



جزوه درس :

# « ارزیابی خرامت بیمه های زندگی »

رشته :

مدیریت بیمه - بیمه اشخاص

استاد :

**جناب آقای افکانه**

نام دانشگاه: علمی کاربردی امور مالیاتی استان قم

تهیه و تنظیم: دانشجو **محمد یونس امید**

نیمسال تحصیلی ۹۵۲

## \* استثنائات بیمه زندگی :

### ۱- خطر جنگ :

- در صورتی که بیمه شده در نتیجه عملیات تعرضی و تدافعی یا هر نوع حادثه دیگر که جنبه نظامی داشته باشد فوت نماید، بیمه‌گر فقط ذخیره ریاضی بیمه نامه را تا روز حادثه پرداخت خواهد کرد.

- اگر بیمه شده به هر عنوان نظامی به جنگ فرستاده شود بیمه نامه از تاریخ اعزام بیمه شده به حالت تعلیق در می‌آید.

- اگر بیمه‌گر بدون اطلاع، حق بیمه ای را از بیمه شده دریافت کند، در صورتی که خطری پیش آید فقط ذخیره ریاضی پرداخت خواهد شد و حق بیمه اضافی مسترد می‌گردد.

- بیمه نامه معلق، ۶ ماه پس از خاتمه جنگ یا برگشت بیمه شده به حالت عادی با در نظر گرفتن شرایط بیمه نامه مبنی بر اینکه وضع جسمانی و مزاجی بیمه شده رضایت بخش است، به حالت اولیه بر می‌گردد.

- در صورتی که بیمه شده در کشوری که در حال جنگ است فوت نماید، با بیمه گذار و ورثه قانونی او است که ثابت کنند که فوت بیمه شده به علت عملیات جنگی نبوده است.

### ۲- سعی در خودکشی :

در صورتی که بیمه شده بر اثر خودکشی یا سعی در خودکشی در مدت ۲ سال از تاریخ شروع قرارداد بیمه یا از تاریخ برقراری مجدد بیمه، فوت نماید، فقط ذخیره ریاضی بیمه نامه پرداخت می‌گردد.

در صورتی تمام سرمایه پرداخت می‌شود که ۲ سال از تاریخ شروع بیمه نامه گذشته باشد. چنانچه بیمه گذار یا استفاده کنندگان بیمه نامه مسبب مرگ بیمه شده، شده باشند، فقط ذخیره ریاضی به سایر استفاده کنندگان و وراثت قانونی پرداخت خواهد شد.

## \* انتقال بیمه نامه :

بیمه گذار حق مالکیت نسبت به بیمه نامه زندگی خود را دارد و این حق مالکیت مانند هر دارایی دیگر قابل انتقال به شخص دیگر می‌باشد.

### - انتقال بیمه نامه به شخص دیگر معمولاً سه حالت دارد :

- ۱- بیمه نامه به عنوان ادای دین بیمه گذار
- ۲- بیمه نامه به عنوان هدیه
- ۳- بیمه نامه به عنوان وثیقه وام دریافت شده

## \* بازخرید بیمه نامه :

اگر بیمه نامه دارای ذخیره ریاضی باشد، بیمه گذار حقوقی در قبال این ذخیره دارد که یکی از این حقوق، بازخرید بیمه نامه می‌باشد. گاهی بیمه گذار به دلیل مشکلات مالی و یا نگرانی از تأثیر تورم بر ارزش واقعی ذخیره ریاضی بیمه نامه، دیگر تمایلی به پرداخت اقساط ندارد، در این صورت می‌تواند بیمه نامه را با توجه به شرایط آن و انجام محاسبات ذریبط بازخرید کند.

- در چند سال اول مدت بیمه نامه، مقدار ذخیره ریاضی معمولاً کمتر از مجموع حق بیمه های پرداخت شده می‌باشد.

## \* بیماریهای صعب العلاج :

این پوشش با درخواست بیمه‌گذار، موافقت بیمه‌گر و در ازای پرداخت حق بیمه اضافی خریداری می‌گردد که اگر بیمه گذار به یکی از این بیماریها دچار شد، پرداخت وجه معینی به بیمه شده در تعهد بیمه‌گر خواهد بود. این وجه معمولاً نسبتی از مبلغ بیمه مشخص شده در جدول مشخصات بیمه نامه می‌باشد.

## \* شرایط عمومی بیمه های زندگی :

### ماده ۱ - اساس قرارداد و شروع اعتبار آن :

اظهارات کتبی بیمه گذار و بیمه شده در برگیرنده پیشنهاد بیمه بعلاوه پیوست های احتمالی و گزارش پزشک معاینه کننده معتمد شرکت، اساس قرارداد بیمه زندگی را تشکیل می دهد.

هرگاه در سوابق بیمه شده (جسمی یا روحی) که بوسیله معاینه پزشکی قابل تشخیص نیست و پزشک به اظهارات بیمه شده قناعت کرده است و بعدها معلوم شود که اظهارات او مطابق با واقعیت نبوده سه حالت زیر بوجود می آید :

۱- اگر بیمه گر قبل از وقوع خطر به اظهارات خلاف واقع پی ببرد اما اهمیت موضوع کشف شده به حدی نباشد که اگر بیمه گر در ابتدای عقد قرارداد از آن اطلاع داشت، از صدور بیمه نامه خودداری میکرد، در این صورت بیمه گر حق دارد، بیمه نامه را لغو و یا با دریافت حق بیمه اضافی آن را ادامه دهد.

۲- اگر اهمیت موضوع کشف شده بگونه ای باشد که بیمه گر در موقع عقد قرارداد از آن اطلاع میداشت، اقدام به صدور بیمه نامه نمی کرد، در این صورت بیمه نامه باطل و ۹۰٪ حق بیمه هایی که دریافت کرده را به بیمه گذار بر میگردد.

۳- در صورتی که بیمه گر بعد از وقوع خطر به اظهارات خلاف واقع بیمه گذار و یا بیمه شده پی ببرد، تعهدات او نسبت به ما به تفاوت حق بیمه دریافتی به حق بیمه استحقاقی، کاهش می یابد.

### ماده ۲ - شروع اعتبار قرارداد بیمه و لازم الاجرا بودن مندرجات آن :

اعتبار قرارداد بیمه و آثار مربوط به آن، پس از امضای بیمه نامه توسط بیمه گر و پرداخت حق بیمه بیمه گذار تحقق می یابد.

### ماده ۳ - حدود، وظایف و تعهدات بیمه گر و بیمه گذار به موجب مندرجات بیمه :

وظایف و تعهدات بیمه گر، بیمه گذار و بیمه شده و هرگونه استفاده از مزایای بیمه، در بیمه نامه معین شده است.

### ماده ۴ - پرداخت حق بیمه و عواقب تأخیر در پرداخت آن :

حق بیمه های زندگی اصولاً سالانه است و هر حق بیمه سالانه باید در ابتدای سال بیمه ای پرداخت شود. در بعضی مواقع بنا به درخواست بیمه گذار، حق بیمه در اقساط یک، دو، سه و شش ماهه پرداخت میگردد.

- حق بیمه ۶ ماهه : حق بیمه سالانه + ۳٪ اضافه

- حق بیمه ۳ ماهه : حق بیمه سالانه + ۴٪ اضافه

- حق بیمه ماهانه : حق بیمه سالانه + ۵٪ اضافه

قسمت بیشتری از این افزایش، مربوط به افزایش کار اداری و قسمت کمتری از آن مربوط به بهره دیرکرد در پرداخت اقساط حق بیمه نسبت به حق بیمه سالانه است که باید در ابتدای سال بیمه ای پرداخت شود.

نکته :

بیمه گذار در ابتدای هر سال بیمه ای معادل یک حق بیمه سالانه به بیمه گر بدهکار میشود، بنابراین اگر در اثنای یکی از سالهای بیمه ای فوت کند و چند قسط از حق بیمه پرداخت نشده باشد، بیمه گر اقساط پرداخت نشده را از سرمایه قابل پرداخت به ذینفع کسر خواهد کرد.

نکته :

حداکثر مهلت پرداخت اقساط حق بیمه، یک ماه است. در صورت تأخیر بیش از یک ماه در پرداخت اقساط حق بیمه به یکی از دو حالت زیر عمل خواهد شد :

۱- بیمه نامه ای که حق بیمه ۲ سال اول آن کامل پرداخت نشده باشد :

بیمه نامه باطل و حق بیمه های پرداختی برگشت داده نخواهد شد.

۲- بیمه نامه هایی که حق بیمه ۲ سال اول آن کامل پرداخت شده باشد :

بیمه نامه به بیمه مخفف تبدیل می گردد که سرمایه آن نسبت به بیمه اصلی کمتر می باشد.



ماده ۱۳ - مفقود شدن بیمه نامه یا قبض های رسید حق بیمه :  
استعلام از سیستم گرفته می شود.

ماده ۱۴ - نشانی قانونی محل اقامت بیمه گذار در ایران :  
هرگونه تغییر آدرس باید بصورت کتبی به شرکت بیمه گر اعلام گردد.

ماده ۱۵ - دادگاه های صالحه :  
هرگونه اختلاف بین بیمه گر و بیمه گذار به دادگاه های صالحه ارجاع میشود.

**\* تعریف حادثه :**

عبارت است از هر واقعه ناگهانی ناشی از یک عامل خارجی که بدون قصد و اراده بیمه شده بروز کرده و منجر به صدمات جرح، نقص عضو، از کارافتادگی و یا فوت بیمه شده گردد.

**\* تعریف نقص عضو و از کارافتادگی :**

عبارت است از قطع یا تغییر شکل هر یک از اعضای بدن که از حالت طبیعی خود خارج گردد.

**\* خطرات زیر جزو تعهدات بیمه گر محسوب میشود :**

- ۱- غرق شدن - مسمومیت - تأثیر گاز، بخار و یا مواد اسیدی
- ۲- ابتلا به هاری، کزاز و یا سیاه زخم
- ۳- دفاع مشروع بیمه شده
- ۴- اقدام به نجات اشخاص و اموال از خطر

**\* خسارات قابل تأمین در بیمه نامه های حوادث :**

هزینه های فوت، از کارافتادگی و نقص عضو که مستقیماً ناشی از موارد مذکور باشد قابل پرداخت می باشد.

**\* تغییر خطر :**

هرگاه در جریان مدت بیمه در شغل و یا فعالیت های بیمه شده، تغییر حاصل شود، بیمه شده و یا بیمه گذار موظفند حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز بیمه گر را از تغییرات آگاه نمایند.

**\* موارد فسخ بیمه نامه از طرف بیمه گر :**

- ۱- عدم پرداخت تمام یا قسمتی از حق بیمه و یا اقساط آن در موعد معین
- ۲- هرگاه بیمه گذار سهواً از اظهار مطالبی خودداری کند به نحوی که در نظر بیمه گر موضوع خطر را تغییر داده و یا از اهمیت آن بکاهد
- ۳- در صورتی که مدت بیمه نامه بیش از یکسال باشد، در پایان هر سال امکان فسخ برای بیمه گر وجود دارد.
- ۴- در صورت مخالفت بیمه گذار با تعدیل حق بیمه و همچنین تشدید خطر موضوع بیمه نامه

**\* موارد فسخ بیمه نامه از طرف بیمه گذار :**

- ۱- کاهش انتقال پرتفوی بیمه گر
- ۲- کاهش خطر موضوع بیمه و مخالفت بیمه گر با تعدیل حق بیمه

**\* تعیین میزان غرامت بیمه :**

**۱- غرامت بیمه :**

در صورتی که بیمه شده به علت وقوع یکی از خطرات مشمول بیمه فوت کند، بیمه گر متعهد است سرمایه بیمه را طبق شرایط بیمه نامه، اوراق و الحاقیه های ملزم به آن و یا هرگونه توافق کتبی به ذینفع بپردازد.

**۲- غرامت نقص عضو و یا از کارافتادگی :**

در صورتی که بیمه شده به علت وقوع یکی از خطرات مشمول بیمه، دچار نقص عضو و یا از کارافتادگی دائم شود، با توجه به شرایط بیمه نامه، بیمه گر متعهد به پرداخت غرامت می باشد.

**\* موارد از کار افتادگی دائم و کلی :**

- ۱- نابینایی کامل و دائم دو چشم
- ۲- ناشنوایی کامل و دائم دو گوش
- ۳- قطع نخاع
- ۴- از دست دادن هر دو پنجه ی پا
- ۵- از کارافتادگی کامل و دائم یک دست و یک پا حداقل از مچ

**\* موارد نقص عضو و از کارافتادگی جزئی :**

گرامت این موارد معادل درصدی از سرمایه بیمه است که برای هر یک از اعضاء تعیین می گردد. مثال : - از دست دادن قدرت و توانایی حرف زدن ، ۸۰٪ از سرمایه پرداخت می شود.

- فقدان دندان ها حداکثر ۲۷٪

- قطع انگشتان پا ۳۰٪

- از دست دادن لاله گوش ۱۰٪

- از دست دادن حس بویایی ۱۵٪

- از دست دادن حس چشایی ۱۵٪

**تکته -** جمع مبالغ پرداختی در مدت بیمه بابت فوت، نقص عضو و از کارافتادگی دائم کلی و جزئی موضوع این بیمه نامه، نمی تواند از سرمایه بیمه تجاوز نماید.

**\* مهلت پرداخت خسارت در بیمه نامه های حوادث :**

بیمه گر حداکثر ظرف مدت یک ماه پس از تاریخ دریافت کلیه اسناد و مدارکی که بتواند از طریق آنها میزان خسارت وارده و حدود مسئولیت خود را تشخیص دهد، باید میزان خسارت وارده را پرداخت و تسویه نماید.

**\* موارد زیر و یا تحقق خطر ناشی از آن، از شمول تعهدات بیمه نامه حوادث خارج است :**

- ۱- خودکشی و یا اقدام به آن
- ۲- صدمات بدنی که بیمه شده عمداً موجب آن شود.
- ۳- ارتکاب بیمه شده به اعمال مجرمانه
- ۴- هر نوع دیسک جسمی
- ۵- بیماری و ابتلا به جنون بیمه شده مگر آنکه جنون ناشی از تحقق خطر موضوع بیمه باشد.
- ۶- فوت بیمه شده به علت حادثه عمدی از طرف ذینفع

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

- ۱- جنگ، شورش، اعتصاب و کودتا
- ۲- زمین لرزه، آتشفشان و فعل و انفعالات هسته ای
- ۳- ورزشهای رزمی و حرفه ای
- ۴- هدایت موتورسیکلت دنده ای
- ۵- هدایت و یا سرنشینی هواپیماهای آموزشی
- ۶- غواصی