یا به‌طور جداگانه از طریق بیمه‌نامه مسئولیت مدنی مورد تأمین بیمه‌گران قرار می‌گیرند. بیمه آتش سوزی مانند سایر شاخه‌های بیمه اموال، شامل اصل غرامت، قاعده جانشینی، اصل حسن نیت، قاعده نفع بیمه‌ای و قاعده نسبی سرمایه و حق بیمه می‌باشد.

زیر شاخه‌های بیمه آتش سوزی عبارتند از:

- بیمه آتش سوزی واحدهای مسکونی

در رشته آتش سوزی واحدهای مسکونی موضوع بیمه عبارتست از ساختمان، تأسیسات و اثاث منزل که در مقابل خطرات آتش سوزی، انفجار، صاعقه به عنوان خطرات اصلی و طوفان، سیل، زلزله و آتشفشان، ترکیب لوله آب، ضایعات ناشی از آب باران و ذوب برف، خطر سقوط هواپیما و هلی کوپتر و قطعات منفک از آنها، سرقت اثاث و لوازم منزل و بسیاری از خطرهای دیگر تحت پوشش قرار می‌گیرد. واحدهای مسکونی در سراسر کشور را به دو روش انفرادی و گروهی می‌توان تحت پوشش بیمه آتش سوزی قرار داد. در بیمه‌نامه‌های گروهی چنانچه تعداد واحدهای مسکونی تحت پوشش بیش از پانزده واحد باشد، ده درصد تخفیف گروهی در نرخ‌های بیمه‌نامه اعمال می‌شود.

- بیمه آتش سوزی مراکز غیرصنعتی

مراکز غیرصنعتی مشتمل بر کلیه فروشگاه‌های تجاری، تعمیرگاه‌ها، بیمارستان‌ها، اماکن عمومی، ساختمان‌های اداری، بنگاه‌های معاملاتی، مراکز پخش دارو، فروشگاه‌های مواد غذایی و پروتئینی، ساختمان، تأسیسات، موجودی اثاث ثابت و آموزشگاه‌ها، مراکز خدماتی و سایر موارد مشابه می‌باشند. دکوراسیون هر یک از مراکز یاد شده را می‌توان در مقابل خطرهای آتش سوزی، انفجار، صاعقه و نیز کلیه

سازمان مدیریت و برنامه ریزی مازندران

خطرهای اضافی ذکر شده نزد شرکت به قیمت روز بیمه نمود.

• بیمه آتش سوزی مراکز صنعتی

مراکز صنعتی شامل کلیه کارخانجات صنایع غذایی، آشامیدنی، دخانیات، نساجی، پوشاک، چرم، چوب، کاغذ، مقوا، چاپ و صحافی، شیمیایی، محصولات کانی غیرفلزی، فلزات اساسی و صنایع متفرقه، ساختمان، تاسیسات، ماشین آلات، مواد اولیه، موجودی و محتویات هر یک از مراکز یاد شده را می توان در مقابل خطرهای آتش سوزی، انفجار، صاعقه و همچنین کلیه خطرهای اضافی به قیمت روز بیمه نمود.

بیمه های عمر (زندگی):

انواع بیمه عمر عبارتند از:

۱- بیمه عمر انفرادی و گروهی:

بیمه عمر انفرادی بیمه نامه ای است که به موجب آن بیمه گر متعهد می شود در صورت فوت یا حیات بیمه شده، سرمایه ای را بصورت یکجا به ذینفع یا استفاده کننده که در بیمه نامه قید گردیده است پرداخت نماید. در این نوع بیمه نامه بیمه گزار برای بیمه نمودن خود و یا برای کارکنان خود اقدام می نماید که شامل دو نوع است:

الف) بیمه عمر به شرط فوت: در این نوع بیمه، سرمایه یا مستمری در صورتی پرداخت می شود که بیمه گذار یا بیمه شده در طول مدت قرارداد بیمه فوت کند.

ب) بیمه عمر به شرط حیات: سرمایه یا مستمری در این نوع بیمه، در صورتی قابل پرداخت است که بیمه گذار یا بیمه شده در پایان زمان معین که در بیمه نامه ذکر می شود در قید حیات باشد. درحقیقت این بیمه به منظور ایجاد سرمایه و یا مستمری برای ایام بازنشستگی و سالخوردگی مورد استفاده قرار می گیرد .

۲- عمر مانده بدهکار

افرادی که از موسسات اعتباری یا بانکها وام دریافت می دارند، چنانچه در طول مدت وام فوت کنند، پرداخت اقساط وام از سوی بازماندگان آنها مشکل و یا غیرممکن خواهد بود. وام گیرنده می تواند با خرید بیمه عمر مانده بدهکار برای خود، این مشکل را برطرف سازد. در این نوع بیمه، هرگاه وام گیرنده

سازمان مدیریت و برنامه ریزی مازندران

(بیمه‌گزار) در طول مدت وام فوت کند، بیمه‌گر بقیه بدهی او را، از تاریخ فوت تا پایان مدت وام، یکجا در وجه وام‌دهنده و یا استفاده‌کنندگانی که در بیمه‌نامه ذکر شده‌اند پرداخت می‌کند؛ در نتیجه بازماندگان او دینی در قبال موسسه وام‌دهنده نداشته و وثیقه مورد رهن بعد از فوت بیمه شده آزاد خواهد شد

۳- بیمه عمر و پس انداز (مختلط)

بیمه عمر مختلط ساده: در این بیمه که مدت آن حداقل پنج سال و یا بیشتر است، چنانچه بیمه شده در طول مدت بیمه فوت کند، مبلغی به صورت یکجا و یا مستمری به بازماندگان پرداخت خواهد شد و در صورتی که بیمه شده تا پایان مدت بیمه در قید حیات باشد، مبلغی بصورت یکجا و یا مستمری به خود وی و یا هر شخص دیگری که تعیین کرده باشد، پرداخت می‌شود.

۳- بیمه عمر سرمایه فرزندان:

برای تامین هزینه تحصیلات عالی، ازدواج، جهیزیه، کسب و کار و... استفاده می‌شود. در این بیمه پدر کودک و یا هر فرد دیگری که به آینده کودک مورد نظر علاقه مند باشد خود را بیمه عمر می‌کند تا چنانچه در طول مدت بیمه فوت نماید و یا در پایان مدت، در قید حیات باشد، مبلغی که از قبل تعیین شده به صورت یکجا و یا مستمری به کودک مورد نظر، که در پایان مدت بیمه به سن جوانی رسیده است، برای اهداف مختلف از قبیل: تحصیلات عالی، کسب و کار، جهیزیه و ازدواج و... پرداخت شود.

۵- بیمه جامع زندگی

این بیمه نامه علاوه بر تأمین منابع لازم برای آینده بیمه شدگان از قبیل دریافت سرمایه بیمه در زمان بازنشستگی، برخورداری از پوشش بیمه عمر در مقابل خطر فوت و امکان دریافت مستمری، در رابطه با نحوه و مبلغ حق بیمه های پرداختی و ارائه خدمات به بیمه شدگان نیز دارای انعطاف پذیری زیادی بوده و با دارا بودن ضریب افزایش سالانه جهت حق بیمه و سرمایه فوت، بیمه شده را در مقابل تورم فرضی آینده تجهیز می نماید

بیمه مازاد درمان:

در این نوع بیمه افراد شاغل در یک سازمان و خانواده آنها تحت پوشش قرار می‌گیرند تا در صورت بستری شدن در بیمارستان و یا انجام اعمال جراحی، هزینه معالجات تا مبلغ معین و توافق شده مازاد بر سهم بیمه گر اول (خدمات درمانی و یا تامین اجتماعی) از طرف بیمه سینا پرداخت شود.

سازمان مدیریت و برنامه ریزی مازندران

سایر پوشش ها در این زمینه عبارتند از :

۱- جبران هزینه های بستری و جراحی بیمه شدگان در بیمارستان و مراکز جراحی محدود (Day Care) با بیشتر از

۶ ساعت بستری ، آنژیو گرافی قلب و انواع سنگ شکن .

۲ - هزینه زایمان: جبران هزینه زایمان به صورت طبیعی یا سزارین .

۳ - هزینه های پاراکلینیکی:

- پاراکلینیکی ۱ شامل: انواع سونو گرافی ، ماموگرافی، رادیوتراپی، اکوکاردیوگرافی ، انواع اسکن (اسکن تالیوم -

اسکن استخوان -...) ، انواع آندوسکوپی (رکتوسکوپی - آندوسکوپی - سیگموئیدسکوپی - گاستروسکوپی -

سیستوسکوپی ...)

- پاراکلینیکی ۲ شامل: تست ورزش، نوارعضله، نوارعصب، نوار مغز، آنژیوگرافی چشم .

- جراحیهای مجاز سرپائی شامل: گچگیری، بخیه، ختنه، شکستگی ها، کرایوتراپی ، اکزیون لیپوم، تخلیه کیست

و لیزر درمانی .

۴- هزینه اعمال جراحی مهم مانند : جراحی قلب، مغز و اعصاب، پیوند کلیه و پیوند مغز استخوان، پیوند کبد و

پیوند ریه.

۵- هزینه رفع عیوب انکساری چشم.

بیمه آکسا (بیمه مسافریین عازم به خارج از کشور)

به موجب قرارداد فی مابین شرکت بین المللی کمک رسان آکسا و شرکتهای بیمه ، کلیه مسافرینی که از طریق

مرز هوایی، زمینی و دریایی از کشور خارج می شوند می توانند تحت پوشش بیمه قرار گیرند، البته داشتن این

بیمه برای مسافرینی عازم به کشورهای عضو گروه شینگن الزامی است لیکن برای سایر کشورها به صورت اختیاری

می باشد.

پوشش بیمه مسافرینی عبارتست از :

- بیمه درمان ناشی از حوادث و بیماریهای بدون سابقه قبلی. - پرداخت هزینه فوریتهای دندانپزشکی . -

معاضدت حقوقی . - مسافرت اضطراری همراه بیمار از ایران در صورت بستری بیش از ده روز. - راهنمای پزشکی

شامل در اختیار گذاردن نام پزشکان متخصص، داروخانه، بیمارستان و مراکز درمانی. - بازگرداندن جسد بیمه شده

متوفی تا نزدیکترین فرودگاه محل دفن در ایران . - بازگرداندن کودکان زیر ۱۵ سال به ایران در صورت انتقال

سازمان مدیریت و برنامه ریزی مازندران

پزشکی بیمه شده یا فوت او. - انتقال پیامهای فوری. - بازگشت پیش بینی نشده به کشور محل اقامت. - ارسال داروی مورد نیاز. - فقدان بار به ثبت رسیده مسافر. - تاخیر بار مسافر، چنانچه بار کنترل شده بیمه شده در مقصد پرواز به او تحویل نشود هزینه های مربوط به خرید اضطراری البسه و لوازم ضروری (در مدت ۴۸ ساعت) که توسط بیمه شده پرداخت شده است از محل این بیمه نامه جبران می گردد.

بیمه باربری :

رشته بیمه های باربری که بیمه حمل و نقل کالا نامیده می شود یکی از قدیمی ترین رشته های بیمه ای است که حمل کالا و نقل و انتقال آن از طریق زمینی (وانت، کامیون و قطار) ، هوایی (هواپیما) و دریایی (کشتی ، لنج و قایق) صورت می گیرد. ورود بیمه گران به این عرصه در جهت تسهیل و ایجاد اطمینان بیشتر بین طرفین تجاری است. بیمه حمل و نقل کالا یکی از متدهایی است که صاحبان بنگاه های تجاری و تجار به منظور سهولت و گسترش مبادلات تجاری از آن بهره می جویند. این بیمه برخوردار از حمایت قانون بیمه، قانون تجارت، آیین نامه های شورای عالی بیمه و عرف جهانی می باشد و متعهد به ایفای نقش مؤثر خود در مبادلات تجاری است .

بیمه حمل و نقل کالا بیمه ای است که به موجب آن بیمه گر در مقابل حق بیمه ای که از بیمه گزار دریافت می کند متعهد می شود در جریان حمل کالا از نقطه ای به نقطه دیگر در نتیجه وقوع خطرهای موضوع بیمه چنانچه ، کالا تلف شده و یا دچار خسارت شود و یا بیمه گزار در رابطه با این خطرات هزینه ای متحمل شود، زیان وارده را بپردازد .

○ پوشش بیمه حمل و نقل کالا براساس مسئولیت حمل:

بیمه مسئولیت متصدیان حمل و نقل زمینی (داخلی):

در این بیمه نامه، مسئولیت مدنی شرکت های حمل و نقل داخلی در مقابل صاحبان کالا، مطابق باقانون تجارت و شرایط بارنامه های صادره بیمه می شوند.

بیمه مسئولیت متصدیان حمل و نقل بین المللی براساس کنوانسیون C.M.R :

سازمان مدیریت و برنامه ریزی مازندران

این بیمه نامه مسئولیت مدنی شرکت های حمل و نقل بین المللی را مطابق کنوانسیون بین المللی C.M.R تحت پوشش قرار می دهد.

بیمه مسئولیت متصدیان حمل و نقل هوایی:

این بیمه نامه مسئولیت شرکت های حمل و نقل هوایی را در مقابل صاحبان کالا، مطابق با شرایط بارنامه های حمل و نقل هوایی و کنوانسیون ورشو پوشش می دهد

بیمه مسئولیت حمل و نقل بین المللی دریایی:

عبارت است از مسئولیت بیمه گذار در قبال صاحبان کالا در حدود مقرر قانون دریایی ایران مصوب سال ۱۳۴۳ و با رعایت قانون بیمه مصوب سال ۱۳۱۶ و قانون مسئولیت مدنی سال ۱۳۳۹ (ه.ش)

قرارداد تضمین تعهدات شرکت های حمل و نقل در مقابل گمرک:

این قرارداد تمام تعهدات شرکت های حمل و نقل بین المللی در ارتباط با گمرک جمهوری اسلامی ایران و در ارتباط با حقوق و عوارض گمرکی، عملیات حمل و نقل کالا و خودرو را بیمه می کند.
توضیحات

بیمه های باربری در سه نوع متفاوت (A, B, C) یا به گونه TOTAL LOSS ارائه می شود.

استثناء ها: (مواردی که از شمول بیمه خارج است)

۱. اشعه یون ساز و آلودگی مواد رادیو اکتیو ناشی از هرگونه سوخت یا فضولات هسته ای
۲. عدم قبول ورود کالا از طرف بیمه گذار و یا ممانعت از ورود کالا توسط کشور وارد کننده کالا
۳. سوء عمل ارادی بیمه گذار که منجر به خسارت یا تلف شدن مورد بیمه شده باشد.
۴. نشست و ریزش عادی مورد بیمه و خطر های مشابه آنها، مانند کسری عادی وزن و فرسودگی و پوسیدگی
۵. تلف، آسیب یا هزینه ناشی از عیب ناکافی و نامناسب بودن بسته بندی یا آماده سازی مورد بیمه
۶. تلف، آسیب یا هزینه ناشی از عیب ذاتی یا ماهیت مورد بیمه
۷. تلف، آسیب یا هزینه ناشی از کاربرد هر نوع سلاح جنگی که با انرژی، شکست هسته ای یا واکنش مشابه دیگر یا نیرو و ماده رادیواکتیو کار کند.

سازمان مدیریت و برنامه ریزی مازندران

۸. عدم قابلیت دربانوردی کشتی یا کرجی، نامناسب بودن کشتی، کرجی، وسیله حمل، کانتینر یا لیفت وان برای حمل سالم مورد بیمه

بیمه مسئولیت :

بیمه های مسئولیت از جمله رشته های بیمه ای است که به طور مستقیم در تنظیم روابط اجتماعی افراد جامعه، شناخت افراد از حقوق و مسئولیتهای یکدیگر و تأمین امنیت حرفه ای مشاغل و فعالیتهای تاثیر گذار می باشد بطور کل اگرچه بیمه مسئولیت تأمینی برای اشخاص ثالث در قبال مخاطرات ناشی از فعالیت و زیست بیمه گذار می باشد اما بیمه گذار با توجه به جبران خسارت از سوی بیمه گر (شرکت بیمه) آرامش و اطمینان خاطر در زمان فعالیت خود کسب خواهد نمود

با توجه به مسئولیتهای بیشماری که هریک از ما در قبال سایر افراد جامعه داریم می توان تعداد بسیار متنوعی از بیمه های مسئولیت را برشمرد اما با توجه به میزان استقبال مردم از انواع نسبتاً محدود این نوع بیمه و عدم آشنایی با گونه های دیگر آن شرکتهای بیمه نیز بطور معمول تعداد اندکی از این پوششها را به مردم می فروشند زیر شاخه های بیمه مسئولیت عبارتند از:

بیمه نامه مسئولیت حرفه ای

بیمه مسئولیت حرفه ای پزشکان، بیمه مسئولیت حرفه ای مهندسان طراح، ناظر و محاسب، بیمه مسئولیت

سردفتران و بیمه مسئولیت حرفه ای وکلای دادگستری

بیمه نامه های مسئولیت عمومی

- بیمه نامه مسئولیت ناشی از آتش سوزی ؛

- بیمه نامه مسئولیت مدیران واحدهای اقامتی مانند هتل ها ؛

- بیمه نامه مسئولیت شرکت های نصاب سیستم های گازسوز خودرو؛

- بیمه نامه مسئولیت مدیران اماکن مسکونی، تجاری، ورزشی، پارکینگ ها، تعمیرگاه ها، استخرها، ناجیان غریق،

سینماها، سالن های تئاتر و غیره ؛

- بیمه نامه مسئولیت ناشی از اجرای عملیات ساختمانی (ثالث) و غیره

سایر بیمه های مسئولیت

سازمان مدیریت و برنامه ریزی مازندران

- بیمه نامه مسئولیت تولیدکنندگان و فروشندگان محصول از جمله : عایقهای رطوبتی، قطعات خودرو ؛

- بیمه نامه مسئولیت شکارچیان و محیط بانان ؛

- بیمه نامه مسئولیت مدنی مسئولین فنی بیمارستان ها ، درمانگاهها و کلینیک ها ؛

- بیمه های اعتباری (عدم وصول مطالبات) ؛

- بیمه نامه دام: مانند اسب های مسابقه و دامداری های صنعتی ؛

- بیمه نامه صداقت در امانت، بیمه مسئولیت شرکت های توزیع کننده گاز مایع، بیمه مسئولیت مستاجر در برابر

موجر و غیره

- بیمه نامه مسئولیت سازمانهای دولتی : شرکت بیمه سینا ، بیمه مسئولیت مدنی شهرداری ها ، شرکتهای توزیع

نیروی برق و آب و فاضلاب را به اجرا در آورده است

- بیمه نامه مسئولیت جامع CGL : مطابق با شرایط این بیمه نامه پیمانکاران پروژه های ساختمانی و تاسیساتی

می توانند به صورت جامع مسئولیت خود را در قبال کارکنان و اشخاص ثالث توأم تحت پوشش بیمه قرار دهند.

مسئولیت - بیمه کیفیت ساخت

تحقیقا " قسمت عمده ارزش دارائی ها در کشور به بخش ساختمان مربوط است و بخش اعظم ثروت اکثر مردم به

مستغلات آنان اختصاص دارد، زمین و ساختمان ستون فقرات ثروت ملی است از این رو حضور بخش ساختمان در

بازار سرمایه کشور به عنوان یک ضرورت اساسی مطرح می باشد .

میانگین شاخص های وضعیت مسکن نشان می دهد که حدود ۶۷ درصد واحدهای مسکونی ساخته شده طی ۵

سال گذشته با اسکلت فلزی و بتن آرمه بنا شده اند. بدیهی است که ارتقاء کیفیت ساخت و ساز در کشور

و جلوگیری از مخاطراتی که این دارائی عمده مردم را در پهنه سرزمین ایران تهدید می کند می بایست به عنوان

یک هدف مهم در راس برنامه های بخش عمومی و خصوصی قرار گیرد. روند ساخت و ساز در سالهای اخیر بیانگر

توجه سازندگان بخش ساختمان به نوع و کیفیت سازه ساختمانیها و مقاوم نمودن آنان در مقابل خسارت های

فیزیکی ناشی از عیوب پنهان زیر بوده است.

۱- کیفیت بد و غیر استاندارد مواد، مصالح ساختمانی، تجهیزات و تاسیسات ساختمان.

سازمان مدیریت و برنامه ریزی مازندران

۲- نقص و عیب ناشی از اشتباه و سهل انگاری عوامل انسانی و اجرایی در طراحی ، اجراء ، کنترل و بازرسی فنی ساختمان.

در کشور ما در مقایسه با سایر کشورهای توسعه یافته عوامل فوق از ریسک بیشتری برخوردارند لذا شناخت درست این ریسک و تعریف آن عده کثیری از سازندگان و خریداران ساختمانهای نوساز را به منظور اخذ پوشش کافی برای حفظ سرمایه گذاری خود در قبال مخاطرات فوق ترغیب نموده و ضرورت ایجاد پوشش بیمه عیوب اساسی و پنهان ساختمان را تأیید می نماید.

تعهدات بیمه گر:

- ۱- تأمین هزینه تعمیر، جایگزینی ، نوسازی و یا مستحکم کردن ساختمان ناشی از صدماتی که در ساختمان بر اثر آشکار شدن عیب یا عیوب پنهان ایجاد شده با شرایط مشابه وضعیت ساختمان قبل از وقوع خسارت
- ۲- تأمین هزینه هائی که به منظور جلوگیری از تخریب و توسعه خسارت صورت می گیرد.
- ۳- تأمین هزینه های لازم برای پاکسازی محل و برداشت ضایعات حداکثر تا پنج درصد مبلغ بیمه شده .
- ۴- تأمین هزینه های تعمیرات مقدماتی در صورتی که بخشی از تعمیرات نهائی را تشکیل داده و هزینه های کلی تعمیر را افزایش ندهد.

بیمه مسئولیت کارفرما در مقابل کارکنان

این بیمه نامه تمامی خسارت های جانی (بدنی) کارکنان رادر محوطه کار و در حین انجام کار که کارفرما مسئول آن شناخته شود تحت پوشش قرار می دهد.

بیمه مهندسی :

بیمه تمام خطر پیمانکاران (مقاطعہ کاری C.A.R Contractors All Risk Insurance)

این بیمه نامه به طور کلی برای تمامی پروژه های راه و ساختمان، از جمله: سدها، راه ها، شبکه های آبیاری و زهکشی، کانال ها، احداث ساختمان های مسکونی، تجاری و غیره صادر می شود.

بیمه تمام خطر نصب All Risk Insurance E.A.R Erection

سازمان مدیریت و برنامه ریزی مازندران

این بیمه برای پروژه هایی صادر می شود که ارزش اقلام مورد نصب بیش از ۵۰٪ ارزش مجموع کل پیمان یا قرارداد پروژه را تشکیل داده باشد، از آن جمله می توان به پروژه های خطوط انتقال نیرو، نصب کارخانجات و غیره اشاره کرد

بیمه ماشین آلات پیمانکاری C.P.M Contractors Plant Machinery Insurance

این بیمه نامه برای ماشین آلات پیمانکاران، از جمله: لودر، گریدر، بولدزر، میکسر و غیره - که در کارگاه پروژه های عمرانی در معرض خطرات گوناگونی قرار دارند صادر می شود و خطراتی مانند: سقوط از ارتفاع، سرقت، آتش سوزی و غیره را تحت پوشش قرار می دهد.

بیمه شکست ماشین آلات (M.B) Machinery Breakdown Insurance

این بیمه تمامی خسارت های فیزیکی وارد به ماشین آلات و تاسیسات کارخانجات را تحت پوشش قرار می دهد و به طور معمول می توان بعد از اتمام بیمه تمام خطر نصب و پس از تحویل موقت نسبت به دریافت چنین پوششی اقدام لازم رابه عمل آورد.

بیمه سازه های تکمیل شده C.E.C.R Civil Engineering Complanted Risks Insurance

این بیمه نامه بعد از اتمام بیمه نامه تمام خطر پیمانکاران و برای زمان بهره برداری پروژه هایی مانند: سد، پل، راه و پروژه های آبیاری و زهکشی صادر می شود.

بیمه بویلر و مخازن تحت فشار

در این بیمه، جبران خسارت ناشی از انفجار، اعم از داخلی و یا خارجی و یا انهدام ماشین بخار، با رعایت مقررات و استانداردهایی که الزامی است، تحت پوشش قرار می گیرد.

بیمه فساد کالا در سردخانه ها D.O.S Deterioration Of Stock Insurance

این بیمه، جبران خسارت کالای فاسد شدنی در سردخانه و انبار ناشی از شکست ماشین آلات سردکننده و یا تخلیه و نشت مواد سردکننده از لوله یخچال ها و یا خطرات ناشی از قطع برق عمومی را (به شرط اینکه تامین برق اضطراری امکان پذیر نباشد) تحت پوشش قرار می دهد.

بیمه تجهیزات الکترونیکی E.E Electronic Equipment Insurance

این بیمه نامه خسارت فیزیکی وارد به تمامی دستگاههای الکترونیک، مانند: تلفن، تابلو برق، تلکس و وسایل تصویری و یا آموزشی و امثال اینها را تحت پوشش قرار می دهد.

سازمان مدیریت و برنامه ریزی مازندران

بیمه عدم النفع، ناشی از شکست ماشین آلات Machinery Loss Of Profit Insurance

این بیمه بطور کلی بیمه نامه مکمل بیمه شکست ماشین آلات است و چنانچه در اثر حوادث تحت پوشش، وقفه ای در واحد اقتصادی و یا خط تولید بوجود آید و بیمه گذار بر اثر این حادثه درآمدهای خود را از دست داده و متحمل ضرر و زیان شود، تحت پوشش بیمه نامه عدم النفع، خسارت وارده جبران می شود.

بیمه انرژی

بزرگترین فعالیت اقتصادی در ایران و منطقه خلیج فارس و دریای خزر، عملیات کشف، استخراج و

توسعه منابع نفت و گاز در خشکی و دریا، مستلزم سرمایه گذاری های کلان و بهره گیری از نیروی انسانی متخصص داخلی و خارجی و بکارگیری ماشین آلات و تجهیزات گران و پیچیده است که در معرض ریسک هایی فراتر از کارهای عمرانی و صنعتی قرار دارند.

بیمه انرژی، ریسک شرکتهای فعال در بخش انرژی از جمله سکوهای نفتی، پالایشگاههای نفت و گاز، واحدهای پتروشیمی، طرح های لوله گذاری، انواع سازه ها و عملیات مربوط به نفت، گاز و پتروشیمی، حمل اموال و تجهیزات مقاطعه کاری، طراحی و نصب، حریق، زیان ناشی از توقف عملیات و ریسکهای مرتبط با کارکنان داخلی و خارجی آنان را تحت پوشش قرار می دهد.

در اجرای پروژه های نفت و گاز، کارفرمایان، پیمانکاران اصلی، پیمانکاران فرعی و اداره کنندگان پروژه موظفند علاوه بر آن نامبردگان طبق قوانین موجود موظفند اموال موضوع پروژه را در مقابل خطرات مختلف بیمه کنند. مسئولیت خود را در مقابل اشخاص ثالث نیز، بیمه کنند.

برخی عناوین بیمه های حوزه انرژی عبارتند از:

- بیمه حفاری چاههای نفت و گاز در ساحل و یا فراساحل
- بیمه تمام خطر سکوهای نفتی
- بیمه تمام خطر اموال، ابزار و ماشین آلات موجود در ساحل و فراساحل
- بیمه تمام خطر لوله گذاری ها در بخش خشکی و فراساحل
- بیمه تمام خطر پالایشگاه ها

سازمان مدیریت و برنامه ریزی مازندران

- بیمه تمام خطر کارخانجات و تاسیسات پتروشیمی
- بیمه تمام خطر تجهیزات حفاری
- انواع بیمه های مسئولیت اعم از قانونی، قراردادی یا فنی
- بیمه آلودگی محیط زیست
- مسئولیت حقوقی شخص ثالث در قبال قراردادها
- بیمه محمولات و انبارداری
- بیمه عدم النفع
- بیمه تجهیزات زیردریا
- بیمه بیرون کشیدن سکوی غرق شده

باعنایت به وجود ذخائر انرژی فسیلی در ایران و وجود زمینه بالقوه استخراج و بهره برداری نفت و گاز در دیگر نقاط کشور و لزوم حفظ سرمایه های ملی، بیمه نمودن کلیه فعالیت های مرتبط با نفت و انرژی در حال گسترش روزافزون است.

-گران خارجی صادر می شد؛ اما امروزه قریب به اتفاق بیم-تا سالیان اخیر، این گونه بیمه نامه ها، صرفاً توسط بیمه نامه ها در این رشته، توسط بیمه گران داخلی صادر می شود.

شرح خطرات و خسارات تحت پوشش

به طور معمول بیمه نامه های انرژی در دو بخش ساحلی و فراساحلی صادر می گردد. پوشش های بیمه ای این بیمه نامه از اولین مراحل فعالیت های اکتشاف، استخراج، پالایش، تولید و فرآوری، تا انتقال و توزیع را شامل شود. موضوع بیمه نیز می تواند مشتمل بر انواع دستگاه های حفاری، چاه های نفت و گاز، تجهیزات جانبی، دکل ها، زیرساخت ها، لوله های حفاری، سیستم های انتقال فرآورده های نفتی، کلیه فعالیت های مرتبط با انتقال نفت و گاز از محل تولید تا محل توزیع مشتمل بر لوله های زیردریایی و مخازن گاز، پالایشگاه ها و غیره باشد. کلیه خطرات و عوامل طبیعی، حوادث کار و هرگونه خسارت غیرعمدی و مرتبط با ماهیت عملیات اجرایی، می توانند تحت پوشش بیمه نامه های انرژی قرار گیرند.

سازمان مدیریت و برنامه ریزی مازندران

بیمه کشتی:

حمل و نقل دریایی نسبت به سایر شیوه‌های حمل و نقل از قدمت بسیار بیشتری برخوردار بوده و به لحاظ حجم و مقدار کالای جابجا شده نیز دارای بیشترین سهم می‌باشد؛ به گونه‌ای که حسب آخرین آمار موجود حدود ۹۰ درصد کالاها در تجارت بین‌المللی از طریق دریا حمل می‌گردد که این خود بیانگر اهمیت بسزایی است که بیمه کشتی و شناورهای دریایی در میان سایر رشته‌های بیمه‌ای دارد.

▪ شرح خطرات و خسارات تحت پوشش

موجب این بیمه نامه، بیمه‌گر مسئول جبران خسارت‌های وارده به بدنه کشتی، ماشین آلات و تجهیزات آن بوده و مسئولیت مالکین در مقابل اشخاص ثالث تا حدود مقرر در بیمه نامه تحت پوشش می‌باشد. خطراتی چون حوادث دریا، رودخانه، غرق شدن، برخورد، صاعقه، انفجار، آتش سوزی، غفلت کارکنان و خدمه کشتی و... از جمله خطراتی هستند که به موجب کلوزهای مختلف بیمه نامه، تحت پوشش قرار می‌گیرند. تحت این بیمه نامه لنج‌ها، یدک کش‌ها، بارج‌ها، اسلکه‌های شناور، اتوبوس‌های دریایی، کشتی‌های ماهیگیری، دوبه‌ها و دیگر انواع شناورها را نیز می‌توان پوشش داد

▪ شرایط عمومی و اختصاصی بیمه نامه

شرایط مورد استفاده برای بیمه شناورها، شرایط بین‌المللی بوده و بیمه نامه‌ها براساس کلوزهای انستیتو بیمه گران لندن، صادر می‌شود. در سطح بین‌المللی، بیمه شناورها به دو صورت زمانی (سالانه) و مقطعی (سفری) صادر می‌شود و در ایران این بیمه نامه‌ها اکثراً "بصورت سالانه صادر می‌گردد.

○ بیمه هواپیما:

این نوع بیمه، پوشش‌های مورد نیاز بیمه‌گذاران را در قبال خطرات مربوط به هواپیما مانند مالکیت، اداره، تعمیر در این بخش به طور مختصر اشاره‌ای به بیمه بدنه و مسئولیت نیز خواهد شد. و نگهداری و یا فروش ارائه می‌دهد.

سازمان مدیریت و برنامه ریزی مازندران

بیمه هواپیما نیز مانند بیمه اتومبیل در صورت بروز حادثه، هم خسارات مالی به وسیله نقلیه و هم خسارات مالی وجانی وارد به افراد ثالث را شامل می‌شود.

هواپیما و خطرات پرواز دارای مسائل و مشکلات خاص خویش است.

انسانها و خسارات مالی وارد به اشخاص ثالث همراه است حوادث فاجعه آمیز هواپیما معمولا با جرح و فوت مشکلات این نوع بیمه با توجه به پیدایش هواپیماهای جدید با ظرفیتهای بیشتر برای حمل مسافر، بار و سوخت و پیچیدگی تکنولوژی ساخت، روبه افزایش است.

در زمان بیمه کردن بدنه و مسئولیت هواپیما چهار اصل کلی در نظر گرفته می‌شود:

- نوع هواپیمایی که بیمه می‌شود.
- خصوصیات، دانش فنی و ساعت پرواز خلبان
- موقعیت جغرافیایی که هواپیما در آن مناطق تردد می‌کند.
- اهدافی که هواپیما برای انجام آن به کار می‌رود.

شرح خطرات و خسارات تحت پوشش

پوشش های بیمه بدنه هواپیما

اگرچه خسارات رایج آتش سوزی، دزدی، طوفان و خسارات زمینی (تصادم در غیر مواقع پرواز) دارای پوشش است، اما بیمه بدنه هواپیما به صورت تمام خطر است.

پوششهای بیمه مسئولیت هواپیما

بیمه مسئولیت، سه نوع پوشش را ارائه می‌دهد که حدود مسئولیت هر یک از آنها با یکدیگر متفاوت است.

جرح بدنی، به استثنای مسئولیت در قبال سرنشینان هواپیما

این نوع بیمه، بیمه‌گذار را در قبال اقدامات و دعاوی قانونی اشخاص ثالث برای مواردی

چون جرح بدنی، بیماری، امراض و مرگ ناشی از حادثه در قبال مالکیت، تعمیر و نگهداری و

کاربرد هواپیما با توجه به شرایط مندرج در بیمه‌نامه پوشش می‌دهد. در این نوع پوشش بیمه‌ای

سازمان مدیریت و برنامه ریزی مازندران

غرامت هر شخص در قبال فوت و یا صدمات بدنی مشخص است و حداکثر تعهد بیمه‌گر برای خسارات ناشی از هر حادثه نیز معین است.

جرح بدنی سرنشینان هواپیما

این نوع پوشش، بیمه‌گذار را در قبال دعاوی و اقدامات قانونی سرنشینان هواپیما در مواردی چون جرح بدنی، بیماری، امراض و مرگ ناشی از حادثه هواپیما با توجه به شرایط مندرج در بیمه‌نامه تأمین می‌دهد. در این نوع بیمه‌نامه غرامت هر شخص در قبال فوت و یا صدمات بدنی مشخص است و حداکثر تعهد بیمه‌گر نیز برای خسارات ناشی از هر حادثه معین شده است.

بیمه مسئولیت خسارات مالی

این نوع پوشش، بیمه‌گذار را در قبال دعاوی و غرامت‌های مالی ناشی از فعالیتهای مربوط به مالکیت، تعمیر و نگهداری و یا کاربرد هواپیما، تأمین می‌دهد. حدود مسئولیت بیمه‌گر برای هر حادثه معین است.

بیمه اعتباری:

بر اساس این طرح تسهیلات بانکیها و مطالبات شرکت‌هایی که کالا و محصولات خود را به صورت اقساطی به فروش می‌رسانند در برابر عدم وصول مطالبات، تحت پوشش بیمه ای قرار می‌گیرد. کلیه بانکیها و موسسات مالی و اعتباری و شرکت‌هایی که بر اساس قرارداد فروش تنظیمی، عملیات فروش‌های اعتباری انجام می‌دهند میتوانند برای اطمینان از وصول مطالبات و تضمین سرمایه خود از پوشش بیمه ای یاد شده استفاده نمایند.

بیمه پول:

سکه، اسکناس، چک بانکی و تمبرهای مالیاتی موجود در صندوق و خزانه بانکیها و مؤسسات مالی و اعتباری مادامی که در صندوق یا خزانه مذکور نگهداری می‌شود، در مقابل خطر سرقت با شکستن حرز، تحت پوشش بیمه

سازمان مدیریت و برنامه ریزی مازندران

ای می باشد، ضمناً چنانچه محل استقرار صندوق یا خزانه متعلق به بیمه گزار باشد خسارات وارده به محل مورد بیمه در نتیجه سرقت یا اقدام به سرقت نیز تحت پوشش قرار می گیرد.

علاوه بر آن ، کلیه وجوه در حین نقل و انتقال آن توسط بیمه گذار یا کارکنان وی، از یک نقطه به نقاط دیگر، در مقابل خطرات آتش سوزی، انفجار، صاعقه و سرقت (اعم از مسلحانه یا غیر مسلحانه و توأم با جبر و عنف) بعنوان بیمه پول در گردش یا در راه تحت پوشش بیمه ای می باشد.

بیمه دام:

از مدتها قبل نیاز مبرمی جهت پوشش بیمه‌های دام احساس می‌شد و به همین منظور در کشورهای اروپایی، بعضی از اتحادیه‌ها وامهایی به کشاورزان جهت تأمین بیشتر اعطا کردند و از طرف دیگر بانکدارانی که اقدام به اعطای وام کرده بودند، در صدد تأمین و پوششی جهت حفظ سرمایه‌های خود برآمدند، زیرا در بعضی از سالها بروز امراض مسری دهان و پا در بین دامها، سرمایه‌های وام دهندگان را به خطر می - انداخت و موجب ضررهای هنگفتی به آنها گردید . به همین سبب ، وجود چنین پوشش بیمه ای می تواند برای جبران خسارات مذکور مفید واقع شود . در بیمه دام ، احشام و حیوانات درمقابل مرگ ناشی از حادثه ، مرض و یا حوادث ناشی از حمل و نقل و عدم النفع ناشی از امراض دهان و پا، بیمه می .شوند این نوع بیمه‌نامه معمولاً برای حیواناتی مثل اسب ، گاو و گوسفند صادر می شود و برای امراضی مانند سیاه زخم و دهان و پا، بیمه نامه جداگانه و پوششی مجزا صادر می شود