



جزوه دوره آموزش آشنایی با بیمه

جلد دوم

(بیمه های اموال و اشخاص)

ویژه ضمن خدمت فرهنگیان

کلیک مدرسه
kilikmadrese.ir

بخشنامه ها و اطلاعیه های رسمی



فهرست مطالب

صفحه	عنوان
۱	بخش اول : آشنایی با بیمه های اموال
۱	فصل اول : بیمه های اتومبیل
۱	بیمه نامه های شخص ثالث
۱	بیمه مسئولیت مدنی دارندگان وسائط نقلیه در مقابل اشخاص ثالث
۲	بیمه حوادث راننده (راننده مسبب حادثه)
۲	تخفیف عدم خسارت در حق بیمه شخص ثالث
۲	مدارک لازم جهت صدور بیمه نامه شخص ثالث
۲	مدارک مورد نیاز جهت تشکیل پرونده خسارتهای جانی
۳	مدارک لازم جهت تشکیل پرونده خسارت ثالث مالی
۳	بیمه نامه های بدنه اتومبیل
۳	تعریف بیمه نامه بدنه اتومبیل
۴	پوشش های اصلی بیمه نامه بدنه
۴	پوششهای تکمیلی بیمه نامه بدنه
۴	تخفیف عدم خسارت
۴	فرانشیز خسارت در بیمه نامه بدنه
۵	خسارت های مستثناء شده یا غیر قابل جبران
۶	مدارک جهت صدور بیمه نامه بدنه
۶	مدارک مورد نیاز جهت تشکیل پرونده خسارتهای بدنه
۶	انواع بیمه های اتومبیل مخصوص فرهنگیان
۶	بیمه نامه های شخص ثالث مخصوص فرهنگیان
۶	بیمه نامه های بدنه اتومبیل مخصوص فرهنگیان
۷	تسهیلات پرداخت خسارت ویژه فرهنگیان
۸	فصل دوم : بیمه های آتش سوزی
۸	تاریخچه بیمه های آتش سوزی
۸	انواع خطرات تحت پوشش در بیمه های آتش سوزی
۸	خطرات اصلی
۸	خطرات تبعی (اضافه)
۹	تعاریف خطرات اصلی
۹	تعریف آتش (حریق)
۹	انفجار
۱۰	صاعقه

صفحه	عنوان
۱۰	تعاریف خطرات اضافی
۱۰	زلزله و آتشفشان
۱۰	سیل و طغیان آب دریاها و رودخانه ها:
۱۰	طوفان و گردباد و تند باد
۱۱	ترکیدن لوله آب و ضایعات ناشی از برف و باران
۱۱	سقوط هواپیما و هلیکوپتر
۱۱	شکست شیشه
۱۱	بیمه دزدی با شکست حرز
۱۲	هزینه پاکسازی
۱۲	انفجار ظروف تحت فشار
۱۲	خطر دفرمه شدن تجهیزات داخلی ظروف تحت فشار صنعتی
۱۲	خسارات ناشی از ریزش مواد مذاب
۱۲	خطر برخورد جسم خارجی
۱۲	خطر خود سوزی
۱۲	پوشش خسارات ناشی از نشت گاز آمونیاک و فریون در سردخانه ها
۱۳	پوشش جبران هزینه های مربوط به طراحی مجدد بر روی دستگاه ها در کارخانجات ریسندگی و بافندگی
۱۳	ریزش و فروکش کردن چاه
۱۳	رانش زمین
۱۳	سقوط بهمن
۱۳	پوشش خطر عدم النفع یا وقفه در فعالیت
۱۳	پوشش مسئولیت مالی در برابر همسایگان
۱۴	خسارات و هزینه های قابل تامین در بیمه آتش سوزی
۱۴	خسارات و هزینه های قابل تامین بر اساس ماده ۲۱ قانون بیمه:
۱۴	خسارت و هزینه های قابل تامین بر اساس شرایط عمومی بیمه نامه:
۱۴	انواع بیمه نامه های آتش سوزی
۱۴	بیمه آتش سوزی منازل مسکونی
۱۴	بیمه نامه های آتش سوزی صنعتی
۱۵	بیمه نامه های آتش سوزی غیر صنعتی
۱۵	بیمه نامه مرهوناتی بانک
۱۵	بیمه نامه های انبار
۱۵	استثنائات در بیمه نامه آتش سوزی
۱۶	مراحل صدور بیمه نامه های آتش سوزی

صفحه	عنوان
۱۶	انواع بیمه های آتش سوزی مخصوص فرهنگیان
۱۶	بیمه نامه طرح فرهنگ
۱۶	بیمه نامه مهر فرهنگیان (منازل مسکونی فرهنگیان)
۱۷	فصل سوم : بیمه های مهندسی
۱۷	مفاهیم بیمه های مهندسی
۱۷	تاریخچه بیمه های مهندسی
۱۷	تقسیم بندی بیمه های مهندسی
۱۸	انواع بیمه های مهندسی
۱۸	بیمه تمام خطر پیمانکاران (Contractors' All Risks (C.A.R)
۱۸	بیمه تمام خطر نصب (Erection All Risks (E.A.R)
۱۹	بیمه تجهیزات و ماشین آلات پیمانکاران (C.P.M)
۲۰	بیمه ریسکهای تکمیل شده ساختمانی (C.E.C.R)
۲۱	بیمه شکست ماشین آلات (M.B)
۲۱	بیمه تجهیزات الکترونیک (E.E)
۲۲	نکات مهم درباره خسارت در بیمه های مهندسی
۲۳	فصل چهارم : بیمه باربری
۲۳	تاریخچه مختصری از بیمه باربری
۲۳	وام دریایی
۲۳	تعریف بیمه و بیمه حمل و نقل کالا
۲۴	انواع طبقه بندی در بیمه های باربری
۲۴	تقسیم بندی براساس طریقه حمل
۲۴	تقسیم بندی براساس مبدأ و مقصد از لحاظ جغرافیائی
۲۴	تقسیم بندی بر مبنای نوع پوشش بیمه ای
۲۴	بیمه های حمل و نقل داخلی
۲۴	صدور بیمه های حمل و نقل داخلی
۲۵	خطرات تحت پوشش در بیمه های باربری داخلی
۲۶	نرخ حق بیمه در بیمه های داخلی
۲۶	بیمه های وارداتی و صادراتی
۲۶	اینکوترمز
۲۸	مدت اعتبار بیمه نامه باربری صادراتی و وارداتی
۲۸	بیمه باربری ترانزیت
۲۸	خطرات تحت پوشش کلوز C
۲۸	خطرات تحت پوشش کلوز B

صفحه	عنوان
۲۹	خطرات تحت پوشش کلوز A
۲۹	استثنائات در سه کلوز C , B , A
۳۰	بخش چهارم : بیمه مسئولیت
۳۰	فصل سوم : بیمه های مسئولیت
۳۰	آشنایی با مبانی حقوقی مسئولیت
۳۱	مسئولیت اخلاقی (وجدانی)
۳۱	مسئولیت قانونی
۳۱	تفاوت و مسئولیت اخلاقی و مسئولیت قانونی
۳۱	انواع بیمه های مسئولیت از دیدگاه فنی
۳۶	خسارت در بیمه های مسئولیت
۳۶	مدارک لازم جهت پرداخت خسارت در صورت فوت
۳۶	مدارک لازم جهت پرداخت خسارت در صورت نقص عضو و از کارافتادگی دائم ناشی از حادثه
۳۶	مدارک لازم جهت پرداخت خسارت هزینه پزشکی ناشی از حادثه
۳۷	انواع بیمه های مسئولیت مخصوص فرهنگیان
۳۷	بیمه مسئولیت طرح جامع مدیران مدارس
۳۷	بیمه مسئولیت سرویس مدارس
۳۷	بیمه مسئولیت ستادهای اسکان مسافری نروزی و ایام تابستان در مدارس
۳۷	بیمه های مسئولیت مدیران و عوامل اجرایی
۳۸	بیمه های مسئولیت درمانگاه های فرهنگیان
۳۸	بیمه های مسئولیت مدیران مراکز اقامتی (خانه معلم)
۳۸	بیمه مسئولیت اماکن ورزشی و اردوگاهها
۳۹	بخش پنجم : بیمه های اشخاص
۳۹	فصل اول : بیمه های عمر (بیمه زندگی)
۳۹	آشنایی با بیمه های عمر (بیمه های زندگی)
۳۹	انواع بیمه های عمر از لحاظ ریسک
۴۰	عوامل موثر در تعیین نرخ در بیمه عمر
۴۱	نرخ سود فنی علی الحساب
۴۲	اندوخته ریاضی
۴۲	ارزش بازخریدی
۴۲	وام
۴۳	مشارکت در منافع
۴۳	ضرورت برنامه ریزی مالی - بیمه ای

صفحه	عنوان
۴۴	بیمه عمر و جایگاه آن در اقتصاد کشور ها
۴۴	رابطه پس انداز با توسعه اقتصادی
۴۴	آشنایی با بیمه های عمر و سرمایه گذاری ویژه فرهنگیان
۴۴	بیمه های عمر و سرمایه گذاری طرح آرامش ماندگار فرهنگیان
۴۵	بیمه عمر مستمر و مکمل بازنشستگی
۴۶	بیمه زندگی و سرمایه گذاری مشترک
۴۸	فصل دوم : آشنای با بیمه های حوادث
۴۸	بیمه حوادث Accident Insurance
۴۸	تعریف حادثه
۴۸	خطرات تحت پوشش
۴۹	انواع بیمه نامه های حوادث
۴۹	تعرفه بیمه حوادث
۴۹	نکات مهم شرایط عمومی بیمه نامه حوادث اشخاص
۵۲	آشنای با بیمه های عمر و حوادث آموزش و پرورش
۵۲	ماهیت بیمه اشخاص و اصول کلی قراردادهای بیمه های اشخاص
۵۲	بیمه نامه های عمر و حوادث آموزش و پرورش
۵۶	نحوه اعلام خسارت و تشکیل پرونده در هنگام بروز حوادث تحت پوشش بیمه
۵۸	فصل سوم : بیمه های درمانی (Medical insurance)
۵۸	انواع بیمه های درمان
۵۸	درمان تکمیلی
۵۹	شرایط عمومی بیمه های گروهی مازاد درمان
۵۹	ماده ۱ - اساس قرارداد
۵۹	ماده ۲ - تعاریف و اصطلاحات درمان تکمیلی
۶۰	ماده ۳- هزینه های درمانی قابل پرداخت
۶۱	ماده ۴- مفاد و شرایط حاکم بر بیمه های درمان گروهی
۶۳	تعیین نرخ حق بیمه

بخش اول : آشنایی با بیمه های اموال

فصل اول : بیمه های اتومبیل

تاریخچه :

استفاده گسترده از اتومبیل در شهرها، پس از جنگ جهانی اول آغاز شد. با توجه به اینکه اتومبیلها از هر وسیله نقلیه‌ای که تا آن زمان در مناطق مسکونی استفاده می‌شد، سریع‌تر و خطرناک‌تر بود، با این حال در هیچ کشوری، بیمه اتومبیل بصورت اجباری در نیامده بود و رانندگان و دارندگان خودرو، اغلب هزینه‌های قابل توجهی را در تصادفات متحمل می‌شدند.

طرح بیمه اجباری اتومبیل، برای اولین بار در بریتانیا به اجرا در آمد، که بموجب قانون ترافیک جاده‌ای ۱۹۳۰ کلیه صاحبان خودروها و رانندگان در جاده‌های عمومی، برای هرگونه تصادف، آسیب یا مرگ اشخاص ثالث، بیمه شدند. در سال ۱۹۳۹ آلمان نیز قانون مشابهی را به تصویب رساند.

۱- بیمه نامه های شخص ثالث

مقدمه :

بیمه اتومبیل جبران کننده خسارتهای ناشی از حوادث رانندگی وارد به اتومبیل و یا سرنشین آن و اشخاص ثالث می باشد. طبق ماده یک قانون بیمه شخص ثالث، کلیه دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی، یدک کش، انواع تریلر متصل به وسائط مزبور و قطارهای راه‌آهن مسئول جبران خسارت‌های بدنی و مالی هستند که در اثر حوادث وسایل نقلیه مزبور و یا محمولات آنها به اشخاص ثالث وارد شود می شود. لازم به ذکر است میزان خسارت جانی یا همان دیه هر ساله از طرف قوه قضایه اعلام و مشخص می شود.

بیمه نامه ثالث به دو گروه کلی تقسیم می شوند

- بیمه مسئولیت مدنی دارندگان وسائط نقلیه در مقابل اشخاص ثالث
- بیمه حوادث راننده مسبب حادث

۱-۱- بیمه مسئولیت مدنی دارندگان وسائط نقلیه در مقابل اشخاص ثالث :

این بیمه را با نام بیمه مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری نیز می شناسیم. براساس قانون، کلیه دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی موظفند، مسئولیت خود را در مقابل اشخاص ثالث بیمه نمایند. منظور از شخص ثالث، هر شخصی است که به سبب حوادث وسایل نقلیه موضوع این قانون دچار زیان‌های بدنی و یا مالی شود به استثنای راننده مسبب حادثه.

این بیمه نامه دو نوع خسارت وارده را جبران می کند:

خسارت جانی:

منظور از خسارت جانی، هر نوع دیه ناشی از صدمه، شکستگی، نقص عضو، از کارافتادگی یا دیه فوت شخص ثالث به سبب حوادث مشمول بیمه موضوع این قانون است. هزینه معالجه نیز چنانچه مشمول قانون دیگری نباشد جزو تعهدات بیمه موضوع این قانون خواهد بود.

لازم به ذکر است سقف دیه در ماههای حرام یعنی محرم، رجب، ذی‌قعدة، ذیحجه به میزان یک سوم، از دیه کامل افزایش می یابد.

خسارت مالی:

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

۱-۲- بیمه حوادث راننده یا راننده مسبب حادثه:

شرکتهای بیمه موظفند همزمان با صدور بیمه‌نامه شخص ثالث، راننده وسیله نقلیه مسبب حادثه را نیز با رعایت مفاد آیین نامه ۶۷ تحت پوشش بیمه حادثه قرار دهند.

۱-۳- تخفیف عدم خسارت در حق بیمه شخص ثالث :

هر یک از کارتهای بیمه شخص ثالث دارای ۴ برش خسارت می‌باشند که در هنگام بروز حادثه یک برش جدا و جهت پرداخت خسارت ضمیمه پرونده خسارتی می‌گردد. در صورت عدم استفاده، براساس قوانین حاضر بیمه‌نامه مشمول تخفیف عدم خسارت می‌گردد.

تعرفه‌های تخفیف عدم خسارت عبارتند از

سال اول	سال دوم	سال سوم	سال چهارم	سال پنجم	سال ششم	سال هفتم	سال هشتم به بعد
%۱۰	%۱۵	%۲۰	%۳۰	%۴۰	%۵۰	%۶۰	%۷۰

۱-۴- مدارک لازم جهت صدور بیمه‌نامه شخص ثالث :

- تکمیل فرم پیشنهاد بیمه‌نامه
- دریافت بیمه‌نامه منقضی شده سال قبل (در صورت وجود)
- تصویر کارت یا سند خودرو
- کسب استعلام بیمه‌نامه
- دریافت موارد ذیل در قراردادها کلی
 - ۱- معرفی‌نامه یا کارت پرسنلی یا فیش حقوقی
 - ۲- رونوشت سند یا کارت خودرو یا وکالت‌نامه به نام معرفی‌شده

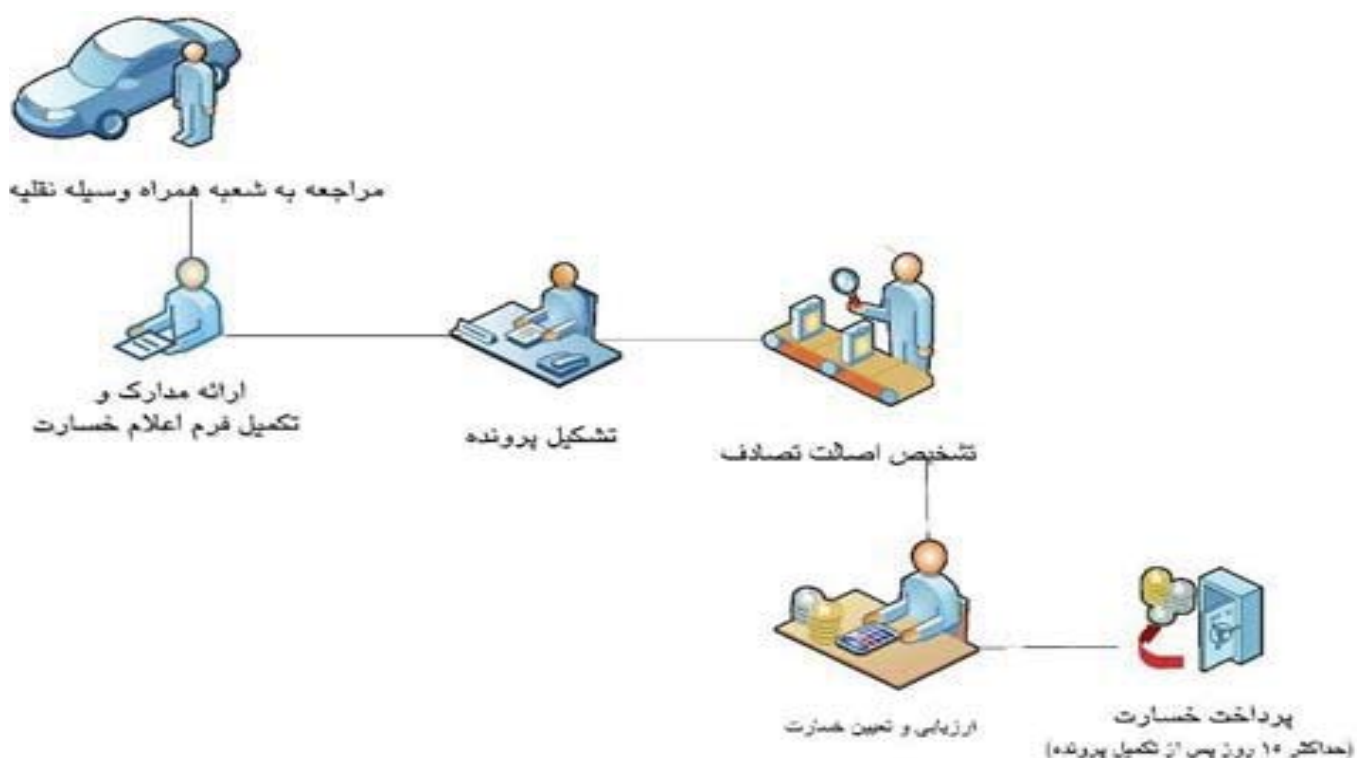
۱-۵- مدارک مورد نیاز جهت تشکیل پرونده خسارتهای جانی:

- تکمیل فرم اعلام خسارت
 - اصل و کپی بیمه‌نامه
 - اصل و کپی گواهی‌نامه و کارت خودرو مقصر
 - کپی برابر اصل گزارشات اولیه نیروی انتظامی
 - کپی برابر اصل کروکی حادثه
 - کپی برابر اصل از برگه‌های بازجویی مقصر و زیان‌دیده
 - کپی برابر اصل کلیه نظریات پزشکی قانونی
 - کپی برابر اصل آخرین نظریه پزشکی قانونی
 - مدارک بیمارستانی زیان‌دیده
 - اصل و کپی شناسنامه و کارت ملی زیان‌دیده
- و در صورت فوت زیان‌دیده این مدارک لازم است :
- کپی برابر اصل جواز دفن
 - کپی برابر اصل برگه انحصار وراثت

- کپی برابر اصل گزارش معاینه جسد
- اصل گواهی فوت
- کپی برابر اصل تمام صفحات شناسنامه متوفی
- کپی برابر اصل شناسنامه وراث
- در صورتی که وراث صغیر باشند کپی برابر اصل قیم نامه

۱-۶- مدارک لازم جهت تشکیل پرونده خسارت ثالث مالی

- تکمیل فرم اعلام خسارت
- اصل و کپی بیمه نامه شخص ثالث
- اصل و کپی سند یا کارت خودرو
- اصل و کپی گواهینامه راننده مقصر
- کروکی یا گزارشات مقامات انتظامی در صورت لزوم



فرایند پرداخت خسارت ثالث مالی

۲- بیمه نامه های بدنه اتومبیل :

۲-۱- تعریف بیمه نامه بدنه اتومبیل :

بیمه بدنه اتومبیل شامل جبران خسارتهای ناشی از حوادثی است که برای اتومبیل مورد بیمه رخ می دهد، می باشد. این بیمه نامه سه خطر اصلی حادثه، آتش سوزی (صاعقه و انفجار) و سرقت کلی را پوش می دهد .
 بیمه بدنه یک نیاز اساسی برای هر خودرویی است حادثه ، سرقت های جزئی و کلی، شکسته شدن شیشه، بلایای طبیعی و... همه این ها به صورت بالقوه امکان رخ دادن دارد و خودروی شما در معرض این خطرات قرار می گیرد. بنابراین داشتن بیمه ای که اتومبیلتان را در مقابل این خطرها و خطرهای مشابه بیمه کند یک ضرورت است.

۲-۲- پوشش های اصلی بیمه نامه بدنه :

➤ حادثه

➤ آتش سوزی و انفجار

➤ سرقت کلی

۲-۲-۱- تعریف حادثه

عبارت است از تصادف اتومبیل ها با یکدیگر ، برخورد اتومبیل مورد بیمه با جسم ثابت یا متحرک ، برخورد شیء دیگری با اتومبیل مورد بیمه ، واژگونی ، سقوط و انحراف مورد بیمه در اثر حوادث رانندگی است.

۲-۲-۲- تعریف آتش سوزی آتش سوزی

چنانچه اتومبیل مورد بیمه دچار حریق گردد و یا بر اثر صاعقه و انفجار دچار سوختگی گردد. خسارت وارده از این طریق قابل جبران است.

۲-۲-۳- تعریف سرقت کلی سرقت کلی

همانگونه که از نام این پوشش بر می آید چنانچه مورد بیمه سرقت شده و کشف نگردد و یا آنکه پس از کشف لوازمی از اتومبیل به سرقت رفته باشد و یا در حین سرقت خسارتی به اتومبیل مورد بیمه وارد گردد از این محل قابل جبران می باشد.

۲-۳- پوششهای تکمیلی بیمه نامه بدنه :

بیمه گذار می تواند با پرداخت حق بیمه اضافی اقدام به خرید پوششهای تکمیلی به شرح زیر نماید. بدیهی است بهره مندی از پوششهای تکمیلی موجب افزایش ضریب امنیت خاطر بیمه گذار می گردد. این پوشش ها عبارتند از :

۱- سرقت در جا قطعات و لوازم

۲- شکست شیشه به تنهایی

۳- ایاب و ذهاب

۴- نوسانات قیمت

۵- بلایای طبیعی

۶- سرقت تمام قطعات

۲-۴- تخفیف عدم خسارت :

هرگاه بیمه گذار در طول یکسال مدت اعتبار بیمه نامه خسارتی از محل بیمه نامه خود دریافت نکند ، هنگام تجدید بیمه نامه برای سال اول ۲۵ درصد ، برای سال دوم ۳۵ درصد ، برای سال سوم ۴۵ درصد و برای سال چهارم و بعد از آن ۶۰ درصد تخفیف منظور خواهد شد.

۲-۵- فرانشیز خسارت در بیمه نامه بدنه :

فرانشیز خسارت برای انواع وسایل نقلیه بدین شرح می باشد :

الف : فرانشیز خسارت جزئی ناشی از حوادث عبارتند از :

۱- خسارت اول ۱۰٪ مبلغ خسارت حداقل ۵۰۰۰۰۰ ریال

۲- خسارت دوم ۲۰٪ مبلغ خسارت حداقل ۱۰۰۰۰۰۰ ریال

۳- خسارت سوم ۳۰٪ مبلغ خسارت حداقل ۱۵۰۰۰۰۰ ریال

تبصره: فرانشیز برای رانندگانی که سابقه رانندگی آنها کمتر از ۳ سال و سن آنها کمتر از ۲۵ سال باشد ده (۱۰) درصد بیشتر از فرانشیزهای فوق الذکر تعیین می گردد.

- ۴-فرانشیز آتش سوزی ۱۰٪ مبلغ خسارت
- ۵-فرانشیز شکست شیشه به تنهایی ۲۰٪ مبلغ خسارت
- ۶-فرانشیز خسارت سرقت اعم از جزئی و کلی ۲۰٪ مبلغ خسارت
- ۷-فرانشیز خسارت کلی ناشی از حوادث (به جز سرقت) ۱۰٪ مبلغ خسارت
- ۸-فرانشیز موتور سیکلت (جزئی یا کلی) ۵۰٪ مبلغ خسارت

۲-۶- خسارت های مستثناء شده یا غیر قابل جبران

۲-۶-۱- خسارت های مستثنا شده

خسارت های زیر تحت پوشش این بیمه نامه نیست مگر آنکه در بیمه نامه یا الحاقیه آن به نحو دیگری توافق شده باشد:

- ۱- خسارت های ناشی از سیل ، زلزله و آتشفشان.
- ۲- خسارت هایی که به علت استفاده از موضوع بیمه در مسابقه اتومبیل رانی یا آزمایش سرعت به آن وارد شود.
- ۳- خسارت های وارد به موضوع بیمه به علت حمل مواد منفجره ، سریع الاشتعال و یا اسیدی مگر آنکه موضوع بیمه مخصوص حمل آن باشد.
- ۴- خسارت های وارده در اثر پاشیده شدن رنگ ، اسید و سایر مواد شیمیایی روی بدنه موضوع بیمه مگر آنکه ناشی از حوادث تحت پوشش بیمه باشد.
- ۵- خسارت ناشی از سرقت لوازم و قطعات موضوع بیمه پس از وقوع حادثه.
- ۶- خسارت ناشی از کشیدن میخ و سایر اشیاء مشابه روی بدنه موضوع بیمه.
- ۷- کاهش ارزش موضوع بیمه حتی اگر در اثر وقوع خطرات بیمه شده باشد.
- ۸- زیان ناشی از عدم امکان استفاده از موضوع بیمه حادثه دیده به علت تحقق خطرات تحت پوشش بیمه نامه.

۲-۶-۲- خسارت های غیر قابل جبران

در موارد زیر جبران خسارت در تعهد بیمه گر نخواهد بود:

- ۱- خسارت های ناشی از جنگ ، شورش ، اعتصاب و یا تهاجم.
- ۲- خسارت های مستقیم و غیر مستقیم ناشی از انفجارهای هسته ای.
- ۴- خسارت هایی که عمداً توسط بیمه گذار ، ذی نفع و یا راننده موضوع بیمه به آن وارد می شود.
- ۵- خسارت های وارده به موضوع بیمه حین گریز از تعقیب مقامات انتظامی مگر آنکه عمل گریز توسط متصرفین غیر قانونی باشد.
- ۶- در صورتی که راننده موضوع بیمه هنگام وقوع حادثه فاقد گواهینامه رانندگی باشد یا گواهینامه رانندگی وی باطل شده باشد و یا مطابق مقررات راهنمایی و رانندگی گواهینامه راننده برای رانندگی موضوع بیمه متناسب نباشد. اتمام اعتبار گواهینامه در حکم بطلان آن نیست.

- ۷- خسارت های ناشی از حوادثی که طبق گزارش مقامات ذی صلاح به علت مصرف مشروبات الکلی و یا استعمال مواد مخدر یا روان گردان توسط راننده موضوع بیمه بوجود آمده باشد.
- ۸- خسارت ناشی از بکسل کردن وسیله نقلیه دیگر مگر آنکه موضوع بیمه مخصوص و مجاز به انجام این کار باشد و اصول و مقررات ایمنی را رعایت کرده باشد.
- ۹- خسارت های وارده به وسایل و دستگاههای الکتریکی و الکترونیکی موضوع بیمه در صورتی که ناشی از نقص و خرابی در کارکرد آنها باشد.
- ۱۰- خسارت هایی که به علت حمل بار بیش از حد مجاز توسط موضوع بیمه به آن وارد شود.

۲-۷- مدارک جهت صدور بیمه نامه بدنه

- تکمیل فرم پیشنهاد بیمه نامه
- دریافت بیمه نامه منقضی شده سال قبل (در صورت وجود)
- تصویر کارت یا سند خودرو (یا وکالتنامه قطعی یا تعویض پلاک)
- کسب استعلام بیمه نامه
- تکمیل فرم گزارش بازدید اولیه
- تهیه عکس از خودرو (در مواردی که نیاز به بازدید باشد)
- معرفی نامه یا کارت پرسنلی یا فیش حقوقی در قراردادهای کلی فی مابین شرکت بیمه گر و بیمه گزار

۲-۸- مدارک مورد نیاز جهت تشکیل پرونده خسارتهای بدنه :

- مدارک مورد نیاز تکمیل فرم اعلام خسارت
- اصل و کپی بیمه نامه بدنه
- اصل و کپی سند یا کارت خودرو طرفین حادثه
- اصل و کپی گواهینامه

۳- انواع بیمه های اتومبیل مخصوص فرهنگیان :

۳-۱- بیمه نامه شخص ثالث مخصوص فرهنگیان :

مطابق قرارداد تحت عنوان ۶۱۰ فرهنگیان محترم می توانند حق بیمه ، بیمه نامه شخص ثالث خود را در ۸ قسط متوالی و به صورت کسر از حقوق پرداخت نمایند .
همچنین علاوه بر تخفیف عدم خسارت % ۲/۵ تخفیف نیز تحت عنوان تخفیف گروهی در حق بیمه کل لحاظ خواهد شد .

۳-۲- بیمه نامه بدنه اتومبیل مخصوص فرهنگیان :

مطابق با قرارداد تحت عنوان ۶۲۳ فرهنگیان محترم می توانند حق بیمه ، بیمه نامه بدنه اتومبیل خود را در ۸ قسط مساوی و متوالی و به صورت کسر از حقوق پرداخت نمایند .
همچنین علاوه بر تخفیف عدم خسارت % ۳۵ تخفیف نیز تحت عنوان تخفیف گروهی در حق بیمه کل لحاظ خواهد شد .
همچنین تخفیف خودرو های صفر کیلومتر نیز % ۲۰ می باشد .
در ضمن تخفیف پرداخت نقدی کل حق بیمه نیز % ۱۰ می باشد .

۳-۳- تسهیلات پرداخت خسارت ویژه فرهنگیان :

- به منظور رفاه حال فرهنگیان محترم تعداد ۳۶ شعبه و ۸ باجه و تعداد ۳۰۰ نمایندگی به همراه افسران مسقر در محل نسبت به برآورد خسارت و پرداخت اقدام می نمایند.
- در بیمه نامه های شخص ثالث تا مبلغ ۶۳,۰۰۰,۰۰۰ ریال بدون کروکی و با حضور زیان دیده و مقصر در محل خسارت بدون درخواست کروکی پرداخت می گردد.
- در بیمه نامه های بدنه صرفاً برای فرهنگیان محترم تا مبلغ خسارت ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال بدون کروکی و گزارش پلیس پرداخت خسارت انجام می گردد.
- در خسارتهای بیمه بدنه برای گواهینامه های زیر سه سال فرانشیز گواهی نامه کسر نمی گردد .
- در خسارتهای بیمه بدنه فرانشیز سن زیر ۲۵ سال از خسارت کم نمی گردد.
- در پرداخت خسارتهای بدنه داغی قطعه آسیب دیده دریافت می شود که در قرارداد فرهنگیان داغی قطعه در زمان پرداخت خسارت دریافت نخواهد شد .

فصل دوم : بیمه های آتش سوزی

۱- تاریخچه بیمه های آتش سوزی

بیمه آتش سوزی یکی از قدیمی ترین رشته های بیمه ای است. در سال ۱۶۶۶ میلادی حریق بسیار بزرگی در لندن اتفاق افتاد که بیش از ۱۱ میلیون لیره به پول آن زمان خسارت به بار آورد و بسیاری از اماکن و ساختمانها و منازل شهر را نابود کرد بصورتی که بعد از سه ماه هنوز از بعضی بقایای بجا مانده از آتش، دود بلند می شد. پس از این بلای عظیم مسئولین امور به دانشمندان و اندیشمندان متوسل شدند تا راهی بیابند بلکه از تکرار این مساله در آتیه جلوگیری گردد. چون دانش آن زمان قادر به پیش بینی و پیشگیری در مبارزه با آتش سوزی دامنه دار نبود، چاره های جز تقسیم خسارت بین عده هر چه زیادتری از سازمانهای اقتصادی، صاحبان سرمایه و مردم ذینفع وجود نداشت. با این کار تا آتش سوزی لاقط تحمل پذیر و افراد می توانستند پس از حریق باز بتوانند به کسب و کار سابق ادامه دهند و به این ترتیب بود که بیمه آتش سوزی پا به عرصه وجود نهاد. وقوع انقلاب صنعتی در قرن هجدهم باعث گردید شرکتهای بیمه آتش سوزی متعددی از جمله لویدز لندن تاسیس شوند.

بیمه آتش سوزی از زیر شاخه های بیمه اموال بوده و تابع اصل غرامت می باشد بنابراین در بیمه های آتش سوزی خسارات فیزیکی و مالی مورد تامین قرار می گیرد نه خسارات جانی و بدنی.

۲- انواع خطرات تحت پوشش در بیمه های آتش سوزی

۲-۱- خطرات اصلی :

شامل حریق، انفجار و صاعقه.

ویژگی خطرات اصلی:

الف : خطرها از یکدیگر تفکیک نشده و هر سه خطر با هم تحت پوشش قرار می گیرند به عبارت دیگر بیمه آتش سوزی معمولی شامل خطرهای حریق، انفجار و صاعقه می باشد.

ب : خطرهای اصلی به صورت مستقل از خطرهای تبعی می توانند تحت پوشش قرار گیرند.

ج : خطرات تبعی معمولاً شامل فرانشیز نیستند.

۲-۲- خطرات تبعی (اضافی) :

که همراه با خطرات اصلی تحت پوشش قرار می گیرند و قریب ۳۰ خطر را شامل می گردند که عبارتند از زلزله، طوفان، سیل، سرقت، ترکیدگی لوله آب و غیره که در ادامه به تفصیل مورد بررسی قرار خواهند گرفت.

ویژگیهای خطرات تبعی (اضافی):

الف: هر یک از خطرها نرخ جداگانه ای دارند که در صورت تحت پوشش قرار گرفتن، نرخ آن به نرخ خطرهای اصلی اضافه می شود.

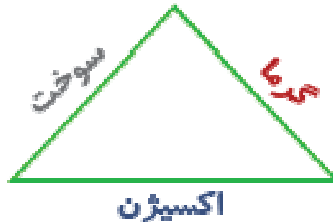
ب: خطرهای تبعی مستقل از خطرات اصلی نمی توانند تحت پوشش قرار گیرند به عبارت دیگر اموال و دارایی های بیمه گزار ابتدا می بایست تحت پوشش خطرهای اصلی قرار گیرند تا بتوانیم خطرات تبعی را نیز بیمه کنیم.

ج: معمولاً شامل فرانشیز هستند.

۳- تعاریف خطرات اصلی :

۳-۱- تعریف آتش (حریق) :

آتش نتیجه یک عمل شیمیایی است که از ترکیب اکسیژن ، حرارت و یک ماده قابل اشتعال به دست می آید . که به مثلث حریق معروف است .



آتش سوزی دارای معنی و مفهوم جامع تری از آتش می باشد . هر آتشی آتش سوزی نیست ولی هر آتش سوزی یک آتش است برای اینکه بتوان به آتش نام آتش سوزی داد می بایست به دو نکته اساسی توجه نمود

۳-۱-۱- طریق بوجود آمدن آتش سوزی:

آتش می بایست یا از یک منبع حرارتی غیر قابل کنترل سرچشمه گرفته و یا اینکه منبع حرارتی معین کنترل شده ای را ترک نموده باشد. تا زمانی که آتش منبع حرارتی را ترک نکرده است نمی توان به آن آتش سوزی اطلاق نمود .بنابراین خسارت وارده به اشیاء داخل منبع حرارتی کنترل شده یا به بدنه آن جزو خسارات بیمه آتش سوزی محسوب نمی شود.

۳-۱-۲- قدرت توسعه و گسترش آتش

آتش باید دارای قدرت و نیروی گسترش کافی باشد و بدون اضافه شدن شیء قابل اشتعال و یا حرارت اضافی خودبخود توسعه یابد.

خسارات موارد زیر ناشی از آتش سوزی نبوده و بیمه گر تعهدی بر جبران آنها ندارد:

۱- ترک خوردگی و دودزدگی : مگر اینکه ناشی از آتش سوزی باشد.

۲- کز دادن و یا سوختن از رو : مگر اینکه در اثرات شسوزی باشد که بیمه گر آن را می پذیرد .

۳- تخمیر شدن : هنگامی که علوفه یا تنباکو و امثال آن مدت طولانی بر روی هم انبار شوند در اثر حرارت حاصل از عمل تخمیر فاسد می شوند .البته اگر در اثر حرارت حاصله از تخمیر تولید آتش سوزی گردد، پرداخت کلیه خسارات وارده بعد از مرحله تخمیر به عهده بیمه گر است ولی خسارات قبل از ظهور آتش یعنی در طول مرحله تخمیر قابل پرداخت نمی باشند

۴- خسارات وارده از تولید حرارت خودبخود تا زمانی که به آتش سوزی تبدیل نشده، بیمه گر تعهدی ندارد .مثل گرما و حرارتی که از انبار کردن بر روی هم موادی از قبیل کود شیمیایی، لاستیک کهنه و یا مواد آغشته به چربی و نفت برای مدت زیادی تولید می گردد.

۵- ذوب شدن و نرم شدن فلزات و اشیاء دیگر که بیشتر در دستگاههای الکتریکی در اثر اتصال سیم برق مشاهده می شود.

۶- دود دادن، بو دادن، پختن و سرخ کردن و مانند آنها.

۳-۲- انفجار EXPLOSION :

در بیمه آتش سوزی انفجار به مفهوم هر نوع آزاد شدن ناگهانی انرژی حاصل از انبساط گاز و یا بخار است. انفجار ممکن است به صورت مختلف بروز کند اما همه آنها ویژگی مشترکی دارند بدین معنی که علت هر انفجار، انبساط مقدار زیادی گاز یا بخار است که بر اثر فشار قوی ، تولید حرارت ، فعل و انفعالات شیمیایی به مانع اطراف خود فشار آورده، آن را منفجر نماید .

هر انفجاری در بیمه نامه آتش سوزی قابل بیمه شدن نیست، از جمله انفجارهای هسته ای و مواد منفجره. در بعضی از انفجارها طبق شرایط خاص و با منظور نمودن حق بیمه اضافی تحت پوشش بیمه آتش سوزی قرار خواهند گرفت مثل انفجار ظروف تحت فشار.

۳-۳- صاعقه LIGHTING :

در بیمه آتش سوزی صاعقه عبارت است از تخلیه بار الکتریکی بین دو ابر یا بین ابر و زمین که بر اثر القای دو بار مختلف به وجود می آید. مقصود از خطر صاعقه تنها خسارات وارد شده در اثر آتش سوزی ناشی از صاعقه نیست بلکه منظور، خسارت مستقیم ناشی از صاعقه است که اصطلاحاً آن را صاعقه سرد می نامند و بدون آتش سوزی تولید می شود مانند: گداخته شدن، ترکیدن، سوختن از رو. به طور خلاصه خساراتی که در اثر حرارت مستقیم و یا در اثر نیروی آن تولید شوند خسارات مستقیم صاعقه هستند که تحت پوشش بیمه شده می باشد اما خساراتی را که در اثر انرژی الکتریکی صاعقه تولید شوند خسارات غیر مستقیم صاعقه نامند که تحت پوشش نمی باشد.

مثل خسارت ناشی از بار الکتریکی حاصل از برخورد صاعقه با سیم متصل به یک موتور یا دستگاه که این گونه خسارت ها از تعهد بیمه گر خارج است.

۴- تعاریف خطرات اضافی :

همانگونه که قبلاً ذکر گردید در بیمه های آتش سوزی قریب ۳۰ خطر تبعی تحت پوشش قرار میگیرد که در اینجا برخی از آنها مورد بررسی قرار می گیرند :

۴-۱- زلزله و آتشفشان:

زلزله به معنی آزاد شدن انرژی درون زمین و عبور این گازها و انرژی ها از منافذ گسل پوسته سطحی زمین بوده که با شکستن لایه های سطحی همراه می باشد که با توجه به شدت و گستردگی آن می تواند آثار خسارتی فاجعه آمیز به بار آورد لذا به این دسته ریسک ها، ریسک های فاجعه آمیز «catastrophe» می گویند.

و چون این دسته ریسک ها از دسته ریسک های عام «fundamental» هستند از جمله ریسک های بیمه ناپذیر تلقی می شدند و تا چند دهه پیش به ندرت این ریسک ها قابل بیمه شدن بودند ولی با گسترش فعالیت و پایه ریزی توسعه تئوری احتمالات و قانون اعداد بزرگ و همچنین ابتکار بیمه اتکایی و تقسیم ریسک بیمه ای بین بیمه گران، این دسته ریسکها نیز به ریسک بیمه پذیر تبدیل شده اند.

۴-۲- سیل و طغیان آب دریاها و رودخانه ها:

سیل، جریان ناگهانی آبهای سطحی خارج از مسیر طبیعی است که به علت ریزش باران، برف، طغیان رودخانه و یا شکستن سدها ایجاد می شود.

تغییرات طبیعی و عادی سطح آب دریا و رودخانه جزو تعهدات بیمه گر محسوب نمی گردد مانند جزر و مد یا پیشروی طبیعی آب دریا.

۴-۳- طوفان و گردباد و تند باد:

در بیمه طوفان، خسارتهای ناشی از طوفان، تندباد و گردباد تحت پوشش قرار می گیرد. و در علم هواشناسی معمولاً بادی که سرعت آن بیش از ۶۶ کیلومتر در ساعت باشد طوفان محسوب می گردد.

در صورت نیاز به ارزیابی ریسک از نظر مقاومت یا عدم مقاومت سازه در مقابل خطر مذکور بایستی قبل از صدور بیمه نامه کارشناسی لازم انجام پذیرد.

۴-۴- ترکیدن لوله آب و ضایعات ناشی از برف و باران:

این بیمه دارای دو پوشش جداگانه بوده و هر کدام خطرات مختلفی را تحت پوشش قرار میدهد اما چون پوشش آنها مشترک می باشد لذا معمولاً با همدیگر مورد بررسی قرار می گیرند. خسارتهای قابل پوشش در این بیمه بشرح ذیل می باشند:

الف - ضایعات آبدیدگی ناشی از خطوط شبکه آبرسانی و فاضلاب، جبران خسارتهای ناشی از ترکیدن لوله ها و مخازن و تأسیسات آب و فاضلاب.

ب - ضایعات آبدیدگی ناشی از برف، تگرگ و آب باران

۴-۵- سقوط هواپیما و هلیکوپتر:

خسارتهای ناشی از سقوط هواپیما و هلیکوپتر یا اشیای ساقط شده از آنها به استثنای بمب و یا مواد منفجره و سایر جنگ افزارها به اموال بیمه گزار حداکثر تا کل مبلغ بیمه شده تحت پوشش قرار می گیرد. چنانچه اجازه فرود شی پروازی در محل مورد بیمه توسط بیمه گزار صادر گردد بیمه گر مسئول جبران خسارت نخواهد بود.

۴-۶- شکست شیشه:

در این پوشش، خسارتهای ناشی از شکست شیشه های منصوب در ساختمان مورد بیمه در اثر حادثه و برخورد شی خارجی پرداخت می گردد. اصولاً شیشه به دو صورت میان تهی مانند پارچ، لیوان و مانند آن و مسطح ساخته می شود. شیشه های میان تهی تحت بیمه شکست شیشه قرار نمی گیرند و شیشه های مسطح نیز به شرط آنکه بعنوان نما یا تابلو بر روی ساختمان منصوب باشند تحت پوشش قرار می گیرند. نرخ بیمه این خطر یکی از بالاترین نرخها در میان خطرات تبعی می باشد.

۴-۷- بیمه دزدی با شکست حرز:

دزدی و سرقت: به معنی ربودن و تصاحب غیر قانونی اموال دیگران بوده و از دسته ریسکهای اجتماعی تلقی میگردد.

بیمه گر در بیمه های آتش سوزی می تواند براساس ماده ۱۳ شرایط عمومی و ارزیابی ریسک و دریافت حق بیمه اضافی موافقت نماید خسارت ناشی از فقدان یا خرابی اموال بیمه شده را که در نتیجه دزدی با شکست حرز روی دهد حداکثر تا مبلغ بیمه شده جبران نماید.

مفهوم حرز:

در ادبیات فارسی به معنی حریم، حرمت و حفاظت می باشد و در اصطلاح بیمه، شکست حرز به معنی سرقتی است که با برداشتن یا کنار زدن مانعی، یا بکار بردن اهرم زور و قدرت و فشار همراه باشد بنابراین چنانچه ربودن، قاپیدن و سرقت بصورتی باشد که حرز آن شکسته نشود جزو شرایط بیمه شده تلقی نمی گردد

موارد زیر دزدی با شکست حرز محسوب می گردد:

- بالا رفتن از دیوار محل استقرار اموال بیمه شده یا شکستن در، پنجره، خراب کردن دیوار و نظایر آن.
- بازکردن در وسیله کلیدتقلبی وسایر آلات و ادواتی که عموماً برای بازکردن قفل بکار نمی رود.
- ورود سارق به محل قرار گرفتن اموال بیمه شده در شب.
- ورود به محل با تهدید بیمه گزار و یا سایر اعضای خانواده و یا خدمتگذار.

۴-۸- هزینه پاکسازی

هزینه پاکسازی محل مورد بیمه بر اثر وقوع حوادث بیمه شده تحت پوشش بیمه نامه آتش سوزی نمی باشد ولی بیمه گزار می تواند با پرداخت حق بیمه اضافی این پوشش را تحصیل نماید. به منظور سهولت در محاسبه حق بیمه پوشش پاکسازی، مجموع نرخ خطرات اصلی و خطرات تبعی که کل مورد بیمه را پوشش میدهند .

۴-۹- انفجار ظروف تحت فشار:

در ماده ۳۳ از فصل سوم شرایط عمومی بیمه نامه آمده است " خسارات وارده به ظروف تحت فشار صنعتی ناشی از انفجار این ظروف مورد پوشش این بیمه نامه نمی باشد . لیکن خسارتی که در نتیجه تحقق خطر مزبور در سایر قسمتهای مورد بیمه بروز نماید تحت پوشش خواهد بود ." بنابراین منظور از پوشش ظروف تحت فشار صنعتی، خسارت وارد به این ظروف ناشی از انفجار خود آنها می باشد .

۴-۱۰- خطر دفرمه شدن تجهیزات داخلی ظروف تحت فشار صنعتی :

طبق شرایط مخصوص انفجار ظروف تحت فشار صنعتی، در صورت عدم انفجار، خسارات ناشی از دفرمه شدن تجهیزات داخلی بویلرها و تاسیسات مشابه از جمله دیگ یا مخزن داخلی آنها بعلت عدم عملکرد هر یک از سیستمهای کنترلی تحت پوشش بیمه آتش سوزی قرار نخواهد داشت . لذا بیمه گر جهت جبران اینگونه خسارات در صورت تمایل بیمه گذاران به داشتن پوشش مورد نظر بعنوان یک خطر اضافی اقدام به بیمه نمودن میکند .

۴-۱۱- خسارات ناشی از ریزش مواد مذاب:

نظر به اینکه خسارت ناشی از ریزش مواد مذاب ناشی از شکست و یا سوراخ شدن بر اثر فرسودگی بدنه کوره و یا سرریز شدن مواد مذاب در صورتی که منجر به حریق نشود تحت پوشش بیمه نامه آتش سوزی قرار نخواهد داشت لذا کارگاه یا کارخانجاتی که دارای کوره یا دیگ مواد مذاب می باشند و بیمه گزار تمایل به تحصیل جبران اینگونه خسارات را دارد می بایست مشخصات کوره یا دیگ شامل تعداد، ظرفیت، نوع کوره، تعداد دفعات حادثه و میزان خسارت در هر مرحله حداقل برای ۳ سال گذشته و حداکثر مبلغ تعهد جبران خسارت جهت تاسیسات جانبی را اعلام نماید تا نسبت به اخذ نرخ و شرایط اقدام و اعلام گردد .

توجه: خسارت دیگ ناشی از فرسودگی و شکست تحت پوشش خطر مذکور نخواهد بود.

۴-۱۲- خطر برخورد جسم خارجی:

این نوع پوشش را بیمه گذار در صورتی که محل مورد بیمه در مجاورت جاده و یا پائین تپه شیب دار و یا ... قرار گرفته باشد درخواست می نمایند.

۴-۱۳- خطر خود سوزی :

ساختار شیمیایی بعضی از مواد طوری است که خاصیت اکسیده شدن یا ترکیب با اکسیژن بالایی دارند. هنگامی که یک ماده کربن دار، خاصیت ترکیب با اکسیژن را دارا باشد ، ترکیب آن جسم با اکسیژن تولید حرارت شدید می نماید، به طوری که در بعضی شرایط درجه حرارت سوخت و یا درجه حرارت خود سوزی تا میزان درجه حرارت محیط پائین می آید و عمل خود سوزی و یا حریق خود به خود به وقوع می پیوندد.

۴-۱۴- پوشش خسارات ناشی از نشت گاز آمونیاک و فریون در سردخانه ها :

معمولاً در این حالت نشت گاز منجر به حریق نشده ولی موجب فساد کالا و یا آسیب دیدگی آنها شده است اعم از این که خسارتهایی که مستقیماً ناشی از اثر گاز بر روی کالا باشد و یا این که موجب از کار افتادن دستگا ههای مبرد به کالا خسارت وارد شود.

۴-۱۵- پوشش جبران هزینه های مربوط به طراحی مجدد بر روی دستگاه ها در کارخانجات ریسندگی و بافندگی:

چنانچه بر اثر وقوع هر یک از خطرات بیمه شده، دستگاههای مذکور دچار آسیب شوند هزینه اجرت یاد شده پرداخت می گردد. می توان پوشش مذکور را به صورت یک بند جداگانه در بیمه نامه و یا توأمأ با ذکر آن در قیمت تمام شده برای هر دستگاه مورد نظر یکجا بیمه نمود. نرخ مورد مزبور معادل نرخ اعمال شده برای ماشین آلات خط تولید می باشد.

۴-۱۶- ریزش و فروکش کردن چاه:

خسارت ناشی از ریزش و فروکش کردن چاه به دو طریق تحت پوشش قرار می گیرد:

الف: جبران خسارت وارده به چاه و تأسیسات آن بر اثر ریزش دیواره چاه در این حالت تعهد بیمه گر صرفاً محدود به جبران هزینه تخلیه، تعمیر بدنه و تأسیسات چاه از قبیل لوله ها و الکترو پمپ ها می باشد.

ب: جبران خسارت وارد به ساختمان و تأسیسات آن در اثر ریزش و فروکش کردن چاه. در این حالت تعهد بیمه گر محدود به جبران خسارت وارد به ساختمان و تأسیسات و محتویات مورد بیمه و چاه خواهد گردید.

➤ پوشش خطر ریزش چاه صرفاً محدود به واحدهای مسکونی، اداری و تجاری می باشد لذا واحدهای صنعتی و کارگاهی مشمول این پوشش نمی شوند.

➤ خسارات ناشی از رانش زمین تحت پوشش خطر مذکور نمی گردد مگر اینکه مورد بیمه دارای پوشش بیمه خطر رانش زمین باشد

۴-۱۷- رانش زمین:

قبل از صدور بیمه نامه از محل توسط کارشناس شرکت بازدید بعمل آمده و صحت و استحکام ساختمان، شیب زمین، سوابق خسارتی منطقه و جنس خاک (شنی، آهکی، رسی...) مورد توجه قرار گیرد. شایان ذکر است که در صورت اعلام خسارت از سوی بیمه گذار، ارائه مدارک مثبت دال بر وقوع حادثه الزامی می باشد.

۴-۱۸- سقوط بهمن:

در بعضی نقاط مانند نقاط کوهستانی و برفگیر احتمال سقوط بهمن وجود دارد که این بیمه نامه خطرات سقوط بهمن را پوشش میدهد.

۴-۱۹- پوشش خطر عدم النفع یا وقفه در فعالیت:

در بیمه وقفه در فعالیت بیمه گر متعهد می گردد در مقابل اخذ مبلغی بعنوان حق بیمه کلیه خسارات و هزینه های ناشی از توقف تولید در اثر بروز یکی از خطرات مورد تعهد در بیمه های آتش سوزی (مشمول بر خطرات اصلی حریق، انفجار، صاعقه و یا هر یک از خطرات اضافی بیمه شده) را طی دوره غرامت را تحت پوشش قرار دهد. بنابراین در این بیمه نامه بیمه گر خسارات واقعی یا زیان های را که شامل از دست دادن سود به جهت کاهش عملیات و یا افزایش هزینهها می باشد جبران می نماید.

۴-۲۰- پوشش مسئولیت مالی در برابر همسایگان:

بموجب این پوشش خسارات وارده به اماکن مجاور محل مورد بیمه و اموال مستقر در آنها که از آتش سوزی، انفجار، ترکیدگی لوله آب و فاضلاب ناشی شده باشد تامین می گردد.

۵- خسارات و هزینه های قابل تامین در بیمه آتش سوزی :

۵-۱- خسارات و هزینه های قابل تامین بر اساس ماده ۲۱ قانون بیمه:

- خسارت وارد به موضوع بیمه از حریق، اگرچه حریق در نزدیکی آن واقع شده باشد.
- هر خسارت یا تنزل قیمت وارده به اموال از آب یا هر وسیله دیگری که برای خاموش کردن آتش بکار برده شده است.
- تلف یا معیوب شدن مال در هنگام نجات دادن آن از حریق
- خسارت وارده به اموال بیمه شده در نتیجه خراب کردن کلی یا جزئی بنا برای جلوگیری از سرایت یا توسعه حریق.

۵-۲- خسارت و هزینه های قابل تامین بر اساس شرایط عمومی بیمه نامه:

این بیمه نامه خسارات مشروحه زیر را تامین می نماید :

- ۱- خسارت مستقیم ناشی از آتش، صاعقه و انفجار.
- ۲- خسارت و هزینه ناشی از اقدامات لازم که به منظور جلوگیری از توسعه خسارت صورت می گیرد
- ۳- خسارت و هزینه ناشی از نقل مکان ضروری مورد بیمه به منظور نجات آن از خطرات بیمه شده.

۶- انواع بیمه نامه های آتش سوزی :

- بیمه نامه آتش سوزی منازل مسکونی
- بیمه نامه آتش سوزی صنعتی
- بیمه نامه آتش سوزی غیر صنعتی
- بیمه نامه آتش سوزی انبار
- بیمه نامه آتش سوزی مرهوناتی بانک ها

۶-۱- بیمه آتش سوزی منازل مسکونی

در این نوع بیمه بنا به درخواست بیمه گزار واحد مسکونی علاوه بر خطرهای حریق، انفجار و صاعقه در برابر کلیه خطرهای اضافی که به آن اشاره شد با سرمایه دلخواه و به قیمت روز تحت پوشش قرار می گیرد و حق بیمه سالانه آن با توجه به ارزش ساختمان و اثاث منزل و خطرهای بیمه شده محاسبه خواهد شد .

۶-۲- بیمه نامه های آتش سوزی صنعتی

منظور از بیمه نامه های آتش سوزی صنعتی، بیمه نامه های آتش سوزی معمولی می باشد که صرفاً برای واحدهای صنعتی صادر و آنها را تحت پوشش بیمه آتش سوزی قرار می دهد. در این بیمه نامه نیز مراحل صدور قبلی طی شده و بخصوص مرحله تکمیل پرسشنامه و بازدید اولیه حائز اهمیت خاصی می باشد که محور اصلی صدور بیمه نامه های آتش سوزی صنعتی می باشد، بدین معنی که بیمه گزار می بایست دقیقاً ارزش ساختمان، ماشین آلات، مواد اولیه، کالای ساخته شده، کالای در جریان ساخت، اثاثیه و لوازم ثابت و ماشین آلات و اثاثیه و مواد اولیه امانی را به تفکیک ذکر نماید ریز ارزش مبالغ بیمه شده هر یک از موارد فوق را نیز اعلام نماید .

در اینگونه بیمه نامه ها جهت منافع بیمه گزار می بایست حتی المقدور ارزش مبالغ بیمه شده معادل ارزش واقعی یا ارزش روز موارد بیمه شده تعیین شود. تا در هنگام رسیدگی و پرداخت خسارت بیمه گذار به تمامی خسارت و زیان وارده دسترسی پیدا کند.

۶-۳- بیمه نامه های آتش سوزی غیر صنعتی

منظور از بیمه نامه های غیر صنعتی عموماً بیمه نامه های واحدهای تجاری از قبیل فروشگاه ها می باشد . در این نوع بیمه نامه کلیه مراحل صدور رعایت می گردد و پس از درج اطلاعات متعارف بیمه نامه های آتش سوزی می بایست بطور قطع به نوع فعالیت انجام شدنی در محل مورد بیمه، و کالا و موادی که در محل مورد بیمه در معرض فروش یا مورد استفاده می باشد اشاره دقیق میشود و حتی المقدور ارزشهای بیمه شده از قبیل مبلغ بیمه شده ساختمان، موجودی اسباب و اثاثیه بطور تفکیک قید میگردد .

۶-۴- بیمه نامه مرهوناتی بانک:

در این نوع بیمه نامه کلیه اموال و دارایی های مشتریان بانک که طق عقود اسلامی جزء وثایق و دارایی های بیمه گذار محسوب می شود شامل اماکن، ماشین آلات سنگین و سبک و مواد اولیه مورد نیاز کارگاهها و کارخانه ها، وسایط نقلیه، ابزار آلات، لوازم پزشکی، لوازم خانگی، لوازم ساختمانی، مواد غذایی، انواع لباس و پوشاک و غیره و همچنین تسهیلاتی که در قالب وام های طرحهای تولیدی، صنعتی به مشتریان خود پرداخت می نماید تحت پوشش بیمه نامه آتش سوزی همراه با خطرات تبعی (در صورت درخواست) قرار می گیرند.

۶-۵- بیمه نامه های انبار:

بیمه نامه های انبار به دو صورت کلی هستند :

۶-۵-۱- بیمه نامه های آتش سوزی با مبلغ بیمه شده ثابت:

در این نوع بیمه نامه خسارات ناشی از آتش سوزی بر اساس مبلغ مندرج در بیمه نامه و به میزان زیان وارده به بیمه گذار در ارتباط با سال بیمه شده جبران خواهد شد.

۶-۵-۲- بیمه نامه اظهار نامه ای (شناور):

با توجه به پیچیدگی واحد های صنعتی و حجم مبادلات کالا که هرروز به انبار وارد یا از آن صادر می گردد و همچنین تورم قیمتها در مدت کوتاه، موجب شده تا صاحبان صنایع و کالاها به گونه ای آنها را بیمه نمایند که در صورت وقوع آتش سوزی سرمایه آنها از بین نرود. لذا با تعیین حداکثر سقف مورد تعهد و اعلام موجودی، به طور ماهیانه، می توان از پوشش مناسب و مطمئن تری استفاده کرد.

۷- استثنائات در بیمه نامه آتش سوزی :

- مسکوکات ، پول ، اوراق بهادار، اسناد ، فلزات قیمتی به هر شکل ، جواهرات و مروارید، سنگهای قیمتی سوار نشده ، هرگونه اسناد و نسخ خطی و همچنین هزینه بازسازی نقشه ، جمع آوری مجدد اطلاعات و یا تنظیم دفاتر بازرگانی تحت این بیمه نامه پوشش ندارد مگر آنکه صراحتاً خلاف آن شرط شده باشد.
- تحقق خطرات موضوع این بیمه نامه چنانچه ناشی از هر یک از این حوادث و وقایع باشد ، تحت پوشش این بیمه نامه نخواهد بود مگر آنکه صراحتاً خلاف آن شرط شده باشد:
- جنگ ، آشوب و بلوا ، اعتصاب ، قیام ، انقلاب ، کودتا ، اغتشاشات داخلی یا اقدامهای احتیاطی مقامات نظامی و انتظامی
- زمین لرزه ، آتشفشان ، ریزش زمین ، سیل ، طغیان رودخانه ها ، حریق تحت الارضی و یا آفات سماوی
- انفجار مواد منفجره مانند دینامیت ، تی ان تی و باروت
- فعل و انفعالات هسته ای
- خسارت وارد به ظروف تحت فشار صنعتی ناشی از انفجار این ظروف مورد پوشش این بیمه نامه نمی باشد.

۸- مراحل صدور بیمه نامه های آتش سوزی

۱- تکمیل پرسشنامه توسط بیمه گزار:

فرم چاپی برگ پیشنهاد بیمه حاوی اطلاعات زیر می باشد :

- نام بیمه گزار
- نشانی بیمه گزار
- نشانی محل مورد بیمه
- خطرات مورد درخواست بیمه گزار جهت پوشش بیمه ای
- اطلاعات مربوط به مورد بیمه از جمله ارزش های آنها
- سابقه و نوع آتش سوزی
- همسایگان محل مورد بیمه
- وضعیت تأمین نیروی برق
- وضعیت تأمین آب مصرفی و آب قابل استفاده در صورت وقوع آتش سوزی
- وسائل و امکانات آتش سوزی
- وضعیت نگهبانی محل مورد بیمه

بیمه گزار با امضاء برگ پرسشنامه تأیید می نماید که به سئوالات پاسخ مطابق با واقعیت داده است.

۲- بررسی فرم پیشنهاد تکمیل شده توسط بیمه گزار

پیشنهاد تکمیل شده توسط صادر کننده بیمه نامه مورد بررسی قرار گرفته و در صورتی که نیاز به بازدید از محل مورد بیمه احساس شود توسط کارشناسان بازدید اولیه از محل مورد بیمه بعمل آمده و گزارش مربوطه جهت صادر کننده بیمه نامه ارسال می گردد. و بازدید کارشناس از محل مورد بیمه منتج به این نتایج می گردد :

الف : مطابق بازدید بعمل آمده وضعیت ریسک به گونه ای است که قبول آن اصلاً امکانپذیر نمی باشد .

ب: وضعیت ریسک به گونه ای است که با انجام یک سری اصلاحات و توصیه های ایمنی قابل پذیرش خواهد بود .

ج: وضعیت ریسک، مطلوب و قابل قبول می باشد .

۹- انواع بیمه های آتش سوزی مخصوص فرهنگیان :

بیمه نامه های آتش سوزی مخصوص فرهنگیان در قالب دو طرح برای تحت پوشش قرار دادن اماکن آموزشی ، اداری و منازل مسکونی فرهنگیان به این شرح ارائه می گردد

۹-۱- بیمه نامه طرح فرهنگ :

به موجب این طرح اماکن آموزشی در قبال خطر آتش سوزی صاعقه ، انفجار ، خطرات اضافی زلزله ، ضایعات ناشی از برف و باران ، طوفان ، سیل ، سقوط هواپیما ، سقوط بهمن ، ترکیدگی لوله آب و سرقت در قالب ۶ طرح با سرمایه های متفاوت و حداکثر تخفیفات در نظر گرفته شده تحت پوشش قرار می گیرد .

۹-۲- بیمه نامه مهر فرهنگیان (منازل مسکونی فرهنگیان)

به موجب این طرح منازل مسکونی فرهنگیان در قبال خطر آتش سوزی ، صاعقه ، انفجار و خطرات اضافی زلزله ، ضایعات ناشی از برف و باران ، طوفان ، سیل ، سقوط بهمن ، سقوط هواپیما و هلیکوپتر ، سنگینی برف ، ترکیدگی لوله آب و سرقت ، در قالب ۴ طرح با سرمایه های متفاوت و حداکثر تخفیفات در نظر گرفته شده برای فرهنگیان محترم تحت پوشش قرار می گیرد .

فصل سوم : بیمه های مهندسی

۱- مفاهیم بیمه های مهندسی

۱-۱- تاریخچه بیمه های مهندسی

انفجار دیگهای بخار و بروز صدمات و خسارات شدید به جان و مال اشخاص سبب گردید که استفاده کنندگان از این دستگاه ها در سال ۱۸۵۴ میلادی در شهر منچستر انگلیس گرد هم آمده و "سازمان استفاده کنندگان از دیگهای بخار" را تأسیس کنند. این سازمان از طریق استفاده از کارشناسان متخصص بطور منظم از دیگهای بخار بازدید می کرد و نظرات مشورتی به استفاده کنندگان ارائه می داد. در سال ۱۸۵۸ اعضاء اقدام به تأسیس "شرکت بیمه دیگ بخار" نمودند که نخستین شرکت بیمه در زمینه بیمه های مهندسی بود و پس از آن متعاقباً شرکتهای بیمه دیگری تأسیس گردید و بیمه های مهندسی به شکل امروزی به عنوان زیر مجموعه بیمه های اموال شکل گرفت که پروژه های در حال ساخت یا سازه ها و تأسیسات در حال بهرداری و یا ماشین آلات و تجهیزات فنی را تحت پوشش قرار می دهد.

۱-۲- تقسیم بندی بیمه های مهندسی :

انواع پوشش های قابل ارائه در زمینه بیمه های مهندسی به دو سری از اموال در حال نصب و در حال بهره برداری تعلق داشته و شاخه های بیمه مرتبط را شامل می گردد که عبارتند از :

الف) بیمه اموال در حال احداث یا نصب (Construction)

همانند : احداث انواع سازه ها ، ساختمان ها ، سد ها ، پل ها ، پروژه های آبرسانی ، گاز رسانی ، مخابراتی ، و ...

بیمه های اموال در حال احداث یا نصب عبارتند از :

➤ بیمه تمام خطر پیمانکاران (CAR)

➤ بیمه تمام خطر نصب (EAR)

ب) بیمه اموال در حال بهره برداری (Operation):

همانند : تجهیزات و املاکی که نصب یا احداث آنها پایان یافته و از آنها بهره برداری می گردد ، ماشین آلات ، تأسیسات کارخانجات صنعتی ، مراکز غیر صنعتی ، مسکونی و ...

بیمه های اموال در حال بهره برداری عبارتند از :

➤ بیمه تجهیزات و ماشین آلات پیمانکاران (CPM)

➤ بیمه ریسکهای تکمیل شده ساختمانی (CECR)

➤ بیمه شکست ماشین آلات (MB)

➤ بیمه تجهیزات الکترونیک (EE)

۲- انواع بیمه های مهندسی

بیمه اموال در حال احداث / نصب (Construction)

۲-۱- بیمه تمام خطر پیمانکاران (C.A.R) Contractors' All Risks

۲-۱-۱- تعریف بیمه تمام خطر پیمانکاران:

بیمه ای است که پروژه های در حال احداث عمرانی و ساختمانی که ارزش مصالح در آنها از ارزش اقلام مورد نصب بیشتر می باشد از قبیل ساختمان، پل، سد، راه، تونل، موج شکن، پروژه های آبیاری زهکشی و مانند آنها تحت پوشش قرار میدهد.

۲-۱-۲- مدت بیمه تمام خطر پیمانکاران :

مطابق مدت قرارداد بوده و بیمه گزار میتواند دوره نگهداری (تحویل موقت) را نیز تحت پوشش قرار دهد.

۲-۱-۳- پوششهای بیمه تمام خطر پیمانکاران:

- ۱- خطرات ناشی از حوادث طبیعی همانند صاعقه - زلزله - زلزله دریائی - آتشفشان - رانش زمین - نشست زمین لغزش زمین - ریزش کوه یا صخره - سیل - آب گرفتگی - امواج دریا یا آب - تگرگ - یخ زدگی - یخ شناور - طوفان - گردباد - تندباد - باران - برف - بهمن - نشت یا نفوذ آب
- ۲- خسارتهای هنگام تمیز کردن یا تعمیر کردن
- ۳- خسارتهای وارد به ابزار، لوازم و تجهیزات ساختمانی
- ۴- خسارتهای جانی یا مالی وارد به اشخاص ثالث (در صورت درج در بیمه نامه)
- ۵- سرقت
- ۶- خسارتهای وارد به سازه ساخته شده یا اقلام نصب شده
- ۷- خسارتهای وارد به مصالح یا اقلام دپو شده یا انبار شده
- ۸- سقوط - تصادم - واژگونی و سایر حوادث بجز آنچه در بیمه نامه مستثنی شده

۲-۱-۴- استثنائات بیمه تمام خطر پیمانکاران:

مطابق موارد مندرج در بیمه نامه میتوان به جنگ، واکنشهای هسته ای، اعمال عمدی بیمه گذار یا کارکنان وی، توقف کار، فرسودگی، خوردگی، زنگ زدگی و ... را نام برد .

۲-۲- بیمه تمام خطر نصب (E.A.R) Erection All Risks

۲-۲-۱- تعریف بیمه تمام خطر نصب :

بیمه ای است که پروژه های در حال احداث تأسیساتی و سازه ای که ارزش اقلام مورد نصب در آنها از ارزش مصالح بیشتر می باشد از قبیل کارخانه، نیروگاه، پالایشگاه، خطوط انتقال نیرو، پتروشیمی، سیستمهای مخابراتی، اسکله های نفتی و ... را تحت پوشش قرار میدهد.

۲-۲-۲- مدت بیمه تمام خطر نصب :

مطابق مدت قرارداد بوده و بیمه گذار میتواند دوره آزمایش (راه اندازی) و دوره نگهداری (تحویل موقت) را نیز تحت پوشش قرار دهد.

۲-۲-۳- پوششهای بیمه تمام خطر نصب :

با توجه به ماهیت تمام خطر بیمه نامه پوشش ها و خطرات مواردی هستند که بجز استثنائات مندرج در شرایط عمومی خواهد بود بنابراین خطراتی همچون موارد که اشاره می شود ذیل تحت پوشش این بیمه نامه خواهد بود

- ۱- خطرات ناشی از حوادث طبیعی همانند صاعقه - زلزله - زلزله دریائی - آتشفشان - رانش زمین - نشست زمین لغزش زمین - ریزش کوه یا صخره - سیل - آب گرفتگی - امواج دریا یا آب - تگرگ - یخ زدگی - یخ شناور - طوفان - گردباد - تندباد-باران - برف - بهمن - نشت یا نفوذ آب
- ۲- خسارتهای هنگام تمیز کردن یا تعمیر کردن
- ۳- خسارتهای وارد به ابزار، لوازم و تجهیزات ساختمانی یا نصب
- ۴- خسارتهای جانی یا مالی وارد به اشخاص ثالث (در صورت درج در بیمه نامه)
- ۵- سرقت
- ۶- خسارتهای وارد به سازه ساخته شده یا ارقام نصب شده
- ۷- خسارتهای وارد به مصالح یا ارقام دپو شده یا انبار شده
- ۸- سقوط - تصادم - واژگونی
و سایر حوادث بجز آنچه در بیمه نامه مستثنی شده

۲-۲-۴- استثنائات بیمه تمام خطر نصب

مطابق موارد مندرج در بیمه نامه اهم آن عبارتند از جنگ، واکنشهای هسته ای، اعمال عمدی بیمه گذار یا کارکنان وی، توقف کار، فرسودگی، خوردگی، زنگ زدگی و...

بیمه اموال در حال بهره برداری (Operation):

۲-۳- بیمه تجهیزات و ماشین آلات پیمانکاران (C.P.M) Contractors' Plant & Machinery

۲-۳-۱- تعریف بیمه تجهیزات و ماشین آلات پیمانکاران

بیمه ای که تجهیزات و ماشین آلات پیمانکاران از قبیل لودر، بولدوزر، گریدر، جرثقیل، سنگ شکن، کارخانه تولید بتن، لیفتراک و مانند آن که ابزار کار پیمانکاران جهت اجرای کار پروژه ها می باشد را تحت پوشش قرار می دهد. درواقع این بیمه هرگونه زیان یا خسارتی را که بهرعلت جز موارد مستثنی شده درحین کار در زمان احداث یا بهره برداری، درمواقع تعطیل کار و یا زمان نگهداری به ماشین آلات وارد آید، بر اساس مندرجات و درخواست بیمه گزار جبران می نماید.

۲-۳-۲- مدت بیمه تعریف بیمه تجهیزات و ماشین آلات پیمانکاران:

حداکثر یکسال میباشد که میتواند بنا به درخواست بیمه گزار تمدید گردد.

۲-۳-۳- پوششهای بیمه تعریف بیمه تجهیزات و ماشین آلات پیمانکاران:

با توجه به ماهیت بیمه نامه پوشش ها و خطرات مواردی هستند که بجز استثنائات مندرج در شرایط عمومی خواهد بود بنابراین خطراتی همچون موارد ذیل تحت پوشش این بیمه نامه خواهد بود .

- ۱- خطرات ناشی از حوادث طبیعی همانند صاعقه - زلزله - زلزله دریائی - آتشفشان - رانش زمین - نشست زمین لغزش زمین - ریزش کوه یا صخره - سیل - آب گرفتگی - امواج دریا یا آب - تگرگ - یخ زدگی - یخ شناور - طوفان - گردباد - تندباد-باران - برف - بهمن - نشت یا نفوذ آب
- ۲- سرقت کلی
- ۳- باران - برف - بهمن

- ۴- خسارتهای ناشی از کاربرد آب یا سایر اقدامات بمنظور اطفای حریق
 ۵- سقوط - تصادم - واژگونی
 و سایر حوادث بجز آنچه در بیمه نامه مستثنی شده

۲-۳-۴- استثنائات بیمه تعریف بیمه تجهیزات و ماشین الات پیمانکاران

مطابق موارد مندرج در بیمه نامه اهم آن عبارتند از خسارت بعلت از کارافتادگی وسایل برقی یا مکانیکی، انجماد خنک کننده یا سیالات دیگر، نقص یا قطع در سیستم روغنکاری یا خنک کاری، خسارت وارد به قطعات قابل تعویض مانند تسمه پروانه ها، غوطه‌پور شدن کلی یا جزئی در آبهای جزر و مددار، فرسودگی، خوردگی، زنگ زدگی و...

۲-۴-۲- بیمه ریسکهای تکمیل شده ساختمانی (C.E.C.R)

Civil Engineering Completed Risks

۲-۴-۲-۱- تعریف بیمه ریسک های تکمیل شده ساختمانی

تمام موضوعات بیمه ای که در زمان احداث میتوانستند تحت پوشش بیمه تمام خطر پیمانکاران قرار گیرند در زمان بهره برداری میتوانند تحت پوشش ریسک های تکمیل شده ساختمانی قرار داده شوند این بیمه از نوع بیمه با خطرات معین بوده و خسارات فیزیکی ناگهانی و غیرقابل بیمه پیش بینی که نیاز به تعمیر یا تعویض داشته و در اثر عوامل و حوادثی که در بیمه نامه نامبرده شده خسارت ببیند را تحت پوشش قرار میدهد.

۲-۴-۲-۲- مدت بیمه ریسک های تکمیل شده ساختمانی:

حداکثر یکسال میباشد که میتواند بنا به درخواست بیمه گزار تمدید گردد.

۲-۴-۲-۳- پوششهای بیمه ریسک های تکمیل شده ساختمانی

با توجه به ماهیت بیمه نامه پوشش ها و خطرات مواردی هستند که بجز استثنائات مندرج در شرایط عمومی خواهد بود بنابراین خطراتی همچون مواردی که اشاره میشود تحت پوشش این بیمه نامه خواهد بود.

- ۱- صاعقه - انفجار فیزیکی یا شیمیایی
- ۲- زلزله - زلزله دریائی - آتشفشان
- ۳- رانش زمین - نشست زمین - لغزش زمین - ریزش کوه یا صخره
- ۴- یخ زدگی - بهمن - یخ شناور
- ۵- سیل - طغیان آب - امواج دریا
- ۶- طوفان - گردباد - تندباد
- ۷- سایر حوادث بجز آنچه در بیمه نامه مستثنی شده

۲-۴-۲-۴- استثنائات بیمه ریسک های تکمیل شده ساختمانی

مطابق موارد مندرج در بیمه نامه CEGR که اهم آن عبارتند از جنگ، واکنشهای هسته ای، اعمال عمدی بیمه گذار یا کارکنان وی، عیوب ذاتی، تخریب تدریجی، انبساط و انقباض در اثر تغییرات درجه حرارت هوا، خسارات ناشی از قصور بیمه گزار در حفظ و نگهداری و انجام تعمیرات مورد بیمه و...

۲-۵- بیمه شکست ماشین آلات (M.B) Machinery Breakdown

۲-۵-۱- تعریف بیمه شکست ماشین آلات :

تمام موضوعات بیمه ای که در زمان احداث میتوانستند تحت پوشش بیمه تمام خطر نصب قرار گیرند در زمان بهره برداری میتوانند تحت پوشش بیمه شکست ماشین آلات قرار داده شوند. به عبارتی این بیمه خسارات فیزیکی، ناگهانی و غیرقابل پیش بینی ناشی از شکست ماشین آلات و شکست ابزارهای مکانیکی و الکتریکی را در زمان بهره برداری جبران می نماید.

۲-۵-۲- مدت بیمه شکست ماشین آلات

حداکثر یکسال میباشد که میتواند بنا به درخواست بیمه گزار تمدید گردد.

۲-۵-۳- پوششهای بیمه شکست ماشین آلات

با توجه به ماهیت بیمه نامه پوشش ها و خطرات مواردی هستند که بجز استثنائات مندرج در شرایط عمومی خواهد بود بنابراین خطراتی همچون مواردی که اشاره میشود تحت پوشش این بیمه نامه خواهد بود .

- ۱- شکست تجهیزات و عدم عملکرد مطلوب در خطوط نصب شده .
 - ۲- از هم گسیختگی در اثر نیروی گریز از مرکز
 - ۳- اتصال کوتاه - نوسان برق - قطع برق، آب، گاز یا هر سوخت دیگر
 - ۴- کم شدن آب در دیگهای بخار - انفجار دیگهای بخار - انفجارات فیزیکی
 - ۵- شکست مکانیکی
- و سایر حوادث به جز آنچه صراحتاً در بیمه نامه مستثنی شده

۲-۵-۴- استثنائات بیمه شکست ماشین آلات

مطابق موارد مندرج در بیمه نامه اهم آن عبارتند از خسارت وارد به ابزارهای قابل تعویض مانند قالبها، آتش سوزی، سرقت، سیل، زلزله، انفجار شیمیایی، خساراتی که سازنده، پیمانکار یا تعمیرکار براساس قانون یا قرارداد مسئول آن باشد خساراتی که در زمان شروع بیمه نامه وجود داشته است، اعمال عمدی بیمه گذار یا کارکنان وی، جنگ، واکنشهای هسته ای، فرسودگی، خوردگی، پارگی و...

۲-۶- بیمه تجهیزات الکترونیک (E.E) Electronic Equipment

۲-۶-۱- تعریف بیمه تجهیزات الکترونیکی

کلیه تجهیزات و دستگاه هائی که ارزش قطعات الکتریکی و الکترونیکی آن از ارزش قطعات مکانیکی در آنها بیشتر باشد مانند تجهیزات رادیو تلویزیونی، مخابراتی، آزمایشگاهی، تحقیقاتی، اندازه گیری، نقشه برداری، پزشکی، کامپیوتری و ... تحت پوشش این بیمه قرار میگیرند. در واقع این بیمه یک بیمه حوادث بر مبنای تمام خطرات است که خسارتهای فیزیکی، ناگهانی و غیرقابل پیش بینی را که بر موضوع مورد بیمه وارد آید جبران میکند.

۲-۶-۲- مدت بیمه تجهیزات الکترونیکی

حداکثر یکسال میباشد که میتواند بنا به درخواست بیمه گزار تمدید گردد.

۲-۶-۳- پوشش های بیمه تجهیزات الکترونیکی

با توجه به ماهیت بیمه نامه پوشش ها و خطرات مواردی هستند که بجز استثنائات مندرج در شرایط عمومی خواهد بود بنابراین خطراتی همچون مواردی که اشاره می شود تحت پوشش این بیمه نامه خواهد بود .

- ۱- هر نوع شکست تجهیزات ناشی از ضربه ، سقوط، برخورد با اشیاء دیگر
 - ۲- سیل - آب گرفتگی - امواج دریا
 - ۳- صاعقه - انفجار فیزیکی یا شیمیائی - آتشسوزی
 - ۴- اتصال کوتاه ، اتصال برق
 - ۵- نم - رطوبت - ریختن مایعات بداخل دستگاه
 - ۶- خسارتهای هنگام تمیز کردن یا تعمیر کردن
- و سایر حوادث به جز آنچه صراحتاً در بیمه نامه مستثنی شده

۲-۶-۴- استثنائات بیمه تجهیزات الکترونیکی

مطابق موارد مندرج در بیمه نامه اهم آن عبارتند از جنگ، واکنشهای هسته ای، اعمال عمدی بیمه گذار یا کارکنان وی، زلزله، آتشفشان، زلزله دریائی، طوفان، سرقت، معایبی که در زمان شروع بیمه نامه وجود داشته، قطع یا نوسان گاز، آب ، خسارات وارد به قطعات قابل تعویض مانند فیوزها، خساراتی که سازنده یا فروشنده تجهیزات بموجب قانون یا قرارداد مسئول آن است، سائیدگی، خوردگی و...

۳- نکات مهم درباره خسارت در بیمه های مهندسی :

- ۱- حداکثر مهلت اعلام خسارت ۱۴ روز میباشد.
- ۲- در صورتیکه اقساط حق بیمه در سررسید مقرر پرداخت نگردد، خسارت به نسبت حق بیمه دریافتی به حق بیمه ای که تا زمان وقوع خسارت بایستی دریافت میگردد پرداخت خواهد شد.
- ۳- بیمه گزار نباید قبل از بازدید بیمه گر اقدام به ترمیم مواضع آسیب دیده نماید ولی جلوگیری از گسترش خسارت مورد قبول بوده و هزینه های آن نیز قابل پرداخت خواهد بود.
- ۴- بیمه گزار خسارت را فقط در وجه صاحبکار میپردازد. مگر اینکه پیمانکار بعنوان بیمه گزار تعیین شده باشد و یا سایر شروط دیگر مطابق با شرایط خصوصی بیمه نامه
- ۵- خسارت بر اساس فهرست بهای منضم به قرارداد، صورت مجالس و صورت وضعیتها (صورت کارکردهای) اجرائی قبل از حادثه پرداخت میشود.
- ۶- بیمه گزار موظف است نکات ایمنی را رعایت نماید.
- ۷- خسارات وارده قبل از تاریخ صدور بیمه نامه از شمول پوشش بیمه ای مستثنی میباشد.

فصل چهارم : بیمه باربری

مقدمه :

مدیریت بیمه های باربری شرکت سهامی بیمه به منظور جبران خسارات ناشی از حمل و نقل اقدام به صدور انواع بیمه نامه های باربری طبق شرایط انستیتو بیمه گزاران کالا نموده و در این راه گام‌های موثری برداشته است. نظر به گستردگی مجموعه شرایط این مدیریت با بکارگیری کادر مجرب و فعال در سمت مشاور امور بیمه‌ای همراهی لازم را با کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی نموده و در این راستا مناسب ترین نوع پوشش را پیشنهاد می‌نماید.

۱- تاریخچه مختصری از بیمه باربری

محققان و تاریخ نویسان متحدال نظرند که بیمه دریایی که در اواسط قرون وسطی پا به عرصه نهاده است از قدیمی ترین رشته‌های بیمه می‌باشد. در واقع می‌توان گفت اولین باری که بازرگانان و صاحبان کالا، اموال و مال التجاره های خود را از طریق دریا حمل کرده و با خطرات گوناگون مانند، غرق شدن کشتی، طوفان، و راهزنی‌های دریایی مواجه گردیدند، به فکر راه حلی برای حفظ سرمایه‌ها و دستاوردهای خود افتادند و به همین دلیل قوانین و مقررات خاص و گوناگون که همه آنها مربوط به حمل و نقل دریایی بود به مرور تکامل یافت و توسط ملتها مورد استفاده قرار گرفت که از آن جمله می‌توان به قوانین (زیان همگانی) و یا (وام دریایی) اشاره نمود.

۱-۱- زیان همگانی یا وام دریایی

شیوه عملکرد وام دریایی بدین صورت بوده است که اگر کشتی و کالا در اثر وقایع و خطرات دریا به کلی از بین می‌رفت، وام گیرنده از بازپرداخت وام معاف بوده است (مثل این می‌ماند که خسارت دریافت نموده است). در قرن سیزدهم در ایتالیا وام دریایی بشدت رواج داشت و بررسی‌های انجام شده بیانگر این واقعیت است که قرن‌ها قبل از تاریخ مذکور این نحوه عملکرد مورد استفاده قرار می‌گرفته است، چرا که ایتالیا از نقطه نظر تجارت از قرن پنجم میلادی تا آغاز جنگ‌های صلیبی فعالیت چشم گیر و مستمر داشته است. نگاهی به شرایط و نحوه انجام قرارداد بیانگر این حقیقت است که عملیات مذکور شباهت زیادی به عملیات بیمه‌ای امروز دارد.

پیدایش عملیات بیمه گری به شکل و شیوه فنی، علمی و تخصصی امروزه بر اساس دریافت حق بیمه بطور مربوط به تجار شهر فلورانس در سال ۱۲۵۰ میلادی می‌باشد و بطور یقین قدیمی ترین اثر مدون و بجا مانده از مدارک بیمه ای مربوط به شهر جنوا می‌باشد.

کم کم با پیشرفت بیمه و بوجود آمدن مشکلات بیمه‌گران به این فکر افتادند فعالیت‌های خود را متمرکز کرده و بصورت گروهی کار کنند، که در ابتدا با تأسیس انجمن هائی که دارای اساسنامه و مقررات خاصی بود شکل گرفت، معروف ترین گروه‌های آن اشاره شود گروه‌های بود که مرتب در شهر لندن در قهوه‌خانه شخصی بنام (ادوارد لویدز) تشکیل می‌شد، بعدها در سال ۱۶۹۶ نشریه‌هایی نیز تحت عنوان اخبار لویدز منتشر شد، در این نشریه‌ها اخبار مربوط به تجارت و حوادث آورده می‌شد چندی نگذشت که آن قهوه خانه محل اجتماعات و ملاقات بیمه گران دریایی و بهترین مکان برای رد و بدل کردن اطلاعات بیمه‌ای و انجام معاملات بیمه اتکائی گردید، البته بعداً تمامی کشتی‌ها برای ثبت مشخصات به آنجا رجوع می‌کردند.

۲- تعریف بیمه و بیمه حمل و نقل کالا

در بیمه حمل و نقل، با دریافت مبلغی بعنوان حق بیمه از طرف بیمه گذار، بیمه گر متعهد پرداخت خساراتی خواهد بود که تحت چارچوب خطرات بیمه شده می‌باشد.

۳- انواع طبقه بندی در بیمه های باربری

بیمه باربری را می توان به سه طریق تقسیم بندی کرد :

- تقسیم بندی براساس طریقه حمل
- تقسیم بندی بر پایه مبدأ و مقصد از لحاظ جغرافیائی
- تقسیم بندی براساس نوع پوشش بیمه ای

۳-۱- تقسیم بندی براساس طریقه حمل

تقسیم بندی براساس طریقه حمل به سه نوع است، حمل و نقل زمینی، حمل و نقل دریایی و حمل و نقل هوائی، البته در بعضی حمل ها از ۲ یا ۳ روش حمل برای ارسال محموله ها استفاده می نمایند که به آنها حمل مرکب می گویند.

۳-۲- تقسیم بندی براساس مبدأ و مقصد از لحاظ جغرافیائی

بیمه حمل و نقل داخلی: مبدأ و مقصد در بیمه های داخلی، داخل ایران می باشد.

بیمه وارداتی: در این حالت مبدأ حرکت خارج و مقصد داخل ایران می باشد.

بیمه صادراتی: در این حالت مبدأ داخل ایران و مقصد خارج از ایران می باشد.

بیمه ترانزیت: مبدأ و مقصد در این نوع بیمه ها خارج از ایران می باشد، بطوریکه ایران در مسیر حمل قرارگیرد.

۳-۳- تقسیم بندی بر مبنای نوع پوشش بیمه ای

- بیمه با شرایط تمام خطر A (All Risks)
- بیمه با شرایط B
- بیمه با شرایط C
- بیمه با شرایط خسارت کلی (Total Loss)

در ادامه به معرفی بیمه های باربری حمل و نقل داخلی، صادراتی، وارداتی و ترانزیت که از معروفترین بیمه های باربری بر اساس تقسیم بندی مبدأ و مقصد از لحاظ جغرافیائی هستند می پردازیم.

۴- بیمه های حمل و نقل داخلی :

۴-۱- صدور بیمه های حمل و نقل داخلی :

همانطور که گفته شد مبدأ و مقصد در این نوع بیمه ها داخل کشور ایران می باشد.

بیمه نامه های باربری حمل و نقل داخلی را می توان به چند شکل صادر نمود.

- بیمه نامه های عمومی
- بیمه نامه با پوشش باز
- بیمه نامه های ساده

۴-۱-۱- بیمه نامه های عمومی Floating Policy

در این بیمه نامه تحت یک قرارداد کلی و بر اساس شرایط اصلی بیمه و رئوس کلی تعهدات طرفین مانند خطرات تحت پوشش و شیوه حمل و توافق بر روی یک سرمایه مشخص و معین تعداد حمل های متعددی از سوی بیمه گر تحت پوشش قرار میگیرد و تا زمانی که کلیه حمل های متعدد به پایان نرسد دارای اعتبار باشد

لازم به ذکر است بیمه گزار قبل از هر یک از حمل کالاها باید لیست کامل و مشخصات کالا را به اطلاع بیمه گر برساند یکی از منافع این نوع قراردادها و بیمه نامه ها در این است، که برای حمل های مختلف نیاز به مراجعه بیمه گذار و صدور بیمه نامه از طرف بیمه گر نبوده و باعث کاهش هزینه ها و جلوگیری از اتلاف وقت می شود.

۴-۱-۲- بیمه نامه با پوشش باز

یکی از محدودیت هائی که در روش بیمه نامه با شرایط عمومی وجود داشت این بود که بیمه گذار در ابتدا صدور بیمه نامه صد درصد حق بیمه یا درصد بالائی از حق بیمه را پرداخت می نمود، و این خود مشکلی بود چرا که ممکن بود حمل های نهائی در ماه های دیگر صورت گیرد. لذا روش دیگری مطرح گردید بنام صدور بیمه نامه یا قرارداد به روش پوشش باز. در این بیمه نامه همانند بیمه نامه های عمومی طرفین قرارداد بر روی موارد کلی، مانند نرخ و شرایط قرارداد - خطرهای تحت پوشش توافق می نمایند اما :

- بیمه گذار دیگر نیاز نیست قبل از هر حمل مشخصات وسیله نقلیه و سرمایه تحت پوشش را اعلام نماید
- به جای یک قرارداد کلی هر هفته یک گواهی بیمه از سوی بیمه گر صادر می شود و حق بیمه متناسب با سرمایه های حمل شده از سوی بیمه گذار پرداخت می گردد
- کلیه دفعات حمل کالا تحت پوشش قرار دارد و نیاز به این نیست برای هر حمل پوشش و درخواست جداگانه ای ارسال گردد

۴-۱-۳- بیمه نامه های ساده

بیمه نامه ای است که برای حمل کالای معینی صادر می شود و در آن مشخصات مورد بیمه طبق فرم پیشنهاد باربری در آن قید می گردد ، لازمه صدور این نوع بیمه نامه حمل و نقل کالا این است که بیمه گذار قبلاً از وضعیت مورد بیمه و چگونگی حمل آن اطلاع داشته و این اطلاعات را در اختیار بیمه گر قرار دهد.

۴-۲- خطرات تحت پوشش در بیمه های باربری داخلی

خطرات تحت پوشش در بیمه های باربری داخلی به دو دسته تقسیم می شوند که عبارتند از :

- خطرات اصلی
- خطرات اضافی

۴-۲-۱- خطرات اصلی:

خطراتی که معمولاً در بیمه های داخلی تحت پوشش بیمه ای در می آید، خطر آتش سوزی و حادثه وسیله نقلیه می باشد، که معمولاً در متن چاپی بیمه نامه های داخلی می آید و منظور از حادثه وسیله نقلیه، تصادف ، پرت شدن ، واژگون شدن وسیله نقلیه می باشد. حدود ۷۰٪ خسارت های ایجاد شده در حوادث جاده معمولاً ناشی از خطرات فوق می باشد.

۴-۲-۲- خطرات اضافی :

در حمل و نقل خطرات دیگری نیز وجود دارد که محمولات را تهدید می نماید مانند پرت شدن محموله از روی وسیله نقلیه - برخورد جسم خارجی با مورد بیمه و بالعکس ، خسارات ناشی از بارگیری و تخلیه و سرقت کلی محموله .

خطرات فوق بنا به درخواست بیمه‌گذار و پس از منظور نمودن اضافه نرخ مربوطه ، تحت پوشش بیمه نامه‌های داخلی درمی آید بدیهی است می بایست خطرات اضافی دقیقاً در شرایط خصوصی بیمه نامه آورده شود .

۴-۳- نرخ حق بیمه در بیمه های داخلی

نرخ حق بیمه در بیمه‌های باربری داخلی به عوامل مختلفی بستگی دارد که مهمترین آنها به شرح ذیل می‌باشد.

- بر اساس تعداد خطرات و نوع خطرات تحت پوشش: به این معنی که بیمه گذار هر چه خطرات بیشتر را تحت پوشش قرار دهد نرخ حق بیمه بیشتر خواهد بود .
- مقدار فاصله بین مبدأ و مقصد : واضح و روشن است که هر چه فاصله مبدأ و مقصد کمتر باشد احتمال اتفاق حادثه و در نهایت خسارت کمتر می شود .
- نوع محموله از لحاظ آسیب پذیری و خطرناک بودن : هر چه آسیب پذیری کالاها بالاتر باشد احتمال خسارت بیشتر می شود ، مثلاً اگر کالا شکستنی باشد مانند شیشه یا تخم مرغ شدت خسارت بیشتر خواهد بود پس منطقی است که برای اینگونه کالاها حق بیمه بیشتری گرفته شود.
- مسیر حرکت و نوع وسیله نقلیه : اصولاً در جاده های کوهستانی آمار خسارت و حادثه ناشی از پرت شدن وسیله نقلیه بیشتر است و در بعضی مسیرها می‌بایست قسمتی از حمل در مسیر دریا انجام شود، که این خود مخاطرات خاص خود را به همراه خواهد داشت. اصولاً وسائل نقلیه که در حین حمل با سرعت بالایی حرکت نمایند احتمال خطر بیشتری را خواهند داشت، مثلاً حمل بانيسان به مراتب درمقایسه با حمل با کامیون پر ریسک تر می باشد.

۵- بیمه های وارداتی و صادراتی

۵-۱- اینکوترمز :

در دهه های اخیر تجارت بین الملل در حال رشد و پیشرفت دایمی بوده و از اهمیت روزافزون برخوردار است. تسلط بر قوانین داخلی و بین المللی برای موفقیت در تجارت و اجتناب از اشتباهات امری بسیار مهم و حیاتی می باشد. در اینجاست که مفهوم اینکوترمز بیان می‌گردد اینکوترمز از اهمیت و حساسیت بسیار بالایی برخوردار است و بدون اغراق می توان گفت که اغلب معاملات بین المللی به نحوه های مختلف از آن بهره می برند. در واقع اینکوترمز راه حل‌های استاندارد و هماهنگ از قبل طراحی شده ای است که می تواند به عنوان یک جعبه ابزار و راهکار حرفه ای تکالیف فروشنده و خریدار را در هر معامله مشخص نموده و وظیفه هر طرف به صورتی استاندارد در آن تشریح می گردد .

۵-۱-۱- قواعد مربوط به اینکوترمز :

۱- قواعد مربوط به همه روش ها که شامل موارد ذیل می باشد:

: EXW

فروشنده مسئولیتی در قبال حمل کالا ندارد و در واقع تحویل کالا در محل کارخانه یا کارگاه است .

: FCA

فروشنده وظیفه دارد کالا را به حمل کننده تحویل دهد اما هزینه حمل به عهده خریدار است .

: CPT

فروشنده وظیفه دارد کالا را به حمل کننده تحویل داده و هزینه حمل را نیز بپردازد .

: CIP

فروشنده وظیفه دارد کالا را به حمل کننده تحویل داده و علاوه بر پرداخت هزینه حمل کالا را در مقابل خطرات

حمل تا رسیدن به مقصد بیمه نماید .

: DAT

فروشنده وظیفه دارد کالا را در محل مورد توافق با خریدار در مقصد تحویل دهد. در واقع هزینه های بارگیری، ترخیص و تخلیه کالا به عهده فروشنده می باشد.

: DAP

فروشنده وظیفه دارد کالا را در محل مورد توافق با خریدار در مقصد تحویل دهد. و علاوه بر پرداخت هزینه های بارگیری، ترخیص و تخلیه، کالا را تارسیدن به مقصد در مقابل خطرات حمل بیمه نماید.

: DDP

نقطه مقابل EXW است و خریدار هیچ مسئولیتی در مقابل حمل کالا ندارد و در واقع کلیه هزینه ها و تعهدات به عهده فروشنده است. حداکثر مسئولیت ها برای فروشنده، فروشنده باید کالا را ترخیص و در نقطه تعیین شده در مقصد تحویل خریدار دهد.

۲- قواعد ویژه حمل دریایی:

:FAS

خریدار کشتی را مشخص نموده و به اطلاع فروشنده می رساند. هزینه حمل نیز بر عهده خریدار بوده و فروشنده موظف می باشد کالا را در کنار کشتی بطوریکه تجهیزات و قلاب بارگیری کشتی بتواند آنها را بلند کند قرار دهد در این زمان تسلیم صورت می گیرد. بنابراین تا زمان قرارداد بیمه می تواند به نفع فروشنده و از این زمان به بعد به نفع خریدار منعقد گردد.

:FOB

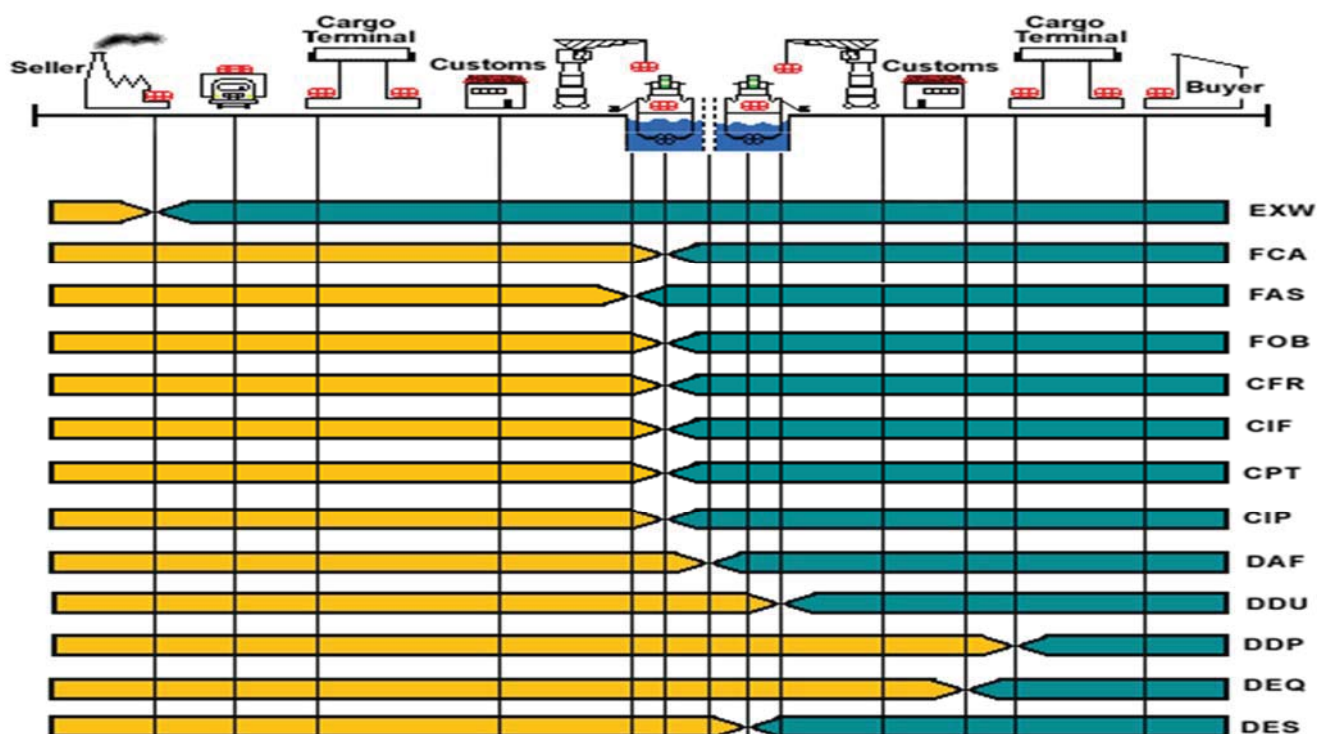
تا تحویل کالا روی عرشه کشتی فروشنده مسئول بوده و از آن به بعد خریدار مسئول کرایه حمل و حق بیمه و هر نوع مخارج دیگری خواهد بود.

:CFR

قیمت فروش و کرایه حمل: فروشنده باید قیمت فروش و کرایه حمل تا بندر مقصد را پردازد ولی خطر از وقتی که کالا از ریل کشتی می گذرد به خریدار منتقل می شود.

:CIF

فروشنده علاوه بر فروش جنس تعهد می کند که کالا را بیمه کرده و آن را در مقصد و در نقطه معین (انبار خریدار) تحویل خریدار دهد. کرایه حمل و نقل بیمه تا محلی که در فاکتور قید گردیده به حساب می آید.



۵-۲- مدت اعتبار بیمه نامه باربری صادراتی و وارداتی

اساساً مدت اعتبار بیمه نامه باربری در کلوزهای انگلیسی و شرایط بیمه نامه های باربری بصورت انبار به انبار بوده ولی همانطور که در شرایط اینکوترمز ملاحظه می شود نقطه شروع تعهد بستگی به نوع قرارداد خرید داشته و به زبان ساده زمان انتقال خطر یا مسؤلیت از فروشنده به خریدار زمان شروع تعهد بیمه گر می باشد .

مثلاً در خرید Ex- works تعهدات بیمه گر از انبار فروشنده کالا در مبدأ شروع می شود و در خرید بصورت FOB و CIF تعهدات بیمه گر از زمانی که کالا بوسیله جرثقیل از نرده های کشتی عبور می کند شروع می شود، ادامه پوشش در طول مسیر حمل عادی بوده و پایان آن بستگی به یکی از این موارد دارد .

- بمحض تخلیه کالا به انبار مقصد مندرج در بیمه نامه
- بمحض انقضاء ۶۰ روز از تاریخ تخلیه کامل کالا از کشتی
- بمحض انقضاء ۶۰ روز از تاریخ ورود کالا به مرز زمینی
- بمحض انقضاء ۳۰ روز از تاریخ تخلیه کالا در فرودگاه مقصد

شایان ذکر است که مدت های مذکور با پرداخت حق بیمه اضافی و قبل از انقضاء قابل تمدید می باشد .

۶- بیمه باربری ترانزیت

ترانزیت خارجی کالا عبارت از سلسله مراحل است که طی آن کالائی از مبادی خارجی به مقصد کشور ثالث حمل گردد و یا نگهداری آن در مناطق حراست شده و ترتیب حمل تدریجی آن به تقاضای صاحب کالا از همان نقطه یا از نقاط مرزی کشور خارج می گردد.

هرگاه کالای ترانزیت خارجی تا پایان مدت اعتبار پروانه به گمرکات خروجی تحویل و یا از مرزهای کشور خارج شود، ترانزیت خاتمه یافته گردیده و گمرک مکلف به تسویه تضمین دریافتی خواهد بود.

۷- خطرات تحت پوشش کلوزهای مختلف

همانطور که گفته شده یک نوع دیگر از طبقه بندی بیمه های باربری ، طبقه بندی بر اساس کلوز ها یا پوشش های مختلف است . در بیمه های باربری خطرات در سه کلوز یا پوشش A , B , C تحت پوشش قرار می گیرند .

۷-۱- خطرات تحت پوشش کلوز C

خطرات تحت پوشش

- تلف شدن یا آسیب دیدن مورد بیمه که به طور منطقی مرتبط با یکی از موارد زیر باشد:
- آتش سوزی یا انفجار.
- به گل نشستن ، زمینگیر شدن و برخورد با کف دریا، غرق شدن یا واژگون شدن کشتی یا شناور.
- واژگون شدن 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.
- تلف شدن یا آسیب دیدن کالای مورد بیمه که علت آن یکی از امور زیر باشد:
- فداکردن کالا در جریان خسارت عمومی.
- به دریا انداختن کالا جهت سبک سازی کشتی.
- خسارت همگانی :

کلیه خسارت و هزینه هایی که به منظور نجات و پیشگیری از خسارت های کلی به بقیه کالاها میشود تحت پوشش می باشد .

به عنوان مثال در صورتی که در یک کشتی به آب انداختن یک یا چند کانتینر باعث جلوگیری از غرق شده کل محموله کشتی شود خسارت و هزینه های صاحبان کانتینر های به آب انداخته شده از محل بیمه نامه های صاحبان بقیه کالا ها ی نجات یافته تامین می شود (خسارت همگانی جز پوشش های کلوز C می باشد)

➤ مسئولیت مشترک در تصادم :

در صورت تصادم دو وسیله حمل کننده کالا با یکدیگر خسارت های وارد شده به محموله ها به صورت مشترک از محل بیمه نامه های کلیه صاحبان کالا قابل پوشش می باشد . (مسئولیت مشترک در تصادم نیز از پوشش های کلوز C می باشد)

۲-۷- خطرات تحت پوشش کلوز B

کلوز B علاوه بر کلیه پوشش های کلوز C شامل سه پوشش دیگر نیز می باشد که عبارتند از :

- زلزله، آتشفشان یا صاعقه
- ورود آب دریا، دریاچه یا رودخانه به کشتی، شناور، محفظه کالا، کانتینر یا محل انبار.
- تلف شدن کلی هر بسته در کشتی یا شناور و یا تلف کلی هر بسته به علت افتادن به هنگام بارگیری و یا تخلیه کشتی یا شناور.

۳-۷- خطرات تحت پوشش کلوز A

این کلوز کلیه خسارت ها و خطرات احتمالی را بجز مواردی که به عنوان استثنائات مطرح شده است را پوشش می دهد . این کلوز به عنوان کاملترین پوشش نیز شناخته می شود .

۴-۷- استثنائات در سه کلوز A , B , C

- تلف شدن ، آسیب دیدن یا هزینه قابل انتساب به سوء عمل ارادی بیمه گذار
- نشست و ریزش عادی، کسری عادی وزن یا حجم و یا فرسودگی و پوسیدگی عادی کالای مورد بیمه.
- تلف شدن، آسیب دیدن یا هزینه ناشی از کافی نبودن یا نامناسب بودن بسته بندی تلف شدن، آسیب دیدن یا هزینه ای که علت آن تاخیر باشد
- تلف شدن ، آسیب دیدن یا هزینه ناشی از ورشکستگی مالکان، مدیران، اجاره کنندگان یا گردانندگان کشتی
- آسیب عمدی یا تخریب عمدی کالای مورد بیمه یا هر قسمت از آن از سوی هر شخص متخلف
- تلف شدن، آسیب دیدن یا هزینه ای که مستقیم یا غیر مستقیم به علت یا ناشی از کاربرد هر نوع سلاح یا وسیله ای باشد
- عدم قابلیت دریانوردی کشتی یا شناور یا نا مناسب بودن کشتی برای حمل ایمن کالای مورد بیمه
- نامناسب بودن کانتینر یا وسیله حمل جهت حمل سالم مورد بیمه.
- جنگ، جنگ داخلی، انقلاب، شورش، قیام و یا زد و خورد های داخلی
- توقیف، ضبط، مصادره، تصرف یا اثرات ناشی از این امور .
- مین، اژدر و بمبهای متروکه یا سایر سلاحهای جنگی به جا مانده و متروکه.
- اعتصاب، تعطیل محل کار، درگیریهای کارگری، آشوبها و یا اغتشاشات داخلی.