



جزوه درس :

« کلیات بیمه »

رشته :

مدیریت بیمه - بیمه اشخاص

استاد :

جناب آقای صادقی

رشته تحصیلی: کارشناسی مدیریت بیمه - بیمه اشخاص

نام دانشگاه: علمی کاربردی امور مالیاتی استان قم

تهیه و تنظیم: دانشجو محمد یونس امیدی

نیمسال تحصیلی ۹۴۱

بخش اول - مدیریت خطرات

خطرات - وقوع حوادثی است که برای ما زیان فزاینده باشد. بنابراین وجود هر خطری موجب زیانی است.

اصول مدیریت خطرات
- ایجاد تازگی و نقص و کمبود از لحاظ معنوی
- از بین بردن اموال و ایجاد خسارت مالی و مابقی

نقته: مدیریت خطرات به معنی پیشگیری و حذف خطرات است بلکه خطرات، علی رغم همه احتیاطهای ما، واقع می شود و خسارت جانی و مالی هم ایجاد می کنند. موجب زیانی ما هستند و طعم فزاینده این خطرات را می بینیم که کمتر موجب زیانی ما می شود. بنابراین ما در صورت عدم از بین بردن خطرات، بلکه از بین بردن و یا کاهش زیانی خود هستیم و منتظر ما از مدیریت خطرات است.

آخر برای ما اثرش دارد یعنی سلامتی و صحت ما و اموالی که در اختیار داریم
عامل اصلی زیانی ما در مدیریت خطرات
- با احتمال وقوع حوادث ما مواجه می شود

* ارزشهای انسانی

۱- صیانت و سلامت انسانی:

حوادث ممکن است موجب کسالت و از کار افتادگی موجب توقف درآمد، هزینه معالجه و مراقبت و یا منتهی است موجب نقص عضو و از کار افتادگی جزیی و یا طبعی و طعم هم فوت انسان گردد. وجود انسان با سایر جانداران تمایز می شود.

۲- داراییهای مادی:

این داراییها در بعضی انواع متغیر خطرات و نوسان هستند از قبیل: زمین - ساختمان - ماشین آلات - طرحهای عمرانی - طلاها - صوره نقد، ملکات و اوراق بهادار

۳- داراییهای نامرئی:

بعضی از ارزشها یا مؤسسهها دارایی نامرئی هستند که تنها منافع در آمد مستمر برای آنهاست از جمله:

- ۱- اعتبار و شهرت و کرامت و غیره
- ۲- بعضی حقوق مانند حق سر قرض، حق امتیاز، حق لایسنس و... موجب رونق و اعتبار کار می شود و حادثه موجب کاهش آن است.

۴- سهام شرکت‌ها؛ مالکیت سهام شرکت‌ها به نوع دارایی است. در گسستگی شرکت یا صنف مدیریت و نظایر آن موجب از دست رفتن تمام یا بخشی از این دارایی است. و نوسانات بورس

۵- مطالبات و مطالبات از اشخاص با فروش اقسامی محصول در ضمن حالی که منتهی به وجه یا وثیقه یا نوعی تضمین است در معرض خطر در گسستگی است، صورت بدعوار یا ضامن فرکر دارد.

۶- مسئولیت: انواع مختلف مسئولیت به بدلیل تفاوت در موضوع کفایت می‌باشند مثلاً زیانهای احتمالی هستند زیرا شخص مسئول ملزم است خسارتی که از ناحیه او به اشخاص دیگر وارد می‌شود بپردازد. شاید بتوانیم مسئولیت را یک نوع دارایی منفی تلقی کنیم.

* دسته‌بندی کلی مسئولیت‌ها

۱- ارجحیت حاصل مسئولیت: طعم مسئولیت‌ها از اموال آن نامی می‌شود مانند اوقعی که تصادف در ۱۰۱ بدون اینکه انسان عملی انجام داده باشد.

۲- ارجحیت زینتی مسئولیت: به یک نواختن مانند موجود که متاخر مسئول درصفت از مورد ارجح است و طعمی هم مسئولیت نامی از اموال آن است مانند فعالیت حرفه‌ای مثل عمل جراحی.

کلاس‌های تقو مانند همسایگان

از اشخاص نامعین مانند طلبه خود را به معنی از تصادف احتمالی در صورتی که در بیمه‌بند

۳- ارجحیت منافع مسئولیت: مسئولیت مبتنی بر قوانین عمومی است مانند مسئولیت خرابی در خانه در مقابل همسایگان. مسئولیت منافع منافع آن فرکر دارد است مانند فرکر در این به نظر و طرفه

* تناسبی خط و

۱) تعریف خط و عبارت است از احتمال وقوع حادثه ناگوار به این جهت که زبان عالی ایجاد می کند.

نکته - رکن اصلی خطو احتمال است و امری که محال باشد خطو ندارد مگر این امری که وقوع آن صحتی باشد خطو نیست.
بنابراین اگر احتمال وقوع امری صغریا و یا ابر باشد خطو مطرح نیست و اگر احتمال بین صغریا و کبری باشد
باشد با خطو مواجه هستیم.

۲) انواع خطوهای رایج و

الف - خطوهای جسمی - خطوهای که بشر نه قادر به ایاد آنهاست و نه جلوگیری از آنها.

مانند سیل - طوفان - صاعقه - زلزله

ب - خطوهای انسانی - خطوهای که از خطاها و یا قصور انسانهاست - بجز در صورتی است.

مانند حریق یا انفجار ناشی از بی احتیاطی یا عدم مراقبت از دستگاهها

* سقوط از بلندی - بیماریها در اثر بی احتیاطی در رژیم غذایی

* عوامل جسمی، اجتماعی، اقتصادی مانند صید، اعتیاد، تورم

۳) آثار خطو:

الف - تحقق خطو اثر را ایجاد خسارت مالی می کند.

ب - مضر زلزله ها شدید باعث ویرانی و خسارت و خسارتی معادل ده سال زحمت است

ج - ماضی وقوع حوادث از جهت ارزشهای معنوی که از بین می برد طاقت فرسا هستند.

د - آثار خطوها غالباً به هم وصل می شوند و قابل جبران نیستند.

ه - ماضی خطوها قبل از تحقق موجب احساس نگرانی است و کاهش کارایی و آمادگی او بر بار تلاش می شوند.

و - ماضی خطوها غیر قابل تحمل نیستند اما موجب اصلاح نظم زندگی شخصی یا سازمانی می شود.

ز - مانند هزینه ها که نه صندوق سلیخ درمانی که بیماری اما نه دفعات مختلف.

* تدابیر بیشتر در جهت جلوگیری یا تعدیل ~~موتور~~ خسارت ناشی از خطا: (بر مبنای باخو)

۱) پیشگیری از خطا: - نیاوردن به خانه برای مصون ماندن از جمله حیوانات یا سرف و باران

بعضی اقدامات می توانست از وقوع خسارت جلوگیری کند در کنار منابع جلوگیری یا احوال وقوع آن را کاهش داد.
- نصب برق گیر در بالای ساختمان

۲) محدود ساختن دامنه خسارت: علی رغم پذیرش وقوع خطا در برخی اجرای اقدامات پیش بینی شده، آن به حالت آماده باش در می آید.
- ایجاد سیستم های امدادی جداگانه ای

- آماده کردن ظروف شن برای اطفاء حریق

- نصب دستگاه های اعلام حریق

۳) تعدیل زخم: خسارت کوبیده را می توان از محل زخمه (پس انداز ماهانه) بپراکند.

آنها به قدرت مالی بیشتری دارند آن تر می تواند خسارت را تحمل کند.

۴) تعاون: از زخمه انفواری بلایه زخمه لرزه لرزه تبدیل نشد به چاره موثری برای صیرا خسارت های احتمالی همه

اعضای گروه است یا نه اکیم. البته این تدبیر وقتی موثر است که اعضا تکلیف دهنده گروه به نوبت کافی برسد و این هم اگر تعاون است که حاصل لرزه ای بسیاری از مسائل اجتماعی است.

۵) انتقال خطا:

گاهی خسارت احتمالی به خطا انقدر سنگین است که بیمه گر به تنهایی قادر به پذیرش تحمل آن نیست.

این صورت بیمه گر خطا را با این نیت که بلافاصله قسمتی از آن را به همکاران خود منتقل نماید، قبول می کند.

* اشکال مختلف انتقال خطا:

الف - بیمه مشترک: عبارت است از صدور بیمه نامه بر سر یک خطا توسط چند بیمه گر به صورت مشترک.

ب - بیمه انحصاری: عبارت است از صدور بیمه نامه بر سر یک خطا توسط یک بیمه گر که قسمتی از آن را برای

خود نگهداری می کند و بقیه را به چند بیمه گر دیگر واگذار می کند.

* اختیاری: به در صورتی است که نسبت به شرایط معامله بین بیمه گر اول و بیمه گر دوم امکان توافق شود.
* قراردادی: به مجموع بیمه نامه ها صادره بیمه گر را در بر می گیرد و در صورت معنی متلا متلا منعقد می شود.

* تعریف بیمه: صیقل داده شد قانون بیمه را، بیمه عقدی است که به موجب آن بدو طرف تعهد می کنند در ازای پرداخت وجه یا

وجهی از خوف زیان در صورت وقوع یا بروز حادثه، خسارت وارده بر او را جبران نموده و یا وجه معینی را بپردازد.
متعهد را بیمه گر، طرف تعهد را بیمه گذار و وجهی را که بیمه گذار به بیمه گر می پردازد، حق بیمه و آنچه را که بیمه گر می خورد موضوع بیمه نامند.

* اثرات اقتصادی بیمه:

۱- حفظ ثروت ملی: تخمین اثر اقتصادی بیمه، حفظ اموال و تأسیسات متعلق به اشخاص یا دولت است که حاکم جزئی از ثروت ملی را تشکیل می دهند.

۲- تسهیل سرمایه گذاری ها: سرمایه گذاری جدید در صورتی ممکن است که اولاً منابع سرمایه در دسترس باشد و ثانیاً وسایلی برای حفظ سرمایه گذاری در مقابل خطاهای گوناگون که آن را تهدید می کند وجود داشته باشد. بیمه نیز واحد اقتصادی در صورت تأسیس در مقابل سبب زیان خواهد بود و البته نه تمام آنها حفظ می کند.

۳- ایجاد اعتبار و توسعه مبادلات:

بیمه در واقع وسیله ای است که به بیمه اعتبار معروف است صورت می گیرد. در این صورت بیمه گر حالت به ضامن در مقابل بانکدار خواهد داشت که متعهد است بجا بدهد و اگر از انجام تعهد خود استنکاف کرده این را بپردازد.
* از خط موضوع بیمه از خطها غیر کاری مثل انواع خطهای طبیعی باشد، بیمه ترخیص تعهد به پرداخت خسارت، چون موقعیت مالی بیمه گذار را تثبیت می کند لذا غیر مستقیم اعتبار او را در مقابل بانکداران و افراد طرف معامله اش تقویت می نماید.

۴- توسعه سرمایه گذاری: حق بیمه ها در گذشته به بزه زاری می گونید و در اختیار موانع بیمه قرار دارند می تواند به حدی باشد که نحوه به طر افتادن آن اثر قطعی در منابع اقتصادی آن کشور داشته باشد.

۵- تأثیر بر موازنه ارزی: در مواردی که ارزش معده بیمه زیاد است به بیمه یا چند بیمه گر آن می باشد که اصل می تواند تعهد مالی به بیمه گر تعهد کند به نام بیمه گر تأثیر از موازنه به شرکت های بیمه داخلی خارجی است.

*** سازمان بیمه در ایران :**

- تصویب قانون بیمه در ۳۶ ماده حکم در تاریخ ۱۳۱۶/۲/۷ به تصویب مجلس رسید .

- بیمه مرکزی ایران ← در سال ۱۳۵۰ به موجب قانونی که به تصویب رسید سازمان صمدی به نام بیمه مرکزی ایران بوجود آمد

*** وظایف بیمه مرکزی ایران :**

- ۱- نظارت بر کار مؤسسات بیمه
- ۲- انجام معاملات بیمه انطای اجباری
- ۳- اداره صندوق تأمین خسارات بدنی
- ۴- قبول بیمه انطای آزاد از داخل و خارج کشور

- شورای عالی بیمه :

یکی از ارکان بیمه مرکزی، شورای عالی بیمه است .

*** وظایف شورای عالی بیمه :**

- ۱- تدوین مقررات (مورد نظارت بیمه مرکزی ایران) بر شرکت های بیمه
- ۲- تصویب نرخ ها حق بیمه مورد عمل شرکت های بیمه
- ۳- تصویب شرایط عمومی بیمه نامه ها
- ۴- تعیین انواع معاملات بیمه مجاز
- ۵- تعیین مقررات مربوط به واسطه ها و فیران کارمندان آنها

*** اعضای شورای عالی بیمه :**

- ۱- رئیس کل بیمه مرکزی ایران
- ۲- مدیر عامل شرکت بیمه ایران
- ۳- یکی از مدیران عامل شرکت های بیمه

بخش پنجم: تعاریف و اصطلاحات بیمه ای

* بیمه گر: شخصی است حقوقی که در مقابل دریافت حق بیمه از بیمه گذار، تعهد صیrah خارت و یا پرداخت وجه معینی در صورت وقوع حادثه به عهده می آید.

بیمه گذار: شخصی حقیقی یا حقوقی است که حرف تعهد بیمه را است و شخصی است که با پرداخت حق بیمه اجناس، مال یا مسئولیت خود و یا دیگری را تحت پوشش بیمه قرار می دهد.

مورد بیمه (موضوع بیمه): موردی می تواند شخص، شیء یا مسئولیت باشد.
* بیمه اشخاص: چنانچه مورد بیمه شخص باشد، بیمه در مقابل فوت، صحت، بیماری، از کار افتادگی و نقص عضو بیمه شده منعقد می شود.
* بیمه اشیاء: (موردی که مورد بیمه نمی باشد) بیمه در مقابل خسارت وارده بر آن شیء منعقد می شود مانند اسب سواری، املاک، بیمه اتومبیل.
* بیمه مسئولیت: در صورتی که بیمه گذار مسئولیتی در مقابل دیگران داشته باشد، بیمه در مقابل خسارت وارده از طرف بیمه گذار به مسئول است به دیگری ~~...~~ مبلغ صیrah خارت را می پردازد مانند بیمه طوفان، زلزله.

مبلغ بیمه شده: مبلغ بیمه شده (در بیمه های املاک) ارزش واقعی شیء مورد بیمه بوده یا مبلغی است که بیمه گر تعهد می کند در صورت وقوع حادثه تا آن میزان بیمه گذار یا ذینفع قرار بیمه خسارت بپردازد.
در بیمه اشخاص هر مبلغی را که بیمه گذار تعیین نماید در صورتی که مورد موافقت بیمه گر قرار گیرد، در صورت وقوع حادثه مورد تعهد بیمه گر محترم به پرداخت آن به ذینفع یا بیمه شده خواهد بود.

خط یا موضوع بیمه: خوبه ادراک گفته می شود به در صورت وقوع آن بیمه گر موظف به انجام تعهد خود می گردد.

* خصوصیات خطی که قابل بیمه شدن است:

۱- محتمل الوقوع باشد.

۲- خارج از اراده بیمه گذار اتفاق افتد (عقدی نباشد).

۳- از نظر حرفه بیمه گری خطرات باید پرالذمی داشته و متجانس باشند در ضمن بیمه آنها به طرز کافی عمل شود.

حقوق بیمه به وجاهت است به بیمه گذار به بیمه گر می پردازد. حقوق بیمه را بجای خود می نامند و مبلغ آن بستگی به مدت و ضعف احوال وقوع خود دارد.

مدت بیمه به فاصله زمان بین ابتدا و انتهای تعهد بیمه گر است که در طول این زمان بیمه در ملاحظه سایر خسارت های مورد تعهد می باشد.

خسارت یا خسارت به خسارت عبارت است از زیان وارده به مورد بیمه که در نتیجه وقوع حادثه ایجاد می شود. در بعضی موارد تعهد بیمه گر ممکن است بدون وقوع حادثه نیز تحقق پیدا کند مانند بیمه عمر در صورت صحت بیمه شده در انتهای مدت قرارداد.

قرائن به به مبلغی از خسارت گفته می شود که به عهده بیمه گذار بوده و بیمه گر نسبت به آن تعهدی ندارد.

- * کاربرد قرائن به
- ۱- بیمه گذار وقت بیشتری برای جلوگیری از بروز خسارت یا توقف خسارت به خرج می دهد
- ۲- کاهش هزینه های بیمه گر
- ۳- انعطاف پذیری ضرر را فرار داد بیمه

بیمه نامه به سندی است که با توجه به قانون و مقررات بیمه و با توجه به پیشنهاد بیمه گذار و موافقت بیمه گر تنظیم شده و از طرف بیمه گر در اختیار بیمه گذار قرار می گیرد.

* موارد الزامی مندرج در بیمه نامه

تاریخ انعقاد قرارداد - مشخصات بیمه گر و بیمه گذار - موضوع بیمه - ابتدا و انتهای قرارداد - حقوق بیمه - حادثه یا خطری که عقد بیمه به مناسبت آن بعمل آمده است - میزان تعهد بیمه گر در صورت وقوع حادثه

الحاقی به قراردادی است که ضمیمه بعد از صدور بیمه نامه، بیمه گذار درخواست تغییراتی در بیمه نامه نماید این تغییرات توسط بیمه گر اعمال می شود و چاپ می گردد.

سُرائی بیمه نامه ؛
 محووم سُرائی که درباره اساس فرکره دارا، وظایف و تعهدات و شرح فرکره دارا، استثنائات و سایر شروط و تنقیح
 بیمه نامه لذار به موجب قانون و مقررات بیمه ای تنظیم می گردد .

* اسامی سُرائی بیمه نامه :

① عمومی : به سُرائی گفته می شود که طریقی عام دارد و غالباً در همه بیمه نامه درج می گردد و ناظر به
 مقررات آمره قانون بیمه بوده و شرح فرکره دارا ملزم به رعایت مفاد آن می باشد .

② خصوصی ؛ شامل توافق ها خاصی است که بین بیمه نامه لذار مورد موافقت قرار می لرد و در صورت
 مخالفت با سُرائی عمومی بیمه نامه ، سُرائی خصوصی ارجحیت دارد .

بخش ۵ : اصول اساسی بیمه

① اصل تقی بیمه ای ؛ زینتی بودن بیمه لذار در بقا؛ آنچه بیمه می نماید . به بنا بر بیمه لذار می باشد در صورتیکه
 مورد بیمه در معرض خوف قرار لرد، ضرر و زیان ببیند و از سالم ماندن آن منتفع شود .

* نتایج حاصل از اصل تقی بیمه ای ؛

- ۱- مصونیت بیمه گر از نتایج عمد بیمه لذار
- ۲- طولی از توسعه خسارت
- ۳- طولی از وقوع حادثه توسط بیمه لذار
- ۴- اعلام به موقع خسارت توسط بیمه لذار

② اصل حسن نیت و اعتماد متقابل ؛

به موجب این اصل بیمه لذار موظف می لرد در هنگام صدور بیمه نامه طبع اطلاعاتی را که از مورد بیمه دارد به درستی در اختیار
 بیمه گر قرار دهد . متقابلاً بیمه گر موظف می باشد به وظایف و تعهدات خود طبق سُرائی بیمه نامه عمل کرده و بیمه لذار را
 به حقوق و تکالیف خود استناد نماید و موارد استناد اصول بیمه ای بطور شفاف و روشن در بیمه نامه مقرر شده است .

* اصل صحیح نیت بیمه گذار :

① حسن نیت بیمه گذار قبل از صدور بیمه نامه :

بیمه بجز بیمه محضی نباشد پس باید بیمه گذار از شرایط بیمه اطلاع پیدا کرده و خصوصاً آنچه را که می خواهد بیمه نماید در اختیار بیمه گر قرار می دهد.

② حسن نیت بیمه گذار صحیح اعتبار بیمه نامه :

در این خصوص لازم است که تغییر شرایط محضی نه بیمه گذار منجر به رد دعوی و یا کفایت آن می گردد مستند شود. بیمه گذار باید از مورد بیمه در صحت بودن و از توجیه خسارت جلوگیری نماید.

③ حسن نیت بیمه گذار هنگام خسارت :

* وظایف بیمه گذار در هنگام وقوع خسارت :

- ۱- جلوگیری از توجیه خسارت و نجات مورد بیمه
- ۲- اعلام به موقع خسارت به بیمه گر
- ۳- همکاری با بیمه گر به منظور بررسی خسارت
- ۴- حفظ وضع منتهی ها خسارت دیده و اعلام کیفیت خسارت

* حسن نیت بیمه گر :

① بیمه گر باید مولد استناد از اصول تعهدات بیمه نامه را بصدور واقع در بیمه نامه منعکس کند

② بیمه گر باید اسرار بیمه گذاران را حفظ نماید

③ بیمه گر باید در اسرع وقت خسارت را رسیدگی و پرداخت نماید.

④ اصل صیغه خسارت :

مطابق این اصل، خسارت وارده باید به تمام و به نحو مطلوب صیغه شود (صیغه ایبات)، بدون آنکه این خسارت موجب افزایش دلایلی زبان دیده شود. (صیغه نفی)

فصل اول در احکام و احوال بیمه‌ها

* موردی که بیمه‌گذار در بیمه‌های خسارتی نامه اشیاء کند:

- ۱- وقوع حادثه موضوع بیمه
- ۲- ایجاد خسارت و ضرر و زیان متعاقب وقوع حادثه
- ۳- وجود رابطه علت بین وقوع حادثه و خسارت وارده شده
- ۴- موجودیت و ارزش مورد بیمه در لحظه وقوع حادثه

۴- اصل جانشینی: (قائم مقامی - حق جوع به مسئول): از

بیمه‌گر در حدودی که خسارت وارده را قبول یا پرداخت می‌کند مسئول وقوع حادثه یا خسارت آن را بازگشت می‌کند.

نکته: قلمرو اصل جانشینی بیمه‌ها اشیاء و دره می‌باشد.

۵- اصل علت یا سبب فلافصل خسارت:

عبارت است از آنست که خسارت ایجاد شده و خسارت مورد ارضای بیمه‌گذار می‌باشد رابطه علت و معلولی موجود باشد بدین معنی که خسارت ایجاد شده معلول حادثه بیمه باشد.

(*) بیمه باربری:

بیمه حمل و نقل کالا پوشش است که بیمه‌گر تعهد می‌کند که ضایع کالای مورد بیمه در حین حمل و جابجایی از مبدأ به مقصد مندرج در بیمه‌نامه سبب علت وقوع ضایع کالای از خسارات مندرج در بیمه‌نامه تلف و یا دچار خسارت شده و یا ~~بیمه‌گذار~~ بیمه‌گذار بر اساس قوانین و مقررات بین‌المللی در وقت خونیه‌های گردید، زیان وارده به کالای را صیران کرده و خونیه‌ها را هم بپردازد.

* - سه کسب مجرده بیمه‌های باربری:

- ۱- بیمه حمل و نقل دریایی
- ۲- بیمه حمل و نقل زمینی
- ۳- بیمه حمل و نقل هوایی

تلف در بیمه از موانع اجاره استقراض از صاحب عمل کمال در بیمه نامه وارد می شود

* تعریف بیمه حمل و نقل کالا :

بیمه حمل و نقل عقدی است که به موجب آن در ازای پرداخت حق بیمه لذخوف بیمه گذار، بیمه بر تعهد می نماید خسارت وارده به بیمه گذار در مسیر حمل کالا را که ناشی از وقوع خطرات بیمه شده است جبران نماید.

* اصطلاحات رایج در بیمه حمل و نقل کالا :

۱- بیمه دریا انداختن : ضایحه در موانع وقوع حادثه، برای نجات کشتی و اموال آن مقداری از کالای یا قطعاتی از کشتی (Jettison) به دریا انداخته شود این عمل را به دریا انداختن می گویند.

۲- زوری دریایی : زوری دریایی جمله کرمی و مسلحانه افراد است که تابع دولت و یا تحت حاکمیت کوری نمی باشند (piracy) از خارج کشتی به منظور کسب مال به آن حمله می کنند.

۳- باربری : اعمال کاپیتان و خدمه کشتی که یا سوء نیت بر علیه مال کشتی انجام می شود یا باربری نام دارد (barratry)

۴- عدم تحویل : ضایحه که یا چندین باره کامل از محموله یا کل آن به علت نامعلومی مفقود گردد و به صاحب کالا تحویل نشود، خسارت وارده در عدم تحویل نام دارد. (non delivery)

۵- پرت شدن کالا به دریا : ضایحه در موانع طوفان کل کالا و یا قسمتی از آن به دریا پرتاب شود، خسارت وارده را « پرت شدن کالا به دریا » می گویند.

۶- تلف جزئی : ضایحه در اثر وقوع خطای فقط به قسمتی از کالا خسارت وارد شود و یا بخشی از کالا از بین برود خسارت وارده تلف جزئی نام دارد.

۷- تلف کلی : در مواقعی که در اثر وقوع خطا، کل کالا از بین می رود، خسارت وارده تلف کلی نام دارد.

انواع تلف کلی

- ۱- تلف کلی واقعی : ضایحه مورد بیمه، کلاً از بین برود و بطور قطع از تصرف بیمه گذار خارج شود
- بر طبق قانون بیمه دریا بین امماتان مولد زور مصداق تلف کلی واقعی می باشد؛
- دخ - انحراف کامل کال - آسب مورد بیمه در صورتی که خاصیت خود را از بین ببرد
- ج - خارج شدن لذخوف کشتی می گذار

۲- تلف کلی فرضی : در مواقعی که خریدن های نجات و یا تعمیر کالا پس از ارضس مورد بیمه پس از نجات و تعمیر

* مولد تلف علی و ضی :

۱- در صورتی که به علت وقوع یکی از حوادث موضوع بیمه، بیمه‌گذار از تصرف کالای خود محروم شده و

اقوال بدست آوردن مجدد آن وجود نداشته باشد یا

خونیه تصرف مورد بیمه از ارزش آن پس از تصرف مجدد بیشتر باشد

۲- در صورتی که به کالای خسارتی وارد شود که خونیه حیران خسارت و انتقال کالای مقصد از ارزش کالای مقصد بیشتر باشد.

۸- خسارت ~~خسارت~~

الف) ضامن ← خسارت ضریبی است به ترتیب وقوع خطایم شده به مورد بیمه واردمی مورد مشروط بر اینکه تلفیت زیان

حفاظتی نداشته باشد یعنی خسارت از مولد می‌نماید که طبق مقررات زیان حفاظتی بین افراد زینفع در

سفر رایج تعیین می‌شود.

ب) حفاظتی ← خسارت حفاظتی، خونیه‌ها فوق‌العاده و خسارتی است که بقصد ارادی و معمول به مقصد ~~حفاظتی~~ است

و بار آن بوجود آمده است.

۹- خونیه‌های خاص :

خونیه‌های خاص، خونیه‌هایی است که توسط بیمه‌گذار یا به حساب وی به مقصد نگهداری و محافظت مورد بیمه صرف می‌گردد

در عمل این خونیه‌ها را جزه خسارت خاص به حساب می‌آورند، ولی بیمه‌گر در صورتی مقصد حیران این خونیه‌ها

است که خطای که باعث بوجود آمدن خونیه شده خودکف پوش بیمه باشد.

۱۰- ترانسیتیمت : انتقال کالای بیمه وسیله حمل به وسیله حمل دیگر در ترانسیتیمت گونند.

۱۱- پارت سیمت : حمل کالای بیمه در دفعات را پارت سیمت گونند.

* انواع سُرای بیمه حمل و نقل کالا :

الف) سُرای C :

۱- شروع و خاتمه پوش بیمه :

- شروع پوش بیمه، از لحظه بارگیری کالا در مبدأ مندرج در بیمه‌نامه

- خاتمه پوش بیمه، به محض تحویل کالا به انبارهای در مقصد مندرج در بیمه‌نامه یا هر انبار دیگری که بیمه‌گذار

۶۰ روز از تاریخ اتمام عملیات کالا از سستی ← در مورد حمل دریایی
۶۰ روز از تاریخ ورود کالا به مرز ← در مورد حمل خلی
۶۰ روز از تاریخ ورود به ایستگاه مقصد ← در مورد حمل هوایی.
حکولام زودتر و لغو شود.

۲- ضوابط بیم شده

- آتش سوزی، انفجار
- بیم طوفان، غرق، ویرگونی سستی
- ویرگونی یا از ریل خارج شدن و سید حمل زمینی
- تصادم با اجسام خارجی
- کلاه کال در بندر اضطراری
- بیم دریا انداختن کالا
- تقدیم زمان هوکافی
- کسم الشرائع بیم لذار از زمان هوکافی و هزینه های جانب
- تکفوف سطح مسئولیت متقابل در تصادم

۳- ضوابط خارج از تعهد بیمه گر

- عهد بیمه لذار
- کسری و فرسودگی عادی و مجهول کالا
- خسارت ناشی از نامناسب بودن بسته بندی و باربندی نامناسب در کانتینر
- عیب ذاتی یا طبیعت کالا
- خسارت ناشی از ناظر
- ویرگونی سستی مالکان، مدیران یا اطراف کنندگان سستی
- اعمال عمدی اشخاص
- صلب، سوزش
- تصرف، ضبط، توقیف، جلوگیری، بازداشت
- اعتصاب، تعطیلی محل کار یا اعتصابات کارگری
- اعمال خودکشی یا عمل اشخاص که با اینتره سیاسی کار می کنند

- شرایط B :

- ۱- شروع و خاتمه پوش بیمه :
- مطابق شرایط C

۲- حقوق بیمه شده :

- کلیه حقوق بیمه شده تحت شرایط C و خواسته می شود :
- زلزله ، آسفتان ، صاعقه
- به دریا افتادن کالا از روی عرشه کشتی

- ورود آب دریا ، ریاحیم یا بوردخانه کشتی ، وسیله حمل ، طایفه یا انبار کالا
- تلف کلی حوبت کامل از کالا صیغ باربری یا تخلیه از کشتی

۳- حقوق خارج از تعهد بیمه گر :

- مطابق شرایط C

- شرایط A :

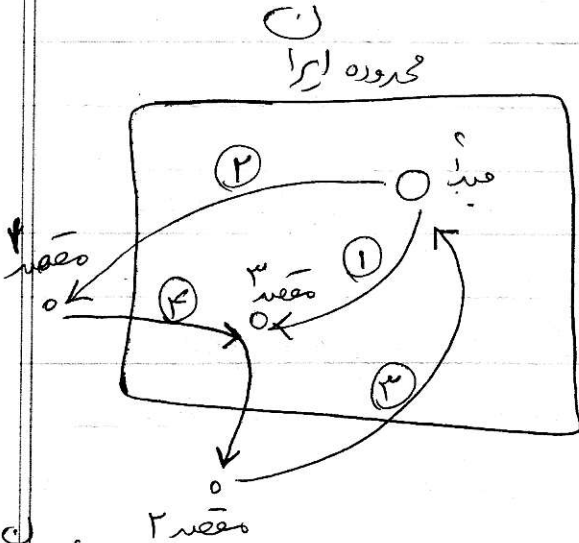
- ۱- شروع و خاتمه پوش بیمه :
- مطابق شرایط C

۲- حقوق بیمه شده :

- مطابق شرایط C

۳- حقوق خارج از تعهد بیمه گر :

- مطابق شرایط C به جز « عمل عادی کشتی »



- ① ← باربری داخلی (طبق قوانین داخلی ایران)
- ② ← باربری صادراتی { طبق قوانین لوئیزیان }
- ③ ← باربری وارداتی ABC
- ④ ← ترانزیتی (طبق قوانین CMR)

* بیمه آتش لفظی :

- تعریف آتش از دید بیمه ← ترکیب حومه یا الکتریسیته به شرط آنکه با تعدیه همراه باشد .

نکته : « بیمه نامه آتش لفظی باید به اصل « صحت نیت » ، « نفع بیمه ای » و « اصل قرارداد » وجود داشته باشد تا بیمه نامه بر اصول مضمون و درستی استوار باشد .

گفته) در عرف بیمه، خرابی ناشی از آتش مفرد (آتش بخاری، اجاقهای گت و غیره) تا زمانی که در مکان
تعیین شده مقرر داشته باشد، در این پوشش بیمه ای نیست.

گفته) در بیمه نامه آتش مفرد، نه تنها خسارت مستقیم ناشی از آتش مفرد گت پوشش مقرر دارد،
بلکه خسارات غیر مستقیم ناشی از نت حرارت، (دود، خالستر، آب، مواد شیمیایی آتش نشانی و
خراب شدن مواد بیمه هم در این پوشش بیمه ای است.

* انواع بیمه نامه آتش مفرد در ایران *

۱- بیمه نامه آتش مفرد با سرعای ثابت :
با این نوع پوشش بیمه ای، بیمه گر خسارت ناشی از آتش مفرد به اصول مورد بیمه را تا حد اکثر سرعای مبلغ
در بیمه نامه و به میزان زمان وارد شده حیران می کند.

۲- بیمه نامه عمومی یا اخطار نامه ای : (مختص انبیاها)
در دوره بیمه دمی واحدها تولیدی، صنعتی و حجم مبادلا و کالایی که هر روز به انبیاها وارد و یا از آن خارج می شود و
در نظر بیمه گر و افزایش قیمت ها در مدت کوتاه، باعث شده که صاحبان صنعت و تولیدکنندگان پوشش بیمه ای
مورد نیاز خود را به نحوی دریافت کنند که در صورت بروز حادثه و حریق، سرعای های گت پوشش بیمه ای به ارزش روز دوره
و در زمان وجود نوسانات شدید در قیمت و یا در میزان موجودی، نیاز به افزایش و یا کاهش آن طریق صدور الحاقیه باشد.

از ویژگی های خاص این نوع پوشش بیمه ای ← این است که سقف حد اکثر برای تعهد بیمه گر در مورد خسارت
خسارت معین می شود و بیمه گذار بر اساس شرایط بیمه نامه و مدت تعیین شده در آن برای اعلام موجودی
خود در طول مدت اعتبار بیمه نامه، اقدامات لازم را انجام می دهد.
بر اساس توافق انجام شده، میزان موجودی می تواند کاهش یا افزایش یافته و با تعویض با تعویض حاصله مدت
اعلام موجودی کمتر باشد. در زمان بروز خسارت رقم واقعی بروز صیغی تر جایزه خواهد شد.
حاصل حق بیمه در این گونه بیمه نامه ها بصورت موقت است و به مافتد حد اکثر سقف مقرر در بیمه نامه دریافت می شود.
چنانچه قطعی در همه زمان کمتر از میزان حق بیمه اصلی بیمه نامه نخواهد بود.

۳- بیمه نامه آتش سوزی یا شرایط جانمایی و بازسازی و کاربرد این نوع بیمه نامه در زمانی که بیمه می شود که آتش و اموال عینتی و مجاری و ماشینهای به دلیل اعمال ضربت متعلق به ۵۰٪ و یا کمتر حاصل یافته است در صورتی که آتش جانمایی و یا بازسازی همینج و اموال متعلق شده به دلیل شرایط خاص اقتصادی چه به هزینه برابر اولیگی یافته است؛ در صورت وجود چنین شرایطی، بیمه گر توافق می کند بیمه کند طبق تاسیسات و در برای هر موردی مجزا و به آتش روز ارزیابی کند.

*** خسارت و هزینه های قابل تأمین؛**

۱- خسارت های مستقیم ناشی از آتش، صاعقه و انفجار

۲- خسارت و هزینه های که از طرف بیمه گذار به جبران از نوع خسارت آتش سوزی

۳- هزینه های ناشی از نقل مکان ضروری مورد بیمه و یا خسارت ناشی از اینگونه عملیات بمنظور نجات کالا مورد بیمه

۴- در صورت توافق بیمه گر و بیمه گذار خواهی از اجتناب مانند زلزله، طوفان، سیل و... می توانی تحت پوشش قرار داد

*** خسارت و هزینه های غیر قابل تأمین؛**

خسارت های ناشی از:

۱- صید، صید راضی، سوزش، انقلاب، کودتا و اغتشاش داخلی

۲- زلزله، زمین لرزه، سیل، آشفتن

۳- انفجار مولا منفجره (دینامیت، باروت، TNT)

۴- انفجار اتمی، انفجار رادیواکتیویته و نیون را

۵- خسارت وارد به مکوبات، پول، اوراق بجا داره، غلات، مینا، جواهرات، سنگها و طلاها

۶- خسارت وارد به اسناد، نسخ خطی و هزینه بازسازی، هزینه اموال غیر قابل تأمین و یا تلفی رفتار بارهای

*** بیمه و مسائل لغتیه مولودگی آتش (گضرات)**

در بیمه اتومبیل، گاهی تعهد بیمه گر بر خلاف وارد به وسیله لغتیه بیمه شده است و گاهی میرا خسارت وارد به گرض

عموماً طبق حدود برآیند آتش از تصاریفات آتش سوزی به یکی از سه حالت زیر است:

۱- راننده مقصر است و زیان دیده مالی و جانی کاملی تقصیر است.

۲- زیان دیده مقصر است و راننده کاملی تقصیر است.

۳- راننده و زیان دیده هر دو در ایجاد حادثه مقصر است.

تخصیص حاکم از سه مورد فوق صرفاً بر مبنای مقایسه مقادیر صلاحیت دار راضی و راننده است

نوشته‌های متفاوت بیمه آموخته در این باره:

- ۱- بیمه بدنه
- ۲- بیمه شخص ثالث (بیمه اجباری مسوولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی در مقابل اشخاص ثالث)
- ۳- بیمه حوادث سرنشین
- ۴- بیمه مالک مسوولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی در مقابل اشخاص ثالث (تأمین)

۱) بیمه بدنه خودرو

در این بیمه نامه، مالک خودرو، آموخته خود را در برابر حوادث مورد پوشش بیمه می‌کند تا در صورت بروز حادثه و ایجاب خسارت به وسیله مخاطب بیمه، بیمه‌گر ضمن انعقاد و تسویه خسارت، به نام بیمه‌گر خسارت بپردازد.

خطوط مورد انعقاد بیمه

- ۱- خسارتی که منجر به ورود خسارت به وسیله نقلیه مورد بیمه گردد مانند تصادم دو وسیله، برخورد با اجسام ثابت و متحرک، برخورد با سقوط خودرو
- ۲- آتش سوزی، صاعقه و انفجار وسیله نقلیه
- ۳- سرقت کلی
- ۴- خسارت فلج به دلیل تصادم با اجسام متحرک و سقوط خودروهایی که دارندگان
- ۵- خسارت هزینه‌های معمول و منقطع نجات مورد بیمه و حمل و نقل آن به تعمیرگاه در محل امن
- ۶- خسارتی که در جریان حمل و نقل توسط وسیله نقلیه، خط افتخ

خطوط خارج از انعقاد بیمه

- ۱- خسارات ناشی از کسب و عدم مراقبت و نگهداری و استفاده خودروساز
- ۲- خسارتی که منجر به آتش سوزی (۵۰٪ قیمت لاستیک به استثنای لاستیک‌های خودرو)
- ۳- زیان ناشی از عدم استفاده از وسایل نقلیه از نقاط حادثه تا راه انداز مجدد
- ۴- کاهش ارزش مورد بیمه بر اثر حادثه
- ۵- خسارت چپ، سوراخ و انفجار و خسارت منقطع و منقطع ناشی از انفجار و تصادم
- ۶- خسارت صیقلی مانند فرسایش لیزر، سایش، آسفالت
- ۷- خسارت‌های عمدی بیمه‌کننده
- ۸- خسارت‌های ناشی از رانندگی در صحنه مسی یا استهکال مولا محمد، آریس، تعلیم رانندگی، بیمه خودرو
- ۹- خسارت‌های ناشی از جایی که محل مولا است
- ۱۰- خسارت ناشی از ضبط، توقیف و صادره وسیله نقلیه توسط مقام قضایی

۷) بیمه شخص ثالث :

ضمانت شخص چه از روی عقد و چه به علت بی احتیاجی مرتکب عمل خلاف قانون شود، مسئول بوده و باید به مجازات متناسب با آن بی احتیاجی برسد و زمان ولادت اعم از زانی و یا جانی را جبران کند.
 مسئولیت مدنی زانی جنبه عملی به خود می‌گردد که شخص مقصر حادثه مجبور شود زمان ولادت شخص ثالث را جبران کند.

تفاوت مسئولیت مدنی با مسئولیت جزایی در آنجاست که مسئولیت جزایی قابل بیمه کردن نیست و مقایسه قوانین عرفی و جامع انسانی تلفاتی می‌شود.

بیمه اجباری
 - تعریف مسئولیت مدنی : بیمه اجباری (بیمه نامه‌ها در بیمه‌ها شامل و بیمه‌های سراسری)

- خطوط خارج از تعهد بیمه گر :
- ۱- خسارت‌های ناشی از زلزله، جنبه داخلی، انقلاب، آتش
 - ۲- خسارت ناشی از خسارت صاعقه
 - ۳- خسارت وارد به محمولات و اشیاء نقلیه معدوم
 - ۴- خسارت ناشی از محمولات جزایس و غیره

عبارت ۷

۸) بیمه حوادث سرنشین و راننده :
 نکته : تعهد بیمه گر در مورد بیمه نام حوادث سرنشین محدود به تعاقبت مجاز خودرو و معدوم بیمه آ

- خطوط خارج از تعهد بیمه گر :
- ۱- خسارت ناشی از خسارت صاعقه، جنبه داخلی و آتش
 - ۲- خسارت ناشی از کاربرد ~~خطوط~~ و تلفات در مسابقات و از سایر رانندگی
 - ۳- خسارت وارد به سرنشینان خودرو در زمان سوانح
 - ۴- خسارت ناشی از ~~خطوط~~ رانندگی

۴) بیہ مار از مکتوبت مدنی

کفر دین : دینِ عالی است کہ بہ سبب ضیاء بر نفس یا عضو مجسم علیہ یا بروی یا اولیا، دم او دارہ می شود

اصولاً سُرّای محموی این بیہ نام مطلقاً با سُرّای محموی بیہ نام اصداً مکتوبت مدنی (در نزدیکی) و با لفظ نقلی ہوئی ز مدنی در مقابل اشخاص نامی است. اما تفاوت عمده آن با بیہ نام محموی در این است کہ خدایات وارد بر اس رای می آید صانکہ قابل برداشت است.