



جزوه درس :

« زبان تخصصی »

رشته :

مدیریت بیمه - بیمه اشخاص

استاد :

جناب آقای شفا بخش

رشته تحصیلی: کارشناسی مدیریت بیمه - بیمه اشخاص

نام دانشگاه: علمی کاربردی امور مالیاتی استان قم

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

نیمسال تحصیلی ۹۴۲

Insurance

Insurance is a form of risk management primarily used to hedge against the risk of a contingent, uncertain loss.¹

Insurance is defined as the equitable transfer of the risk of a loss, from one entity to another, in exchange for payment.²

An insurer is a company selling the insurance;³

An insured, or policyholder, is the person or entity buying the insurance policy.⁴

The amount to be charged for a certain amount of insurance coverage, called the premium.⁵

Risk management, the practice of appraising and controlling risk, has evolved as a discrete field of study and practice.⁶

The transaction involves the insured assuming a guaranteed and known relatively small loss in the form of payment to the insurer in exchange for the insurer's promise to compensate (indemnify) the insured in the case of a financial (personal) loss.⁷

The insured receives a contract, called the insurance policy, which details the conditions and circumstances under which the insured will be financially compensated.⁸

Principles

Insurance involves pooling funds from many insured entities (known as exposures) to pay for the losses that some may incur.¹

The insured entities are therefore protected from risk for a fee, with the fee being dependent upon the frequency and severity of the event occurring.²

In order to be insurable, the risk insured against must meet certain characteristics in order to be an insurable risk.³

Insurance is a commercial enterprise and a major part of the financial services industry, but individual entities can also self-insure through saving money for possible future losses.⁴

Insurability

Risk which can be insured by private companies typically shares seven common characteristics:¹

01 - Large number of similar exposure units:²

Since insurance operates through pooling resources, the majority of insurance policies are provided for individual members of large classes, allowing insurers to benefit from the law of large numbers in which predicted losses are similar to the actual losses.²⁻¹

Exceptions include Lloyd's of London, which is famous for insuring the life or health of actors, sports figures and other famous individuals.²⁻²

However, all exposures will have particular differences, which may lead to different premium rates.²⁻³

02- Definite loss:³

The loss takes place at a known time, in a known place, and from a known cause.³⁻¹

The classic example is death of an insured person on a life insurance policy.³⁻²

Fire, automobile accidents, and worker injuries may all easily meet this criterion.³⁻³

Other types of losses may only be definite in theory.³⁻⁴

Occupational disease, for instance, may involve prolonged exposure to injurious conditions where no specific time, place or cause is identifiable.³⁻⁵

Ideally, the time, place and cause of a loss should be clear enough that a reasonable person, with sufficient information, could objectively verify all three elements.³⁻⁶

03- Accidental loss:⁴

The event that constitutes the trigger of a claim should be fortuitous, or at least outside the control of the beneficiary of the insurance.⁴⁻¹

The loss should be pure, in the sense that it results from an event for which there is only the opportunity for cost.⁴⁻²

Events that contain speculative elements, such as ordinary business risks or even purchasing a lottery ticket, are generally not considered insurable.⁴⁻³

04- Large loss:⁵

The size of the loss must be meaningful from the perspective of the insured.⁵⁻¹

Insurance premiums need to cover both the expected cost of losses, plus the cost of issuing and administering the policy, adjusting losses, and supplying the capital needed to reasonably assure that the insurer will be able to pay claims.⁵⁻²

For small losses these latter costs may be several times the size of the expected cost of losses. There is hardly any point in paying such costs unless the protection offered has real value to a buyer.⁵⁻³

05- Affordable premium:⁶

If the likelihood of an insured event is so high, or the cost of the event so large, that the resulting premium is large relative to the amount of protection offered, it is not likely that the insurance will be purchased, even if on offer.⁶⁻¹

Further, as the accounting profession formally recognizes in financial accounting standards, the premium cannot be so large that there is not a reasonable chance of a significant loss to the insurer.⁶⁻²

If there is no such chance of loss, the transaction may have the form of insurance, but not the substance.⁶⁻³

06- Calculable loss:⁷

There are two elements that must be at least estimable, if not formally calculable: the probability of loss, and the attendant cost.⁷⁻¹

Probability of loss is generally an empirical exercise, while cost has more to do with the ability of a reasonable person in possession of a copy of the insurance policy and a proof of loss associated with a claim presented under that policy to make a reasonably definite and objective evaluation of the amount of the loss recoverable as a result of the claim.⁷⁻²

07- Limited risk of catastrophically large losses:⁸

Insurable losses are ideally independent and non-catastrophic, meaning that the losses do not happen all at once and individual losses are not severe enough to bankrupt the insurer; Insurers may prefer to limit their exposure to a loss from a single event to some small portion of their capital base.⁸⁻¹

Capital constrains insurers' ability to sell earthquake insurance as well as wind insurance in hurricane zones.⁸⁻²

In the U.S., flood risk is insured by the federal government.⁸⁻³

In commercial fire insurance it is possible to find single properties whose total exposed value is well in excess of any individual insurer's capital constraint.⁸⁻⁴

Such properties are generally shared among several insurers, or are insured by a single insurer who syndicates the risk into the reinsurance market.⁸⁻⁵

Types of Insurance

Many types of insurance policies are available to families and organizations who do not wish to retain their own risk.¹

The following brief notes will give the reader an awareness of the essentials of most of the policies available.²

Fire³

For commercial and industrial risks the cover throughout the market is reasonably standardized, and the fire policy covers damage to buildings and contents caused by fire, lightning and explosion of gas and boilers used for domestic purposes such as heating and cooking.³⁻¹

These domestic uses can of course occur in factories and canteens.³⁻²

The basic policy can be extended at extra cost to include damage by 'special perils' such as: aircraft (but not sonic boom), Explosion (but not of steam boilers and the like), rioters, malicious persons, earthquake, impact by vehicles and animals, storm, flood, burst pipes, leakage from sprinkler systems.³⁻³

Theft⁴

Trade contents are exposed to the risk of theft, and policies give this cover provided that entry and/or exit to the premises is gained by forcible and violent means.⁴⁻¹

In other words, the thieves must force the normal security fittings of the premises to gain entry or exit.⁴⁻²

While it is most unlikely that a whole building would be stolen, thieves frequently damage buildings, and this risk is included in the cover.⁴⁻³

All Risks⁵

Under the fire and theft policies previously mentioned, the loss or damage must be a result of specified perils, but there are other ways loss on property can be suffered.⁵⁻¹

The insured item can be accidentally dropped or knocked, or simply lost or mislaid.⁵⁻²

The all risks policy covers the property specified against any loss or damage (including fire and theft) which is not specifically excluded.⁵⁻³

The exclusions are few in number and the main ones are breakage of china, glass and the like, wear and tear, climatic damage and damage by vermin.⁵⁻⁴

Special policies of this type are available for: industrial property, office equipment, computers, special machinery, construction projects, money, goods-in-transit, holiday baggage, valuables (such as jewellery, furs, cameras, sports equipment, clothing and personal effects).⁵⁻⁵

Liability⁶

Every private individual and organization can incur liabilities if others suffer loss to person or property through their careless or negligent acts, defects in their property or goods supplied by them or under certain statutes which impose liabilities upon them.⁶⁻¹

To meet these liabilities, the following policies have been devised:⁶⁻²

Employers' Liability.⁶⁻³

Covering employers for any sum which they may be liable to pay to any employee injured or diseased during working hours.⁶⁻⁴

This type of insurance is compulsory by law.⁶⁻⁵

Public Liability.⁶⁻⁶

Covering the liability of the insured at law to members of the public for injuries suffered or property damaged.⁶⁻⁷

Products Liability.⁶⁻⁸

Covering the liability of the seller or manufacturer of goods which have caused injury or damage to others or their property.⁶⁻⁹

This cover is sometimes incorporated into a public liability policy.⁶⁻¹⁰

Professional Liability.⁶⁻¹¹

Covering the professional person or firm against claims for loss due to wrong advice or failure to do what should have been done.⁶⁻¹²

Personal Liability.⁶⁻¹³

Covering the private individual against claims by the public for careless acts, other than those involving the insureds' use of a motor vehicle and business activities, for example when one allows a dog to run onto the roadway and cause an accident.⁶⁻¹⁴

Product Tamper.⁶⁻¹⁵

In recent years we have seen an increase in the number of cases where products have been tampered with by some third party and innocent consumers have been injured. Cover can be arranged to cover the cost of this liability including the cost of recalling the entire batch of the product.⁶⁻¹⁶

Insurance of the person¹

Personal accident (and sickness)²:

Individuals can make provision for benefits payable in the event of death, loss of eyes or limbs due to accident, and a weekly income if temporarily incapacitated from work due to accident (and sickness).²⁻¹

Employers can arrange similar cover on a group basis for the benefit of their workers.²⁻²

Permanent health insurance.³

A disadvantage of accident and sickness insurance is that recurring disablements are likely to be excluded after the first claim.³⁻¹

Permanent cover can be purchased at a substantially higher cost, where the insurer cannot reduce or cancel the cover irrespective of the claims experience.³⁻²

It is usual to exclude the first month, quarter, or six months of disablement to reduce the costs.³⁻³

Ordinary life assurance.⁴

There are three main types of life cover and all policies are derived from these :⁴⁻¹

*Whole life assurances.*⁵

These policies pay the sum assured in the event of death irrespective of when that may be.⁵⁻¹

Premiums cease on death and often are arranged to stop at, say, age sixty-five.⁵⁻²

*Endowment assurances.*⁶

Such policies pay the sum assured on death or the contract will end after a certain period of years (say twenty-five) while the life assured is still alive.⁶⁻¹

Whole life and endowment assurances are frequently issued with profits or bonuses.⁶⁻²

This means some of the insurer's profits are distributed to the policyholders as increases in cover each year or so, these bonuses being payable along with the sum assured.⁶⁻³

Such 'with-profits' contracts are arranged at a slightly higher premium than similar policies without the right to participate in profits (non-profit policies).⁶⁻⁴

*Term assurances.*⁷

These policies give short-term cover and only pay if death occurs within the period of the policy, say ten years.⁷⁻¹ Special 'decreasing' forms of this cover are available to cover the outstanding balance of a building society mortgage.⁷⁻²

To combat inflation 'increasing' policies have been introduced.⁸⁻¹

The sum assured (and premium) may increase by say ten percent per annum.⁸⁻²

Whole life and endowment assurances can be unit-linked.⁸⁻³

The amounts payable, either on death or when the policyholder wishes to end the contract, depend on the underlying value of the units at the time of the claim.⁸⁻⁴

The value of the units depends on the value of the underlying investments and these can rise or fall.⁸⁻⁵

ترجمه متن :

بیمه Insurance

بیمه شکلی از مدیریت خطر است که در درجه اول برای احتیاط به خرج دادن در مقابل خطر یک خسارت تصادفی و نامعین مورد استفاده قرار میگیرد. بیمه به عنوان انتقال منصفانه خطر یک خسارت، از یک مورد به دیگر موارد در ازای پرداخت وجه تعریف می شود. یک بیمه گر، شرکتی است که بیمه را می فروشد. بیمه شده یا دارنده بیمه، شخص یا موردی است که بیمه نامه را میخرد. مبلغ پرداخت شده برای یک میزان مشخص از یک پوشش بیمه ای، حق بیمه نامیده می شود. مدیریت خطر، عمل ارزیابی و کنترل خطر، بعنوان یک رشته تحصیلی و کاری مجزا، تکامل یافته است. یک معامله (بیمه ای) عبارت است از: بیمه گذاری که یک خسارت کوچک نسبتاً مشخص و تضمین شده را در قالب پرداخت وجه به بیمه گر، میپذیرد در ازای تعهدات بیمه گر به منظور جبران خسارت بیمه گذار در شرایطی از یک خسارت مالی (جانی). بیمه گذار یک قرارداد را دریافت می کند که بیمه نامه نامیده می شود در حالی که شرایط و اوضاع احوال آنچه که مورد بیمه جبران خسارت مالی خواهد شد، شرح می دهد.

Principles اصول بیمه

بیمه عبارت است از ادغام منابع مالی از چندین مورد بیمه گذار (شناخته شده به عنوان موارد در معرض آسیب) جهت پرداخت وجه در قبال خسارتهایی که بعضاً ممکن است متحمل شوند. بنابراین موارد بیمه شده از خطر در قبال یک حق الزحمه محافظت شده اند، با هزینه ای که وابسته به تکرار و شدت رویداد اتفاق افتاده، می باشد. به منظور بیمه پذیر بودن، خطر بیمه شده در مقابل باید ویژگی های معینی را به این منظور که خطر بیمه پذیر باشد، تأمین کند. بیمه یک سرمایه گذاری تجاری و بخش عمده ای از صنعت خدمات مالی است، اما موارد انفرادی می توانند از طریق پس انداز پول برای خسارتهای ممکن آینده، خود بیمه باشند. (خودشان را بیمه کنند).

Insurability قابلیت بیمه پذیری

خطری که می تواند توسط شرکتهای خصوصی بیمه شود، معمولاً هفت ویژگی مشترک دارند:
۱- تعداد زیادی از واحدهای در معرض آسیب مشابه :

از آنجا که بیمه از طریق ادغام منابع مالی عمل می کند، اکثریت بیمه نامه ها برای تک تک اعضای طبقات کلان فراهم شده اند، که اجازه می دهد بیمه گران از قانون ارقام کلان سود ببرند در حالی که خسارات پیش بینی شده همانند خسارتهای واقعی می باشند. یکی از استثنائات شامل بیمه لویدز لندن که در زمینه بیمه عمر یا سلامت هنرپیشه ها، چهره های ورزشی و دیگر افراد معروف، مشهور است، می باشد. با این حال، تمام موارد در معرض آسیب، ویژگی متفاوتی خواهند داشت که ممکن است منجر به نرخ های متفاوت حق بیمه شود.

۲- خسارت معین :

خسارت در یک زمان، مکان و از یک علت مشخص، اتفاق می افتد. مثال معمول آن، فوت یک شخص بیمه شده در یک بیمه نامه عمر می باشد. آتش سوزی، تصادفات اتومبیل و جراحات بدنی کارگری، همگی ممکن است به راحتی با این معیار مواجه شوند. انواع دیگری از خسارتهای ممکن است فقط از لحاظ تئوری تعریف شوند. برای مثال، بیماری شغلی، ممکن است بدون زمان، مکان و علت خاص قابل شناسایی، موارد در معرض شرایط آسیب زای طولانی را در بر بگیرد. بطور ایده آل، زمان، مکان و علت یک خسارت باید کاملاً واضح باشد که یک شخص منطقی، با اطلاعات کافی بتواند بطور عینی، تمام هر سه عنصر را مورد بررسی قرار دهد.

۳- خسارت اتفاقی :

رویدادی که ماثه (پاشنه آشیل) یک مطالبه را تشکیل می دهد باید شناسی باشد، یا حداقل خارج از کنترل ذینفع بیمه باشد. خسارت باید خالص باشد، به این معنی که نتایج حاصله از یک رویداد، برای هر کدام به تنهایی این فرصت را جهت هزینه کردن داشته باشند. رویدادهایی که شامل عناصر احتکار آمیز و همچنین خطرات تجاری معمولی یا حتی خرید یک بلیط شانس، می باشند، عموماً بیمه پذیر در نظر گرفته نشده اند.

۴- خسارت کلان :

میزان خسارت باید از منظر بیمه شده معنی دار باشد. حق بیمه ها لازم است هر دو هزینه های مورد انتظار خسارتهای بعلاوه هزینه صدور و اجرای بیمه نامه و تطبیق خسارتهای و تأمین سرمایه مورد نیاز برای اطمینان منطقی را پوشش دهد؛ بطوری که بیمه گر قادر خواهد بود مطالبات (بیمه گذار) را پرداخت کند. برای خسارات کوچک، این هزینه های جانبی ممکن است چندین برابر میزان هزینه مورد انتظار خسارتهای باشد. به ندرت یک امتیاز در پرداخت اینچنین هزینه هایی وجود دارد مگر اینکه پوشش ارائه شده یک ارزش واقعی برای خریدار داشته باشد.

۵- حق بیمه مقرون به صرفه :

اگر احتمال وقوع یک رویداد بیمه شده بالا باشد یا هزینه آن رویداد زیاد باشد، حق بیمه حاصل شده متناسب با میزان پوشش ارائه شده، زیاد است؛ این احتمال وجود ندارد که بیمه موردنظر خریداری بشود حتی اگر پیشنهاد گردد. بعلاوه، همانطور که حرفه حسابداری بطور رسمی در استانداردهای حسابداری مالی به رسمیت شناخته میشود، حق بیمه نمی تواند خیلی زیاد باشد بطوری که شانس منطقی یک خسارت مهم برای بیمه گر وجود نداشته باشد. اگر چنین شناسی از خسارت وجود نداشته باشد، معامله مذکور اگرچه ممکن است شکلی از بیمه داشته باشد اما دوام ندارد.

۶- خسارت قابل محاسبه :

دو عنصر که باید حداقل قابل تخمین زدن باشد وجود دارد، اگرچه بطور رسمی قابل محاسبه نیست: احتمال خسارت و هزینه جانبی. احتمال خسارت عموماً یک عمل تجربی است که بیشتر ارتباط دارد با توانایی یک فرد منطقی در تملک یک نسخه از بیمه نامه و یک سند از خسارت همراه با یک مطالبه ارائه شده تحت بیمه نامه، جهت ساخت یک تعریف منطقی و ارزیابی واقعی از میزانی از خسارت قابل بازیابی بعنوان یک نتیجه از مطالبه.

۷- ریسک محدود خسارتهای عظیم مصیبت بار :

خسارتهای بیمه پذیر، بطور ایده آل، مستقل و غیر مصیبت بار هستند، به این معنی که خسارتهای یکباره اتفاق نمی افتند و خسارتهای فردی به اندازه ی کافی، شدید نیستند که بیمه گر را ورشکسته نمایند. بیمه گران ممکن است موارد در معرض آسیب محدود یک خسارت از یک رویداد خاص را نسبت به تعدادی سهم کوچک از سرمایه مبنایشان، ترجیح بدهند. سرمایه، این الزام را بر اساس توانایی بیمه گران می آورد که بیمه زلزله و همچنین بیمه طوفان در مناطق گردبادی را بفروشند. در ایالات متحده آمریکا، خطر سیل توسط دولت مرکزی بیمه می شود. در بیمه آتش سوزی تجاری این امکان وجود دارد که با یک دارایی خاص مواجه شویم که مجموعاً ارزش در معرض آسیب آن، مازاد نسبت به سرمایه بیمه گر فردی است. اینچنین دارایی هایی عموماً در بین چندین بیمه گر تقسیم بندی می شود یا توسط یک بیمه گر منفرد (خاص) بیمه می شود، کسی که اتحادیه ای را در مورد آن خطر، بصورت تجارت بیمه اتکایی تشکیل می دهد.

Type of Insurance انواع بیمه

انواع زیادی بیمه نامه برای خانواده ها و سازمانهایی که نمی خواهند ریسک خودشان را خودشان نگر دارند، در دسترس می باشد. یادداشتهای مختصری که در ادامه می آید، به خواننده اطلاعاتی را در مورد ضروریات اغلب بیمه نامه های موجود، خواهد داد.

Fire آتش سوزی

برای خطرات تجاری و صنعتی، پوشش در مدت تجارت، بطور منطقی مرسوم شده است، و بیمه نامه آتش سوزی آسیب به ساختمانها و محتویات آن که بوسیله آتش، صاعقه و انفجار گاز و دیگهای بخار که برای مصارف خانگی استفاده می شود مانند گرمایش و آشپزی، بوجود آمده، پوشش می دهد. این کاربردهای خانگی البته می توانند در کارخانجات و سالن های غذاخوری، اتفاق بیافتند. بیمه نامه اصلی (پایه) می تواند با پرداخت هزینه اضافی گسترش داده شود به منظور در بر گرفتن آسیب بوسیله خطرات خاص نظیر: هوایما (اما نه شکستن دیوار صوتی)، انفجار (اما نه بخار دیگهای بخار و نظایر آن)، شورشگران، ارادل و اوباش، زلزله، تصادف با وسائط نقلیه و حیوانات، طوفان، سیل، ترکیدن لوله ها و چکه کردن از سیستم آبیاشی.

Theft سرقت

محتویات تجاری ساختمانها در معرض خطر دزدی قرار دارند و بیمه نامه ها این پوشش را ارائه می دهند مشروط بر اینکه ورود یا خروج به محوطه ساختمان بوسیله وسایل سخت و به زور انجام شده باشد. به عبارت دیگر، دزدان باید اتصالات امنیتی معمولی محوطه ساختمان را درهم بشکنند تا ورود و خروج کنند. در حالی که اغلب بعید به نظر می رسد که تمام یک ساختمان دزدیده شود، اما دزدان بارها به ساختمانها آسیب رسانده و این پوشش شامل این خطر می شود.

All Risks تمام خطر

بر پایه بیمه نامه های دزدی و آتش سوزی که قبلاً اشاره شده است، خسارت یا آسیب باید از خطرات خاصی نتیجه شود، اما راه های دیگر خسارت بر اموال می تواند مورد ابتلا واقع شود وجود دارند. مورد بیمه، می تواند بصورت تصادفی کاهش یافته یا ضربه دیده یا به سادگی گم یا فراموش شود. بیمه تمام خطر، اموال خاصی را در مقابل هر خسارت یا آسیب پوشش می دهد در حالی که بطور خاص مستثنی نشده اند. استثنائات موارد کمی هستند و مهمترینشان، شکست ظروف چینی، شیشه و شیشه به آن، البسه از بین رفتنی، آسیب آب و هوایی و آسیب بوسیله حشرات موذی می باشد. بیمه نامه های خاصی از این نوع (تمام خطر) موجود هستند، برای مثال: دارایی های صنعتی، تجهیزات اداری، رایانه ها، ماشین آلات خاص، پروژه های ساخت و ساز، پول، کالاهای حمل و نقلی، وسایل تفریحی سفر، اشیاء ارزشمند (مانند جواهرات، خزنها - پوستهای قیمتی - ، دوربینها و تجهیزات ورزشی، پوشاک و لوازم با ارزش شخصی).

liability مسئولیت ، تعهد

هر شخص حقیقی و سازمانی می توان تعهداتی را متحمل شود اگر دیگران از لحاظ شخصی یا اموال ضرر ببینند بخاطر اعمال سهل انگارانه یا بر اثر بی احتیاطیشان، نواقص در اموال یا کالاهایشان که بوسیله آنها یا تحت قوانین معین، تعهداتی را بر آنها تحمیل میکند. برای تأمین این تعهدات ، بیمه های زیر ابداع شده است :

Employers' Liability مسئولیت کارفرمایان :

کارفرمایان را برای هر مبلغی که ممکن است آنها متعهد شوند جهت پرداخت به هر کارگر صدمه دیده یا بیمار شده در طول ساعات کاری، پوشش می دهد. این نوع از بیمه توسط قانون اجباری شده است.

Public Liability مسئولیت عمومی :

مسئولیت بیمه شده در قانون را نسبت به گروهی از عموم مردم در جهت آسیب اموال یا ضرر جانی پوشش میدهد.

Products Liability مسئولیت محصولات :

مسئولیت یک فروشنده یا تولید کننده کالاهایی که منجر به صدمه یا آسیب به دیگران و اموالشان می شود را پوشش میدهد.

Professional Liability مسئولیت حرفه ای :

مسئولیت یک شخص حرفه ای یا شرکت را در مقابل مطالبه برای خسارتی که در ارتباط با توصیه غلط یا قصوری است که باید انجام میشده است را پوشش میدهد.

Personal Liability مسئولیت شخصی :

پوشش میدهد مسئولیت یک شخص حقیقی را در مقابل مطالبه بوسیله عموم مردم بخاطر اعمال بی احتیاطانه، غیر از آنچه که در برمیگیرد استفاده بیمه گذار از یک وسیله نقلیه موتوری و فعالیت های تجاری را. برای نمونه، زمانی که کسی اجازه میدهد به یک سگ که به داخل جاده بدود و باعث تصادف بشود.

Product Tamper مسئولیت دستکاری محصول :

در سالهای اخیر ما شاهد افزایش شماری از مواردی که محصولات دستکاری شده اند بوسیله یک شخص ثالث بوده ایم، و مشتریان بی گناه صدمه دیده اند. این پوشش می تواند ترتیبی بدهد که هزینه این تعهد پوشش داده شود که شامل استرداد هزینه گروه کاملی از محصولات است.

Insurance of the Person بیمه اشخاص

Personal Accident (and sickness) تصادف شخصی و بیماری

افراد می توانند در مورد منافی که قابل پرداخت است در رویدادی از مرگ، از دست دادن چشمها یا اعضای بدن بخاطر تصادف، و یک درآمد هفتگی اگر موقتاً از کار افتاده شوند از کار بخاطر تصادف و بیماری، برنامه ریزی کنند. کارفرماها می توانند پوشش یکسانی را بر پایه گروه جهت منفعت کارگزارانشان ترتیب بدهند.

Permanent Health Insurance بیمه دائمی سلامت :

تکرار از کار افتادگی هایی که محتمل هستند و مستثنی می شوند بعد از مطالبه اول، از نقطه ضعف بیمه تصادف و بیماری است. پوشش بیمه ای دائم می تواند در یک بسته هزینه ای بالاتر در واقع (واقعی) خریداری شود، جایی که بیمه گر نمی تواند آن پوشش بیمه ای را صرفنظر از تجربه مطالبه ها، لغو یا کاهش دهد. این معمول است که ماه اول، سه ماهه اول یا شش ماه از کارافتادگی را برای کاهش هزینه ها مستثنی کنند.

Ordinary Life Assurance بیمه عمر ساده :

سه نوع اصلی از پوشش عمر وجود دارد و تمام بیمه نامه ها از این موارد ناشی می شوند :

Whole Life Assurances بیمه های کامل عمر :

این بیمه نامه ها مبلغی که بیمه شده در حادثه منجر به فوت صرفنظر از زمانی که ممکن است اتفاق بیافتد، می پردازند. حق بیمه ها در زمان فوت قطع شده و اغلب ترتیبی داده می شود که فرضاً در سن ۶۵ سالگی متوقف شوند.

Endowment Assurances بیمه های پس انداز :

اینچنین بیمه نامه هایی، مبلغ بیمه شده را در زمان فوت یا خاتمه قرارداد بعد از یک دوره سالانه معین (فرضاً ۲۵ سالگی) می پردازند در حالی که بیمه شده عمر هنوز در قید حیات است.

بیمه های پس انداز و کامل عمر، غالباً بصورت بهره ها و پاداش ها صادر می شود. به این معنی که بعضی از منافع بیمه گر بین بیمه گذاران تقسیم می شود به همان اندازه که پوشش هر سال یا اینچنینی افزایش می یابد؛ این پاداشها قابل پرداخت می شوند به همراه مبلغ بیمه شده. چنین قراردادهای توأم با سود با یک کمی حق بیمه بالاتر نسبت به بیمه نامه های مشابه بدون مشارکت در سود ترتیب داده می شوند. (بیمه نامه های بدون سود).

Term Assurances بیمه های عمر دوره ای :

این بیمه نامه ها پوشش کوتاه مدت ارائه می دهند و فقط اگر فوت در میان دوره زمانی بیمه نامه فرضاً ۱۰ ساله اتفاق بیافتد می پردازند. اشکال کاهش خاصی از این پوشش بیمه ای جهت پوشش تعادل برجسته ای از وام مسکن تجاری در دسترس هستند.

– به منظور مبارزه با تورم، بیمه نامه های افزایشی معرفی شده اند. مبلغ بیمه شده (و حق بیمه) ممکن است فرضاً ۱۰ درصد بصورت سالانه افزایش یابد. بیمه نامه های پس انداز و کامل عمر می توانند واحد مرتبط ای باشند. مبالغ قابل پرداخت یا در زمان مرگ یا زمانی که بیمه گذار می خواهد که قرارداد پایان یابد، بستگی به ارزش زیربنایی واحدها در زمان مطالبه دارند. ارزش واحدها بستگی به ارزش سرمایه گذاری های زیربنایی و افزایش و کاهش آنها دارد.

منابع :

۱. سایت ویکی پدیا
۲. کتاب انگلیسی برای دانشجویان رشته مدیریت بیمه – مولفان : ونوس و گودرزی – انتشارات سمت

دانشگاه علمی کاربردی امور مالیاتی قم
رشته مدیریت بیمه – بیمه اشخاص
دانشجو : محمد یونس امیددی