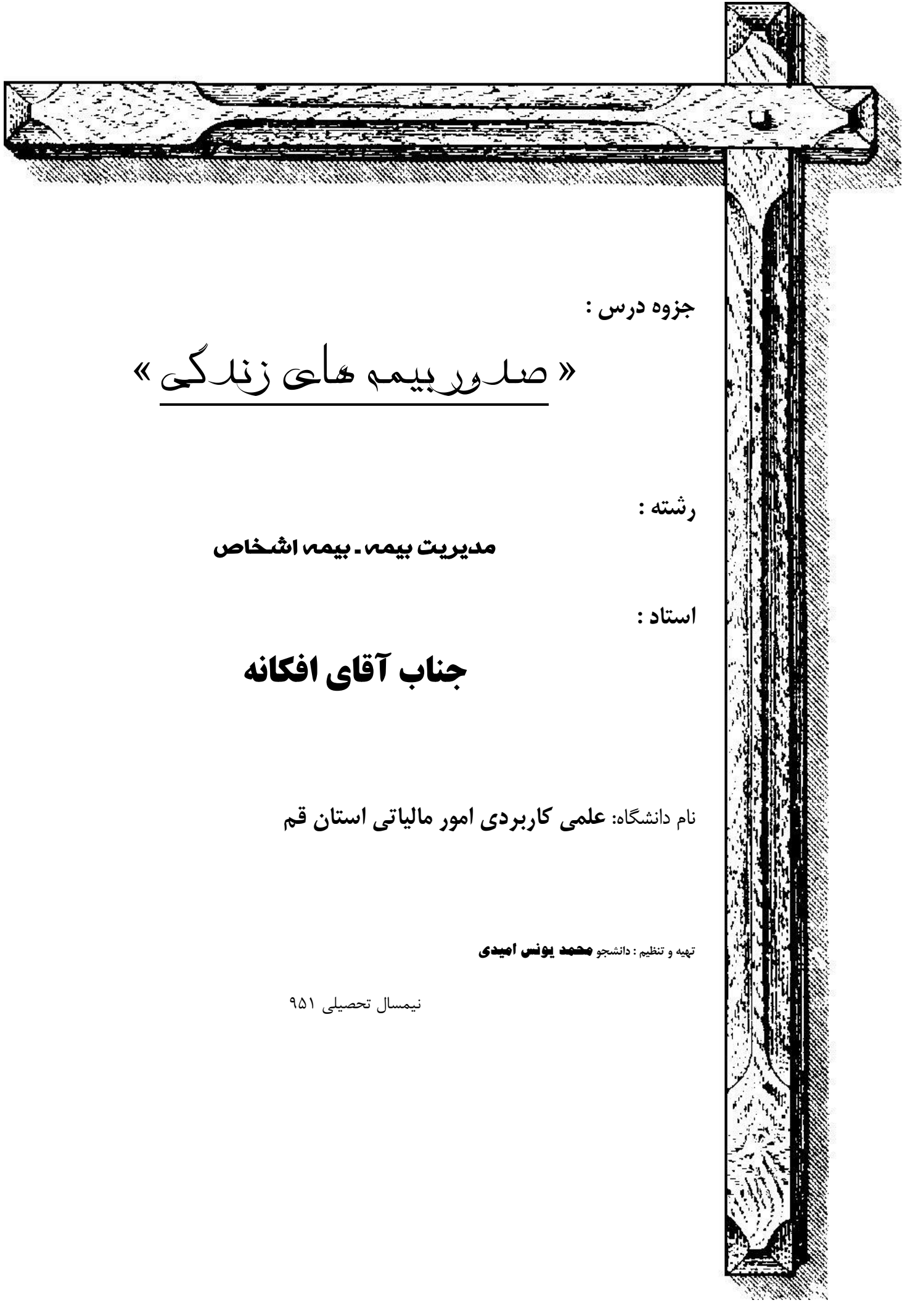




جزوه درس :

« صدور 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 امیدی

نیمسال تحصیلی ۹۵۱

* بیمه های زندگی :

- زیر مجموعه بیمه اشخاص می باشد.
- سند مکتوب بین بیمه گر و بیمه گذار با تعهدات مشخص و معین است.
- تابع اصل غرامت نیست چون سرمایه خریداری نمی شود.

* اجزاء تشکیل دهنده بیمه نامه :

- ۱- جدول مشخصات
- ۲- شرایط عمومی بیمه نامه
- ۳- توافق نامه

* شرایط بیمه نامه :

- ۱- عمومی
- ۲- خصوصی
- ۳- استثنائات

۱- عمومی :

به مجموعه شرایطی که کاربرد یکسان و عام دارند و معمولاً بیمه گر آن را در پشت بیمه نامه چاپ می نماید.

۲- خصوصی :

شرط یا شروطی است که طی توافق جداگانه ای در مواردی خاص بین بیمه گر و بیمه گذار پدید می آید.

۳- استثنائات :

۱-۳- فطر جنگ :

- در صورتی که بیمه شده در نتیجه عملیات تعرضی و تدافعی یا هر نوع حادثه دیگر که جنبه نظامی داشته باشد فوت نماید، بیمه گر 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 می آید.
- اگر بیمه گر 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 می گردد.
- 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.

۲-۳- 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 می گردد.
- در صورتی تمام سرمایه پرداخت می شود 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

* راه های قانونی انتقال بیمه نامه :

- ۱- صدور الحاقیه
 - ۲- پشت نویسی بیمه نامه
 - ۳- تنظیم سند رسمی
- بیمه شده می تواند بیمه نامه را بوسیله هر یک از راههای قانونی به شخص دیگر منتقل نماید ولی انتقال مذکور باید با موافقت کتبی بیمه گذار و بیمه گر باشد.
- در صورت انتقال بیمه نامه، مسئول پرداخت کلیه اقساط حق بیمه معوقه و نیز جریمه تأخیر تا تاریخ انتقال در مقابل بیمه گر، شخص انتقال دهنده می باشد.

* 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 می باشد. 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 می تواند بیمه نامه را با توجه به شرایط آن و انجام محاسبات ذیربط بازخرید کند.

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

* دلایل کمتر بودن بازخرید نسبت به حق بیمه پرداخت شده در چند سال اول :

- ۱- در بیمه نامه های عمر و پس انداز، بخشی از حق بیمه، مربوط به پوشش خطر فوت است که این بخش از حق بیمه، ذخیره ریاضی تلقی نمی شود و بنابراین قابل استرداد به بیمه گذار نیست.
- ۲- بازاریابی، فروش و صدور بیمه های زندگی، هزینه هایی برای بیمه گر دارد که در زمان محاسبه ارزش بازخرید از ذخیره ریاضی کسر می گردد.

نکته - بیمه گر موظف است علاوه بر بیمه نامه، جدول ارزش بازخرید بیمه نامه در پایان هر سال را در اختیار بیمه گذار قرار دهد.

* بیماریها که صعب العلاج :

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

* بیمه تمام عمر :

مدت این بیمه نامه نامحدود است و بیمه گر در ازای دریافت حق بیمه، تا زمان فوت بیمه شده متعهد میشود که هر زمان و به هر علت بیمه شده فوت نماید، سرمایه مندرج در بیمه نامه بعلاوه سرمایه ای که از محل مشارکت در منافع تأمین شده است به استفاده کنندگان بپردازد.

* بیمه به شرط حیات :

در این نوع بیمه زندگی، شخص بیمه شده اگر تا پایان مدت بیمه زنده بماند، پرداخت مبلغ بیمه در تعهد بیمه گر خواهد بود. چون حیات بیمه شده در تاریخ انقضای بیمه نامه شرط انجام تعهد بیمه گر در این بیمه زندگی است، اصطلاحاً بیمه به شرط حیات نام دارد.

* بیمه عمر خطر فوت ساده (عمر ساده زمانی) :

نوعی از بیمه نامه عمر است که پوشش بیمه ای را برای مدت معینی ارائه میدهد و سرمایه بیمه صرفاً در صورت فوت بیمه شده در اثنای مدت اعتبار قرارداد قابل پرداخت است و در صورتی که بیمه شده تا پایان مدت قرارداد در قید حیات باشد، وجهی بابت تعهدات بیمه گر به بیمه گذار پرداخت نخواهد شد.

* بیمه مختلط (بیمه جامع - بیمه عمر و پس انداز) :

در این نوع بیمه زندگی، در هر دو حالت محتمل یعنی فوت بیمه شده در مدت بیمه و یا حیات بیمه شده در تاریخ انقضای بیمه، سرمایه بیمه نامه در تعهد بیمه گر می باشد. در بیمه نامه های عمر و پس انداز، حق بیمه از دو جزء تشکیل شده است. جزء اول بعنوان حق بیمه خطر که مخصوص پوشش خطر فوت و جزء دوم به عنوان حق بیمه پس انداز و سرمایه گذاری میباشد که در این حالت به شرط حیات بیمه شده در تاریخ انقضای بیمه نامه، مبلغ موردنظر به هر شخصی که در بیمه نامه معین شده باشد پرداخت می گردد. در صورت تمایل بیمه گذار در مدت بیمه، امکان افزایش مبلغ بیمه وجود دارد. علاوه بر این، پوششهای اضافی قابل ارائه در عمر و پس انداز یعنی فوت ناشی از حادثه، بیماریهای صعب العلاج، معافیت از پرداخت حق بیمه و نقص عضو و یا از کار افتادگی دائم جزیی یا کلی را در بر میگیرد.

نکته - اساس صدور بیمه های عمر و پس انداز : سن بیمه شده + سرمایه + طبقه شغلی میباشد.

* بیمه نامه با سرمایه مخفف :

بیمه گذار گاهی به دلیلی مانند نداشتن توان مالی کافی و یا فراموشی، اقساط حق بیمه را به موقع پرداخت نمیکند. در بیمه نامه های عمر و پس انداز که دارای ارزش بازخرید هستند، با توجه به مدت پرداخت اقساط حق بیمه، دو حالت وجود دارد :

- ۱- اگر این مدت کمتر از ۲ سال باشد بیمه گر حق فسخ بیمه نامه را دارد؛ علاوه بر اینکه حق بیمه پرداخت شده قابل استرداد نیست.
- ۲- اگر این مدت ۲ سال یا بیشتر باشد، بیمه نامه دارای ارزش بازخرید بوده و در این صورت، شرکت بیمه گر، سرمایه بیمه نامه را تا همان سال پرداخت اقساط بصورت سرمایه مخفف در نظر میگیرد. کلیه شرایط و تعهدات بیمه گر نسبت به بیمه نامه با توجه به سرمایه مخفف میباشد.

* تعیین ذینفع :

وجه بیمه عمر که باید بعد از فوت پرداخت شود به وراث قانونی متوفی پرداخت میشود، مگر اینکه در موعد عقد بیمه یا بعد از آن قید دیگری شده باشد. در این صورت وجه بیمه متعلق به کسی خواهد بود که در سند بیمه نامبرده شده است. بیمه گذار حق دارد در مدت بیمه با موافقت کتبی بیمه شده، استفاده کنندگان را تغییر دهد مگر اینکه بیمه نامه را به شخص دیگری منتقل کند.

* بیمه های مستمری :

بیمه مستمری، قرارداد بیمه ای است که در آن بیمه گر تعهد میکند در ازای پرداخت حق بیمه توسط بیمه گذار، مبلغ بیمه را بصورت مستمری با یک مدت معین و یا در زمان حیات بیمه شده به ذینفع نامبرده شده در بیمه نامه بپردازد.

* تعلیق پوشش در صورت نپرداختن قسط حق بیمه :

در صورت نپرداختن هر قسط حق بیمه در مهلت معین، پوشش خطر فوت در بیمه نامه به حالت تعلیق در خواهد آمد. در بیمه عمر و پس انداز هرگاه بیمه گذار از پرداخت هر قسط حق بیمه خودداری کند، حق بیمه خطر فوت از محل ذخیره ریاضی بیمه نامه تأمین می شود.

* تقسیط حق بیمه :

بیمه گران به دلایلی مانند مشکلات اداری در دریافت اقساط حق بیمه ترجیح میدهند که در شروع قرارداد، حق بیمه را بصورت یکجا دریافت کنند، اما برخی از بیمه گذاران بویژه دریافت کنندگان حقوق، دستمزد یا دریافتی ماهانه ثابت قادر به پرداخت حق بیمه یکجا (سالانه) نیستند، به همین دلیل درخواست تقسیط حق بیمه بعنوان شرطی در بیمه های زندگی درج میگردد.

* پوشش فوت ناشی از حادثه :

در تمام انواع بیمه های زندگی (بجز بیمه به شرط حیات) در صورت فوت بیمه شده در مدت بیمه، پرداخت سرمایه در تعهد بیمه گر است. بیمه شده ممکن است بحالت طبیعی و یا به علت حادثه فوت کند، پوشش خطر ناشی از فوت در اثر حادثه به عنوان یک پوشش اضافی در صورت پیشنهاد بیمه گذار، موافقت بیمه گر و در ازای حق بیمه اضافی انجام خواهد شد. با وقوع فوت ناشی از حادثه، علاوه بر مبلغ بیمه تعهد شده در پوشش اصلی، یک وجه اضافه به اشخاص ذینفع در بیمه نامه پرداخت خواهد شد.

* سود مشارکت در منافع :

شرکت بیمه باید پس از تعیین منافع قابل تقسیم در پایان هر سال، سهم هر بیمه گذار از این منافع را بر حسب توافق با او به عنوان حق بیمه یکجا برای افزایش مبلغ حق بیمه در بیمه نامه یا افزایش ذخیره ریاضی منظور کند و یا بصورت نقدی بپردازد.

* معافیت از پرداخت حق بیمه :

در صورت از کارافتادگی دائم و کامل بیمه شده در مدت بیمه، بیمه گذار از پرداخت حق بیمه معاف است. از کارافتادگی دائم و کامل بیمه شده را، باید مرجع پزشکی ذیصلاح مانند پزشکی قانونی و پزشک معتمد بیمه گر تأیید کند.

- برخی از موارد از کارافتادگی دائم و کامل عبارتند از :

۱- نابینایی کامل و دائم دو چشم

۲- ناشنوایی کامل و دائم دو گوش

۳- قطع نخاع و...

معافیت از پرداخت حق بیمه ممکن است علاوه بر شرط وقوع از کارافتادگی به علت حادثه یا بیماری، همراه با اعمال محدودیت سنی برای بیمه شده باشد.

* معاینه پزشکی :

اگر شخص متقاضی بیمه در محدوده سنی معینی باشد و یا مبلغ بیمه پیشنهاد شده پایین تر از حد معینی باشد، بیمه گر معمولاً معافیت از معاینه پزشکی را اعمال می کند.

در مقابل متناسب با افزایش این مبلغ، کم و کیف معاینه پزشکی لازم تغییر خواهد کرد. اگر پس از انجام معاینه پزشکی درخواست صدور بیمه نامه پذیرفته شود، هزینه این معاینه بر عهده بیمه گر است.

* مهلت پرداخت هر قسط :

به دلایلی مانند فاصله زمانی بین تاریخ سررسید پرداخت حق بیمه با تاریخ پرداخت حقوق یا دستمزد بیمه گذار، در بیمه زندگی یک مهلت معین به عنوان « مهلت پرداخت هر قسط » حق بیمه، در نظر گرفته میشود. این مدت معمولاً یک ماه میباشد.

* وام از محل بیمه نامه :

بیمه گذار می تواند پس از پرداخت حداقل دو سال تمام از حق بیمه، تا ۹۰٪ ارزش بازخرید بیمه نامه وام درخواست کند و بیمه گر متعهد به پرداخت آن است. ترتیب استرداد وام با توافق بیمه گر و بیمه گذار تعیین میشود.

نرخ کارمزد وام حداقل ۴٪ بیشتر از نرخ سود فنی مورد عمل در محاسبه حق بیمه خواهد بود.

* هزینه های اداره و بیمه گر :

این هزینه ها دو نوع میباشد :

۱- اداری : شامل پرداخت حقوق کارکنان، خرید لوازم و تجهیزات اداری و اجاره ساختمان محل استقرار بیمه گر

۲- بیمه گری : که شامل هزینه های معاینه پزشکی شخص پیشنهاد دهنده و وجوه پرداختی به واسطه ها (نماینده یا کارگزار)

* نرخ سود فنی :

معیار اصلی در تعیین نرخ سود فنی، وضعیت اقتصادی کشور محل فعالیت بیمه گر است.

شاخص های اصلی برای سنجش این وضعیت عبارتند از :

- ۱- نرخ تورم
 - ۲- نرخ بهره بانکی
 - ۳- نرخ بازدهی سرمایه گذاری در فعالیتهای اقتصادی
- تغییر نرخ سود فنی رابطه مستقیم با تغییر هر یک از این شاخصها دارد. به موازات افزایش نرخ تورم و نرخ بهره بانکی، انتظار میرود که بیمه گر نرخ سود فنی با بالا ببرد ولی در کشور ایران این نرخ همواره کمتر از نرخ سود یا نرخ تورم قرار داده میشود.

* بیمه های حوادث :

یکی از رشته بیمه های متفرقه به حساب می آید که معمولاً ضمیمه تکمیلی بیمه های عمر قرار میگیرد و به منظور ارائه تأمین های مورد نیاز بیمه گذار در زمان فوت ناشی از حادثه و یا نقص عضو و یا از کارافتادگی دائم کامل و یا جزیی بصورت گروهی و انفرادی ارائه میگردد.

نکته - در بیمه های حوادث مانند بیمه اشیاء، اصل غرامت حاکم نبوده، بلکه تعهد شرکت بیمه، پرداخت سرمایه معینی در صورت بروز حادثه مشمول بیمه که منجر به فوت، نقص عضو و از کارافتادگی است، میباشد.

* تفاوت کلی بیمه های عمر و بیمه حوادث :

در بیمه های عمر، خطر مورد بیمه، مرگ که امری محتمل و غیر قابل انکار و صرفاً زمان نامشخص دارد می باشد ولی در بیمه های حوادث، خطر موضوع، حوادث و اتفاقات است که ممکن است هرگز وقوع نپذیرد. مرگ بر اثر حادثه و تصادفات موضوع بیمه های حوادث است.

* انواع بیمه حوادث :

۱- انفرادی : دو طرف یعنی بیمه گر و بیمه گذار/بیمه شده قرارداد را منعقد می نمایند.

۲- گروهی : سه طرف برای عقد قرارداد وجود دارد - ۱/بیمه گر(شرکت بیمه) ۲/بیمه گذار (کارفرما) ۳/بیمه شده (کارگر)

نکته - بیمه های حوادث مانند بیمه های عمر دارای فرم پیشنهاد است تا بیمه گر از تاریخچه پزشکی و سوابق بیمه گذار تا حدودی آگاه شود علی الخصوص آن دسته از امراضی که ممکن است بر بیمه های حوادث اثر داشته باشد.

* مطالب و اطلاعات خواسته شده در فرم پیشنهاد بیمه حوادث :

۱- سن و تاریخ تولد

۲- وزن و قد

۳- وجود هرگونه عیب و نقص ذاتی در بدن

۴- تاریخچه پزشکی شخص پیشنهاد دهنده

۵- عادات و اعتیادها

۶- وضعیت جسمانی در زمان بیمه شدن

۷- نوع اشتغال

۸- فعالیتهای جنبی شغلی و یا ورزشی

۹- سرمایه بیمه در صورت فوت، نقص عضو و از کارافتادگی

۱۰- مشخصات ذینفع بیمه

* تعریف حادثه :

واقعه ای که بروز آن به علت عامل خارجی شدید و ناگهانی که خارج از عمد و اراده بیمه شده است و موجب صدمه بدنی قابل تشخیص پزشک میگردد.

* عوامل حادثه در بیمه حادثه شخصی :

- ۱- خارج از عمد و اراده بیمه شده باشد : منظور از عمد، قصد در نتیجه است نه قصد در انجام فعل.
- ۲- شدید بودن : یعنی بروز حادثه میبایست از لحاظ بیمه شده ملموس بوده و نتیجه حادثه را بطور محسوس درک نماید.
- ۳- ناگهانی بودن : یعنی بروز حادثه بصورت ناگهانی (کوتاه مدت) و غیر قابل پیش بینی باشد.
- ۴- در اثر نیروی خارجی باشد : مثل نیروی مقاومت (مانند تصادفی که رخ میدهد و مقاومت آن فیزیکی است).
- ۵- صدمه بدنی قابلیت تشخیص پزشکی داشته باشد : یعنی حادثه منجر به ایجاد خلل در سلامتی عضو و یا اعضای بدن گردد. ترس و وحشت صدمه بدنی نیست.

* تعریف نقص عضو :

عبارت است از قطع، تغییر شکل و یا از دست دادن توانایی عضوی از اعضای بدن که حالت دائمی (یعنی بعد از مدتی خوب نشود) و قطعی (یعنی امکان سالم شدنش نباشد) داشته باشد.

* مطالب مندرج در بیمه نامه :

۱- خطر موضوع بیمه نامه

دو عامل زنجیره ای باید در بیمه های حوادث وجود داشته باشد تا خسارت از دیدگاه بیمه گر قابل پرداخت باشد که عبارتند از :
الف) فوت یا نقص عضو و از کارافتادگی باید ناشی از جراحت بدنی باشد.
ب) جراحت بدنی باید ناشی از حوادث مشمول بیمه باشد.

۲- جدول مشخصات بیمه نامه :

شامل نام و نشانی بیمه گذار - مدت زمان بیمه - حق بیمه - سرمایه بیمه مربوط به پوششهای اصلی

۳- شرایط بیمه نامه :

از مهمترین شروط قرارداد در بیمه های حوادث، اصل معروف حسن نیت و همچنین نفع بیمه ای میباشد.

⊗ شرایط عمومی بیمه نامه به شرح زیر تقسیم بندی میشود :

۱-۳- اساس قرارداد : معمولاً اساس قرارداد، پیشنهاد کتبی بیمه گذار و موافقت بیمه گر برای صدور بیمه نامه میباشد.

۲-۳- حوادث و موارد مشمول بیمه : حدود پوشش، خطرات و تعهدات بیمه گر بصراحت نام برده میشوند تا دچار سوء تعبیر و سوء تفسیر نشود.

۳-۳- تعهدات بیمه گر : در این قسمت مواردی که بعنوان نقص عضو کلی و یا از کارافتادگی دائم کلی تلقی میگردد مشخص میشود. چنانچه یکی از افراد ذینفع بیمه نامه مسئول بروز حادثه باشد، سهم شخص عاقد از غرامت، کسر و بقیه سرمایه بیمه به وراثت پرداخت خواهد شد.

۴-۳- وظایف و تعهدات بیمه گذار :

- پرداخت حق بیمه
- اعلام تغییر شغل و سرگرمیها
- اعلام تغییر نشانی
- ارائه مدارک موردنیاز جهت تسویه خسارت

۵-۳- مدائثر مدت جهت تعیین میزان قطعی نقص عضو :

اگر ظرف مدت یک سال بیمه گر و بیمه گذار نتوانند بطور قطع درصد نقص عضو و از کارافتادگی را مشخص نمایند، بیمه گر میتواند مبلغی را بعنوان علی الحساب پرداخت نماید.

۱-۵-۳- تعهد بیمه گر در مورد فوت بیمه شده پس از یکبار پرداخت غرامت نقص عضو :

چنانچه بیمه شده در نتیجه حادثه مشمول بیمه، تمام یا قسمتی از غرامت نقص عضو خود را دریافت دارد، غرامت فوت وی پس از کسر مبلغ پرداختی بابت نقص عضو و از کارافتادگی به ذینفع پرداخت خواهد شد مگر آنکه شروط خاصی ذکر شده باشد.

۲-۵-۳- تعهد بیمه گر در مورد هزینه های پزشکی، غرامت هفتگی و روزانه :

حدود تعهدات بیمه گر مشخص گردیده و حداکثر هزینه های پزشکی در هر حادثه و میزان غرامت هفتگی و نحوه و زمان شروع آن ذکر میگردد.

۴- استثنائات بیمه نامه حادثه :

معمولاً مواردی هستند که بیمه گر در قبال بروز صدمه بدنی منجر به فوت و یا نقص عضو، خود را مسئول پرداخت خسارت نمیداند :

۱- اشتغال به ورزشهای خطرناک مانند کوهنوردی، خلبانی و ...

۲- مصرف زیاد از حد مشروبات الکلی و مواد مخدر که نیروی عقلانی و کنترل کننده شخص از حالت عادی خارج شده باشد.

۳- مرگ و یا حادثه ناشی از نادیده گرفتن قانون و مقررات

۴- اشتغال به مشاغل و حرفه های خطرناک مانند : کار در معدن یا کارخانجات باروت و اسلحه سازی

۵- خودکشی و یا سعی در خودکشی که منجر به صدمات بدنی گردد.

۶- شرکت در جنگ

۵- سایر شروط و مقررات مختلف :

در این قسمت شروط متفرقه از قبیل : فسخ قرارداد - قلمرو جغرافیایی قرارداد - نحوه رفع اختلاف بین بیمه گر و بیمه گذار ذکر میگردد.

* اصول بیمه گر بیمه ها حادثه :

۱- درخواست ارائه اطلاعات بیشتر در رابطه با وضعیت جسمانی و یا تاریخچه پزشکی در صورت وجود ابهام

۲- تعیین نرخ حق بیمه در هنگام پیشنهاد بیمه

۳- پیشنهاد پوشش محدودتر با توجه به وضعیت جسمانی پزشکی بیمه گذار

۴- تعویق انداختن تصمیم خود در مورد قبول خطر تا زمانی که وضعیت جسمانی و یا ناخوشی بیمار حالت مشخص تری بگیرد.

۵- اعلام انصراف خود از پذیرش پیشنهاد بیمه گذار

نکته - در زمانی که بیمه گر از وضعیت جسمانی بیمه گذار در رابطه با حادثه یا ناخوشی و بیماری قبلی او در حال شک و تردید است،

عاقلاً نه است که از بیمه گذار بخواهد تا به پزشک معتمد و یا پزشکان دیگری مراجعه نماید.

* عوامل مؤثر در بیمه گر بیمه ها حادثه :

۱- سن بیمه گذار (بیمه شده) :

شدت و کثرت موارد ناخوشی و از کارافتادگی با افزایش سن و سال رو به فزونی میرود. در مورد هزینه های پزشکی و غرامتهای از کارافتادگی، این افزایش تا سنین ۵۵ سالگی از اهمیت چندانی برخوردار نیست. سن شروع از ۱۵ یا ۱۸ سالگی و به ۶۰ یا ۶۵ سالگی خاتمه می یابد. محدودیت سنی برای بیمه های حوادث در ایران ۷۰ سال میباشد.

۲- شغل و حرفه بیمه گذار :

اگر شغل و حرفه بیمه شده خطرهای ویژه ای داشته باشد، باید این احتمال مورد بررسی قرار گیرد. خطر یک معدنچی با خطر فردی که شغل او تحصیلداری است متفاوت است.

۳- وضعیت جسمانی بیمه گذار :

هرگونه علائم و عارضه جسمانی که بیشتر از حد معمول استاندارد و یا کمتر از آن باشد، باید مورد توجه قرار گیرد.

۴- سوابق پزشکی بیمه گذار :

باید بررسی شود که جراحات قبلی تا چه حد می تواند باعث بروز حادثه ناگواری در آینده گردد.

۵- سوابق اخلاقی بیمه گذار :

بہتر است از بیمه نمودن افرادی که حوادث را بصورت اغراق آمیز گزارش میکنند و یا حوادث غیر واقعی ترتیب میدهند، پرهیز گردد. زیرا هیچ گونه حق بیمه اضافی نمی تواند ریسک و خطر این افراد ناصالح را برای شرکتهای بیمه مقرون به صرفه گرداند.

دانشگاه علمی کاربردی امور مالیاتی قم

رشته مدیریت بیمه - بیمه اشخاص

دانشجو : محمد یونس امیدی