**به نام خدا**

**بیمه های اتومبیل**

**تهیه کننده : مجتبی هدایتی**

**استاد محترم :جناب آقای دکتر اسعدی**

**بیمه اتومبیل :**

**اتومبيل‌ وسيله‌اي‌ است‌ كه‌ تقريباً از اواخر قرن‌ نوزدهم‌ و به‌ شكلي‌ همه‌گير وارد زندگي‌ انسان‌ در جوامع‌ بشري‌ شده‌و نقشي‌ بسيار مهم‌ در حمل‌ مسافر و جابجايي‌ كالا دارد. اصولا در بيشتر جوامع‌ انساني‌ بيشترين‌ جابجايي‌ مردم‌ ومسافران‌ به‌ وسيله‌ اتومبيل‌ صورت‌ مي‌پذيرد و اتوبوسها، كاميونها و اتومبيلهاي‌ سواري‌ در ابعادي‌ وسيع‌ چنان‌ در بطن‌زندگي‌ انسانها رسوخ‌ كرده‌اند، كه‌ براستي‌ بايد گفت‌ زندگي‌ انسان‌ بدون‌ بهره‌گيري‌ از اين‌ وسيله‌ نقليه‌ موتوري‌ ناممكن‌است اتومبيل‌ در زندگي‌ صنعتي‌ و كشاورزي‌ و رسانيدن‌ كالا از محل‌ توليد به‌ بازار مصرف‌ و داد و ستد بين‌المللي‌ نقشي‌سازنده‌ و پراهميت‌ دارد**

**در واقع‌ يكي‌ از ويژگيهاي‌ بارز و مشخص‌ قرن‌ بيستم پديد آمدن‌ اين‌ وسيله‌ نقليه‌ است پديدار شدن‌ اين‌ وسيله‌ نقليه‌ اگرچه‌ به‌ همراه‌ خود رفاه‌ و آسايش‌ و سرعت‌ را به‌ ارمغان‌ آورده اما به‌ همان‌ نسبت‌ باعث‌ بروز مشكلات‌ بسيار و خطرات‌ فراوان‌ هم‌ شده‌ است زيرا خطر تصادم‌ و برخورد با اين‌ وسيله‌ نقليه‌ رو به ‌افزايش‌ نهاده‌ و تنها راه‌ جبران‌ و كمك‌ به‌ زيانديدگان‌ اين‌ پديده‌ قرن‌ بيستم‌ و رفع‌ و يا تقليل‌ اثرات‌ نامطلوب‌ آن‌ درزندگي‌ زيانديدگان‌ استفاده‌ از بيمه‌ است.
شركتهاي‌ بيمه‌ با درك‌ اين‌ نياز جوامع‌ انساني‌ طرحهاي‌ متفاوتي‌ براي‌ جبران‌ خسارات‌ اين‌ حوادث‌ ارائه‌ داده‌اند در بيمه‌ اتومبيل گاهي‌ تعهد بيمه‌گر جبران‌ خسارت‌ وارد به‌ وسيله‌ نقليه‌ بيمه‌ شده‌ است‌ و گاهي‌ خسارات‌ وارد به ‌شخص‌ ثالث‌ را جبران‌ مي‌كند**

**انواع بیمه اتومبیل :**
**شركتهاي‌ بيمه‌ در ايران‌ پوششهاي‌ متفاوتي‌ را در زمينه‌ بيمه‌ اتومبيل‌ ارائه‌ داده‌اند كه‌ به‌ طور خلاصه‌ به‌ شرح‌ زيراست‌ :
- بيمه‌ شخص‌ ثالث و حوادث سرنشین‌ (بيمه‌ اجباري‌ مسئوليت‌ مدني‌ دارندگان‌ وسايل‌ نقليه‌ موتوري‌ در مقابل‌ اشخاص‌ثالث‌).
- بيمه‌ مازاد مسئوليت‌ مدني‌ دارندگان‌ وسايل‌ نقليه‌ موتوري‌ زميني‌ در مقابل‌ اشخاص‌ ثالث‌ (تاحدديه‌)
- پوشش‌ بيمه‌ بدنه‌ اتومبيل‌ .**

**بیمه شخص ثالث :**

**بيمه شخص ثالث يكي از بيمه هاي اتومبيل است و بنا به قانون مصوب 26/09/1347 و براي هماهنگي با سيستمهاي حمايتي در جهان ، اين بيمه اجباري شد.**

**به موجب ماده يك قانون شخص ثالث ، كليه دارندگان وسايل نقليه موتوري زميني و انواع يدك و تيلر متصل به وسايل مزبور و قطارهاي راه آهن – اعم از اينكه اشخاص حقوقي باشند – مسئول جبران خسارتهاي بدني و مالي اي هستند كه در اثر حوادث وسايل نقليه مزبور و يا محمولات آنها به اشخاص وارد شود و نيز مكلفند مسئوليت خود را از اين جهت نزد يكي از شركتهاي بيمه داخلي بيمه نمايند .**

**بيمه شخص ثالث يك بيمه مسئوليت است به اين صورت كه مسئوليت راننده را در مقابل اشخاص ديگر بيمه مي كند . حال چرا مي گويند شخص ثالث ؟ علتش آن است كه اصولاً در بيمه همواره دو طرف بيمه گر و   بيمه گذار را داريم در حاليكه در اينجا شخص ديگري وارد مي شود كه نه بيمه گر است و  نه بيمه گذار و اگر خسارتي به او وارد شد ، زيان وارده جبران مي شود ، لذا مي شود طرف سوم و ثالث . اصطلاح شخص ثالث تنها مربوط به افراد نمي شود و اگر اتومبيل بيمه شده با اتومبيل و يا شئ ديگر نيز برخورد كند و به آن خسارت بزند، آن خسارت نيز از طريق شخص ثالث قابل جبران است . در واقع عنوان شخص ثالث در اينجا به طرف سوم قضيه ( كه نه بيمه گر است و نه بيمه گذار ) اطلاق مي شود.**

**همچنین سرنشين وسيله نقليه بيمه شده اگر در اثر حوادث مشمول بيمه جان خود را از دست داده يا مصدوم و مجروح گردد ، بيمه گر مبلغي بعنوان غرامت به بازماندگان بيمه شده مي پردازد .**

**لازم به ذکر است که هزینه های پزشکی شخص راننده در صورتی که به مراکز امدادی منتقل گردند به صورت رایگان می باشد .**

**خطرات اصلی مورد پوشش :**

**در بيمه مسئوليت مدني دارندگان وسيله نقليه دو نوع پوشش جاني و مالي وجود دارد. در واقع حداقلي كه در قانون براي اين بيمه تعيين گشته است تعهد اصلي بيمه گر است كه بيمه اجباري نيز ناميده مي شود .**

**پوشش جاني حداكثر خسارتي است كه در صورت بروز حادثه جاني براي شخص ثالث خسارت ديده پرداخت مي گردد . پوشش مالي حداكثر خسارتي است كه در صورت بروز حادثه مالي براي شخص ثالث خسارت ديده پرداخت مي گردد**

**خسارتهاي وارد به اشخاص ناشي از تصادف ، سقوط ، آتش سوزي يا انفجار وسيله نقليه اي كه داراي بيمه شخص ثالث است و نيز خسارتهايي كه از محمولات وسيله نقليه مذكور به اشخاص ثالث وارد مي شود.**

**خطرات خارج از تعهد :**

**1- خسارتهاي وارده به سرنشين غير قانوني وسايل نقلیه .**

**2- خسارتهاي وارد به بيمه گذار يا كالاها ، اموال ، اجناس ، ساختمانها و وسايل نقليه تحت مالكيت يا تصرف  بيمه گذار .**

**3- خسارت هاي وارد شده به محمولات وسايل نقليه مورد بيمه .**

**4- خسارت هاي وارد شده به اشخاص ثالث در هنگام بارگيري يا باراندازي محمولات وسايل نقليه مورد بيمه .**

**5- خسارت هاي ناشي از خطرات اجتناب ناپذير نظير جنگ ، سيل و زلزله .**

**6- خسارت هاي مستقيم يا غير مستقيم ناشي از تشعشعات اتمي و راديو اكتيو .**

**7- خسارت هاي ناشي از محكوميت جزايي و پرداخت جرايم .**

**8- خسارت هاي ناشي از حوادث كه در خارج از كشور اتفاق مي افتد.**

**9- بكار بردن وسيله نقليه در مسابقات شرط بندي و آزمايشهاي فني و رانندگي .**

**10- حريق در اثر سوخت گيري اتومبيل .**

**بيمه‌ مازاد مسئوليت‌ مدني ‌شخص‌ ثالث‌ تا حد ديه :**

**باتوجه‌ به‌ قوانين‌ مصوب‌ شركتهاي‌ بيمه‌ با در نظر گرفتن‌ محدوديت‌ پوشش‌ بيمه‌اي‌ غرامت‌ مالي‌ وجاني‌ بيمه‌نامه‌ شخص‌ ثالث‌ اقدام‌ به‌ ارائه‌ بيمه‌نامه‌اي‌ مازاد با همان‌ شرايط و چند شرط اضافي‌ خاص‌كرده‌ و آن‌ را بيمه‌نامه‌ مازاد ثالث‌ نامگذاری کردند .**

**اصولا شرايط عمومي‌ اين‌ بيمه‌نامه‌ مطابق‌ با شرايط عمومي‌ بيمه‌نامه‌ اجباري‌ مسئوليت‌ مدني‌دارندگان‌ وسايل‌ نقليه‌ موتوري‌ زميني‌ در مقابل‌ اشخاص‌ ثالث‌ است‌ اما تفاوت‌ عمده‌ آن‌ با بيمه‌نامه‌شخص‌ ثالث‌ در اين‌ است‌ كه‌ خسارات‌ وارد براساس‌ رأي‌ محاكم‌ صالحه‌ قابل‌ پرداخت‌ است‌**

**تعهد بيمه‌گر از لحاظ افراد زيان‌ ديده‌ در داخل‌ وسيله‌ نقليه‌ موتوري‌ برابر ظرفيت‌ مجاز اتومبيل‌ است‌ حال‌ آنكه‌ در خارج‌ از وسيله‌ نقليه‌ براي‌ شمار افراد محدوديتي‌ وجود ندارد.**

**شركتهاي‌ بيمه‌ باتوجه‌ به‌ قيمت‌ و ارزش‌ فعلي‌ موارد ششگانه‌اي‌ كه‌ محاكمه‌ صالحه‌ رأي‌ خود را بر آن‌اساس‌ صادر مي‌كنند بيمه‌نامه‌هايي‌ را برحسب‌ درخواست‌ بيمه‌گذاران‌ خود صادر مي‌كنند.**

**حق بیمه و درصد ميزان تخفيفات عدم خسارت بيمه هاي شخص ثالث :**

**حق بیمه شخص ثالث بر اساس نوع کاربری خودرو و میزان دیه و پوشش خسارت مالی درخواستی بیمه گذار که حداقل آن هرساله اعلام می گردد و با توجه به میزان تخفیفات عدم خسارت و مقدار جریمه نداشتن بیمه نامه متغیر می باشد شركت هاي بيمه با توجه به اينكه بيمه نامه هاي شخص ثالث داراي خسارات سنگيني مي باشد و براي شركتهاي بيمه سود آوري نداشته حداكثر تخفيفات را براي بيمه گذاران به منظور تشويق و حمايت از آنان در صورتي كه سابقه عدم خسارت داشته باشند اعمال مي نمايد كه در صد آن به شرح ذيل مي باشد :**

**سال اول : 10 درصد حق بيمه ساليانه**

**سال دوم : 15 در صد حق بيمه ساليانه**

**سال سوم : 20 درصد حق بيمه ساليانه**

**سال چهارم : 30 درصد حق بيمه ساليانه**

**سال پنجم : 40 درصد حق بيمه ساليانه**

**سال ششم : 50 درصد حق بيمه ساليانه**

**سال هفتم : 60 درصد حق بيمه ساليانه**

**سال هشتم و بعد : 70 درصد حق بيمه ساليانه**

**بیمه بدنه اتومبیل :**

**براساس‌ شرايط اين‌ بيمه‌نامه‌ دارنده‌ و يا مالك‌ وسيله‌ نقليه اتومبيل‌ خود را در برابر خطرات‌ بيمه‌مي‌كند تا در صورت‌ بروز حادثه‌ و ايجاد خسارت‌ به‌ وسيله‌ نقليه‌ موضوع‌بيمه‌ شركت‌ بيمه خسارت‌ وارد را براساس‌ شرايط بيمه‌نامه‌ جبران‌ كند. منظور از خطرات‌ موردتعهد بيمه‌گر همان‌ حوادثي‌ است‌ كه‌ درصورت‌ واقع‌ شدن‌ چنانچه‌ باعث‌ نابودي‌ و يا آسيب‌ ديدگي‌ اتومبيل‌ شود بيمه‌گر موظف‌ به‌ جبران‌ آن‌خواهد بود.**

**خطرهای مورد تعهد بیمه گر :**

**- حوادثي‌ كه‌ منجر به‌ ورود خسارت‌ به‌ وسيله‌ نقليه‌ مورد بيمه‌ گردد، مانند تصادم‌ دو اتومبيل‌ برخورد وسيله‌ نقليه‌ با اجسام‌ ثابت‌ و يا متحرك‌ برگشتن‌ و يا سقوط اتومبيل
- آتش‌سوزي‌ صاعقه‌ و انفجار وسيله‌ نقليه
- سرقت‌ كلي‌
- خسارات‌ وارد به‌ لوازم‌ يدكي‌ اصلي‌ اتومبيل‌ كه‌ براساس‌ كاتالوگ‌ همراه‌ اتومبيل‌ به‌ دارنده‌ آن‌ تحويل‌ شده‌ باشد
- پرداخت‌ كليه‌ هزينه‌هاي‌ معقول‌ و منطقي‌ كه‌ به‌ منظور نجات‌ مورد بيمه‌ و حمل‌ و نقل‌ آن‌ به ‌تعميرگاه‌ و يا محل‌ امن‌ صورت‌ پذيرفته‌ باشد
- خساراتي‌ كه‌ در جريان‌ حمل‌ و نقل‌ توسط جرثقيل‌ , خط آهن‌ و يا ساير وسايل‌ نقليه‌ به‌ مورد بيمه ‌وارد آيد**

**خطرهای خارج از تعهد بیمه گر:**

**خطرهاي‌ خارج‌ از تعهد بيمه‌گر خطراتي‌ است‌ كه‌ چنانچه‌ منشأ بروز حادثه‌ منجر به‌ خسارت‌ گردد بيمه‌گر براساس‌ شرايط بيمه‌نامه‌ متعهد جبران‌ خسارت‌ آن‌ نخواهد بود مگر اين‌ كه‌ برخلاف‌ آن‌ توافق‌شده‌ باشد , اين‌ خطرات‌ عبارتند از :
1- كاهش بهاي وسيله نقليه در نتيجه حادثه يا حريق.**

**2- نداشتن گواهينامه رانندگي.**

**3- خسارت وارده مربوط به خط كشيدگي يا ميخ كشيدگي بدنه اتومبيل .**

**4- شكست شيشه به تنهايي ( مگر باتوافق شركت بيمه ) .**

**5- آسيب به لاستيك ها به تنهايي ( مگر با توافق شركت بيمه ).**

**6- خسارت ناشي از يدك كشي و بكسل كشي توسط اتومبيل ( بجز مواردي كه مجاز بوده و كليه اصول ايمني – رعايت شده باشد ) و يا استفاده اتومبيل در موارد غير مجاز.**

**7- خسارت هايي كه عمداً توسط بيمه گذار يا راننده وي يا هر كسي كه وسيله نقليه به او سپرده شده است وارد مي آيد .**

**8- خسارتهاي ناشي از ضبط ، توقيف و مصادره اتومبيل به دست مأموران انتظامي .**

**9- مست بودن يا در حالت عادي نبودن راننده .**

**10- خسارت ناشي از مسابقات اتومبيل راني ، شرط بندي يا آزمايش سرعت و آموزش رانندگي .**

**11- خسارت هاي وارده به محموله هاي وسايل نقليه .**

**12- خسارت ناشي از كهنگي و اسقاط ، عدم مراقبت در نگهداري و يا معايب ساختماني وسيله نقليه .**

**13- خسارت ناشي از عدم النفع.**

**14- خسارت وارده به وسيله نقليه مورد بيمه در اثر اضافه بار و اضافه مسافر و يا درحين بارگيري و بار اندازي.**

**15-خسارت وارده به زيربندي اتومبيل مگر در اثر واژگوني اتومبيل و يا يك حادثه مشخص مشمول بيمه**

**16- زمين لرزه ، سيل و آتشفشان .**

**17- خسارت ناشي از خطرات اجتناب ناپذير .**

**در شاخه های بیمه بدنه خودرو , تعهد بیمه گر بر جبران خسارت وارده به وسیله نقلیه براثر پوششهای اصلی بیمه نامه است و علاوه بر آن فرد می تواند با پرداخت حق بیمه بیشتر موضوعاتی مثل وسائل داخل خودرو و پوششهای اضافی را نیز بیمه کند.**

**خطرات اضافی مورد پوشش :**

**بيمه بدنه اتومبيل خود به خود خطرات حادثه ، حريق و سرقت را تحت پوشش قرارمي دهد اما با پرداخت حق بيمه اضافي مي توان خطرات ديگري را نيز تحت پوشش بيمه بدنه قراردهد.**

**نوسانات ارزش بازار ( حذف ماده ده )**

**اياب و ذهاب**

**شكستن شيشه**

**پاشيدن مواد شيميايي و اسيدي**

**سيل ، آتشفشان و زلزله**

**سرقت در جا کليه لوازم**

**سرقت درجاي لوازم مورد درخواست**

**درخواست خطرات اضافي منوط به اخذ خطرات اصلي است يعني اگر كسي بخواهد وسايل داخل اتومبيل را تحت پوشش بيمه سرقت درجا قراردهد بايد خطرات اصلي ( حادثه ، حريق و سرقت كلي ) را نيز بيمه كرده باشد .**

**حق بیمه و درصد ميزان تخفيفات بيمه هاي بدنه :**

 **همانگونه که مستحضرید حق بیمه بدنه خودرو با توجه به نوع و ارزش و مدل خودرو معین می گردد همچنین شرکتهای بیمه تخفیفاتی را برای مشتریان خود که در طول سال بیمه ای سابقه عدم خسارت داشته باشند بر روی حق بیمه ارائه می دهد تا بیمه گذاران بیشتر تشویق گردیده که با خودروی خود خسارتی ایجاد ننمایند درصد این تخفیفات که به صورت ثابت بر روی بیمه نامه ها در صورت سابقه عدم خسارت اعمال می گردد به شرح ذیل می باشد:**

 **سال اول : 25 درصد**

 **سال دوم : 35 درصد**

 **سال سوم: 45 درصد**

 **سال چهارم و به بعد : 60 درصد**

 پایان