

گزارش کارآموزی

بیمه دانا

محل کارآموزی:

استاد کارآموزی:

دانشجو:

رشته تحصیلی:

حسابداری

سایت علمی و پژوهشی آسمان

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

بِسْمِ اللَّهِ

فهرست مطالب

عنوان	صفحه
فصل اول: آشنایی با محل کارآموزی.....	۱
مقدمه.....	۱
تاریخچه شرکت.....	۲
چارت سازمانی.....	۳
فصل دوم: معرفی انواع بیمه ها.....	۶
بیمه خودرو.....	۶
بیمه درمان گروهی.....	۱۷
بیمه باربری.....	۲۲
بیمه آتش سوزی.....	۳۸
بیمه مسئولیت.....	۵۲
بیمه مهندسی و خاص.....	۵۶
بیمه عمر و پس انداز و حوادث انفرادی.....	۷۰
بیمه عمر و حوادث ناگهانی گروهی.....	۷۲
فصل سوم: اهداف و برنامه های راهبردی.....	۷۸

فصل اول

مقدمه

شرکت بیمه‌دانا به عنوان یکی از بزرگترین شرکتهای بیمه در کشور، تأمین امنیت خاطر آحاد جامعه بزرگ ایرانی را در بخشهای مختلف اقتصادی با ارائه پوششهای مناسب بیمه‌ای، رسالت خود قرار داده است و با بهره‌گیری بهینه از منابع و امکانات موجود تمام تلاش خود را جهت تحقق اهداف دولت محترم که همانا ایجاد رفاه، امنیت و عدالت اجتماعی در سطح جامعه است به کار خواهد گرفت.

مشتریان، نمایندگان، کارگزاران و کارکنان، اعضاء اصلی خانواده بزرگ شرکت هستند و این شرکت با استفاده از نیروی جوان، تحصیل کرده، با انگیزه و شبکه فروش فعال، گسترده و آراسته به اخلاق حرفه‌ای و همچنین بهره‌گیری از تکنولوژی روز در فناوری اطلاعات رضایت تمام و کمال مشتریان خود را فراهم می‌آورد و خدمات خود را با بهترین کیفیت ارائه خواهد نمود.

ترکیب پرتفوی بیمه با مدیریت ریسک علمی و همچنین بهره‌گیری حداکثری از منابع مالی و سرمایه‌ای، شرکت را در بهترین شرایط سودآوری قرار می‌دهد و به این ترتیب بنیه مالی شرکت برای پاسخگویی به مشتریان تقویت و حقوق صاحبان سهام نیز تأمین خواهد شد.

کارکنان و شبکه فروش بیمه‌دانا به عنوان یکی از مهمترین سرمایه‌های شرکت با اشراف به آخرین اطلاعات روز دنیا در امور محوله و با بهره‌مندی از نیروی اندیشه، جهت ارتقاء خدمات تلاش خواهند نمود و از این رهگذر از امنیت شغلی و رفاه بهره‌مند خواهند شد.

تاریخچه شرکت

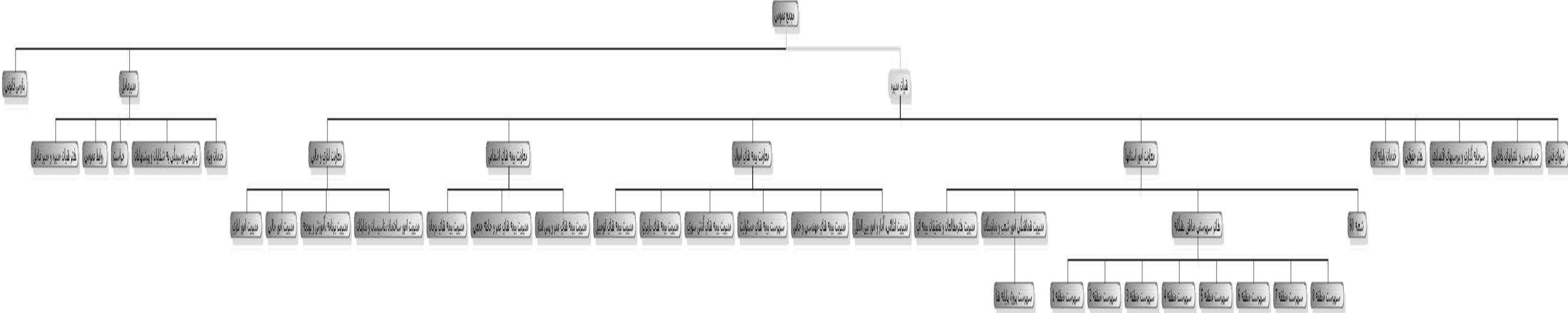
بیمه دانا در سال ۱۳۵۳ با مشارکت بیمه Union Commercial انگلیس بصورت شرکت سهامی عام با سرمایه بخش خصوصی و با امکان فعالیت در کلیه رشته های بیمه ای تاسیس شد. این شرکت پس از ۵ سال فعالیت در قالب بخش خصوصی در تیر ماه ۱۳۵۸ بر اساس مصوبه شورای انقلاب و دولت موقت به همراه ۱۲ شرکت بیمه خصوصی ملی اعلام شد و جهت ارزیابی سهام و تسویه حساب با سهامداران داخلی و خارجی بر اساس مصوبه سال ۱۳۶۰ فعالیت بیمه دانا و ۱۰ شرکت ملی شده دیگر متوقف گردید.

در آذر ماه سال ۱۳۶۷ به موجب ((قانون نحوه اداره امور شرکتهای بیمه)) تعداد ۹ شرکت بیمه ملی شده (آریا، امید، پارس، تهران، توانا، حافظ، ساختمان و کار، شرق و ملی) در شرکت سهامی بیمه دانا ادغام شده و به موجب همین قانون مقرر شد این شرکت ضمن بررسی حسابها و تسویه دیون دولت و سهامداران شرکتهای ادغامی، به عنوان یک شرکت بیمه تخصصی در رشته بیمه های اشخاص شروع به فعالیت نماید. هدف از تاسیس مجدد بیمه دانا تشکیل یک شرکت بیمه تخصصی اشخاص خصوصاً بیمه های عمر در کشور بود. به دلیل محدودیت حوزه فعالیت و نبود امکان رقابت با سایر شرکتهای بیمه در سال ۱۳۷۵ با تصویب ماده واحده ای توسط مجلس شورای اسلامی به بیمه دانا اجازه داده شد همچون سایر شرکتهای بیمه ای فعالیت نماید. فعالیتهای عمومی بیمه دانا عملاً از ابتدای سال ۱۳۷۶ آغاز و گسترش یافت.

هم اکنون این شرکت با دارا بودن ۱۱۵۴ شعبه، نمایندگی و کارگزار و باجه مفتخر است که خدمات مطلوب خود را به احاد جامعه ارائه نماید. خاطر نشان می سازد پراکندگی شبکه خدمات رسانی این شرکت بدین قرار است:

شرح	تهران	شهرستان
شعب	۹	۳۴
نمایندگی	۲۳۵	۶۲۴
شرکتهای نمایندگی	۱۲	۷
کارگزاران	۱۱۸	۱۰۸
باجه	۲	۵

چارت سازمانی



پروہنگی اسمان

اصول اخلاق حرفه ای صنعت بیمه

(مصوب شورای عمومی سندیکای بیمه گران ایران)

کلیه فعالان صنعت بیمه به اصول اخلاقی زیر متعهد هستند:

پایبندی به مقررات و تعهدات

- ۱- احترام و توصیه به رعایت قانون و مقررات و عدم تلاش برای بی اثر کردن آنها؛
- ۲- برخورد با همکاران و واسطه هایی که از طرق غیر اخلاقی از جمله پرداخت رشوه به بازاریابی می پردازند؛
- ۳- عدم چشم پوشی نسبت به تخلف دیگران و همکاری برای کاستن هرگونه فساد؛
- ۴- پایبندی به قول و تعهد خود و وفاداری به عهد و توافقات و قراردادهای چه قانون بر آن ناظر باشد چه نباشد، چه آشکار باشد چه پنهان؛
- ۵- پرداخت به موقع خسارت مطابق آنچه در قرارداد آمده است؛
- ۶- رعایت و حمایت از رقابت آزاد و عادلانه و پیروی از اصول بیمه گری، به ویژه در تعیین نرخ و شرایط؛

عدالت و انصاف

- ۷- تعیین دستمزد همکاران بصورت منصفانه و پرداخت کارمزد نمایندگان و کارگزاران طبق ضوابط؛
- ۸- رفتار منصفانه با مشتریان و طرفهای تجاری در همه جوانب؛
- ۹- پرهیز از به چنگ آوردن اطلاعات تجاری با ابزار غیر اخلاقی و غیر صادقانه؛
- ۱۰- تعیین نرخ حق بیمه بر پایه اصول فنی، معقول، منصفانه و در خور شرایط بیمه بدون تأثیر از رقبا؛

شفافیت و صداقت

- ۱۱- صداقت و راستی در مبادله اطلاعات و نیز خودداری از عرضه گزارشات فریب دهنده، پنهان کاری و حذف هدفمند برخی از اطلاعات؛
- ۱۲- خودداری از ارائه ی اطلاعات نادرست در تبلیغات و اطلاع رسانی؛
- ۱۳- انتشار مستمر اطلاعات دقیق مالی و ویژگی های حرفه ای خود به صورت واقعی؛
- ۱۴- اطلاع رسانی به موقع به بیمه گذاران نسبت به بروز هر گونه تغییرات موثر در ادای تعهدات؛
- ۱۵- توجیه کامل مشتریان نسبت به شرایط پوشش بیمه و محدودیت های دریافت خسارت؛
- ۱۶- برقراری روابط شفاف با مشتری بگونه ای که امکان هیچ نوع سوء استفاده نباشد؛

حفظ کرامت انسانی

۱۷- خودداری از تقدیم و دریافت مسرفانه هدیه و برگزاری بیش از حد برنامه های سرگرمی و تفریحی برای طرفهای تجاری؛

۱۸- انتخاب همکارانی که به اصول اخلاق حرفه ای متعهدند و از هر گونه آلودگی به ارتشاء و پرداختهای غیر موجه مبرا می باشند؛

۱۹- محترم دانستن و حفظ حریم خصوصی مشتریان، همکاران و رقبا؛

رعایت حقوق اجتماعی

۲۰- احترام به منزلت و حقوق انسانی و شهروندی افراد و پاسداری از آن؛

۲۱- احترام به فرهنگ، آداب، رسوم و اعتقادات مشتریان؛

۲۲- سلوک و عدم کینه توزی با منتقدانی که سخن از نقض قانون و مقررات می گویند و عملکردها را نقد می کنند؛

۲۳- مقابله با پولی شویی و هر گونه فعالیت دیگری که پشتیبان بزه های سازمان یافته باشد؛

۲۴- پاسداری از طبیعت، محیط زیست و توسعه پایدار؛

۲۵- همکاری با سازمانهای مردم نهاد (NGO) و حمایت از آن دسته از تدابیر عمومی که سبب تقویت توسعه صنعت بیمه می شود؛

۲۶- پذیرش شکایت مشتریان و نظارت مقامات مجاز؛

۲۷- احترام به حقوق مالکیت مادی و معنوی رقیبان؛

پژوهشی و هنری
اسمان

فصل دوم

معرفی انواع بیمه ها

بیمه اتومبیل

بیمه های اتومبیل شامل بر سه نوع بیمه یعنی : بیمه مسئولیت مدنی دارندگان وسایط نقلیه در مقابل اشخاص ثالث ، بیمه حوادث سرنشین و راننده (این دو بیمه نامه به همراه یکدیگر ارائه میگردد و بعنوان بیمه شخص ثالث شناخته می شود) و بیمه بدنه هستند . مشخصات هریک از بیمه نامه ها از این قرار است .

انواع بیمه نامه های اتومبیل شرکت بیمه دانا

۱- بیمه نامه شخص ثالث و مازاد :

در این نوع بیمه مسئولیت مدنی دارندگان وسایط نقلیه موتوری زمینی در مقابل خسارت وارده به اشخاص ثالث (اعم از جانی یا مالی) تحت پوشش قرار می گیرد . منظور از جبران خسارت بدنی ، تامین و جبران هزینه معالجه صدمات بدنی حاصل از حوادث رانندگی همچنین جبران زیان های نقص عضو یا فوت ناشی از حوادث مشمول بیمه برای اشخاص ثالث است . جبران خسارت مالی عبارت است از تامین و جبران زیان های مستقیمی که در اثر حوادث مشمول بیمه به اموال و اشیای تحت مالکیت یا تصرف قانونی اشخاص ثالث وارد می شود . بیمه شخص ثالث در اغلب کشورهای جهان اجباری شده و در ایران نیز از سال ۱۳۴۷ تاکنون داشتن آن اجباری است و مازاد بر سقف اجباری مصوب ، به صورت پوشش های اختیاری مازاد به متقاضیان ارائه می شود .

خطرات تحت پوشش :

حوادث مشمول این بیمه نامه شامل هرگونه تصادف ، سقوط ، آتش سوزی ، یا انفجار وسایل نقلیه موتوری زمینی و یدک تریلر متصل به آنها و نیز خساراتی که از محمولات وسایل نقلیه بیمه شده به اشخاص ثالث وارد می شود . اشخاصی که به سبب حوادث وسیله نقلیه مورد بیمه دچار زیانهای بدنی یا مالی می شود ثالث تلقی می شوند به استثنای اشخاص ذیل :

الف) بیمه گذار ، مالک یا راننده وسیله نقلیه مسئول حادثه

ب) کارکنان بیمه گذار مسئول حادثه حین کار و انجام وظیفه (این استثناء با لحاظ حق بیمه اضافی در بیمه نامه ها پوشش داده است)

ج) همسر و پدر و مادر و اولاد و اولاد اولاد و اجداد تحت تکفل بیمه گذار در صورتی که سرنشین وسیله نقلیه ای باشند که راننده یا بیمه گذار مسئول حادثه باشد

خطرات خارج از تعهدات بیمه نامه

- ۱- خسارات ناشی از فورس ماژور از قبیل جنگ ، سیل ، زلزله
 - ۲- خسارات وارده به محمولات و سائل نقلیه مورد بیمه
 - ۳- خسارات مستقیم یا غیر مستقیم ناشی از تشعشعات اتمی و رادیو اکتیو
 - ۴- خسارات وارده به متصرفین غیر قانونی و سائل نقلیه
 - ۵- خسارات ناشی از محکومیت جزائی و پرداخت جرائم
 - ۶- خسارات ناشی از حوادثی که در خارج از کشور اتفاق می افتد مگر اینکه توافقی بین بیمه گر و بیمه گگذار دراین موضوع شده باشد .
- بیمه نامه شخص ثالث به منظور حمایت از کلیه زیاندیدگان ناشی از حوادث رانندگی ، اجباری اعلام شده و بهتر است دارندگان و سائل نقلیه به هنگام مراجعه به شعب و نمایندگی های بیمه تقاضای خرید بیمه نامه با تعهدات جانی مناسب و کافی متناسب با ارزش ریالی دیه کامل مرد مسلمان و تعهدات مالی مازاد را بنمایند تا در زمان بروز خسارت های احتمالی از مشکلات ناشی از نداشتن بیمه نامه کامل پیش گیری کنند . چه بسا افرادی که به دلیل نداشتن بیمه نامه و تصادف با وسیله نقلیه ، منجر به فوت یا نقص عضو یا خسارت های مالی سنگین به اشخاص ثالث شده و علاوه بر مشکلات حاشیه ای متعدد ناشی از تصادف قادر به جبران خسارت وارده نبوده و به تحمل حبس در زندان محکوم شده اند . پس رانندگی با وسیله نقلیه بدون بیمه نامه کامل شخص ثالث و مازاد حتی برای یک لحظه اشتباه محض است .

حق بیمه و تخفیف عدم خسارت :

حق بیمه این بیمه نامه براساس نوع و مورد استفاده وسیله نقلیه و میزان تعهدات بیمه گر مطابق تعرفه های مصوب جاری تعیین و اعمال میشود . به منظور تشویق بیمه گذاران به دقت در رانندگی به آن دسته از بیمه گذارانی که در یکسال بیمه ای منجر به هیچگونه خساراتی نشده باشند به هنگام تمدید بیمه نامه تخفیف اعطا می شود و از پرداخت بخشی از حق بیمه سال های بعدی به شرح جدول ذیل معاف خواهند بود :

سال بیمه ای	تخفیف عدم خسارت ثالث اجباری	تخفیف عدم خسارت مازاد اختیاری
سال دوم	۵	۵
سال سوم	۱۰	۱۰
سال چهارم	۱۵	۱۵
سال پنجم	۱۵	۲۵
سال ششم	۱۵	۳۵
سال هفتم	۱۵	۵۰

حداکثر تخفیف عدم خسارت در بیمه نامه با تعهدات اجباری ۱۵٪ می باشد .
همچنین حق بیمه آن دسته از بیمه گذارانی که در مدت اعتبار بیمه نامه یکساله ، بیش از یکبار موجب خسارت شوند هنگام تجدید بیمه نامه با توجه به تعرفه مورد عمل به شرح ذیل افزایش می یابد :

دوبار خسارت	۲۰ درصد حق بیمه سالانه
سه بار خسارت	۴۰ درصد حق بیمه سالانه
چهار بار خسارت	۶۰ درصد حق بیمه سالانه
بیش از چهار بار خسارت	۱۰۰ درصد حق بیمه سالانه

پرداخت خسارت بدون گزارش پلیس (کروکی) :

شرکت بیمه دانا به منظور رفاه بیمه گذاران محترم و زیاندیدگان ناشی از حوادث رانندگی و جلوگیری از اتلاف وقت و هزینه های ترافیک که پس از این گونه حوادث ایجاد می شوند ، خسارت مالی واقع شده در محدوده شهر ها را در صورت داشتن شرایط مندرج در پشت کارت بیمه نامه شخص ثالث تا حداکثر سقف یک میلیون ریال جبران می کند .

۲- بیمه حوادث سرنشین و راننده

این بیمه نامه به عنوان پوشش تکمیلی همراه بیمه نامه های شخص ثالث و مازاد ارائه می شود و بموجب آن ، راننده و آن دسته از سرنشینان وسیله نقلیه بیمه شده که شخص ثالث محسوب نمی شوند و در اثر حوادث رانندگی مصدوم می شوند ، می توانند از

پوشش مذکور استفاده کنند. براساس این بیمه نامه هزینه های پزشکی و غرامت فوت و نقص عضو سرنشینان وسیله نقلیه مشمول بیمه تا سقف مشخص شده در بیمه نامه، در اثر حوادث قابل جبران است. همچنین چنانچه راننده وسیله نقلیه بیمه شده در اثر حادثه رانندگی محکوم به پرداخت دیه سرنشینان اتومبیل خود شود لیکن دیه متعلقه ایشان بیش از سقف تعهدات بیمه نامه شخص ثالث باشد، مابه التفاوت آن با رعایت سقف و شرایط مربوطه از محل پوشش حوادث سرنشین جبران می شود.

***مدارک لازم جهت خرید بیمه نامه ثالث**

و حوادث سرنشین شامل:

- ۱- کارت خودرو ۲- بیمه نامه سال قبل در صورت دارا بودن ۳- تکمیل فرم پیشنهاد در واحدهای صدور بیمه نامه ۴- همراه داشتن کد ملی و کد پستی
- به منظور جلوگیری از تبعات احتمالی در رسیدگی و پرداخت خسارت لازم است فرم پیشنهاد بدقت و براساس مندرجات کارت مورد بیمه و نوع استفاده آن تکمیل گردد.

*** سایر موارد و اطلاعات:**

جهت تمدید بیمه نامه شخص ثالث، حداقل ۷۲ ساعت (اداری) قبل از اتمام مهلت بیمه نامه اقدام فرمائید.

چنانچه بیمه نامه قبلی نداشته و یا از تاریخ اتمام اعتبار بیمه نامه یکسال یا بیشتر گذشته باشد معادل صد درصد حق بیمه اجباری و کمتر از یکسال به نسبت مدت تاخیر در حق بیمه بیمه نامه جدید جریمه اعمال میگردد.

بدیهی است اتومبیل های صفرکیلومتر و انتقالی پس از انتقال سند مالکیت و حداکثر تا ۳۰ روز پس از تاریخ انتقال مشمول جریمه نخواهند شد.

۳- بیمه بدنه

در این نوع بیمه نامه، تعهد بیمه گر جبران خسارت وارده به وسیله نقلیه بیمه شده است. به عبارت دیگر، بیمه گر با بیمه کردن وسیله نقلیه تعهد می نماید در مقابل دریافت حق بیمه و پس از بازدید و تایید سلامت اتومبیل، چنانچه به علت هریک از حوادث مشمول بیمه (آتش سوزی، انفجار، تصادف، واژگونی، سقوط و سرقت) وسیله نقلیه بیمه شده

از بین رفته و یا به آن خسارت وارد شود ، وسیله نقلیه خسارت دیده را تعمیر یا مبلغ خسارت را طبق شرایط بیمه نامه پرداخت کند .

پوشش های اضافی بیمه بدنه :

علاوه بر خطرات اصلی تحت پوشش مذکور در بیمه بدنه ، خطرات ذیل نیز با دریافت حق بیمه اضافی تحت پوشش قرار میگیرند :

۱-سرقت قطعات اصلی و اضافی منصوبه بر روی خودرو

۲-شکست شیشه و پاشیدن شدن مواد اسیدی

۳-هزینه ایاب و ذهاب بیمه گذار در ایام تعمیر وسیله نقلیه خسارت دیده

۴-سیل و زلزله و آتشفشان

- سن خودرو

حداکثر سن بیمه برای خودروهای سواری ۲۰ سال برای خودروهای بارکش ۳۰ سال و برای خودروهای اتوکار ۲۶ سال میباشد.

تخفیف عدم خسارت بیمه بدنه :

تخفیف عدم خسارت بیمه بدنه در جدول زیر ارائه شده است . این تخفیف مشمول بیمه گذارانی می شود که در طی یکسال بیمه ای یا بیشتر از محل بیمه نامه بدنه خود خسارتی دریافت ننموده باشند .

سال بیمه ای	تخفیف حق بیمه
دوم	۲۵٪
سوم	۳۵٪
چهارم	۴۵٪
پنجم و بعد از آن	۶۰٪

فرانشیز خسارت

در پرداخت خسارت بدنه ، بخشی از خسارت به عهده بیمه گذار می باشد که اصطلاحاً ((فرانشیز)) نامیده می شود .

تخفیف هیات علمی :

اعضای هیات علمی در صورت ارائه معرفی‌نامه از کارگزینی محل خدمت خود می‌توانند از ۲۰٪ تخفیف توافقی در بیمه بدنه اتومبیل مربوط به خود استفاده نمایند.

خسارتهای تحت پوشش

جبران خسارتهای وارد به موضوع بیمه و هزینه‌های مربوطه، به شرح زیر در تعهد بیمه‌گر خواهد بود :

۱- خسارتی که ناشی از برخورد موضوع بیمه به یک جسم ثابت یا متحرک و یا برخورد اجسام دیگر به موضوع بیمه و یا واژگونی و سقوط موضوع بیمه باشد یا چنانچه در حین حرکت، اجزا و یا محمولات موضوع بیمه به آن برخورد نماید و موجب بروز خسارت شود.

۲- خسارتی که در اثر آتش‌سوزی، صاعقه و یا انفجار به موضوع بیمه و یا لوازم یدکی اصلی همراه آن وارد گردد.

۳- در صورتی که موضوع بیمه دزدیده شود و یا در اثر عمل دزدی یا شروع به دزدی به وسیله نقلیه و یا وسایل اضافی آن که در بیمه‌نامه درج شده است خسارت وارد شود.

۴- خسارتی که در جریان نجات و یا انتقال موضوع بیمه خسارت دیده به آن وارد شود.

۵- خسارت باطری و لاستیک‌های چرخ موضوع بیمه در اثر هر یک از خطرات بیمه شده تا پنجاه درصد قیمت نو قابل پرداخت است.

هزینه‌های قابل تامین

هزینه‌های متعارفی که بیمه‌گذار برای نجات موضوع بیمه خسارت دیده و جلوگیری از توسعه خسارت و نیز انتقال موضوع بیمه خسارت دیده به نزدیک‌ترین محل مناسب برای تعمیر آن پرداخت می‌نماید حداکثر تا بیست درصد کل خسارت وارده قابل جبران خواهد بود.

خسارت‌های غیر قابل جبران

در موارد زیر جبران خسارت در تعهد بیمه‌گر نخواهد بود :

۱- خسارت‌های ناشی از جنگ، شورش، اعتصاب و یا تهاجم

۲- خسارت‌های مستقیم و غیر مستقیم ناشی از انفجارهای هسته‌ای

۳- خسارت هایی که عمداً توسط بیمه گذار ، ذینفع و یا راننده موضوع بیمه به آن وارد میشود .

۴- خسارت های وارده به موضوع بیمه حین گریز از تعقیب مقامات انتظامی مگر آنکه عمل گریز توسط متصرفین غیرقانونی باشد .

۵- در صورتی که راننده موضوع بیمه هنگام وقوع حادثه فاقد گواهینامه رانندگی باشد یا گواهینامه رانندگی وی باطل شده باشد و یا مطابق مقررات راهنمایی و رانندگی گواهینامه راننده برای رانندگی موضوع بیمه متناسب نباشد . اتمام اعتبار گواهینامه در حکم بطلان آن نیست .

۶- خسارت های ناشی از حوادثی که طبق گزارش مقامات ذی صلاح به علت مصرف مشروبات الکلی و یا استعمال مواد مخدر یا روان گردان توسط راننده موضوع بیمه بوجود آمده باشد .

۷- خسارت ناشی از بکسل کردن وسیله نقلیه دیگر مگر آنکه موضوع بیمه مخصوص و مجاز به انجام این کار باشد و اصول و مقررات ایمنی را رعایت کرده باشد .

۸- خسارت های وارده به وسایل و دستگاههای الکتریکی و الکترونیکی موضوع بیمه در صورتی که ناشی از نقص و خرابی در کارکرد آنها باشد .

۹- خسارت هایی که به علت حمل بار بیش از حد مجاز توسط موضوع بیمه به آن وارد شود .

انتقال مالکیت

در صورت انتقال مالکیت موضوع بیمه به هریک از انحا. قانونی ، بیمه گذار میتواند بیمه نامه را فسخ و حق بیمه مدت باقیمانده بیمه نامه خود را مسترد نماید در صورت عدم فسخ بیمه نامه چنانچه مالک جدید به تعهدات بیمه گذار در مقابل بیمه گر عمل نماید تعهدات بیمه گر در قبال مالک جدید ادامه خواهد یافت .

در صورت انتقال مالکیت موضوع باید به منظور صدور الحاقیه لازم و قبول آن به اطلاع بیمه گر رسانده شود .

توجه: چنانچه انتقال مالکیت موضوع بیمه پس از وقوع حادثه ای باشد که به بیمه گر اعلام نشده است بیمه گر هیچگونه مسئولیتی برای جبران خسارتهای وارده در قبال مالک جدید نخواهد داشت.

وظایف و تعهد بیمه گذار

۱- اظهار مشخصات خطر و تغییرات حاصل در آن

چنانچه بیمه گذار هنگام انعقاد قرارداد بیمه از اظهار مطالبی موثر در سنجش خطری که از آن مطلع بوده خودداری یا در آن خصوص برخلاف واقع اظهاری بکند ، قرارداد بیمه باطل است ولو آنکه مطالب کتمان شده یا برخلاف واقع در وقوع خسارت هیچگونه تاثیری نداشته باشد . دراین صورت نه فقط حق بیمه هایی که پرداخته است به او مسترد نمی شود بلکه بیمه گر حق دارد حق بیمه های معوق تا تاریخ حادثه را نیز مطالبه و دریافت کند (ماده ۱۲ قانون بیمه)

۲- پرداخت حق بیمه

به محض صدور بیمه نامه ، بیمه گذار مذبون پرداخت حق بیمه خواهد بود و ملزم است که حق بیمه را به نحوی که در بیمه نامه پیش بینی میشود پرداخت کند و گرنه بیمه گر تعهدی در جبران خسارت نخواهد داشت . واحدهای صدور بیمه دانا به منظور حمایت مالی از بیمه گذاران بیمه بدنه آمادگی دارند در زمینه پرداخت حق بیمه تسهیلاتی را در خصوص تقسیط حق بیمه براساس شرایط و مقررات ارائه نمایند .

۳- اعلام تشدید خطر :

اعلام تشدید خطر ، هرگاه درطول مدت بیمه تغییراتی در کیفیت و با وضعیت و با کاربری موضوع بیمه بوجود آید که موجب تشدید خطر شود بیمه گر موظف است به محض اطلاع ، مراتب را به بیمه گر اعلام نماید در غیر اینصورت و در صورت وقوع حادثه خسارت پرداختی به نسبت حق بیمه تعیین شده به حق بیمه متناسب با خطر می باشد .

۴- اعلام خسارت

بیمه گذار موظف است حداکثر ظرف پنج روز کاری از تاریخ اطلاع خود از وقوع حادثه به یکی از مراکز پرداخت خسارت بیمه گر مراجعه و با تکمیل فرم اعلام خسارت نماید یا مراتب را ظرف مدت مذکور از طریق پست سفارشی به اطلاع بیمه گر برساند .

۵- خودداری از انتقال یا تعمیر اتومبیل

بیمه گذار باید از جابه جا کردن وسیله نقلیه مورد بیمه (جز به دستور مقامات انتظامی در مواقع لازم) یا تعمیر آن خودداری کند، مگر این که موافقت بیمه گر را در این خصوص جلب کرده باشد. در غیر این صورت بیمه گر می تواند ادعای خسارت را رد کند.

۱- انتقال حقوق بیمه گذار به بیمه گر

به میزان خسارت پرداخت شده حقوق بیمه گذار در قبال اشخاص که مسئول وقوع حادثه منجر به خسارت هستند، به بیمه گر منتقل می شود.

به منظور تعیین حق بیمه می بایست نوع، مورد استفاده و ارزش روز خودرو و مشخصات دیگر آن در نظر گرفته شود. لذا اعلام مبلغ دقیق حق بیمه پس از مراجعه به واحدهای صدور بیمه نامه و بازدید خودرو امکان پذیر می باشد.

* مدارک لازم برای خرید بیمه نامه بدنه شامل:

۱- گواهینامه رانندگی ۲- کارت و اسناد مالکیت خودرو ۳- تکمیل فرم پیشنهاد بدنه در واحدهای صدور بیمه نامه و بازدید اولیه بدنه خودرو توسط کارشناس بیمه گر ۴- ارائه بیمه نامه سال قبل در صورت دارا بودن به همراه استعلام عدم خسارت آن ۵- همراه داشتن کد ملی و کد پستی الزامی است.

* سایر موارد و اطلاعات لازم:

توجه داشته باشید با توجه به اینکه در هنگام پرداخت خسارت ارزش روز خودرو مورد توجه قرار میگیرد ضروریست قیمت روز مبنای پوشش بیمه ای قرار گیرد تا ضرر و زیانی متوجه بیمه گذار نگردد.

نحوه تمدید بیمه نامه:

برای تمدید بیمه نامه در صورت مراجعه (تا ۲۴ ساعت) قبل از انقضای تاریخ بیمه نامه قبلی نیازی به بازدید اتومبیل نمی باشد لذا به منظور پیوسته بودن تاریخ اعتبار بیمه نامه حداقل ۷۲ ساعت قبل از مهلت انقضای بیمه نامه جهت تمدید آن اقدام فرمایند.

به منظور تعیین حق بیمه می بایست نوع، مورد استفاده و ارزش روز خودرو و مشخصات دیگر آن در نظر گرفته شود لذا اعلام مبلغ دقیق حق بیمه پس از مراجعه به واحدهای صدور بیمه نامه و بازدید خودرو امکان پذیر می باشد.

کلیه بیمه گذاران و زیاندیدگان موظفند ظرف مدت حداکثر ۵ روز به شعب پرداخت خسارت شرکت بیمه دانا مراجعه و اعلام خسارت فرمایند .

مدارک لازم جهت پرداخت خسارت

۱- خسارات شخص ثالث مالی :

مدارک مورد نیاز :

- ۱- اصل کوپن بیمه نامه شخص ثالث مقصر حادثه
- ۲- اصل بیمه نامه شخص ثالث زیان دیده
- ۳- گواهی نامه های رانندگی مقصر و زیان دیده
- ۴- کارت شناسائی خودرو مقصر حادثه
- ۵- اصل سند مالکیت خودرو زیان دیده
- ۶- ارائه کروکی تصادف در خساراتی که بالاتر از مبلغ یک میلیون ریال می باشد
- ۷- در خسارت فاقد کروکی مراجعه خودروهای مقصر و زیان دیده جهت بازدید کارشناس الزامی است
- ۸- در خسارات دارای کروکی بالاتر از مبلغ دو میلیون ریال مراجعه هر دو خودرو مقصر و زیان دیده جهت بازدید کارشناس الزامی است .

۲- خسارات شخص ثالث جانی :

مدارک مورد نیاز :

- ۱- اصل کوپن بیمه نامه شخص ثالث مقصر
- ۲- اصل گواهی نامه مقصر حادثه
- ۳- کروکی تصادف
- ۴- گزارشات و صورتحساب نیروی انتظامی
- ۵- اوراق بازجوئی از مقصر و زیان دیدگان
- ۶- گواهیهای سازمان پزشکی قانونی
- ۷- رای دادگاه
- ۸- شناسنامه های مجروحین و متوفیان
- ۹- در صورتیکه در حادثه زیان دیده فوت نموده باشد ، گزارش معاینه جسد و جواز دفن و خلاصه رونوشت وفات و شناسنامه ابطال شده متوفی نیز مورد نیاز است.

۳- خسارات بیمه بدنه اتومبیل

مدارک مورد نیاز :

- ۱- اصل بیمه نامه بدنه و کارت شناسایی بیمه گذار
- ۲- اصل قبض رسید حق بیمه
- ۳- اصل بیمه نامه شخص ثالث
- ۴- اصل گواهینامه رانندگی راننده
- ۵- اصل کارت خودرو
- ۶- اصل سند مالکیت خودرو
- ۷- کروکی تصادف
- ۸- بیمه گذاران محترم حتماً می بایست در تصادفات احتمالی گزارش پلیس تهیه نموده و خسارات را ظرف مدت ۵ روز به شعب شرکت بیمه اعلام و بیمه گذار از سازش یا مصالحه با مقصر یا مقصرین حادثه خود داری نموده و قبل از بازدید کارشناس ارزیاب خسارت شرکت بیمه دانا از خودرو آسیب دیده ، بیمه گذار نباید نسبت به تعمیر و بازسازی خودرو اقدام نماید وگرنه بیمه گر تعهدی نخواهد داشت. ۱۱/۲۴

۴- واحدهای پرداخت خسارت

۱ تهران

- ۱- شعبه بیهقی :

آدرس : میدان آرژانتین - جنب ترمینال بیهقی تلفن : ۸۸۷۳۸۵۶-۸ و ۸۸۷۴۲۱۹۷

- ۲- شعبه وحدت :

آدرس : جاده ساوه - نرسیده به پل شاطره - جنب نمایندگی خاور - روبروی شرکت lc

تلفن : ۵۵۲۴۹۰۶۹-۵۵۲۴۴۸۰۱-۵۵۲۴۴۸۰۳-۵۵۲۵۱۶۶۷

- ۳- واحد پرداخت خسارت شرق (دماوند)

آدرس : خ دماوند - بین چهارراه ۳۰ متری و خاقانی - روبروی درمانگاه شبانه روزی تهرانپارس

- نبش کوچه مهرنژاد تلفن : ۷۷۹۵۴۲۶۲-۷۷۹۲۶۳۲۳

- ۴- واحد پرداخت خسارت غرب (سردار جنگل)

آدرس : میدان پونک - بلوار میرزابابائی - نبش بلوار سردار جنگل - داخل محوطه پارکینگ پایانه

های زیارتی

تلفن : ۴۴۴۶۵۴۲۷-۴۴۴۷۸۵۵۶-۸

- ۵- شعبه آزادی :

خیابان آزادی مقابل وزارت کار ۸-۶۶۸۷۴۴۴۶

۶- شعبه انقلاب :

خیابان انقلاب نرسیده به میدان فردوسی مقابل خیابان ویلا ۶۶۷۱۶۴۲۲-۶۶۷۲۶۴۶۲-۶۶۷۲۶۲۸۵

واحدهای پرداخت خسارت شعب شهرستانها :

شعب بیمه دانا در مراکز تمامی استانها آمادگی پرداخت خسارات بیمه بدنه و ثالث را دارا می باشند.

بیمه درمان تکمیلی

امروز زندگی صنعتی، جامعه را بیش از گذشته در معرض خطرات و بیماریهای متعدد قرار داده و این موضوع نه تنها در هنگام وقوع حوادث برای افراد هزینه های سنگین و عوارض منفی زیادی را در پی دارد بلکه نگرانی و تشویش همیشگی آنان را در طول زندگی در بر خواهد داشت . از این رو شرکت بیمه دانا بعنوان اولین شرکت بیمه ای تخصصی در زمینه های بیمه های اشخاص از جمله درمان تکمیلی با داشتن نیروهای مجرب و کارآمد و با به کارگیری کلیه امکانات مادی و معنوی خویش سعی در ایجاد آسایش و امنیت خاطر برای افراد جامعه و بالا بردن سطح رضایت بیمه شدگان نموده است و در جهت نیل به این اهداف با ایجاد واحد سنجش رضایت و با دریافت انتقادات و پیشنهادات سازنده ، راه آینده را بهتر و روشن تر ترسیم می نماید که از دستاوردهای این واحد می توان به ایجاد طرحهای نوین و متنوعی همچون ارائه کارت طلایی به بیمه شدگان ، طرح آنکال ۲۴ ساعته پزشکان بیمه دانا ، سیستم مشاوره و ارجاع و ... اشاره نمود . بیمه دانا آرزومند است کلیه افراد جامعه با تکیه بر پوششهای بیمه ای جامع از سلامت جسمانی و روانی لازم برخوردار گردند .

کارت طلایی درمان:

این کارت به منظور رفع پریشانی خاطر و استرس بیمه شدگان و اطرافیان ایشان در مواقع بروز بیماری و حوادث، طراحی و در اختیار هر یک از بیمه شدگان قرار می گیرد، تا در اینگونه موارد با اطمینان خاطر از نبود مشکلات مالی و رفع دغدغه های احتمالی صرفاً به فکر بهبودی و سلامت خود و عزیزانشان باشند. این کارت در کلیه مراکز درمانی طرف قرارداد (که بیش از ۹۵٪ بیمارستانهای کشور را شامل می گردد) معتبر بوده و بیمه شدگان در طول شبانه روز و با ارائه این کارت می توانند از خدمات بستری در مراکز مذکور بدون هیچگونه محدودیت سقف تعهد و یا پرداخت فرانشیز و هزینه های خارج از تعهد استفاده نمایند . (هزینه های مورد تعهد طبق قرارداد

فیمابین، توسط بیمه دانا تامین گردیده و هزینه های خارج از تعهد در صورت تمایل بیمه گذار از محل سپرده ذخیره تامین خواهد گردید).

سیستم مشاوره و ارجاع:

این سیستم برای اولین بار در شرکت بیمه دانا و به منظور راهنمایی بیمه شدگان در زمینه های مختلف درمانی اطلاع از مفاد قراردادهای فیمابین، راهنمایی های اختصاصی به بیمه شدگان ارائه اطلاعات در خصوص امکانات مراکز درمانی طرف قرارداد و همچنین کاهش هزینه ها و اتلاف وقت بیمه شدگان طراحی گردیده و این عزیزان می توانند ب راحتی و طی تماس تلفنی در ساعات اداری اطلاعات مورد نیاز خود را دریافت نمایند.

سرویس آنکال ۲۴ ساعته پزشکان بیمه دانا:

به منظور استفاده بهینه از خدمات مورد تعهد، پزشکان معتمد بیمه دانا در سراسر کشور آماده پاسخگویی و ارائه مشاوره های درمانی مورد نیاز جهت استفاده از مراکز درمانی متناسب با نیاز بیمار از طریق تلفن های اعلامی در طول ساعات شبانه روز و در مواقع لزوم هماهنگی های لازم با مراکز درمانی طرف قرارداد جهت بستری بیمه شدگان را فراهم می نمایند.

موضوع قرارداد بیمه درمان تکمیلی

عبارت است از جبران هزینه های تشخیصی درمانی شامل هزینه های پاراکلینیکی جراحی مجاز سرپایی، سزارین و زایمان طبیعی، درمان طبی و اعمال ناشی از بیماری یا حادثه بیمه شدگان در بیمارستانها و مراکز جراحی محدود Care Day یا بیشتر از ۶ ساعت بستری و نیز آنژیوگرافی قلب و انواع سنگ شکن و همچنین هزینه های آمبولانس و سایر فوریت های پزشکی در صورتیکه نهایتاً "منجر به بستری بیمه شده در بیمارستان گردد." (مازاد سهم سازمانهای بیمه گر اولیه، بیمه دانش آموزی و یا سایر سازمانها).

شرایط سنی بیمه شدگان

۱- فرزندان ذکور مجرد حداکثر تا سن ۱۸ سال تمام و در صورت اشتغال به تحصیل با ارائه گواهی تحصیلی تمام وقت حداکثر تا سن ۲۰ سال تمام مشمول قرارداد هستند. (در مورد دانشجویان با ارائه گواهی اشتغال به تحصیل حداکثر تا سن ۲۵ سال تمام و در مورد دانشجویان مقطع دکتری حداکثر تا سن ۲۶ سال تمام).

۲- فرزندان مونث تا زمان ازدواج و یا اشتغال بکار تحت پوشش بیمه هستند.

۳- فرزندان مونث مطلقه تا زمان رجوع و یا ازدواج مجدد بشرط عدم اشتغال بکار تحت پوشش بیمه می باشند.

۴- نوزادان به محض تولد تحت پوشش قرار می گیرند مشروط بر آنکه حداکثر ظرف مدت یکماه تصویر شناسنامه وی را جهت صدور الحاقیه برای بیمه دانا ارسال نمایند .

۵- فرزندان معلول جسمی و ذهنی بیمه شدگان ، بدون در نظر گرفتن شرط سنی بیمه خواهند شد .

۶- سایر بیمه شدگان حداکثر تا سن ۶۰ سال تمام بیمه می باشند .

۷- بیمه دانا موافقت می نماید بیمه شدگان بالای ۶۰ سال تا ۷۰ سال تمام را با ۵۰٪ افزایش و افراد بالای ۷۰ سال را با ۱۰۰٪ افزایش حق بیمه تحت پوشش قرار دهد .

۸- کلیه کارکنان مونث می توانند همسر و تمامی فرزندان خود را همانند سایر بیمه شدگان با پرداخت حق بیمه دو برابر صرفاً" در ابتدای قرارداد و تحت پوشش بیمه قرار دهند .

تبصره ۱) کارکنان شاغل بیمه گذار و افراد تحت تکفل آنان وقتی بیمه شده تلقی می شوند که دارای دفترچه بیمه خدمات درمانی کارکنان دولت ، سازمان تامین اجتماعی و یا خدمات درمانی نیروهای مسلح باشند .

بیمه شدگان : کلیه کارکنان شاغل (رسمی ، قراردادی و پیمانی) که به طور تمام وقت به استخدام بیمه گذار می باشند به همراه کلیه افراد خانواده آنها .

حادثه : عبارتست از هرگونه واقعه ناگهانی ناشی از یک عامل خارجی که بدون قصد و اراده بیمه شده بروز کرده و باعث وارد آمدن صدمه جسمی به بیمه شده گردد .

بیماری : عبارتست از هرگونه عارضه جسمی و اختلال در اعمال طبیعی اعضاء و جهاز مختلف بدن طبق تشخیص پزشک .

فرانشیز: درصد معینی از هزینه های درمانی مشمول تعهدات قرارداد است که تامین آن بعهده بیمه گذار یا بیمه شده می باشد .

تعهدات بیمه دانا

پوشش بیمه ای بیمه دانا جهت گروههای ۵۰ نفر به بالا به منظور جبران هزینه های مورد تعهدات به شرح ذیل ارائه گردد :

۱- جبران هزینه های دوران بستری در مراکز درمانی اعم از جراحی تخصصی ، جراحی عمومی و درمان طبی .

۲- جبران هزینه های مربوط به زایمان (طبیعی و سزارین) و کورتاژ تخلیه ای .

۳- جبران هزینه های پزشکی ، تشخیصی و تشخیصی درمانی غیر بیمارستانی (پاراکلینیکی) و جراحی های مجاز سرپایی در سه گروه به شرح ذیل :

الف : سونوگرافی - ماموگرافی - رادیوتراپی - انواع اسکن - سی تی اسکن - انواع آندوسکوپی - ام آر ای و اکو کاردیوگرافی .

ب: تست ورزش - نوار عضله - نوار عصب - نوار مغز و آنژیوگرافی چشم .

ج: شکستگیها - گچگیری - ختنه - بخیه - کرایوتراپی - اکسیژن لیوم - تخلیه کیست و لیزرچشم .

۴- جبران هزینه های مربوط به رفع عیوب انکساری چشم در صورتیکه نقص بینایی ۴ دیوپتر یا بیشتر باشد (منوط به تأیید پزشک معتمد بیمه دانا قبل از عمل) .

نحوه استفاده بیمه شدگان از مراکز درمانی مجاز سراسر کشور

بیمه شدگان در انتخاب پزشکان و بیمارستانهای مجاز کشور مختار بوده و به یکی از دو صورت ذیل عمل خواهند نمود :

الف : بیمه شدگان در صورت تمایل به استفاده از مراکز درمانی طرف قرارداد می توانند ضمن مراجعه به شرکت بیمه دانا و ارائه مدارک مربوطه ، معرفی نامه لازم را جهت استفاده از بیمارستان دریافت دارند .

ب : بیمه شدگان در استفاده از بیمارستانهای غیر طرف قرارداد نیز آزاد بوده و پس از پرداخت هزینه ها و تحویل اصل اسناد به سازمان بیمه گر اولیه ، تصویر اسناد و چک سازمان بیمه گر اولیه را به بیمه دانا ارائه و نسبت به دریافت مازاد هزینه ها اقدام خواهند نمود .

توجه : تعهدات بیمه دانا در مورد بیمارانی که با معرفی نامه کتبی بیمه دانا از مراکز درمانی طرف قرارداد استفاده می نمایند برابر صورتحسابهای فوق الذکر مورد رسیدگی و تسویه قرار می گیرد و در صورتیکه بیمه شدگان مستقیماً و بدون اخذ معرفی نامه به مراکز طرف قرارداد و یا به مراکز درمانی غیر طرف قرارداد مراجعه نمایند، هزینه های مورد تعهد حداکثر بر اساس درجه بندی بیمارستانهای همتراز طرف قرارداد با بیمه دانا و رعایت تعرفه های مصوب هیات دولت و آئین نامه های بیمه مرکزی و سایر مفاد قراردادهای فی ما بین محاسبه و قابل پرداخت خواهد بود.

ج : بیمه شدگان می بایست در صورت بستری در مراکز طرف قرارداد یا غیر طرف قرارداد مراتب بستری خود را قبل از ترخیص به اطلاع بیمه دانا برسانند .

نحوه استفاده از خدمات بیمه دانا

الف : مراکز درمانی و تشخیصی طرف قرارداد با بیمه دانا :

شرکت بیمه دانا در تهران و سایر استانها با اکثر مراکز درمانی و تشخیصی خصوصی و دولتی طرف قرارداد می باشد بیمه شدگان گرامی جهت استفاده از خدمات این مراکز چنانچه دارای کارت طلایی درمان میباشند می توانند مستقیماً به مراکز مذکور مراجعه و بدون پرداخت هیچگونه وجهی از خدمات مورد نیاز استفاده نمایند در غیر این صورت می بایست قبل از مراجعه به مراکز درمانی و یا در حین بستری (حداکثر تا قبل از ترخیص) به یکی از شعب این بیمه دانا در سراسر کشور مراجعه و نسبت به اخذ معرفی نامه اقدام نمایند .

توجه : در موارد اورژانس خارج از ساعات اداری یا ایام تعطیل بیمه شدگان می توانند با ارائه کارت درمان تکمیلی بیمه دانا نسبت به بستری بیمار خود اقدام و بلافاصله در اولین روز اداری نسبت به اخذ معرفی نامه اقدام نمایند .

ب) مدارک مورد نیاز جهت صدور معرفی نامه :

- ۱- معرفی نامه بیمه گذار یا کارت معتبر بیمه دانا .
 - ۲- گواهی پزشک معالج مبنی بر نوع بیماری یا عمل جراحی .
 - ۳- تصویر دفترچه بیمه شده اصلی و بیمار .
 - ۴- در مورد زایمان یا سزارین ارائه اصل شناسنامه بیمه شده اصلی الزامی است .
 - ۵- برای فرزندان ذکور از ۱۸ تا ۲۶ سال ارائه گواهی اشتغال به تحصیل الزامی است .
 - ۶- برای فرزندان مونث ۱۵ سال به بالا ارائه اصل شناسنامه الزامی است .
- توجه : در خصوص انجام اعمال جراحی بینی یا رفع عیوب انکساری چشم ، معاینه بیمار قبل از انجام عمل بوسیله پزشک معتمد بیمه دانا الزامی است .
- مدارک مورد نیاز برای پرداخت خسارت مراکز درمانی غیر طرف قرارداد به بیمه شده :
- ۱- کارت معتبر بیمه دانا یا معرفی نامه بیمه گذار .
 - ۲- فتوکپی صفحه اول دفترچه بیمه ، بیمه شده اصلی و بیمار .
 - ۳- چنانچه هزینه مربوط به زایمان و یا فرزند مونث بالای ۱۵ سال یا مذکر بالای ۱۸ سال باشد ارائه اصل شناسنامه الزامی است .
 - ۴- اصل قبض پرداختی صندوق بعلاوه گزارش مربوطه (در خصوص هزینه های پاراکلینیکی) .
 - ۵- اصل صورتحساب بیمارستان ، اصل صورتحساب پزشکان ، گواهی پزشکان با قید نوع اقدام درمانی انجام شده ، گزارش اتاق عمل ، گواهی بیهوشی (درخصوص موارد جراحی) ، ریز نسخه دارویی ، ریز نسخه آزمایش ، گزارش پاتولوژی ، گزارش رادیولوژی و ریز لوازم مصرفی بیمارستان همراه با فاکتور پروتز مصرفی ممهور به مهر پزشک جراح و اتاق عمل .

تذکر :

چنانچه بیمار در مراکز درمانی غیر طرف قرارداد بیمه گر اولیه بستری شده باشد ابتدا باید کلیه مدارک مندرج در بند ۵ را به سازمان بیمه گراولیه تحویل و سپس فتوکپی برابر با اصل مدارک فوق را به انضمام فتوکپی چک بیمه گر اولیه به بیمه دانا ارائه نمائید .

بیمه های باربری

مدیریت بیمه های باربری شرکت سهامی بیمه دانا به منظور جبران خسارات ناشی از حمل و نقل اقدام به صدور انواع بیمه نامه های باربری طبق شرایط انستیتو بیمه گزاران کالا نموده و در این راه گامهای موثری برداشته است. نظر به گستردگی مجموعه شرایط این مدیریت با بکارگیری کادر مجرب و فعال در سمت مشاور امور بیمه ای همراهی لازم را با کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی نموده و در این راستا مناسب ترین نوع پوشش را پیشنهاد می نماید.

حال به منظور آشنائی بیشتر ذیلاً شرح مختصری از بیمه نامه های باربری که توسط این شرکت صادر می گردد آورده شده است:

۱- تاریخچه مختصری از بیمه باربری

۲- تعریف بیمه و بیمه حمل و نقل کالا

۳- ماهیت حقوقی عقد قرارداد

۴- انواع طبقه بندی در بیمه های باربری

محققان و تاریخ نویسان متحدالظنند که بیمه دریایی که در اواسط قرون وسطی پا به عرصه نهاده است از قدیمیترین رشته های بیمه می باشد. در واقع می توان گفت اولین باری که بازرگانان و صاحبان کالا، اموال و مال التجاره های خود را از طریق دریا حمل کرده و با خطرات گوناگون مانند، غرق شدن کشتی، طوفان، و راهزنیهای دریایی مواجه گردیدند، به فکر راه حلی برای حفظ سرمایه ها و دستاوردهای خود افتادند و به همین دلیل قوانین و مقررات خاص و گوناگون که همه آنها مربوط به حمل و نقل دریایی بود به مرور تکامل یافت و توسط ملت ها مورد استفاده قرار گرفت که از آن جمله می توان به قوانین ((زیان همگانی General Average)) و یا ((وام دریایی Bottomry bond)) اشاره نمود.

۱-۱) وام دریایی

شیوه عملکرد وام دریایی بدین صورت بوده است که اگر کشتی و کالا در اثر وقایع و خطرات دریا به کلی از بین می رفت، وام گیرنده از بازپرداخت وام معاف بوده است (مثل این می ماند که خسارت دریافت نموده است). در قرن سیزدهم در ایتالیا وام دریایی بشدت رواج داشت و

بررسی های انجام شده بیانگر این واقعیت است که قرن ها قبل از تاریخ مذکور این نحوه عملکرد مورد استفاده قرار می گرفته است ، چرا که ایتالیا از نقطه نظر تجارت از قرن پنجم میلادی تا آغاز جنگهای صلیبی فعالیت چشم گیر و مستمر داشته است . نگاهی به شرایط و نحوه انجام قرارداد بیانگر این حقیقت است که عملیات مذکور شباهت زیادی به عملیات بیمه ای امروز دارد .

۲-۱) مبدأ پیدایش زیان همگانی

زیان همگانی در بین اقوام باستانی هند ، بابل ، یونان، در سده ششم قبل از میلاد مسیح رایج بود است، دریانوردان ساکن دریای مدیترانه مانند یونانی ها ، مصریها از چند قرن قبل از میلاد مسیح به این اصل معتقد بودند که آنچه برای نجات کشتی به دریا ریخته می شود با مشارکت همه جبران گردد .

پیدایش عملیات بیمه گری به شکل و شیوه فنی ، علمی و تخصصی امروزه بر اساس دریافت حق بیمه بطور قطع مربوط به تجار شهر ((لومباردی)) فلورانس در سال ۱۲۵۰ میلادی می باشد و بطور یقین قدیمی ترین اثر ملون و بجا مانده از مدارک بیمه ای مربوط به شهر جنوا می باشد . کم کم با پیشرفت بیمه و بوجود آمدن مشکلات بیمه گران به این فکر افتادند فعالیتهای خود را متمرکز کرده و بصورت گروهی کار کنند ، که در ابتدا با تأسیس انجمن هایی که دارای اساسنامه و مقررات خاصی بود شکل گرفت، معروف ترین گردهمائی که لازم است به آن اشاره شود گردهمائی بود که مرتب در شهر لندن در قهوه خانه شخصی بنام (ادوارد لویدز) تشکیل می شد ، بعدها در سال ۱۶۹۶ نشریه هایی نیز تحت عنوان اخبار لویدز منتشر شد، در این نشریه ها اخبار مربوط به تجارت و حوادث آورده می شد ، چندی نگذشت که آن قهوه خانه محل اجتماعات و ملاقات بیمه گران دریایی و بهترین مکان برای رد و بدل کردن اطلاعات بیمه ای و انجام معاملات بیمه اتکائی گردید ، البته بعداً تمامی کشتیها برای ثبت مشخصات به آنجا رجوع می کردند .

انستیتوی بیمه گران لندن (Underwriters The Institute of London)

بیشتر از یکصد و پنجاه سال ، بیمه گران لویدز به عنوان یک اتحادیه در بازارهای بیمه ای شناخته شده بودند ، در حالیکه شرکت های بیمه از یک چنین مزیتی برخوردار نبودند . در طول قرن نوزدهم ایجاد ارتباط و هماهنگی بین شرکت های بیمه بیش از پیش احساس گردید و این نیاز باعث شد که انستیتوی بیمه گران در سال ۱۸۸۴ تأسیس گردد . تا هماهنگی لازم را بین شرکت های بیمه در بازار لندن ایجاد نماید و بتواند مسائل و مشکلات بیمه باری را در سطح بازار داخلی و بازار بین المللی مورد بررسی قرار داده و شرایط و مقررات یکنواختی را تدوین کند .

۲- تعریف بیمه و بیمه حمل و نقل کالا

بیمه در لغت به معنای اطمینان و ضمانت یا حفظ و نگهداری در برابر خطراتی است که بیم وقوع آن می رود ، این کلمه مشتق از کلمه بیم Bimea هندی به معنای ضمانت است و در اصطلاح حقوقی عبارتست از توزیع و تحمیل خسارات و زیان ناشی از حادثه معین یا غیرمعین اتفاقی یا حتمی برای فرد یا افراد یا اموال و اشیاء به عهده شخص یا اشخاص غیر متضرر .

بیمه عقدی است که بموجب آن یک طرف تعهد می کند در ازاء دریافت وجه یا وجوهی از طرف دیگر در صورت وقوع یا بروز حادثه خسارت وارده بر او را جبران نموده یا وجه معینی بپردازد .

در بیمه حمل و نقل ، با دریافت مبلغی بعنوان حق بیمه از طرف بیمه گذار ، بیمه گر متعهد پرداخت خساراتی خواهد بود که تحت چارچوب خطرات بیمه شده می باشد .

۳- ماهیت حقوقی عقد قرارداد

طبق قانون مدنی ایران ((عقد عبارتست از اینکه یک یا چند نفر در مقابل یک یا چند نفر دیگر تعهد برابری نمایند و مورد قبول آنها باشد .))

در عقد بیمه ، رابطه حقوقی که بین بیمه گذار و بیمه گر به وجود می آید منشأ تعهد است ، متعهد که بیمه گر است تعهد می کند که تحت شرایط معینی در صورت بروز حادثه که به تعهد بیمه گر تحقق می بخشد از بیمه شده رفع زیان کند .

اصولاً بجز بیمه های عمر ، بیمه عقدی است لازم ، به موجب قانون مدنی ایران ((عقد لازم آن است که هیچ یک از طرفین معامله حق فسخ نداشته باشند ، مگر در موارد مشخص .))

هرگاه هر یک از طرفین یا هر دو بتوانند عقد را به میل خود فسخ نمایند آن عقد جایز است ، در مواردی عقد ممکن است نسبت به یک طرف عقد لازم و نسبت به طرف دیگر جایز باشد . بیمه عمر را می توان نسبت به بیمه گر لازم و نسبت به بیمه گذار جایز دانست .

۴- انواع طبقه بندی در بیمه های باربری

بیمه باربری را می توان به سه طریق تقسیم بندی کرد :

الف) تقسیم بندی براساس طریقه حمل

ب) تقسیم بندی بر پایه مبدأ و مقصد از لحاظ جغرافیائی

ج) تقسیم بندی براساس نوع پوشش بیمه ای

الف) تقسیم بندی براساس طریقه حمل

به سه نوع است ، حمل و نقل زمینی ، حمل و نقل دریایی و حمل و نقل هوایی ، البته در بعضی حملها از دو یا سه روش حمل برای ارسال محموله ها استفاده می نمایند که به آنها حمل مرکب می گویند .

ب) تقسیم بندی براساس مبدأ و مقصد از لحاظ جغرافیائی

- ۱- بیمه حمل و نقل خارج از کشور یا بیمه های وارداتی - صادراتی - ترانزیت
 - ۲- بیمه حمل و نقل داخل کشور یا بیمه حمل و نقل داخلی
- بیمه وارداتی : در این حالت مبدأ حرکت خارج و مقصد داخل ایران می باشد .
- بیمه صادراتی : در این حالت مبدأ داخل ایران و مقصد خارج از ایران می باشد .
- بیمه ترانزیت : مبدأ و مقصد در این نوع بیمه ها خارج از ایران می باشد ، بطوریکه ایران در مسیر حمل قرارگیرد.

بیمه حمل و نقل داخلی : مبدأ و مقصد در بیمه های داخلی ، داخل ایران می باشد .

ج) تقسیم بندی بر مبنای نوع پوشش بیمه ای

۱- بیمه با شرایط تمام خطر (All Risks)

۲- بیمه با شرایط B

۳- بیمه با شرایط C

۴- بیمه با شرایط خسارت کلی (Total Loss)

۴-۱) حمل و نقل داخلی

همانطور که گفته شد مبدأ و مقصد در این نوع بیمه ها داخل کشور ایران می باشد .

بیمه نامه های باربری را می توان به چند شکل صادر نمود .

الف) بیمه نامه های عمومی

ب) بیمه نامه با پوشش باز

ج) بیمه نامه های ساده

الف) بیمه نامه های عمومی Floating Policy

یک قرار داد کلی است که بین بیمه گر و بیمه گذار منعقد می گردد و در آن شرایط اصلی بیمه و رئوس کلی حقوقی و تعهدات طرفین مانند خطرات تحت پوشش، شیوه حمل معین می شود و در آن با یک سرمایه بیمه ای معین و مشخص موافقت می گردد که شامل حمل های متعددی می باشد و به همین دلیل، قرارداد تا زمانی که سرمایه توافق شده از طریق حمل های متعدد به پایان رسد دارای اعتبار می باشد ، همانطور که گفته شد در این قرارداد با شرایط و مسائل کلی قرارداد توافق می شود ولی مشخصات محموله ، نام وسیله نقلیه ، تاریخ حمل و میزان سرمایه حمل در زمان حمل

باید به اطلاع بیمه گر برساند . با چنین توافقی کلیه کالا هائی که بیمه گذار در آینده اقدام به حمل آنها می نماید ، تحت پوشش بیمه ای قرار می گیرد ، مشروط بر اینکه بیمه گذار کلیه اطلاعات مربوط به حمل و نقل هر محموله را در اختیار بیمه گر قرار دهد . چنانچه مواردی در قرارداد مورد موافقت قرار نگرفته باشد باید قبل از حمل کالا به اطلاع بیمه گر رسیده و موافقت وی اخذ شده باشد .

یکی از منافع این نوع قراردادها و بیمه نامه ها در این است ، که برای حملهای مختلف نیاز به مراجعه بیمه گذار و صدور بیمه نامه از طرف بیمه گر نبوده و باعث کاهش هزینه ها و جلوگیری از اتلاف وقت می شود .

ب (بیمه نامه با پوشش باز Open Cover

یکی از محدودیتهائی که در روش بیمه نامه با شرایط عمومی وجود داشت این بود که بیمه گذار در ابتدا صدور بیمه نامه صدرصد حق بیمه یا درصد بالائی از حق بیمه را پرداخت می نمود ، و این خود مشکلی بود چرا که ممکن بود حملهای نهائی در ماههای دیگر حمل می گردید ، لذا روش دیگری مطرح گردید بنام صدور بیمه نامه یا قرارداد به روش پوشش باز .

مشخصات اصلی این نوع قراردادها بشرح ذیل می باشد :

(۱) بیمه گر و بیمه گذار درباره بعضی موارد کلی ، مانند نرخ و شرایط قرارداد - خطرهای تحت پوشش توافق می نمودند . در این حالت دیگر نیاز نبود که بیمه گذار قبل از حرکت مشخصات وسیله نقلیه و سرمایه تحت پوشش را اعلام نماید بشرطی که کلیه حملهای بیمه گذار تحت پوشش بیمه دریابد ، و در صورتی که قسمتی از محمولات بیمه گذار بیمه نشود ، بیمه گر می بایست کاملاً روی حملها کنترل لازم داشته باشد .

(۲) در این حالت با توافقی که بین بیمه گر و بیمه گذار انجام می شود هر یک هفته گواهی بیمه از سوی بیمه گر صادر می شود و حق بیمه متناسب با سرمایه های حمل شده از سوی بیمه گذار پرداخت می گردد در نتیجه در این پوشش بیمه گذار از آسایش فکری بهره مند است ، زیرا کلیه محمولاتی که در طول مدت یکسال حمل خواهد شد با نرخ معین و مناسبی تحت پوشش بیمه ای قرار دارد . مزیت دیگر آن این است که کلیه دفعات حمل کالا تحت پوشش قرار دارد و نیاز به این نیست برای هر حمل پوشش و درخواست جداگانه ای ارسال گردد، در ضمن چون مدت قرارداد معمولاً یکسال است نیازی نیست که مجدداً طرح ریزی و مورد مذاکره و توافق قرار گیرد . معمولاً شرکت های حمل و نقل کالا که در شبانه روز اقدام به حمل کالا می نمایند ، یک قرارداد به این شکل منعقد می کنند ، و خیال بیمه گذار از حملهایی که در طول شبانه روز انجام می شود راحت می شود ، و دیگر نیازی نیست برای هر حمل با بیمه گر تماس حاصل نماید .

ج) بیمه نامه های ساده

بیمه نامه ای است که برای حمل کالای معینی صادر می شود و در آن مشخصات مورد بیمه طبق فرم پیشنهاد باربری در آن قید می گردد، لازمه صدور این نوع بیمه نامه حمل و نقل کالا این است که بیمه گذار قبلاً از وضعیت مورد بیمه و چگونگی حمل آن اطلاع داشته و این اطلاعات را در اختیار بیمه گر قرار دهد.

بیمه باربری داخلی: همانطور که گفتیم مبدأ و مقصد در این نوع بیمه ها داخل کشور ایران می باشند.

۴-۱-۱) خطرات تحت پوشش در بیمه های باربری داخلی

خطرات تحت پوشش در بیمه های باربری داخلی به دو دسته به شرح ذیل تقسیم می شوند:

الف. خطرات اصلی

ب. خطرات اضافی

الف. خطرات اصلی:

خطرات که معمولاً در بیمه های داخلی تحت پوشش بیمه ای در می آید، خطر آتش سوزی و حادثه وسیله نقلیه می باشد، که معمولاً در متن چابی بیمه نامه های داخلی می آید و منظور از حادثه وسیله نقلیه، تصادف وسیله نقلیه، پرت شدن وسیله نقلیه و واژگون شدن وسیله نقلیه می باشد. حدود ۷۰٪ خسارت های ایجاد شده در حوادث جاده معمولاً ناشی از خطرات فوق می باشد.

ب. خطرات اضافی:

در حمل و نقل خطرات دیگری نیز وجود دارد که محمولات را تهدید می نماید مانند پرت شدن محموله از روی وسیله نقلیه - برخورد جسم خارجی با مورد بیمه و بالعکس، خسارات ناشی از بارگیری و تخلیه و سرقت کلی محموله.

خطرات فوق بنا به درخواست بیمه گذار و پس از منظور نمودن اضافه نرخ مربوطه، تحت پوشش بیمه نامه های داخلی در می آید، بدیهی است می بایست خطرات اضافی دقیقاً در شرایط خصوصی بیمه نامه آورده شود.

۴-۱-۲) نرخ حق بیمه در بیمه های داخلی

نرخ حق بیمه در بیمه های باربری داخلی به عوامل مختلفی بستگی دارد که مهمترین آنها به شرح ذیل می باشد.

الف) بر اساس تعداد خطرات و نوع خطرات تحت پوشش: به این معنی که بیمه گذار هر چه خطرات بیشتر را تحت پوشش قرار دهد نرخ حق بیمه بیشتر خواهد بود.

ب) مقدار فاصله بین مبدأ و مقصد : واضح و روشن است که هر چه فاصله مبدأ و مقصد کمتر باشد احتمال اتفاق حادثه و در نهایت خسارت کمتر می شود .

ج) نوع محموله از لحاظ آسیب پذیری و خطرناک بودن : هر چه آسیب پذیری کالاها بالاتر شود احتمال خسارت بیشتر می شود ، مثلاً اگر کالا شکستنی باشد مانند شیشه یا تخم مرغ شدت خسارت بیشتر خواهد بود پس منطقی است که برای اینگونه کالاها حق بیمه بیشتری گرفته شود .

د) مسیر حرکت و نوع وسیله نقلیه : اصولاً در جاده های کوهستانی آمار خسارت و حادثه ناشی از پرت شدن وسیله نقلیه بیشتر است و در بعضی مسیرها می بایست قسمتی از حمل در مسیر دریا انجام شود، که این خود مخاطرات خاص خود را به همراه خواهد داشت . اصولاً وسائل نقلیه که در حین حمل با سرعت بالایی حرکت نمایند احتمال خطر بیشتری را خواهند داشت، مثلاً حمل بانيسان به مراتب درمقایسه با حمل با کامیون پریسک ترمی باشد

۲-۴) بیمه های وارداتی و صادراتی

۲-۴-۱) اصطلاحات تجاری بین المللی Commercial Terms International

در یک قرارداد فروش بین المللی خریدار و فروشنده یا به عبارت دیگر وارد کننده و صادرکننده هر دو مایلند که قرارداد منعقد به نحو احسن اجرا شود ، اما در عین حال ارسال کالا از یک کشور به کشور دیگر به عنوان بخشی از معامله تجاری می تواند با خطراتی همراه باشد . اگر کالا از میان رفته یا خسارت ببیند یا تحویل و پرداخت قیمت آن بنا به دلایلی انجام نشود روابط خریدار و فروشنده ممکن است آنچنان تیره گردد که راهی جز اقامه دعوی وجود نداشته باشد ، بنابراین در اختیار داشتن مجموعه ای استاندارد در مورد تعهدات فروشنده و خریدار می تواند در تنظیم قراردادهای فروش بین المللی کالا و تعیین مسؤولیتهای هر یک از طرفین کمک شایانی بنماید . بدین ترتیب مانع بروز اختلافات بعدی شود .

اینکوترمز (اصطلاحات بازرگانی بین المللی) که توسط اتاق بازرگانی بین المللی برای نخستین بار در سال ۱۹۳۶ تنظیم و در سالهای ۱۹۵۳ - ۱۹۶۷ - ۱۹۸۰ مورد تجدید نظر قرار گرفت و در سال ۱۹۹۰ با شرح و تفسیر سیزده اصطلاح که در چهار گروه E ، F ، C ، D طبقه بندی شده اند تکمیل گردید . (از کتاب اینکوترمز ۱۹۹۰ ترجمه مسعود طارم سری از انتشارات مؤسسه مطالعات و پژوهشهای بازرگانی)

اصطلاحات تجاری بین المللی بخشی از قراردادهای خرید و فروش را تشکیل می دهد . قرارداد فروش صرفاً قیمت کالا - کمیت و کیفیت آن را معین و مشخص می نماید در حالیکه اصطلاحات تجاری ضمن تعیین وظیفه خریدار و فروشنده ، مسائل مربوط به نحوه تحویل کالا را روشن می کند ، برای جلوگیری از هرگونه اختلاف ، تعبیر و تفسیر شرایط قراردادهای منعقد ،

لازم است که دو طرف قرارداد اطلاعاتی را بطور اختصار به شرح زیر در قرارداد معین و مشخص نمایند .

- براساس شرایط قرارداد کدامیک از طرفین موظف به انجام تشریفات مربوط به صدور و یا ورود کالا و ترخیص آن می باشند ؟

- براساس قرارداد هزینه های مربوط به بارگیری و تخلیه کالا در مراحل مختلف حمل برعهده چه کسی نهاده شده است ؟

- تقسیم ریسک بین فروشنده و خریدار در مورد آسیب دیدن کالا و اخذ پوشش های بیمه ای بر عهده کدامیک از طرفین قرار گرفته است .

از این ۱۳ اصطلاح خرید در ایران معمولاً در قراردادها ۳ نوع آن متداول بوده که به شرح ذیل می باشد .

۱) FOB : Free On Board

یعنی تحویل کالا بر روی عرشه می باشد . براساس این شرط فروشنده موظف است که کالا را بر روی عرشه کشتی تحویل متصدی حمل دهد .

بر اساس ((FOB)) وظایف اصلی فروشنده و خریدار عبارتند از :

وظایف فروشنده :

- کالا را روی عرشه کشتی تحویل متصدی حمل دهد
- کلیه تشریفات گمرکی لازم را برای صدور کالا به انجام رسانیده و پس از پرداخت عوارض ، مجوز صادرات را اخذ نماید .

- بارنامه بدون قید (Clean Bill of Lading) که نشان دهنده تحویل سالم کالا است از متصدی حمل دریافت نماید .

- نسبت به پرداخت مخارج تخلیه کالا اقدام لازم را معمول دارد .

وظایف خریدار :

- حمل کننده را تعیین نماید .

- قرارداد حمل را منعقد و کرایه حمل را پرداخت کند .

- مخارج بارگیری را تا حدی که کرایه حمل منظور شده است پرداخت نماید .

- مخارج تخلیه کالا را پرداخت کند .

۲) CFR : Cost and Freight

یعنی هزینه و کرایه حمل توسط فروشنده پرداخت می شود . بر اساس این شرط فروشنده موظف است هزینه ها و کرایه حمل مورد نیاز برای حمل کالا به بندر مقصد در قرارداد را بپردازد . لازم

بذکر است که ریسک و خطر از بین رفتن کالا و یا خسارت وارده به آن و سایر مخارج اضافی که ممکن است بعد از تحویل کالا به متصدی حمل اتفاق بیفتد از فروشنده به خریدار منتقل می گردد . بر این اساس وظایف ترخیص کالا برعهده فروشنده نهاده شده است . در این اصطلاح عمده ترین وظایف فروشنده و خریدار عبارتند از :

وظایف اصلی فروشنده :

- می بایست قرارداد حمل را با متصدی حمل منعقد نموده و کرایه حمل را تا بندر مقصد مندرج در قرارداد پرداخت نماید .
- کالا را در عرشه کشتی تحویل متصدی حمل دهد .
- تشریفات لازمه را برای صدور کالا انجام داده و عوارض و مالیاتهای مربوطه را پرداخت کرده و مجوز لازم اخذ نماید .
- پس از تحویل کالا به متصدی حمل بارنامه بدون قید (Clean) را جهت تحویل به خریدار اخذ نماید .
- مخارج بارگیری را پرداخت نماید .
- مخارج تخلیه کالا را تا حد و اندازه ای که در قرارداد حمل منظور شده است پرداخت کند .

وظایف خریدار

- خریدار پس از دریافت اسناد حمل ، فاکتور ، سند و ... کالا را در بندر مقصد تعیین شده در قرارداد تحویل می گیرد .
- مخارج تخلیه کالا را تا حدودی که در کرایه حمل منظور نشده پرداخت نماید .

۳) CIF : Cost, Insurance and Freight

یعنی هزینه ، بیمه و کرایه حمل توسط فروشنده تا بندر مقصد تعیین شده پرداخت می شود . براساس این شرط فروشنده موظف است که هزینه و کرایه حمل را مانند شرط " CFR " پرداخت نموده و برای حفظ منافع و کالائی که در جریان حمل قرار دارد و احتمالاً ممکن است مورد آسیب قرار گیرد بیمه نامه دریایی تهیه کند . وظیفه انعقاد قرارداد بیمه و پرداخت حق بیمه با فروشنده است .

خریدار باید مطلع باشد که براساس این شرط ، فروشنده موظف است حداقل پوشش بیمه ای را خریداری نماید و لذا نوع کالا ، مسیر حمل و وسیله حمل این را می طلبد که فروشنده در صورت نیاز بیمه تکمیلی مورد نیاز خود را اتباع نماید در این اصطلاح عمده ترین وظایف فروشنده عبارتند از :

وظایف فروشنده :

- می بایست قرارداد حمل را با متصدی حمل منعقد نموده و کرایه حمل را تا بندر مقصد مندرج در قرارداد پرداخت نماید .
 - کالا را در عرشه کشتی تحویل متصدی حمل دهد .
 - تشریفات لازمه را برای صدور کالا انجام داده و عوارض و مالیاتهای مربوطه را پرداخت کرده و مجوز لازم را اخذ نماید .
 - حداقل پوشش بیمه ای مورد نیاز را خریداری نموده و حق بیمه آنرا پرداخت نماید .
 - پس از تحویل کالا به متصدی حمل ، بارنامه بدون قید (Clean) را جهت تحویل به خریدار اخذ نماید.
 - مخارج بارگیری و تخلیه را پرداخت نماید .
- وظایف خریدار:**

- مخارج تخلیه کالا را تا حدی که در کرایه حمل منظور نشده است بپردازد.

۲-۲-۴) مدت اعتبار بیمه نامه باربری صادراتی و وارداتی

اساساً مدت اعتبار بیمه نامه باربری در کلوزهای انگلیسی و شرایط بیمه نامه های باربری بصورت انبار به انبار Warehouse to Warehouse (انبارمبدأ تا انبار مقصد) بوده ولی همانطور که در شرایط اینکوترمز ملاحظه می شود نقطه شروع تعهد بستگی به نوع قرارداد خرید داشته و به زبان ساده زمان انتقال خطر یا مسؤولیت از فروشنده به خریدار زمان شروع تعهد بیمه گر می باشد . مثلاً در خرید Ex- works تعهدات بیمه گر از انبار فروشنده کالا در مبدأ شروع می شود و در خرید بصورت FOB و CIF تعهدات بیمه گر از زمانی که کالا بوسیله جرثقیل از نرده های کشتی عبور می کند شروع می شود، ادامه پوشش در طول مسیر حمل عادی بوده و پایان آن یکی از موارد زیر هر کدام زودتر واقع شود خواهد بود .

الف) بمحض تخلیه کالا به انبار مقصد مندرج در بیمه نامه

ب) بمحض انقضاء ۶۰ روز از تاریخ تخلیه کامل کالا از کشتی

ج) بمحض انقضاء ۶۰ روز از تاریخ ورود کالا به مرز زمینی

د) بمحض انقضاء ۳۰ روز از تاریخ تخلیه کالا در فرودگاه مقصد

شایان ذکر است که مدت های مذکور با پرداخت حق بیمه اضافی و قبل از انقضاء قابل تمدید بود.

۲-۲-۴) خطرات تحت پوشش کلوزهای مختلف

همانطور که گفته شده یک نوع دیگر از طبقه بندی بیمه های باربری ، بیمه های باربری با سه کلوز WA ، All Risk یا سه طبقه مختلف است ، قبل از سال ۱۹۸۲ بیمه های باربری با سه کلوز (average FPA (Free from Particular، (With Particular average صورت می گرفت

ولی از سال ۱۹۸۲ به بعد سه کلوز A, B, C بترتیب جانشین سه کلوز فوق شدند. شرایط جدید در سه کلوز A, B, C اصولاً به نفع بیمه گذاران تعدیل شده است.

توجه: شرکت سهامی بیمه دانا از شروع فعالیت خود در زمینه بیمه های اموال با سه شرایط C, B, A اقدام به صدور بیمه های باربری نموده است.

استثنائات در سه کلوز A, B, C

در سه کلوز A, B, C در بند ۴، ۵، ۶، ۷، استثنائات بشرح ذیل آمده است، به این معنی که اصولاً بیمه باربری خطرات لحاظ شده در این استثنائات را تحت پوشش قرار نمی دهد، مگر اینکه بوسیله یک کلوز مخصوص آنها را بیمه نماید.

۴- موارد استثناء

این بیمه به هیچ وجه شامل خطرات زیر نمی گردد:

۴-۱- تلف، آسیب یا هزینه ناشی از سوء عمل ارادی بیمه گذار.

۴-۲- نشت و ریزش عادی، کسری عادی وزن یا حجم و یا فرسودگی و پوسیدگی عادی مورد بیمه.

۴-۳- تلف، آسیب یا هزینه ناشی از کافی نبودن یا نا مناسب بودن بسته بندی یا آماده سازی مورد بیمه برای حمل ((بسته بندی)) مندرج در این بند (۴-۳) شامل بارچینی در کانینر و لیفت وان نیز می گردد، به شرط اینکه چنین عملی قبل از شروع بیمه کالا یا بوسیله بیمه گذار یا کارکنان وی انجام شده باشد)

۴-۴- تلف، آسیب یا هزینه ناشی از عیب ذاتی یا ماهیت مورد بیمه.

۴-۵- تلف، آسیب یا هزینه ای که علت اساسی آن تأخیر باشد، حتی اگر این تأخیر ناشی از خطرات بیمه شده باشد

۴-۶- تلف، آسیب یا هزینه ناشی از ورشکستگی یا اعسار مالکان، مدیران، اجاره کنندگان یا گردانندگان کشتی یا قصور در انجام تعهدات مالی از طرف یکی از آنها.

۴-۷- آسیب عمدی یا تخریب عمدی کالای مورد بیمه یا قسمتی از آن توأم با سوءنیت از طرف هرکس. (فقط در کلوز A تحت پوشش می باشد)

۴-۸- تلف، آسیب یا هزینه ناشی از کاربرد هر نوع سلاح جنگی که با انرژی اتمی یا شکست و یا ترکیب هسته ای یا واکنش مشابه دیگر یا نیرو یا ماده رادیواکتیو کار کند.

۵- استثناء مربوط به عدم قابلیت دریا نوردی و نامناسب بودن کشتی برای دریانوردی.

۵-۱- این بیمه به هیچ وجه زیان، آسیب یا هزینه ناشی از موارد زیر را پوشش نمی دهد:

۵-۱-۱- عدم قابلیت دریانوردی کشتی یا کرجی.

۵-۱-۲- نامناسب بودن کشتی ، کرجی وسیله حمل ، کانتینر یا لیفت وان جهت حمل سالم مورد بیمه مشروط بر اینکه بیمه گذار یا کارکنان وی از چنین عدم قابلیت دریانوردی یا نامناسب بودن در زمان بارگیری کالای مورد بیمه در وسایط مذکور اطلاع داشته باشند.

۵-۲- بیمه گر از هر گونه نقض تعهدات ضمنی مربوط به قابلیت دریانوردی کشتی و مناسب بودن کشتی برای حمل مورد بیمه به مقصد صرف نظر می نماید مگر اینکه بیمه گذار یا کارکنان وی از چنین عدم قابلیت دریانوردی یا نامناسب بودن اطلاع داشته باشند .

۶- استثناء خطر جنگ

از بین رفتن ، آسیب دیدگی یا هزینه های ناشی از عوامل زیر به هیچ وجه تحت پوشش این بیمه نیست :

۶-۱- جنگ ، جنگ داخلی ، انقلاب ، شورش ، قیام و یا زد و خورد های داخلی ناشی از این امور یا هر گونه عمل خصمانه توسط یا بر علیه یکی از دو قدرت متخاصم .

۶-۲- توقیف ، ضبط ، مصادره ، تصرف یا اثرات ناشی از این امور (به استثناء دزدی دریایی) یا اثرات ناشی از اقدام به شروع آنها.

۶-۳- مین ، اژدر و بمبهای متروکه یا سایر سلاحهای جنگی به جا مانده و متروکه .

۷- استثناء خطر اعتصابات

این بیمه به هیچ وجه تلف ، آسیب یا هزینه ناشی از موارد زیر را پوشش نمی دهد :

۷-۱- عمل اعتصاب کنندگان ، جلوگیری از ورود کارگران یا عمل اشخاصی که در درگیریهای کارگری ، آشوبها یا اغتشاشات داخلی شرکت می کنند.

۷-۲- اعتصاب ، تعطیل محل کار ، درگیریهای کارگری ، آشوبها و یا اغتشاشات داخلی.

۷-۳- عمل هر تروریسم یا هر شخصی با انگیزه سیاسی .

خطرات تحت پوشش کلوز C

این کلوز بجز موارد مندرج در بند ۴ ، ۵ ، ۶ ، ۷ خساراتی را که منطقیاً مرتبط با یکی از موارد ذیل باشد تحت پوشش قرار می دهد .

(۱) آتش سوزی یا انفجار

(۲) بگل نشستن و زمینگیر شدن ، برخورد با کف دریا ، غرق شدن ، یا واژگون شدن کشتی یا شناور

(۳) واژگون شدن یا از خط خارج شدن وسیله حمل و نقل زمینی

(۴) تصادم یا برخورد کشتی ، شناور یا هر وسیله حمل دیگر با هر جسم خارجی بغیر از آب

(۵) تخلیه کالا در بندر اضطراری

(۶) فدا کردن کالا در جریان خسارت عمومی

(۷) به دریا انداختن کالا جهت سبک سازی کشتی

خطرات تحت پوشش کلوز B

این کلوز بجز مواد مندرج در بند ۴، ۵، ۶، ۷ استثنائات خساراتی که منطقاً مرتبط با یکی از موارد ذیل باشد تحت پوشش قرار می دهد.

۱- تمام خطرات تحت پوشش C

۲- زلزله - آتشفشان یا صاعقه

۳- تلف یا آسیب وارده به کالای مورد بیمه که علت آن یکی از موارد ذیل باشد.

۳-۱) فدا کردن کالا در جریان خسارت عمومی

۳-۲) به دریا انداختن کالا جهت سبک سازی کشتی یا به دریا افتادن کالا از روی عرشه کشتی

۳-۳) ورود آب دریا، دریاچه یا رودخانه به کشتی، شناور، محفظه کالا، کانتینر، لیفت وان یا محل انبار.

۴- تلف شدن کلی هر بسته در کشتی یا شناور و یا تلف کلی هر بسته بعلاوه افتادن بهنگام تخلیه کشتی یا شناور.

لازم به ذکر است هم اکنون علاوه بر خطرات مندرج در فوق خطرات عدم تحویل یک بسته کامل کالا- دزدی- قلاب زدگی، آبدیدگی، روغن زدگی، شکست و ریزش- خسارات ناشی از کالاهای مجاور نیز تحت پوشش قرار می گیرد.

خطرات تحت پوشش کلوز A

این بیمه کلیه خساراتی به جزء موارد مندرج در بندهای ۴، ۵، ۶، ۷ را که موجب زیان و یا آسیب به مورد بیمه می گردد تحت پوشش قرار می دهد.

- خطرات تحت شرایط خسارت کلی (Total Loss)

اصولاً وقتی بیمه نامه با چنین خساراتی از سوی بیمه گذار درخواست می گردد که فروشنده کالا یا خریدار یک بیمه نامه خارجی تهیه نموده است و برای انجام تشریفات واردات و صادرات نیاز به یک بیمه نامه ایرانی دارد یا اینکه مورد بیمه در صورت آسیب، تنها در یک مرحله ممکن است خسارت ببیند. در این حالت در شرایط خصوصی بیمه نامه با شرایط C متن زیر می بایست اضافه گردد.

((علیرغم هر شرط دیگری که در کلوز C و سائز شرایط مندرج در متن ظهر بیمه نامه، کالای مورد بیمه فقط در اثر از بین رفتن کل محموله در یک مرحله و در نتیجه آتش سوزی، غرق شدن کشتی، سقوط هواپیما و به محض تخلیه کالا در فرودگاه مقصد یا بندر مقصد اعتبار بیمه نامه خاتمه می یابد.))

۴-۲-۴) نرخ و شرایط کلوزها :

شرایط C :

نرخ پایه حق بیمه با شرایط C برای انواع کالاها یکنواخت و معادل ۲,۵۵ در هزار مبلغ بیمه شده می باشد ، چنانچه بیمه گذار درخواست نماید که عدم تحویل یک بسته کامل هم بیمه گردد با ضمیمه نمودن شرایط انگلیسی عدم تحویل به بیمه نامه که به نام Institute Non - Delivery Clause می باشد حق بیمه بیمه نامه معادل ۲/۹۷۵ در هزار مبلغ بیمه شده محاسبه می گردد .

توجه : بیمه نامه با شرایط C فرانشیز ندارد .

شرایط B :

حق بیمه با شرایط B صریحاً در آئین نامه شماره ۸ شورایعالی آورده شده است که برای انواع مختلف کالاها نرخهای متفاوتی را منظور نموده است .

توجه : فرانشیز برای خطراتی که در پوشش شرایط B اضافه گردیده است تنها به میزان ۳٪ ارزش هر بسته خسارت دیده منظور می گردد .

شرایط A :

حق بیمه این بیمه نامه ۲۰٪ بیشتر از بیمه نامه با شرایط B بوده و شامل فرانشیز نیز نمی گردد .

۴-۲-۵) تخفیفات و اضافه نرخها

تخفیف پرداخت حق بیمه بصورت نقد :

- در صورتی که در بیمه های واردات و صادرات حق بیمه بصورت نقد دریافت گردد شرکت های بیمه می توانند حداکثر به میزان ۱۰٪ حق بیمه به عنوان تخفیف در نظر بگیرند .

تخفیف حمل با کانتینر :

- در صورتی که حمل کالا از مبدأ تا مقصد نهائی با کانتینر حمل گردد ، در صورت احراز این مطلب بیمه گر می تواند ۲۰٪ به عنوان تخفیف کانتینر از حق بیمه های اخذ شده را برگشت دهد .

تخفیف صادراتی :

در صورتی که بیمه از نوع بیمه های صادراتی باشد ، برای تشویق صادرکنندگان و کاهش قیمت های تمام شده کالاهای صادراتی ، شرکت های بیمه می توانند تا ۴۵٪ حق بیمه را تخفیف دهند .

اضافه نرخها

شرط طبقه بندی کشتی :

در صورتیکه بیمه نامه باربری وارداتی یا صادراتی نوع وسیله نقلیه کشتی و یا کشتی با وسائل نقلیه دیگر از قبیل کامیون یا قطار اعلام شود ، شرط طبقه بندی کشتی که به زبان انگلیسی است بنام (Institue Classification Clause) می باشد ، می بایست به بیمه نامه ضمیمه گردد، در این

شرایط کشتی های حامل کالا می بایست توسط یکی از مؤسسات مندرج در شرایط ذکر شده طبقه بندی شده باشند. منظور از طبقه بندی شرایطی است که کشتی های حامل کالا می بایست دارا باشند و این شرایط معمولاً توسط مؤسسات معتبر بین المللی که مورد قبول انستیتوی بیمه گران لندن می باشند کنترل می شود و به کشتی گواهی طبقه بندی اعطاء می شود، حال چنانچه کشتی طبق شرایط مذکور طبقه بندی نشده باشد و یا سن کشتی بیش از حدودی باشد که در شرایط ذکر شده و یا کالاروی عرشه کشتی حمل می شود بیمه گذار می بایست اضافه نرخ متعلقه را پرداخت نماید.

در صورتی که کشتی حامل کالا طبقه بندی نشده باشد می بایست ۵۰٪ اضافه نرخ در محاسبات منظور گردد اگر محموله مورد بیمه روی عرشه حمل شود به میزان ۲/۵ در هزار یا ۳۰٪ حق بیمه هر کدام بیشتر باشد لحاظ می گردد.

توجه: کالاهائی که بصورت عرف کشتیرانی باید روی عرشه حمل شود نمی بایست اضافه نرخ پرداخت نمایند مانند (حمل کانتینر)

- در صورتی که سن کشتی از ۱۵ سال به بالا باشد طبق جداول مخصوص شامل اضافه نرخ میگردند.

۴-۳) بیمه باربری ترانزیت

ترانزیت خارجی کالا عبارت از سلسله مراحل است که طی آن کالائی از مبادی خارجی به مقصد کشور ثالث و یا نگهداری آن در مناطق حراست شده و ترتیب حمل تدریجی آن به تقاضای صاحب کالا از قلمرو جمهوری اسلامی ایران از یک نقطه مرزی کشور وارد و مالا" از همان نقطه یا از نقاط مرزی کشور خارج می گردد.

هرگاه کالای ترانزیت خارجی تا پایان مدت اعتبار پروانه به گمرکات خروجی تحویل و یا از مرزهای کشور خارج شود، ترانزیت خاتمه یافته گردیده و گمرک مکلف به تسویه تضمین دریافتی خواهد بود.

محاسبه نرخ حق بیمه

نرخ حق بیمه در بیمه های باربری با توجه به تعرفه های بیمه مرکزی، نوع کالا، وسیله حمل، مبدأ، نوع بسته بندی، نوع کلوز در خواستی و..... متفاوت می باشد.

به طور مثال در صورتیکه بیمه گذار برای واردات ماشین آلات کارتن سازی بیمه نامه با شرایط B درخواست نماید نرخ حق بیمه طبق تعرفه بیمه مرکزی ۳/۹ در هزار ارزش مورد بیمه می باشد. در صورتیکه کالا، با هواپیما حمل گردد ۲۵٪، در صورت حمل کالا با کانتینر از مبدأ تا مقصد ۲۰٪،

در صورت پرداخت نقدی حق بیمه ۱۰٪، در صورت حمل کالا از مبادی خلیج فارس و یا دریای خزر با کشتی طبقه بندی شده ۳۰٪ و در صورت واردات بدون گشایش اعتبار اسنادی نیز ۳۰٪ تخفیف در نرخ مذکور محاسبه می گردد .

بنابراین اگر در نظر بگیریم که کالای فوق الذکر به ارزش ۱۰۰٫۰۰۰ دلار کالا از دبی به وسیله کشتی طبقه بندی شده و یا بسته بندی کانتینر حمل می گردد و بیمه گذار حق بیمه را نقداً پرداخت نماید نرخ حق بیمه به شرح ذیل محاسبه می گردد :

$$\text{دلار } ۱/۹۶ = ۱۰ - ۲۰ - ۳۰ - ۳/۹$$

$$\text{دلار } ۱۹۶ = ۱۰۰۰ - ۱/۶۹ * ۱۰۰٫۰۰۰$$

حق بیمه با شرایط بیمه برای کالای مذکور ۱۹۶ دلار است که اگر هر دلار ۹۳۵۰ ریال محاسبه شود مبلغ حق بیمه $۱۹۶ * ۹۳۵۰ = ۱۸۳۲۶۰۰$ ریال است .

در صورتیکه کالایی از ایران به سایر کشورها صادر گردد ۴۵٪ تخفیف صادراتی نیز در نرخ ها لحاظ خواهد شد .

نرخ حق بیمه نهایی در بیمه باربری بر اساس نوع کالا و خطرات تحت پوشش و چگونگی حمل تعیین می گردد .

مقدمه و تاریخچه بیمه آتش سوزی

امروزه با توجه به گسترش صنایع مختلف و فعالیت های اقتصادی گوناگون و آمیخته شدن زندگی مدرن با خطرات متعدد الکترونیکی ، نفت ، گاز و سایر انواع مصنوعات خطرناک ، خطر در همه جا در کمین انسان نشسته و در انتظار است تا با یک لحظه غفلت همه چیز را در مسیر خود محو و نابود کند . برابر آمارهای موجود ، خسارتهای ناشی از حوادث فاجعه آمیز اخیراً " در کشور ما نسبت به سالهای گذشته به صورت تصاعدی افزایش یافته و ضایعات جبران ناپذیری را به اقتصاد ملی وارد ساخته است . به طور مثال صرفاً" در سال ۱۳۶۲ تعداد ۵۲۵۱ فقره آتش سوزی به سازمان آتش نشانی اطلاع داده شده است .

اگر به آمار فوق ، حریق ها و حوادث سایر سازمانها و شرکت هایی را که دارای تجهیزات آتش نشانی مختص خود می باشند ، نیز اضافه نماییم ، ملاحظه می شود که تعداد آتش سوزی ها بیش از تعداد گزارش شده می باشد که صرفنظر از خسارات جانی ، روانی ، اجتماعی ، خسارات مالی آنها سالیانه بالغ بر میلیارد ها ریال خواهد بود . با توجه به پیشرفت تکنولوژی در کشور ایجاد و توسعه واحدهای تولیدی و صنعتی ، گسترش انبارها و سیلوها ، تامین برق روستاهای کشور ، لوله کشی گاز شهر ها و مراکز صنعتی و ... بدون شک بر تعداد آتش سوزی ها افزوده خواهد شد . بنابر این برای کاهش حوادث آتش سوزی و میزان خسارت وارده باید سیستم های ایمنی به طور گسترده در مراکز صنعتی و تجاری و سایر مکانهایی که بالقوه در معرض تهدید آتش سوزی هستند نصب شده و برای آشنایی مردم با نحوه پیشگیری و حفاظت ، آموزش های لازم ارائه شود .

یکی از قدیمی ترین رشته های بیمه ای ، بیمه آتش سوزی است که از قرن هفدهم تا قرن نوزدهم میلادی بتدریج شناخته شده و شکل گرفته است . آتش سوزی بزرگ و فاجعه آمیز لندن که در سال ۱۶۶۶ میلادی به وقوع پیوست و سه شبانه روز ادامه یافت ، شهر را با خاکستر یکسان کرد . در آن زمان وسایل اطفاء حریق هنوز در مراحل ابتدایی بود و هیچ گونه پوشش بیمه آتش سوزی در جامعه متداول نبود . نخستین اداره آتش سوزی در انگلیس در سال ۱۶۸۰م تاسیس شد و متعاقب آن شرکت Hand in Hand در سال ۱۶۹۶ و اداره آتش سوزی Sunfire در سال ۱۷۱۰ بوجود آمدند . آتش سوزی بزرگ لندن موجب ایجاد شرکت بیمه Hamburger General شد که هنوز وجود داشته و فعالیت می کند . با توجه به توسعه صنایع نیاز جامعه به بیمه بیش از پیش احساس شد که بدین گونه شرکت های بیمه در زمینه بیمه آتش سوزی فعال شدند .

تعریف حریق و آتش سوزی

حریق عبارتست از احتراق شدید مواد سوختنی یا آتشی ناخواسته و از کنترل خارج شده که معمولاً "با دود و حرارت و نور زیاد توأم است".

آتش سوزی عبارت از آتشی است که از یک منبع حرارتی کنترل ناپذیر سرچشمه گرفته، یا منبع حرارتی معین کنترل شده ای را ترک کرده و با نیروی حرارتی خود گسترش و توسعه یافته باشد.

بیمه آتش سوزی چیست ؟

بیمه آتش سوزی توافقی است که بین بیمه گر از یک سو و بیمه گذار از سوی دیگر حاصل می شود و در قالب بیمه نامه متجلی می گردد. بدین قرار که بیمه گر (شرکت بیمه) در مقابل دریافت وجهی که حق بیمه نامیده می شود، متعهد می گردد که زیانهای مالی بیمه گذار در مقابل خطراتی که تحت پوشش قرار گرفته را جبران نماید.

بیمه آتش سوزی خسارات وارده به اموال و دارایی های منقول و غیرمنقول همانند ماشین آلات، تجهیزات، لوازم و اثاثیه منزل، ملزومات اداری، موجودی فروشگاهها و انبارها و ساختمانها و تاسیسات واحدهای صنعتی، غیرصنعتی، تجاری و مسکونی را جبران می کند. برابر آمارهای منتشره بسیاری از واحدهای صنعتی، تولیدی تجاری و مسکونی و دچار آتش سوزی می شوند که در نتیجه صاحبان آنها با خسارات مالی هنگفتی مواجه می گردند، که چنانچه خسارات وارده به آنها جبران می شود.

خطرات اصلی تحت پوشش بیمه نامه آتش سوزی عبارتند دارای بیمه نامه آتش سوزی با پوشش های کافی و مناسب باشند از:

آتش سوزی - صاعقه - انفجار

خطرات اضافی (تبعی) تحت پوشش بیمه آتش سوزی

بیمه گذار می تواند با پرداخت حق بیمه اضافی علاوه بر خطرات اصلی، موردبیمه راتحت پوشش خطرات تبعی نیز قراردهد، خطرات اضافی را می توان بشرح زیر نام برد:

۱- زلزله Earthquake: این پوشش شامل کلیه خساراتی است که مستقیماً در اثر وقوع زلزله یا آتش سوزی ناشی از آتشفشان بوده وهمزمان با حوادث مزبور ایجاد شده باشد.

۲- سیل Flood: عبارتست از جریان ناگهانی آبهای سطحی خارج از مسیر طبیعی آن به علت بارش برف و باران، طغیان رودخانه و یا شکستن سدها ایجاد شده باشد.

۳- سقوط هواپیما Air Crash Damage: این پوشش شامل کلیه خسارات ناشی از سقوط هواپیما، هلیکوپتر یا اشیاء ساقط شده (به استثناء بمب و یا مواد منفجره و یا سایر جنگ افزارهای جنگی دیگر) است.

۴- شکست شیشه Glass Insurance: چنانچه شیشه در اثر عوامل خارجی، شکسته شود این پوشش هزینه های وارده را جبران میکند.

۵- طوفان، گردباد و تندباد Storm: به موجب این پوشش کلیه اموال در مقابل خسارات مستقیم ناشی از طوفان -تندباد و گردباد تحت پوشش قرار می گیرد.

۶- ترکیدگی لوله آب و ضایعات آب، برف و باران Damage By Water: بموجب این پوشش خسارات ناشی از ترکیدگی تانکرها و لوله کشی و فاضلاب دستگاههای آبرسانی که در محل مورد بیمه نصب شده و همچنین خسارات ناشی از آب باران و ذوب شدن برف مشروط براینکه آب از طریق بام و یا گرفتگی لوله ها، لبریز شدن آبراه ها و ناودان ها به محل مورد بیمه نفوذ کرده باشد، تحت پوشش قرار می گیرد.

۷- دزدی با شکست حرز Burglary: بموجب این پوشش خسارات وارده در اثر فقدان یا خراب شدن اموال بیمه شده ناشی از دزدی با شرط شکستن حرز بشرح زیر جبران میشود:

الف) پرداخت ارزش ریالی اشیاء مسروقه.

ب) پرداخت ارزش ریالی اشیاء خراب شده غیرقابل تعمیر.

ج) پرداخت مبلغ کاسته شده از ارزش اشیاء خراب شده قابل تعمیر.

موارد زیر نیز دزدی با شرط شکستن حرز محسوب میشود:

الف) ورود دزد به محل مورد بیمه با تهدید و عنف.

ب) ورود به محل مورد بیمه از روی دیوارها، پشت بام و حصارها.

۸- پوشش زیان یا خسارات ناشی از اعتصاب ، شورش و اغتشاش Strike-Riot-Civil Commotion : بیمه گر خسارات وارده به مورد بیمه را که مستقیماً ناشی از شورش و بلوا و اعتصاب باشد طبق شرایط پیوست بیمه نامه جبران می کند

۹- بیمه با شرط اظهار نامه ای (شناور) Floating Policy: این پوشش معمولاً برای موجودی انبارها با توجه به نوسان موجودی صادر و حق بیمه متناسب با میزان موجودی محاسبه می شود. بر اساس شرایط بیمه اظهار نامه ای، بیمه گذار موظف است پایان هر ماه لغایت پانزدهم ماه بعد حداکثر موجودی مورد بیمه را طبق اسناد و دفاتر خود کتباً به بیمه گر اظهار کند. در صورت وقوع خسارت احتمالی، حداکثر تعهد بیمه گیراساس ارزش موجودی اولیه مندرج در بیمه نامه و یا آخرین اظهار نامه خواهد بود.

۱۰- بیمه با شرایط جایگزینی و بازسازی Replacement: تورم و افزایش قیمتها موجب شده قیمت ساختمانها و ماشین آلات واحدهای صنعتی نیز بطور روزافزون افزایش یابد. لذا بیمه گذارانی که ساختمان و ماشین آلات آنها در اثر آتش سوزی از بین می رود قادر نیستند از محل خساراتی که از شرکت بیمه دریافت می کنند، ساختمان و ماشین آلات از بین رفته را جایگزین و بازسازی کنند. بیمه دانا با ارائه بیمه با شرایط جایگزینی و بازسازی به بیمه گذاران، در صورتی که ساختمان و ماشین آلات آنها در اثر آتش سوزی و سایر خطرات تحت پوشش بیمه نامه از بین برود، ارزش جایگزینی و تجدید ساختمان را پرداخت می کند مشروط بر آنکه مورد بیمه با ارزش واقعی بیمه شده باشد. این پوشش مخصوص ساختمانها و ماشین آلات کارخانه ها است و شامل موجودی نمی شود.

توضیح : هزینه های جایگزینی اموال تلف شده و یا تعمیر و تعویض قسمتهای آسیب دیده (بازسازی) در اثر خطرات تحت پوشش و با رعایت شرایط مندرج در بیمه نامه در تعهد بیمه گر است، مشروط بر اینکه مبلغ بیمه شده از ارزش روز اموال بیمه شده در زمان صدور بیمه نامه کمتر نباشد.

طرح های جدید بیمه آتش سوزی

طرح بیمه حریق و زلزله منازل مسکونی

طرح جامع آسایش خانه و خانواده

طرح دفترچه ای گواهی بیمه آتش سوزی منازل مسکونی و واحدهای تجاری

طرح جامع آسایش خانه و خانواده

در این طرح بیمه دانا تعهد می کند که ساختمان و تاسیسات و اثاثیه منزل مسکونی افراد را در مقابل خطرات آتش سوزی، انفجار، صاعقه، سیل، سرقت اثاثیه، زلزله و نیز مسئولیت در قبال اشخاص ثالث (همسایگان همجوار) غرامت فوت، نقص عضو و جبران هزینه اجاره واسکان موقت بیمه گذار و افراد خانواده وی تحت پوشش قرار دهد.

در این طرح شخص بیمه شده باتوجه به میزان حق بیمه پرداختی ساختمان خود را حداقل ۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال و اثاثیه خود را حداقل ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال تحت پوشش خطرات مذکور قرار می دهد. فوت و نقص عضو در اثر آتش سوزی، صاعقه، انفجار و سیل برای یک نفر حداکثر ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال و برای چند نفر حداکثر ۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال می باشد و هزینه های پزشکی اشخاص مجاز به اقامت در محل بیمه مورد در مقابل خطرات آتش سوزی، صاعقه، انفجار و سیل برای یک نفر حد اکثر ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال و برای چند نفر حداکثر ۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال می باشد. هزینه اجاره واسکان خانواده حداکثر تا مبلغ ۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال تعهد می گردد.

توجه ۱:

حق بیمه سالانه در مقابل خطرهای آتش سوزی، صاعقه، انفجار و سیل برای سرمایه های فوق ۲۹,۰۰۰ ریال

حق بیمه سالانه در مقابل خطرهای آتش سوزی، صاعقه، انفجار، زلزله و سیل برای سرمایه های فوق ۵۷,۰۰۰ ریال

حق بیمه سالانه در مقابل خطرهای آتش سوزی، صاعقه، انفجار، سرقت و سیل برای سرمایه های فوق ۸۹,۰۰۰ ریال

حق بیمه سالانه در مقابل خطرهای آتش سوزی، صاعقه، انفجار، سیل، زلزله و سرقت برای سرمایه های فوق ۱۱۷,۰۰۰ ریال

لازم به ذکر است تعهدات مذکور از ۲ تا ۸ برابر قابل افزایش است که بالطبع حق بیمه به تناسب ضریب انتخاب شده افزایش می یابد.

بعنوان مثال در صورت افزایش سرمایه به دو برابر، تعهدات بیمه گر برای ساختمان به ۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال، اثاثیه ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال، فوت و نقص عضو برای یک نفر حداکثر ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال و... افزایش می یابد و در صورت درخواست پوشش موارد مذکور در بند ۱ به میزان دو برابر حق بیمه نیز از ۲۹,۰۰۰ ریال به ۵۸,۰۰۰ ریال افزایش می یابد.

توجه ۲:

در صورت افزایش تعهدات مورد بیمه، سقف هزینه اجاره و اسکان موقت برای هر ماه معادل ۱۰۰۰۰۰۰ ریال و حداکثر تا مبلغ ۶۰۰۰۰۰۰ ریال برای مدت ۱۸۰ روز می باشد. لازم به ذکر است تعهد مذکور برای کلیه ضرایب یکسان خواهد بود.

طرح بیمه حریق و زلزله

بیمه نامه جامع حریق و زلزله یکی دیگر از طرحهای بیمه آتش سوزی است که خطرات آتش سوزی، انفجار و صاعقه و خطر اضافی زلزله را تحت پوشش قرار می دهد. در این طرح ساختمان مسکونی بیمه گذار اعم از ملکی یا استیجاری، و لوازم و اثاثیه منزل با پرداخت حق بیمه متعلقه در مقابل خطرات ناشی از حریق و زلزله تحت پوشش قرار می گیرد.

گواهی بیمه آتش سوزی منازل مسکونی و واحدهای تجاری

بمنظور ارائه خدمات و توسعه پوشش های بیمه ای، طرحهای جدید بیمه آتش سوزی منازل مسکونی و واحدهای تجاری ارائه می گردد. جهت سهولت صدور و فروش این گونه بیمه نامه ها دفترچه هایی تحت عنوان "گواهی بیمه آتش سوزی منازل مسکونی" و "گواهی بیمه آتش سوزی واحدهای تجاری" تهیه شده است، که صدور آن با مراجعه فروشندگان دفترچه ها به منازل و یا واحدهای تجاری و یا مراجعه بیمه گذاران به واحدهای صدور و یا شعب بصورت دستی امکان پذیر است.

صدور بیمه نامه آتش سوزی

احتمال وقوع آتش سوزی همیشه و در همه جا وجود دارد. روزانه چندین مورد از منازل مسکونی، اماکن تجاری و واحدهای صنعتی در اثر عوامل مختلف دچار آتش سوزی می شوند و در نتیجه صاحبان آنان خسارت مالی زیادی متحمل می شوند. برای باوریم که بیمه آتش سوزی بیمه دانا دارنده اولین گواهی نامه ISO ۹۰۰۱: ۲۰۰۰ مدیریت کیفیت در صنعت بیمه کشور می تواند آرامش خاطر شمارا فراهم آورده و در صورت وقوع حادثه با جبران خسارات وارده، زیان دیدگان را از نظر مالی به حالت تعادل برساند.

در صورت تمایل به صدور بیمه نامه می توانید از طریق شعب و نمایندگیهای بیمه دانا در سراسر کشور، برای تکمیل پرسشنامه و پیشنهاد بیمه آتش سوزی اقدام فرمائید، در اسرع وقت و در صورت لزوم، پس از بازدید از محل مورد پیشنهاد، بیمه نامه صادر و تقدیم می گردد.

حق بیمه خطرات اصلی و اضافی

برابر آیین نامه شماره ۲۵ مصوب شورایی عالی بیمه حداقل نرخ بیمه آتش سوزی ، انفجار و صاعقه (خطرات اصلی) برای موارد بیمه صنعتی و غیرصنعتی مشخص و تعیین گردیده است .

در بیمه آتش سوزی با توجه به نوع مورد بیمه و درجه خطر آن ، ریسکها از ۱ تا ۹ طبقه بندی شده است .

به عنوان مثال نرخ حق بیمه آتش سوزی منزل مسکونی در طبقه خطر یک معادل ۰/۲۷ در هزار ارزش واقعی مورد بیمه می باشد و نرخ کارخانه چسب سازی ۳/۷۸ در هزار است که به لحاظ ماهیت ریسک و پر خطر بودن فعالیت آن در طبقه خطر ۹ قرار دارد .

ارزش مورد بیمه	خطرات تحت پوشش	نرخ حق بیمه	حق بیمه سالانه
ساختمان ۳۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال	آتش سوزی - صاعقه - انفجار	۰/۲۷ در هزار	۸۱٫۰۰۰ ریال
اثاثیه ۵۰٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال	آتش سوزی - صاعقه - انفجار	۰/۲۷ در هزار	۱۳٫۵۰۰ ریال
جمع کل حق بیمه سالانه			۹۴٫۵۰۰ ریال

توجه:

در صورتیکه ارزش مورد بیمه بیشتر باشد، حق بیمه نیز به همان نسبت افزایش می یابد. در واقع با پرداختن سالانه ۹۴۵۰ تومان حق بیمه، ساختمان مسکونی و اثاثیه شما به میزان سرمایه مندرج در جدول فوق تحت پوشش قرار میگیرد و در صورت وقوع خطرات تحت پوشش، خسارات وارده جبران می شود.

اگر ما ایرانیان به واقعیت های اطراف خود با نگاه عمیق تری بنگریم و اندکی در هزینه های زاید و گزافی که بابت موارد غیرضروری به طور روزانه صرف می نماییم ، صرفه جوئی کنیم، هزینه بیمه نمودن ساختمان و اثاثیه منزل خود را به راحتی تأمین خواهیم کرد و در صورت بروز حوادث، دیگر منتظر کمک دولت و دیگران نبوده و با مراجعه به شرکت بیمه هزینه خسارات وارده را دریافت خواهیم کرد.

نرخ حق بیمه زلزله و سایر خطرات تبعی

حداقل نرخ حق بیمه خطرات اضافی که بانضمام بیمه نامه آتش سوزی صادر می گردد بشرح زیر می باشد .

نرخ حق بیمه زلزله بر اساس تعرفه و آیین نامه های شماره ۲۵/۳ و ۲۵/۶ مصوب شورایعالی بیمه به تفکیک برای واحدهای صنعتی و غیرصنعتی تعیین گردیده است .
به عنوان مثال نرخ حق بیمه زلزله یک واحد مسکونی در تهران که سازه آن بتونی یا اسکلت فلزی است برابر ۰/۷ درهزار ارزش مورد بیمه می باشد .

ارزش ساختمان مورد بیمه با متراژ ۱۰۰ مترمربع براساس قیمت تجدیدبنا بدون درنظر گرفتن ارزش منطقه ای	حق بیمه سالانه پوشش زلزله
۳۰۰٫۰۰۰ ریال	۲۱۰٫۰۰۰ ریال

نرخ حق بیمه سیل و طغیان آب رودخانه ها	۰/۲ درهزار ارزش مورد بیمه
نرخ حق بیمه طوفان و گردباد و تندباد	۰/۱۵ درهزار ارزش مورد بیمه
نرخ حق بیمه ترکیدگی لوله آب	۰/۲ درهزار ارزش مورد بیمه
نرخ حق بیمه ضایعات ناشی از آب ، برف و باران	۰/۲ درهزار ارزش مورد بیمه
نرخ حق بیمه سقوط هواپیما، هلیکوپتر و قطعات منفصله آن	۰/۱ درهزار ارزش مورد بیمه
مناطق نزدیک فرودگاه (شعاع ۵ کیلومتری فرودگاه)	۰/۰۵ درهزار ارزش مورد بیمه
مناطق دور از فرودگاه	۰/۰۵ درهزار ارزش مورد بیمه
نرخ حق بیمه شکست شیشه	۲۰ درهزار ارزش مورد بیمه

بیمه نامه Policy

تنظیم قرارداد بیمه (بیمه نامه) اساسی ترین و مهمترین نقش را در تعیین رابطه بیمه گر و بیمه گذار ایفاء میکند زیرا قرارداد بیمه است که حدود تعهدات طرفین را مشخص کرده و بموجب آن بیمه گذار عهده دار پرداخت حق بیمه و بیمه گر متعهد جبران خسارت وارد به بیمه گذار میشود.

بیمه نامه آتش سوزی ، همانند سایر بیمه نامه ها ، شرایط عمومی ، شرایط خصوصی و شرایط ویژه دارد .

شرایط عمومی General Conditions

شرایط عمومی بیمه نامه که با توجه به قوانین و مقررات بیمه در ایران تنظیم شده است برای کلیه بیمه گذاران یکسان میباشد و همانطور که از نام آن پیداست بطرح مسائل کلی که ناظر به عموم بیمه گذاران است میپردازد لذا همه بیمه گرانی که در یک کشور فعالیت میکنند بایستی از شرایط عمومی واحدی تبعیت کنند . زیرا اگر قرار باشد هر بیمه گری شرایط عمومی خاص را اعمال کند وحدت رویه در تنظیم قراردادها مخدوش شده و هر بیمه گر بنا به سلیقه خود با بیمه گذار رفتار خواهد کرد .

مسائل عمده ای که در شرایط عمومی مورد بحث قرار می گیرد عبارتست از :

تعیین حدود و ثغور و تکالیف طرفین قرارداد در رابطه با موضوع بیمه و مشخص کردن خطرهای اصلی مورد تعهد ، در واقع شرایط عمومی به تعیین خطرهایی که ممکن است موضوع بیمه قرار گیرد میپردازد و لذا میزان سرمایه و خطرات اصلی و مدت بیمه ، مشخصات مورد بیمه و بیمه گذار و مبلغ حق بیمه بعهدہ شرایط خصوصی است و بهمین علت نیز شرایط خصوصی حائز اهمیت زیادی میباشد .

وظایف بیمه گذار در صورت وقوع حادثه

بر اساس ماده ۲۳ شرایط عمومی بیمه نامه آتش سوزی در صورت وقوع حادثه بیمه گذار موظف است :

- ۱- حداکثر ظرف ۵ روز از زمان اطلاع وقوع حادثه بیمه گر را مطلع نماید .
- ۲- حداکثر ظرف ۱۰ روز از زمان اطلاع وقوع حادثه بایستی کیفیت حادثه ، فهرست اشیاء نجات داده شده ، محل جدید آن ها و مبلغ تقریبی خسارت را برای بیمه گر ارسال دارد .

۳- برای جلوگیری از توسعه خسارت در موقع خسارت یا بعد از وقوع حادثه کلیه اقدامات لازم را به عمل آورد .

۴- بدون اجازه بیمه گر در مورد بیمه تغییراتی ندهد که تعیین علت حادثه یا ارزیابی خسارت را دچار اشکال نماید ، مگر آنکه تغییرات در جهت تقلیل خسارت و با رعایت منافع عمومی ضروری باشد .

۵- ضمن همه گونه همکاری که بیمه گر برای تعیین حدود تعهدات خود بدان نیاز دارد حداکثر تا ۱۵ روز بعد از اطلاع از وقوع حادثه فهرست اموال از بین رفته و آسیب دیده و در صورت درخواست بیمه گر بهای آن ها بلافاصله قبل از تاریخ حادثه را در اختیار بیمه گر قرار دهد .

مواردی که موجب کاهش جبران خسارت می شود

مطابق ماده ۲۷ شرایط عمومی بیمه نامه آتش سوزی در موارد زیر بیمه گر می تواند پرداخت خسارت را رد نماید یا این که آن را به نسبت درجه تقصیر ذوی الحقوق اعم از بیمه گذار یا قائم مقام وی کاهش دهد .

- ۱- هرگاه حادثه در اثر تقصیر ذوی الحقوق اعم از بیمه گذار و یا قائم مقام وی روی داده باشد .
- ۲- هرگاه بیمه گذار به وظایف مندرج در ماده " ۲۳ " شرایط عمومی عمل ننموده باشد و در نتیجه میزان خسارت افزایش یافته و یا به حقوق بیمه گر خدشه وارد آید .

استثنائات Exclusions

- تعیین خسارتهائیکه از شمول بیمه نامه آتش سوزی خارج است :

- معمولا " خسارتهای زیر از شمول بیمه نامه های آتش سوزی خارج است .
- خسارتهائیکه نمیتواند از آتش سوزی ناشی شده باشد مانند شیئی که در بخاری افتاده باشد .
- خسارتهائیکه عمدا " از طرف بیمه گذار یا ذوالحقوق و یا با مشارکت و معاونت آنان وارد آید .
- خسارتهای غیر آتش سوزی که از عیب ذاتی یا اکسیداسیون مورد بیمه ناشی شود .
- خسارتهای ناشی از جنگ ، جنگ داخلی ، شورش ، انقلاب ، تروریسم و
- خسارتهای ناشی از زلزله ، آتشفشان ، سیل و طغیان آب . مگر توافق خاصی در این زمینه شده باشد .
- خسارتهای ناشی از تشعشعات اتمی .

- تاریخ شروع تعهد بیمه گر The begining of Insurance

واضح است که تاریخ دقیق شروع و مدت اعتبار بیمه نامه در شرایط خصوصی قید میشود لکن بطور کلی بمحض صدور بیمه نامه و در مواردیکه قرارداد عمومی از طرف بیمه گذار نیز امضاء میشود بمحض امضاء آن از طرف بیمه گر و بیمه گذار ، بیمه گر میتواند اجرای قرارداد را از طرف دیگر بخواهد لکن آثار قرارداد از ساعت ۲۴ روز پرداخت حق بیمه محقق خواهد شد مگر اینکه در شرایط خصوصی شرط دیگری شده باشد .

- محل مورد بیمه Place of Object Insured

محل مورد بیمه همان مکانی است که در شرایط خصوصی ذکر شده بنابراین در صورت انتقال اشیاء مورد بیمه از محل مذکور بجای دیگر تضمین بیمه گر اثر خود را از دست میدهد. مگر اینکه خلاف آن شرطی بین طرفین شده باشد محل مورد بیمه از هر جهت برای بیمه گر حائز اهمیت است یکی از جهت اطراف و جوانب آن که در چه موقعیتی قرار دارد و دیگری از نظر تجمع خطر چون معمولاً "بیمه گران باتوجه به تجمع خطر تا میزان معینی خطرهای واقع در یک منطقه را قبول میکنند .

- انتقال مالکیت Transfer of Proprietorship

در صورتیکه مالکیت مورد بیمه بهر علت به دیگری منتقل شود کلیه حقوق و تعهدات ناشی از بیمه نامه به منتقل الیه محول خواهد شد مشروط براینکه بیمه گر موافقت خود را اعلام داشته باشد .

- انتقال حقوق بیمه گذار به بیمه گر Subrogation (اصل قائم مقامی)

بیمه گر تامینان مبلغی که خسارت میپردازد جانشین بیمه گذار خواهد شد و کلیه حقوقی که ممکن است بیمه گذار از لحظه وقوع حادثه علیه مقصرین حادثه داشته باشد به بیمه گر منتقل میشود .

- موارد فسخ و انفساخ بیمه نامه آتش سوزی Cancellation

بیمه نامه آتش سوزی ممکن است قبل از انقضاء مدت بیمه تعیین شده در شرایط خصوصی از طرف بیمه گر و یا بیمه گذار ، فسخ و یا در مواردی منفسخ شود در مورد فسخ یکی از طرفین که حق فسخ دارد اقدام بعمل فسخ میکند در حالیکه در خصوص انفساخ

احتیاجی به اقدام از طرف بیمه گذار یا بیمه گر نیست از موارد انفساخ یکی از بین رفتن شیئی بیمه شده بعلمتی بجز خطرات بیمه شده مثل خطر جنگ و یا سلب عملیات بیمه گری از بیمه گر میباشد.

- موارد ابطال بیمه نامه ، بیمه نامه آتش سوزی در موارد زیر باطل خواهد شد :

- در صورت فاقد بودن یکی از شرایط اساسی عقد از قبیل فقدان اهلیت طرفین ، فقدان مورد بیمه ، عدم پرداخت حق بیمه از طرف بیمه گذار ، فقدان قصد و رضای طرفین هرگاه بیمه گذار یا نماینده وی عمداً اظهارات کاذب بنماید ، و یا به قصد تقلب مورد بیمه را بیش از قیمت واقعی بیمه کرده باشد و یا قبل از انعقاد قرارداد ، خطر آتش سوزی واقع شده باشد بدین معنی که بیمه گذار بدون اطلاع از وقوع آتش سوزی مورد بیمه را در مقابل خطر آتش سوزی بیمه کند ولی بعداً معلوم شود که خطر آتش سوزی قبلاً اتفاق افتاده است .

- حل اختلاف "داوری" Arbitration

در صورتیکه نظر کارشناس بیمه گر مورد قبول بیمه گذار قرار نگیرد و یا نسبت به صلاحیت او معترض باشد میتواند کارشناسی از طرف خود انتخاب نماید که باتفاق کارشناس منتخب بیمه گر کار رسیدگی به خسارت را مورد بررسی مجدد قرار دهند در اینمورد چنانچه هر یک از طرفین در مدت زمان معین نسبت به انتخاب کارشناس خود اقدام ننمایند کارشناس دوم از طرف دادگاه شهرستان محل موضوع بیمه انتخاب خواهد شد .

-مرور زمان Statute of Limitations

کلیه دعاوی ناشی از بیمه پس از انقضاء دو سال از تاریخ وقوع حادثه منشاء دعوا مشمول مرور زمان میگردد .

- بیمه مضاعف Double Insurance

اگر تمام یا قسمتی از مورد بیمه بموجب قرارداد دیگری و برای همان خطر و همان مدت نزد بیمه گر دیگری بیمه شده باشد و یا بعداً بیمه شود بیمه گذار باید مراتب را بدون تاخیر و با ذکر نام بیمه گر جدید و مبلغ بیمه شده به اطلاع بیمه گر اولیه برساند . در صورت وقوع حادثه مسوولیت بیمه گر به تناسب مبلغی که خود بیمه کرده با مجموع مبلغ بیمه شده می باشد . چنانچه اموال بیمه شده تحت بیمه نامه دیگری مانند بیمه نامه باربری که قبل از شروع بیمه نامه آتش

سوزی تنظیم گردیده بیمه شده باشد مسوولیت بیمه گر فقط نسبت به قسمتی خواهد بود که بوسیله بیمه نامه مقدم ، تامین نشده است .

شرایط خصوصی Special Conditions

شرایط خصوصی در واقع مکمل شرایط عمومی و مشخص کننده جزئیات قرارداد بیمه و تعهدات ناشی از آن میباشد و برخلاف شرایط عمومی نسبت به تمام بیمه گذاران یکسان نبوده و نسبت به هر بیمه گذار و هر مورد بیمه ، متفاوت میباشد شرایط خصوصی مشخص کننده عناصر زیر است :

۱- بیمه گر : نام بیمه گر که طرف اصلی قرارداد بیمه آتش سوزی است و تعهد جبران خسارت در مقابل بیمه گذار را بر عهده میگیرد باید در شرایط خصوصی بیمه نامه منعکس گردد .

۲- بیمه گذار : بیمه گذار شخصی است که طرف قرارداد شرکت بیمه بوده و پرداخت حق بیمه را تعهد می کند هر کس که نفع یا مسئولیتی نسبت به سرمایه بیمه داشته باشد میتواند به انعقاد قرارداد بیمه آتش سوزی اقدام کند .

۳- سرمایه بیمه شده : تعیین مبلغ بیمه شده حائز اهمیت فراوانی است زیرا سرمایه بیمه شده است که حداکثر تعهد بیمه گر را روشن میسازد در این خصوص نه تنها جمع کل مبلغ بیمه شده بایستی معلوم باشد بلکه چنانچه مورد بیمه دارای اقلام مختلف باشد بهتر است ارزش هر یک از اقلام به تفکیک در بیمه نامه قید گردد .

۴- حق بیمه : حق بیمه مبلغ مورد تعهد بیمه گذار است که ما به ازاء تعهدی است که بیمه گر بجهت جبران خسارت احتمالی بعهده میگیرد بهمین علت انجام تعهد بیمه گر موکول به انجام تعهد بیمه گذار یعنی پرداخت حق بیمه خواهد بود که اگر توافق خاصی در مورد تقسیط حق بیمه بین طرفین قرارداد بعمل نیامده باشد ، بایستی نقداً پرداخت شود .

شرایط ویژه

- این شرایط مربوط به مواردی است که اگر در قرارداد قید نشود بیمه شامل آن ها نمی شود .
- (مانند پوشش دادن خطرهایی که در شرایط عمومی استثنا هستند) ، این موارد عبارتند از :
- ۱- صدور بیمه نامه براساس اولین خسارت یا اولین آتش سوزی (فرست لاس) که قاعده نسبی در آن اجرا نمی شود .
 - ۲- شروع آثار بیمه ای همزمان با بعد از صدور قرارداد است . اگر تاریخی مقدم بر تاریخ صدور بیمه نامه ، تاریخ اعتبار قرارداد مورد نظر باشد باید در شرایط ویژه قید شود .
 - ۳- داشتن پوشش بیمه ای برای خطرهای استثنا شده با پرداخت حق بیمه اضافی (مانند خطر جنگ) باید در شرایط ویژه قید شود .
 - ۴- به موجب شرایط عمومی ، محل مورد بیمه باید ثابت باشد . خلاف آن باید با موافقت بیمه گر در شرایط ویژه ذکر شود .
 - ۵- به موجب ماده ۳۰ شرایط عمومی ، خسارتهای مربوط به مسکوکات ، پول ، اوراق بهادار ، اسناد ، فلزات قیمتی ، جواهر ، مروارید ، سنگ های قیمتی سوارنشده و هر گونه اسناد و نسخ خطی و بازسازی نقشه جمع آوری مجموعه اطلاعات و یا تنظیم دفاتر بازرگانی از شمول بیمه خارج است (مگر این که در شرایط ویژه قید شود).
 - ۶- تعهد بیمه گر پرداخت میزان مشخصی وجه نقد برابر با خسارت وارده است . ارزش و علاقه شخصی ملاک نیست (مگر با موافقت بیمه گر و درج در شرایط ویژه) .
 - ۷- پرداخت حق بیمه و پرداخت خسارت به پول رایج کشوری است که بیمه نامه در آن صادر شده است . هرگونه توافق برای صدور بیمه نامه به پول خارجی باید در شرایط ویژه قید شود .
- نرخ حریق ، صاعقه و انفجار معادل ۰/۲۷ در هزار می باشد .

بیمه های مسئولیت

Liability@dana-insurance.com

براساس قانون مسئولیت مدنی ایران کلیه افراد جامعه اعم از اشخاص حقیقی و حقوقی در قبال زیان و صدمات وارده به دیگران مسئول می باشند و نسبت به جبران آن باید اقدام نمایند. موضوع بیمه مسئولیت مدنی ، تامین و جبران خسارت هایی است که بر اثر تقصیر و خطا و یا فعالیت مخاطره آمیز بیمه گذار متوجه دیگران می شود . در بیمه مسئولیت مدنی خسارت های مورد پوشش شامل خسارت های بدنی و خسارت های مالی می باشد . از انواع متداول بیمه های مسئولیت مدنی می توان به موارد زیر اشاره نمود :

۱- بیمه مسئولیت حمل و نقل

بیمه مسئولیت متصدیان حمل و نقل بین المللی بر اساس کنوانسیون C.M.R براساس شرایط این نوع بیمه ، مسئولیت مدنی شرکتهای حمل و نقل بین المللی مطابق کنوانسیون بین المللی C.M.R تحت پوشش بیمه ای قرار می گیرد .

۲- بیمه مسئولیت متصدیان حمل و نقل زمینی (داخلی)

در این بیمه نامه ، مسئولیت مدنی شرکتهای حمل و نقل زمینی داخلی (بنگاههای حمل و نقل داخلی) در برابر صاحبان کالا مطابق قانون تجارت و شرایط بارنامه های صادره تحت پوشش بیمه ای قرار می گیرند .

۳- بیمه مسئولیت متصدیان حمل و نقل هوایی

این بیمه نامه مسئولیت مدنی متصدیان حمل و نقل هوایی را در برابر صاحبان کالا یا ذوی الحقوق آنان بر اساس شرایط بارنامه های حمل و نقل هوایی صادره و کنوانسیون ورشو تحت پوشش قرار می دهد .

۴- بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارگران

کلیه کارفرمایان نسبت به جبران خسارات وارده به کارکنان و کارگران که ناشی از حوادث حین کار باشد و منجر به صدمات جسمانی و جانی شود ، مسئول هستند . این بیمه نامه مسئولیت مدنی بیمه گذار را در مقابل کارکنان تحت پوشش بیمه قرار می دهد . تمامی کارکنان شاغل در محدوده کارگاه اعم از کارگران ایرانی و غیرایرانی تحت پوشش این بیمه نامه خواهند بود . به موجب این بیمه نامه غرامت فوت و نقص عضو کارگران در حد دیه و همچنین هزینه پزشکی آنان قابل پوشش می باشد .

۵- بیمه مسئولیت مدنی حرفه ای پزشکان

موضوع بیمه مسئولیت حرفه ای پزشکان عبارت است از جبران خسارت بدنی وارد به بیماران که ناشی از مسئولیت پزشک به علت اشتباه، غفلت یا قصور وی در انجام خدمات حرفه ای به وقوع پیوسته باشد. بیمه نامه مسئولیت حرفه ای پزشکان براساس قانون مسئولیت مدنی و قوانین و مقررات نظام پزشکی کشور تهیه و تدوین گردیده است.

کلیه دعوای بیماران و یا ذوی الحقوق آنها علیه پزشکان به مدت ۳ سال پس از انقضاء تاریخ بیمه نامه مشمول پوشش بیمه ای می باشد به شرط آنکه معالجه یا عمل جراحی در مدت اعتبار بیمه نامه صورت گرفته باشد. به دلیل ارتباط قوانین جاری کشور خصوصاً "قانون دیات در رسیدگی به دعوای حقوقی علیه پزشکان حدود پوشش بیمه ای بیمه نامه باید متناسب با قوانین وضع شده مذکور باشد.

۶- بیمه مسئولیت مدنی در قبال اشخاص ثالث ناشی از انجام عملیات ساختمانی

گاهی در طول انجام عملیات ساختمانی، خسارت مالی و صدمات جسمانی به اشخاص ثالث وارد می آید که ناشی از عملیات تخریب، گودبرداری، پی کنی، نصب اسکلت فلزی و سایر کارهای عمرانی است. این خسارت ها شامل نشست ساختمان های مجاور، ریزش ساختمان های مجاور، خسارت مالی وارد به اثاثیه ساختمان های مجاور در اثر ریزش، خسارت وارد به خیابان، پیاده رو و اموال عمومی از جمله فضای سبز، خسارات وارد به تاسیسات تحت الارضی از جمله خطوط انتقال آب، گاز و تلفن و همچنین خسارات جانی وارد به عابرین و همسایگان می باشد. با اخذ این بیمه نامه مسئولیت صاحبکار و کلیه عوامل اجرایی به طور مشترک در قبال اشخاص ثالث تحت پوشش قرار می گیرد.

۷- بیمه مسئولیت مسئولین فنی بیمارستان

موضوع بیمه نامه مسئولیت مدنی مسئول فنی عبارت از جبران خسارات بدنی وارد به بیماران، ذوی الحقوق آنها و سایر اشخاص ثالث در محدوده بیمارستان ناشی از مسئولیت وی مطابق با شرح وظایف مصوب وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی می باشد. ادعای حقوقی علیه مراکز درمانی به علل عدم کارایی، فقدان، نقائص در امکانات پزشکی، تجهیزات فنی، تاسیساتی، در مدت معالجه، مداوم، جراحی و دوران بستری بیمار که منجر به خسارت بدنی بیماران و اشخاص ثالث (مراجعین، عیادت کنندگان و...) گردد تحت پوشش این بیمه نامه می باشد.

حدود تعهدات بیمه متناسب با قوانین وضع شده کشور در نظر گرفته شده است و مسئولین فنی بیمارستانها، درمانگاهها و کلینیکها سراسر کشور می توانند پس از تکمیل پرسشنامه و پرداخت حق بیمه متعلقه نسبت به اخذ بیمه نامه از شرکت سهامی بیمه دانا اقدام نمایند

۸- بیمه مسئولیت مدنی حرفه ای پرستاران و پیراپزشکان

با توجه به ضرورت تامین حرفه ای پرستاران، بهیاران، تکنسینهای بیهوشی و اتاق عمل، تکنسینهای رادیولوژی، سی تی اسکن و M.R.I و نیز کارشناسان و تکنسینهای آزمایشگاه، نوارنگاری و C.S.R، بیمه دانا برای اولین بار طرح بیمه مسئولیت حرفه ای پرستاران و پیراپزشکان را ارائه نموده است. ضمناً برای بیمه گروهی تخفیفات ویژه ای در نظر گرفته شده است.

۹- بیمه مسئولیت حرفه ای مهندسین طراح، محاسب و ناظر ساختمان

بیمه دانا در جهت برقراری تامین حرفه ای برای مهندسین طراح، محاسب و ناظر ساختمان که در عضویت سازمان های نظام مهندسی دارای پروانه اشتغال می باشند طرح بیمه نامه مسئولیت حرفه ای مهندسین را ارائه نموده است. براساس این بیمه نامه مسئولیت حرفه ای اشخاص یادشده در رابطه با طراحی، محاسبه و نظارت ساختمانی مطابق قوانین بیمه و مسئولیت قانون نظام مهندسی ساختمان و قانون شهرداری و آئین نامه های اجرایی مربوطه در برابر مالکین ساختمانها اشخاص ثالث (شامل همسایگان، عابرین و...) و کارکنان اجرایی پروژه ساختمانی تحت پوشش بیمه ای قرار می گیرد.

تعهدات بیمه ای برای خسارت بدنی تا مبلغ دیه قانونی برای هر نفر و برای خسارت مالی مطابق تقاضای مهندس طراح، محاسب و ناظر خواهد بود.

مدت بیمه برای هر پروانه ساخت از تاریخ صدور پروانه (شامل دوره اجرای عملیات ساختمانی و پس از آن) شروع می گردد.

۱۰- بیمه مسئولیت جامع C.G.L

این بیمه نامه برای پیمانکاران پروژه های ساختمانی و تاسیساتی ارائه می شود، مطابق شرایط این بیمه نامه مسئولیت مدنی پیمانکار در اجرای پروژه بصورت جامع در برابر کارکنان و اشخاص ثالث تحت پوشش بیمه ای قرار می گیرد

۱۱- بیمه مسئولیت مدیران باشگاه های ورزشی

چنانچه افراد در زمان حضور و استفاده از اماکن ورزشی و انجام تمرینات و مسابقات دچار حادثه منجر به صدمات جسمانی شوند و مدیریت مجموعه طبق قوانین مسئول جبران خسارت وارده شناخته شود خسارت جبران می گردد.

۱۲- بیمه مسئولیت مدیران هتل ها و سالن های پذیرائی

براساس این طرح بیمه ای خسارات جانی و مالی مسافری در اثر حوادث در طول مدت اقامت در هتل یا مسافرخانه بیمه می گردد. در ضمن چنانچه واحد اقامتی دارای امکاناتی نظیر استخر، مجموعه ورزشی، پارکینگ و غیره باشد خسارات مالی و جانی وارد به استفاده کنندگان جبران خواهد شد.

سایر انواع رشته های بیمه مسئولیت مدنی که در حال حاضر توسط بیمه دانا صادر می گردد عبارتند از :

- بیمه مسئولیت مدنی شرکتهای نصب و نگهداری آسانسور
- بیمه مسئولیت مدنی مدیران مهد کودک
- بیمه مسئولیت برگزارکنندگان تورهای سیاحتی و زیارتی
- بیمه مسئولیت مدنی مدیران شهرسازی در قبال استفاده کنندگان
- بیمه مسئولیت نگهداران مسلح بانک ها
- بیمه مسئولیت مدنی مدیران و ناچیان استخرها
- بیمه مسئولیت مدنی مدیران آموزشگاه ها، سینماها
- بیمه مسئولیت مدنی استراحتگاه های ساحلی
- بیمه مسئولیت مدنی پارکینگ های عمومی
- بیمه مسئولیت مدنی تعمیرگاه های خودرو
- بیمه مسئولیت مدنی طرح های احداث شبکه های آب و فاضلاب، گاز، برق، مخابرات و ...
- بیمه مسئولیت مدنی جامع شهرداری ها در قبال شهروندان
- بیمه مسئولیت آتش سوزی
- بیمه مسئولیت مدنی شرکت های برق منطقه ای در قبال مشترکین
- بیمه مسئولیت مدنی مهندسین بازرسان گاز
- بیمه مسئولیت مدنی شرکت های تولید و نصب سیستم های گازسوز خودرو
- بیمه مسئولیت مدنی شرکت های تولید و نصب تابلوهای تبلیغاتی
- بیمه مسئولیت مدنی دارندگان جرثقیل

بیمه های مهندسی و خاص

بیمه های مهندسی از انواع بیمه های اشیا (گرامتی) است که هدف آن ارائه تامینی جامع و کافی برای موارد بیمه شده می باشد از انواع بسیار متداول بیمه های مهندسی میتوان به بیمه تمام خطر پیمانکاران (C.A.R) بیمه تمام خطر نصب (E.A.R)، بیمه ماشین آلات و تجهیزات پیمانکاران (C.P.M)، شکست ماشین آلات (M.B) و بیمه ریسک های تکمیل شده ساختمانی (C.E.C.R) (اشاره نمود)

۱- بیمه تمام خطر پیمانکاران (Contractor's All Risks)

به موجب این بیمه طرح های عمرانی و ساختمانی مانند پروژه های احداث واحدهای مسکونی، تجاری، راه آهن، فرودگاه، جاده، پل، سد، ساختمان کارخانه ها و نیروگاهها، شبکه های فاضلاب و غیره تحت پوشش قرار می گیرند. مدت بیمه از زمان تخلیه مصالح در محل اجرای پروژه شروع و تا اتمام آن و تحویل کار به کارفرما ادامه دارد. علاوه بر آن یک دوره نگهداری نیز مطابق پیمان می تواند تحت پوشش قرار گیرد.

تحت این بیمه نامه ساختمان های موقت، تجهیزات و ماشین آلات ساختمانی، اموال مجاور و مسئولیت در قبال اشخاص ثالث نیز قابل بیمه شدن می باشند.

۲- بیمه تمام خطر نصب (Erection All Risks)

به موجب این بیمه نامه عملیات نصب ماشین آلات و تجهیزات واحدهای صنعتی، تولیدی و خدماتی از قبیل توربین ها، ژنراتورها، دیگهای بخار، کمپرسورها، موتورهای درون سوز، ترانسفورماتورها، مبدل ها، ماشین ابزار، همچنین دستگاههای چاپ، ماشین آلات کاغذسازی و نساجی و خطوط هوایی انتقال نیرو، خطوط لوله، مخازن و پل های فلزی تحت پوشش قرار می گیرد. پوشش بیمه ای از زمان تخلیه تجهیزات و ماشین آلات در محل اجرای طرح شروع و در کلیه مراحل نصب، آزمایش و راه اندازی و نگهداری ادامه دارد. پوشش مسئولیت مدنی در قبال اشخاص ثالث نیز در این بیمه نامه پیش بینی شده است.

۳- بیمه ماشین آلات و تجهیزات پیمانکاری (Contractor's Plant & Machinery)

این نوع بیمه ماشین آلاتی را که فاقد شماره شهربانی هستند و معمولاً "برای کار در پروژه ها از آنها استفاده می شود، تحت پوشش قرار می دهد. برای مثال می توان از ماشین آلات ساختمانی - راهسازی مانند لودر، بولدوزر، گریدر، بیل مکانیکی، غلطک، تاورکین، جرثقیل نام برد. این نوع بیمه از انواع بیمه نامه های تمام خطر می باشد که به جز چند استثناء که در شرایط عمومی بیمه نامه قید گردیده تقریباً "هر نوع خسارت ناگهانی را جبران می نماید.

۴- بیمه شکست ماشین آلات (Machinery Breakdown)

در این بیمه انواع ماشین آلات، تاسیسات و تجهیزات مکانیکی ممکن است تحت پوشش قرار گیرند. بیمه شکست ماشین آلات نه تنها برای کارخانجات بزرگ که دارای واحدهای بزرگ و یا دستگاههای کاملاً "خودکار جهت تولید هستند بلکه برای کارگاههای کوچک و متوسط نیز که شکست ماشین آلات نتایج مالی برای آنها در بردارد، مفید می باشد.

۵- بیمه ریسک های تکمیل شده ساختمانی (Civil Engineering Completed Risks)

صاحبان و متصدیان سازه های مهندسی اغلب خواهان پوشش جامع برای جبران خسارت های وارده پس از تکمیل سازه و شروع بهره برداری از آن هستند از آنجا که بیمه های آتش سوزی برای چنین سازه هایی کافی نیست لذا ارائه بیمه هایی مانند بیمه مهندسی سازه های تکمیل شده می تواند نیاز این گروه از بیمه گذاران را برطرف سازد. خطراتی مانند سیل، زلزله، طوفان و خطرات ناشی از وضعیت زمین شناختی و خطرات مرتبط با عملیات و استفاده از امکانات سازه ها به موجب این بیمه تحت پوشش قرار می گیرند. سازه های زیر برای استفاده از بیمه مهندسی ریسک های تکمیل شده ساختمانی مناسب می باشند: راه ها، اسکله ها، تعمیرگاه کشتی، باندهای فرودگاه، دکل های انتقال نیرو، پل ها، تونل ها، کانال ها، شبکه آبیاری و زهکشی، سدها، مخازن آب، سیستم فاضلاب و مانند اینها.

بیمه های خاص

۱- بیمه هواپیما

به موجب این بیمه نامه سه دسته از خطرات تحت پوشش قرار می گیرد: الف: از بین رفتن یا خسارت وارد به بدنه هواپیما: مسئولیت در قبال اشخاص ثالث ج: مسئولیت در قبال مسافری تحت این بیمه نامه هلی کوپتر، کایت، گلایدر، هواپیماهای مسافربری، آموزشی و تفریحی را نیز می توان پوشش داد.

۲- بیمه کشتی

بموجب این بیمه نامه، بیمه گر مسئول جبران خسارت های وارده به بدنه کشتی، ماشین آلات و تجهیزات آن بوده و مسئولیت مالکین در مقابل اشخاص ثالث تا حدود مقرر در بیمه نامه تحت پوشش می باشد. خطراتی چون حوادث دریا، رودخانه، غرق شدن، برخورد، صاعقه، انفجار، آتش سوزی، غفلت کارکنان و خدمه کشتی و غیره از جمله خطراتی هستند که بموجب کلوزهای مختلف تحت پوشش قرار می گیرند. تحت این بیمه نامه لنج ها، یدک کش ها، بارج ها، اسلکه های شناور، اتوبوس های دریایی، کشتی های ماهیگیری و غیره را نیز می توان پوشش داد.

۳- بیمه پول در صندوق و پول در راه

در این نوع بیمه، پول، سکه، چک های بانکی، تمبرهای مالیاتی در صندوق و نیز در حین نقل و انتقال توسط بیمه گذار از یک نقطه به نقاط دیگر در مقابل خطرات آتش سوزی، صاعقه، انفجار و سرقت تحت پوشش بیمه ای قرار می گیرد.

۴- بیمه اسب های مسابقه

در فرهنگ جامعه ایرانی اسب دارای ارزش و جایگاه ویژه ای می باشد و با توجه به روند افزایش تلفات و نقص عضو اسبها در حین برگزاری مسابقات سرعت و پرش، تمرینات، حوادث در محل نگهداری و باشگاهها و نیز خطر بیماریها، نقش بیمه در جبران خسارت دوجندان گردیده است.

شرکت سهامی بیمه دانا در جهت جبران خسارت یاد شده و در استای تامین اسبهای مسابقه و سرمایه مالکین برای اولین بار طرح، تلف و نقص عضو اسبهای مسابقه ناشی از حادثه (در حین مسابقه، حمل و نقل و...) و نیز بیماری تحت پوشش بیمه ای قرار می گیرد.

ارزش اسبهای مسابقه پس از اظهار بیمه گذار طبق معیارهای ارزش گذاری (نژاد، فیزیک بدنی، سلامت، قدرت باروری و...) توسط کارشناسان بیمه دانا تعیین می گردد.

۴- بیمه شترمرغ

پروورش شترمرغ با هدف بهره گیری از فرآورده های آن و به دلیل ویژگی های خاص آن همواره مورد توجه بوده است . باتوجه به ارزش این پرند و امکان تلف آن بر اثر خطرات ناشی از حادثه و بیماری نقش بیمه حائز اهمیت خواهد بود. شرکت سهامی بیمه دانا در جهت جبران خسارتهای یادشده و در راستای تامین سرمایه مالکین مزرعه های پروورش شترمرغ در ایران اقدام به صدور بیمه نامه شترمرغ می نماید.

۵- بیمه انرژی

باعنایت به وجود ذخائر انرژی فسیلی در ایران و زمینه استخراج و بهره برداری نفت و گاز در اقصی نقاط کشور و لزوم حفظ سرمایه ملی بیمه نمودن کلیه فعالیت های مرتبط با نفت و انرژی در حال گسترش روزافزون است . لذا در راستای رفع نیازهای بیمه گذاران بیمه دانا نیز پیگیر فعالیت های گسترده ای در این زمینه بوده و می باشد بطور معمول بیمه نامه های انرژی در دو بخش ساحلی و فراساحلی صادر می گردد. موضوع بیمه نیز می تواند مشتمل بر انواع دستگاه های حفاری چاه های نفت و گاز ، تجهیزات جانبی ، دکل ها ، زیرساخت ها ، لوله های حفاری ، سیستم های انتقال فرآورده های نفتی ، کلیه فعالیتهای مرتبط با انتقال نفت و گاز از محل تولید تا محل توزیع مشتمل بر لوله های زیردریایی و مخازن گاز ، پالایشگاه ها و غیره باشد .

۶- بیمه اعتباری

بیمه های اعتباری براساس این طرح تسهیلات بانکها و مطالبات شرکتهایی که کالا و محصولات خود را بصورت اقساطی به فروش می رسانند در برابر خطر عدم وصول مطالبات تحت پوشش بیمه ای قرار می گیرد .

کلیه بانکها و موسسات مالی و اعتباری و شرکتهایی که براساس قرارداد فروش تنظیمی ، عملیات فروشهای اعتباری انجام می دهند می توانند برای اطمینان از وصول مطالبات و تضمین سرمایه خود از پوشش بیمه ای یاد شده استفاده نمایند.

سایر انواع رشته های بیمه ای خاص عبارتند از :

- بیمه تضمین تعهدات شرکت های حمل و نقل بین المللی در قبال گمرک جمهوری اسلامی ایران
- بیمه تضمین تعهدات صاحبان خودروهای عبوری در قبال گمرک جمهوری اسلامی ایران
- بیمه تضمین کالا

بیمه عمر و پس انداز

زندگی گام زدن در مرز تاریکی و روشنایی است. از یکسو، امید و آمال آدمی دورنمایی روشن را پیش روی او می‌نهد و از دیگر سو، رخدادهایی فراتر از خواست و اراده او، مخاطراتی را فرا راه او قرار می‌دهد و تعامل بشر با جهان بیرون از دیرباز تا به امروز در مواجهه با مخاطرات بیرونی است که همراه با سرمایه گذاری و پس انداز مالی مناسب در جهت تامین آینده افراد خانواده راه گشا می‌باشد.

بیمه دانا با طراحی و ارائه انواع بیمه های عمر و پس انداز امید دارد دین خود را در ایجاد اطمینان و آرامش، به شما هموطن گرامی ادا نماید.

۱- بیمه آتیه فرزندان

۲- بیمه آرامش بازماندگان

۳- بیمه تامین خانواده

۴- بیمه تشکیل سرمایه

۵- بیمه حوادث انفرادی

۶- بیمه زندگی و سرمایه گذاری

۷- بیمه سرمایه فرزندان

۸- بیمه عمر زمانی

۹- بیمه عمر مانده بدهکار

۱۰- بیمه مهریه

طرح جدید بیمه نامه عمر و پس انداز

اگر می‌خواهید زندگی آسوده ای را برای خود و خانواده فراهم سازید
اگر می‌خواهید از مزایای سرمایه گذاری بلند مدت برای خرید مسکن، خرید جهیزیه، تامین
هزینه تحصیل فرزندان و... بهره مند گردید؛ از بیمه نامه عمر و پس انداز بیمه دانا استفاده نمایید.

مزایا:

- بهره مندی از مزایای سرمایه گذاری بلند مدت.
- دریافت حمایت های بیمه ای مناسب.
- دریافت سود مشارکت از محل سرمایه گذاری ها.
- امکان تبدیل سرمایه بیمه نامه به مستمری.

امکان صدور بیمه نامه بدون انجام معاینات پزشکی .
دریافت وام از محل اعتبار بیمه نامه پس از گذشت حداقل دو سال .
معافیت سرمایه بیمه عمر از پرداخت هرگونه مالیات .
انتخاب نحوه پرداخت حق بیمه به میل بیمه گذار .

تعهدات بیمه نامه :

- ۱- پرداخت سرمایه بیمه در پایان مدت بیمه به استفاده کننده .
- ۲- پرداخت اصل سرمایه بیمه در صورت فوت بیمه شده به استفاده کننده . (بلافاصله)
(در صورت عدم تمایل بیمه گذار به انجام معاینات پزشکی، پوشش خطر فوت عادی (بدون حادثه) در ۲ سال اول قرارداد حذف می گردد)
- ۳- پرداخت دو برابر سرمایه بیمه در صورت فوت بیمه شده در اثر علت حادثه . (بلافاصله)
- ۴- معافیت از پرداخت حق بیمه در صورت از کارافتادگی کامل و دائم بیمه شده ناشی از حادثه .
حق بیمه ماهانه (سرمایه ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال)

مدت بیمه سن بیمه شده	۵ سال	۱۰ سال	۱۵ سال
۲۰	۱۳۲,۰۹۶	۴۹,۷۷۰	۳۰,۳۲۰
۳۰	۱۳۲,۲۱۶	۴۹,۹۹۷	۳۰,۶۶۴
۴۰	۱۳۲,۸۹۸	۵۱,۰۹۵	۳۲,۰۹۴
۵۰	۱۳۵,۰۰۷	۵۴,۳۱۳	۳۶,۰۶۵
۶۰	۱۳۹,۷۸۵	۶۱,۱۳۸	۰

حق بیمه فوق برای سرمایه ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال در نظر گرفته شده است و در صورت افزایش مبلغ سرمایه حق بیمه نیز به همان نسبت افزایش خواهد یافت .
مثال : چنانچه یک فرد ۳۵ ساله بیمه نامه ای به مدت ۱۰ سال خریداری نماید ماهانه مبلغ ۴۹,۹۹۷ ریال و جمعا "مبلغ ۵,۹۹۹,۶۴۰ ریال پرداخت و مبلغ ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال دریافت می دارد و علاوه بر آن از سود مشارکت نیز برخوردار خواهد شد .

بیمه تأمین خانواده

هدف از این بیمه تأمین سرمایه ای مناسب برای ادامه زندگی خانواده در زمان کهنوت و یافوت بیمه شده می باشد.

تعهدات بیمه گر:

پرداخت سرمایه در سررسید بیمه نامه اعم از اینکه بیمه شده در آن هنگام در قید حیات باشد یا نباشد.

هرگاه بیمه شده قبل از سررسید بیمه نامه فوت نماید، از تاریخ فوت تا پایان مدت بیمه نامه سالانه مبلغی معادل ۱۰٪ سرمایه بیمه نامه بصورت مستمری به ذینفع پرداخت می گردد و در سررسید بیمه نامه سرمایه مندرج در بیمه نامه پرداخت خواهد گردید.

هرگاه بیمه شده در طول مدت بیمه در اثر حادثه مشمول بیمه دچار از کارافتادگی کامل و دائم گردد از آن پس حق بیمه ای دریافت نمی گردد ولی تعهد بیمه به قوت خود باقی است و سرمایه بیمه در سررسید آن به ذینفع و یا استفاده کنندگان پرداخت خواهد شد.

حق بیمه ماهانه برای سرمایه ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

سن / مدت بیمه	۱۰ سال	۱۵ سال
تا ۲۰ سال	۶۹,۹۹۶	۳۵,۲۶۲
۲۱-۲۵	۷۰,۰۴۷	۳۵,۳۵۸
۲۵-۳۰	۷۰,۲۳۱	۳۵,۶۴۱
۳۰-۳۵	۷۰,۶۳۴	۳۶,۲۰۹
۳۵-۴۰	۷۱,۳۷۱	۳۷,۲۲۱
۴۰-۴۵	۷۲,۶۱۴	۳۸,۸۹۲
۴۵-۵۰	۷۴,۶۸۷	۴۱,۵۵۵
۵۰-۵۵	۷۷,۶۸۹	۴۵,۲۷۶
۵۵-۶۰	۸۱,۵۸۶	

حق بیمه های فوق برای دریافت سرمایه ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال سرمایه در نظر گرفته شده است و در صورت افزایش سرمایه، حق بیمه به همان نسبت افزایش خواهد یافت.

مدت پرداخت حق بیمه در این بیمه نامه ۵ سال کمتر از مدت اعتبار بیمه نامه میباشد

سایر مزایا:

دریافت وام از محل بیمه نامه پس از گذشت حداقل دو سال.

امکان بازخرید بیمه نامه پس از شش ماه پرداخت حق بیمه.

برخورداري از معافيتهاي مالياتي به شرح زیر:

- سرمایه بیمه عمر از پرداخت هرگونه مالیات معاف است.

- حق بیمه های پرداختی بابت بیمه عمر از درآمد مشمول مالیات بیمه شدگان کسر می گردد.

علاقه‌مندان جهت کسب اطلاعات بیشتر با شماره تلفنهای ۸۸۸۰۸۹۲۵ ، ۸۸۸۹۱۷۳۱ تماس حاصل نمایند.

بیمه تشکیل سرمایه بازنشستگی

هدف از این بیمه نامه ایجاد یک سرمایه مطمئن برای آینده بیمه شده است.

تعهدات بیمه گر:

بیمه دانا تضمین می نماید سرمایه انتخابی را در زمانی که بیمه شده در نظر دارد در اختیار وی قرار دهد.

استرداد حق بیمه های دریافتی به استفاده کننده در صورت فوت بیمه شده قبل از انقضای مدت. حق بیمه ماهانه برای سرمایه ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

سن / مدت بیمه	۵ سال	۱۰ سال	۱۵ سال
تا ۲۰ سال	۱۲۹٫۸۴۸	۴۷٫۲۴۴	۲۷٫۶۸۶
۲۱-۲۵	۱۲۹٫۸۴۷	۴۷٫۲۲۴	۲۷٫۶۵۱
۲۵-۳۰	۱۲۹٫۸۲۹	۴۷٫۱۸۵	۲۷٫۵۸۴
۳۰-۳۵	۱۲۹٫۷۹۷	۴۷٫۱۰۸	۲۷٫۴۷۴
۳۵-۴۰	۱۲۹٫۷۲۹	۴۶٫۹۸۶	۲۷٫۲۸۳
۴۰-۴۵	۱۲۹٫۶۳۴	۴۶٫۷۷۱	۲۶٫۹۹۷
۴۵-۵۰	۱۲۹٫۴۵۷	۴۶٫۴۶۱	۲۶٫۶۱۶
۵۰-۵۵	۱۲۹٫۲۱۳	۴۶٫۰۵۰	۲۶٫۱۱۹
۵۵-۶۰	۱۲۸٫۸۹۱	۴۵٫۵۰۴	۲۵٫۲۵۶

حق بیمه فوق برای سرمایه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال در نظر گرفته شده است و در صورت افزایش مبلغ سرمایه حق بیمه نیز به همان نسبت افزایش خواهد یافت.

سایر مزایا :

دریافت وام از محل بیمه نامه پس از گذشت حداقل دو سال .

امکان بازخرید بیمه نامه پس از شش ماه پرداخت حق بیمه .

برخورداري از معافیت‌های مالیاتی به شرح زیر :

-سرمایه بیمه عمر از پرداخت هرگونه مالیات معاف است .

-حق بیمه های پرداختی بابت بیمه عمر از درآمد مشمول مالیات بیمه شدگان کسر می گردد .

علاقه‌مندان جهت کسب اطلاعات بیشتر با شماره تلفنهای ۸۸۸۰۸۹۲۵ ، ۸۸۸۹۱۷۳۱ تماس حاصل نمایند.

بیمه سرمایه فرزندان

هدف از این بیمه تامین آتیه کودکان و نوجوانان و زدودن دغدغه خاطر همه پدران و مادران جهت آینده فرزندان شان و ایجاد سرمایه ای مطمئن برای تهیه جهیزیه ، هزینه تحصیلات عالی ، ازدواج و... میباشد .

تعهدات بیمه گر:

- پرداخت سرمایه بیمه به استفاده کننده در پایان مدت برای تهیه جهیزیه ، هزینه تحصیلات عالی ، ازدواج ، خرید مسکن و... اعم از اینکه بیمه شده در آن هنگام در قید حیات باشد یا نباشد.
- معافیت از پرداخت حق بیمه در صورت از کار افتادگی بیمه گذار در طی مدت بیمه .
- هر گاه بیمه شده در طول مدت بیمه فوت شود و یا در اثر حادثه از کار افتاده کامل و دائم گردد از آن پس حق بیمه دریافت نمی گردد و لی سرمایه در پایان مدت پرداخت می گردد .
- هر گاه استفاده کننده در طول مدت در اثر حادثه از کار افتاده کامل و دائم گردد علاوه بر سرمایه بند یک ، سرمایه معادل سرمایه بیمه نامه بلافاصله پرداخت خواهد شد .
- حق بیمه ماهانه برای سرمایه ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

سن / مدت بیمه	۵ سال	۱۰ سال	۱۵ سال
تا ۲۰ سال	۸۰۸ر ۶۳۰	۱۳۸ر ۴۸	۵۶۰ر ۲۸
۲۱-۲۵	۸۱۹ر ۱۳۰	۱۵۰ر ۴۸	۵۷۸ر ۲۸
۲۵-۳۰	۸۶۲ر ۱۳۰	۱۹۵ر ۴۸	۶۲۸ر ۲۸
۳۰-۳۵	۹۷۴ر ۱۳۰	۲۹۱ر ۴۸	۷۳۱ر ۲۸
۳۵-۴۰	۱۱۷۴ر ۱۳۱	۴۷۰ر ۴۸	۹۱۴ر ۲۸
۴۰-۴۵	۱۵۳۵ر ۱۳۱	۷۷۰ر ۴۸	۲۱۹ر ۲۹
۴۵-۵۰	۱۷۴۷ر ۱۳۲	۲۸۰ر ۴۹	۷۱۰ر ۲۹
۵۰-۵۵	۲۰۹۶ر ۱۳۳	۲۴۰ر ۵۰	۴۰۴ر ۳۰
۵۵-۶۰	۳۶۳ر ۱۳۴	۲۰۷ر ۵۱	-

- مدت بیمه نامه متناسب با سن ازدواج و بلوغ و یا تحصیلات عالی در نظر گرفته می شود .
- حداقل سرمایه یک میلیون تومان در نظر گرفته شده است لیکن بیمه گذار برای سرمایه های بالاتر مختار می باشد .

سایر مزایا :

- دریافت وام از محل بیمه نامه پس از گذشت حداقل دو سال .
- امکان بازخرید بیمه نامه پس از شش ماه پرداخت حق بیمه .

برخورداری از معافیت‌های مالیاتی به شرح زیر :

- سرمایه بیمه عمر از پرداخت هرگونه مالیات معاف است .

- حق بیمه های پرداختی بابت بیمه عمر از درآمد مشمول مالیات بیمه شدگان کسر می گردد .

علاقه‌مندان جهت کسب اطلاعات بیشتر با شماره تلفنهای ۸۸۸۰۸۹۲۵ ، ۸۸۸۹۱۷۳۱ تماس حاصل نمایند.

بیمه مهریه

این طرح به منظور ایجاد تحکیم بیشتر خانواده ها و با هدف امکان پرداخت مهریه از طرف شوهر به همسر در طول زندگی مشترک تهیه گردیده است .

تعهدات بیمه گر :

پرداخت سرمایه بیمه در صورت ادامه اعتبار بیمه نامه و حیات شوهر تا انقضاء مدت به زوج .

پرداخت سرمایه بیمه در صورت فوت شوهر در طی مدت اعتبار بیمه نامه به زوج .

در صورت از کار افتادگی کامل و دائم شوهر در اثر حادثه ، پرداخت معادل سرمایه بیمه در طول

مدت اعتبار بیمه نامه به وی و پرداخت تعهدات مندرج در بند ۱ به زوج .

معافیت از ادامه پرداخت حق بیمه در صورت از کار افتادگی دائم و کامل شوهر در طی مدت

اعتبار بیمه نامه .

حق بیمه ماهانه برای سرمایه ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

سن / مدت بیمه	۵ سال	۱۰ سال	۱۵ سال
تا ۲۰ سال	۱۳۲,۰۹۶	۴۹,۷۲۰	۳۰,۳۲۰
۲۱-۲۵	۱۳۲,۱۲۲	۴۹,۸۱۷	۳۰,۴۰۹
۲۵-۳۰	۱۳۲,۲۱۶	۴۹,۹۹۷	۳۰,۶۶۴
۳۰-۳۵	۱۳۲,۴۵۹	۵۰,۳۸۱	۳۱,۱۷۸
۳۵-۴۰	۱۳۲,۸۹۸	۵۱,۰۹۵	۳۲,۰۹۴
۴۰-۴۵	۱۳۳,۶۷۸	۵۲,۲۹۰	۳۲,۶۲۰
۴۵-۵۰	۱۳۵,۰۰۷	۵۴,۳۱۳	۳۶,۰۶۵
۵۰-۵۵	۱۳۷,۰۵۶	۵۷,۲۵۸	۳۹,۵۱۴
۵۵-۶۰	۱۳۹,۷۸۵	۶۱,۱۳۸	-

سایر مزایا :

- امکان بازخرید بیمه نامه .

- امکان دریافت وام .

- امکان پرداخت حق بیمه بطور یکجا در شروع قرارداد .

- معافیت های مالیاتی :

سرمایه بیمه عمر که عاید ذینفع می گردد از پرداخت مالیات معاف است .

حق بیمه پرداختی بابت بیمه عمر از درآمد سالانه مؤدیان (حقیقی - حقوقی) کسر می گردد .

علاقتمندان جهت کسب اطلاعات بیشتر با شماره تلفنهای ۸۸۸۰۸۹۲۵ ، ۸۸۸۹۱۷۳۱ تماس حاصل نمایند.

"بیمه عمر و پس انداز"

(بیمه آتیه فرزندان)

نسل پر امید امروز ، سازندگان فردای کشور .

فردا زودتر از آنچه شما فکر می کنید می آید .

بیمه عمر و پس انداز بیمه دانا طرحی نو برای فردا .

در راستای تسریع در ارائه خدمات به هموطنان گرامی ، بیمه عمر و پس انداز (آتیه فرزندان) با

هدف تامین آینده افراد طراحی شده است . سرمایه گذاری ، خرید مسکن ، تجهیزیه ، تامین هزینه

تحصیل فرزندان به همراه پوشش های بیمه ای از اهداف عمده این طرح است .

تعهدات :

پرداخت سرمایه بیمه در صورت حیات بیمه شده در پایان مدت بیمه نامه .

پرداخت سرمایه بیمه نامه در پایان مدت بیمه در صورت فوت عادی بیمه شده

تذکر : پوشش فوت عادی در دو سال اول قرارداد استثناء است .

پرداخت سرمایه بیمه بلافاصله ، در صورت فوت بیمه شده در اثر حادثه (علاوه بر بند ۲)

استرداد حق بیمه های پرداختی در صورت فوت عادی بیمه شده در طول دو سال اول بیمه نامه

سایر مزایا :

پرداخت سود مشارکت در منافع

حذف معاینات پزشکی و صدور بیمه نامه در کمترین زمان .

دریافت وام پس از پرداخت ۲ سال حق بیمه .

امکان تبدیل به بیمه نامه مستمری

امکان بازخرید بیمه نامه پس از پرداخت ۲ سال حق بیمه .

امکان پرداخت حق بیمه یکجا در شروع قرارداد و یا سالیانه .

نمونه جدول حق بیمه ماهیانه :

مدت بیمه سن بیمه شده	۵ سال	۱۰ سال	۱۵ سال
۲۰	۱۳۰٫۹۲۴ ریال	۴۸٫۳۹۶ ریال	۲۸٫۸۵۶ ریال
۳۰	۱۳۰٫۹۴۰ ریال	۴۸٫۴۳۶ ریال	۲۸٫۹۱۴ ریال
۴۰	۱۳۱٫۰۴۶ ریال	۴۸٫۶۲۴ ریال	۲۹٫۱۴۶ ریال
۵۰	۱۳۱٫۳۵۹ ریال	۴۹٫۱۵۵ ریال	۲۹٫۷۶۸ ریال
۶۰	۱۳۲٫۰۳۲ ریال	۵۰٫۲۱۷ ریال	۰

حق بیمه فوق برای سرمایه ۱۰٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال در نظر گرفته شده است و در صورت افزایش مبلغ سرمایه حق بیمه نیز به همان نسبت افزایش خواهد یافت .

عمر زمانی

هدف بیمه عمر زمانی ایجاد یک پوشش بیمه ای حداکثر تا سن ۷۰ سالگی است و به موجب آن چنانچه بیمه شده در طی مدت بیمه فوت کند ، بیمه دانا سرمایه مندرج در قرارداد را بلافاصله به وراثت قانونی پرداخت می کند .
حق بیمه سالانه (سرمایه ۱۰٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال)

مدت بیمه سن بیمه شده	۵ سال	۱۰ سال	۱۵ سال
۲۰	۴۲٫۸۹۰	۴۳٫۰۵۰	۴۳٫۸۸۰
۲۵	۴۳٫۳۷۰	۴۴٫۳۱۰	۴۶٫۱۱۰
۳۰	۴۶٫۱۴۰	۴۸٫۲۵۰	۵۱٫۶۴۰
۳۵	۵۲٫۳۵۰	۵۶٫۳۶۰	۶۲٫۰۳۰
۴۰	۶۴٫۱۷۰	۷۰٫۶۹۰	۸۰٫۲۲۰
۴۵	۸۳٫۵۰۰	۹۴٫۸۴۰	۱۰۹٫۴۳۰
۵۰	۱۱۷٫۳۶۰	۱۳۳٫۸۸۰	۱۵۳٫۶۵۰
۵۵	۱۶۷٫۲۴۰	۱۸۸٫۶۹۰	۲۱۳٫۸۴۰
۶۰	۲۳۳٫۰۸۰	۲۵۹٫۹۲۰	۰

تعهدات بیمه دانا :

در صورتی که بیمه شده در طول مدت بیمه فوت کند سرمایه بیمه به ذینفع بیمه نامه که قبلاً" در زمان حیات تعیین شده است ، پرداخت خواهد شد .

حق بیمه این نوع بیمه نامه نسبتاً" ناچیز است.

تضمین مناسبی برای خانواده شخص بیمه شده در صورت فوت است .

برای کارفرمایانی که ممکن است بابت فوت کارکنان دچار مشکلاتی شوند ، تضمین خوبی است .

امکان پرداخت حق بیمه به صورت یکجا وجود دارد .

استفاده از معافیت های مالیاتی .

بیمه مسافری به ایران شرکت بیمه دانا

مسافری عازم به ایران می توانند با خرید بیمه نامه های (بیمه نامه مسافری به ایران) در صورت وقوع حادثه یا بیماری در طول مدت اقامت در ایران ، هزینه های پزشکی خود را پوشش دهند .

بیمه دانا با داشتن رابطه مستقیم یا بیش از ۸۰٪ از بیمارستان ها و مراکز پزشکی در اقصی نقاط کشور پهناور ایران می تواند نیازهای درمانی بیمه شدگان را برطرف سازد .

تعهدات بیمه نامه :

- ۱- پرداخت هزینه های درمان ، جراحی و بیمارستان .
- ۲- پرداخت هزینه های فوریت های دندانپزشکی .
- ۳- پذیرش و انتقال پزشکی به نزدیکترین بیمارستان و یا بازگرداندن بیمار ، به کشور محل اقامت تحت نظارت پزشکی .
- ۴- راهنمایی و کمک رسانی توسط اداره حقوقی شرکت بیمه دانا ، در صورت نیاز .
- ۵- راهنمایی و کمک رسانی در صورت سرقت یا مفقود شدن مدارک مسافرتی .
- ۶- بازگرداندن کودکان به کشور محل اقامت در صورت فوت یا بستری شدن بیمه شده .
- ۷- پرداخت هزینه عزیمت همراه به بالین بیمه شده در بیمارستان .
- ۸- بازگرداندن جسد به کشور محل اقامت .

حق بیمه : (به دلار آمریکا)

مدت پوشش	۱۲ تا ۶۵ سال	۶۶ تا ۷۰ سال	۷۱ تا ۸۰ سال
۱ تا ۷ روز	۱۵	۲۲	۳۰
۸ تا ۱۵ روز	۲۲	۳۳	۴۴
۱۶ تا ۲۳ روز	۲۹	۴۳	۵۸
۲۴ تا ۳۱ روز	۳۴	۵۱	۶۸
۳۲ تا ۴۵ روز	۴۲	۶۳	۸۴
۴۶ تا ۶۲ روز	۵۰	۷۵	۱۰۰
۶۳ تا ۹۲ روز	۷۵	۱۱۲	۱۵۰

افراد زیر ۱۲ سال ۵۰٪ تخفیف .

گروههای ۱۰ تا ۲۰ نفر ۵٪ تخفیف .

گروههای ۲۱ تا ۵۰ نفر ۱۰٪ تخفیف .

گروههای ۵۱ تا ۱۰۰ نفر ۱۵٪ تخفیف .

گروههای ۱۰۰ نفر به بالا ۲۰٪ تخفیف .

بیمه مسافری به خارج از کشور

کلیه مسافری که عازم خارج از کشور هستند ، می توانند از پوشش های بیمه های درمانی

مسافرتی AXA و MAPFRE به شرح زیر استفاده کنند .

پرداخت هزینه های فوریت های پزشکی، جراحی، داروخانه، بیمارستان و انتقال پزشکی به نزدیکترین بیمارستان.

پرداخت هزینه های فوریت های دندانپزشکی .

پرداخت هزینه های دعاوی حقوقی .

راهنمایی و کمک رسانی در صورت سرقت یا مفقود شدن مدارک مسافرتی.

بازگرداندن بیمه شده به ایران در صورت فوت یا بستری شدن .

پرداخت هزینه عزیمت و اقامت همراه به بالین بیمه شده در صورتیکه بیش از ۱۰ روز متوالی در بیمارستان بستری گردد .

بازگرداندن کودکان بی سرپرست در صورت فوت یا انتقال بیمه شده .

پرداخت هزینه های پزشکی حداکثر تا -/۵۰۰۰۰۰ یورو در هر خسارت و هر دوره پوشش .

...

بیمه عمر و حوادث انفرادی

بیمه حوادث انفرادی تمام اوقات

امروزه رشد و توسعه تکنولوژی و صنعت که ره آورد آن آرامش و آسایش برای مردم سراسر دنیا بوده است، مخاطراتی را نیز به تبع گسترش تعاملهای اجتماعی و اقتصادی در پی داشته است. پیچیدگی روابط اجتماعی، اداری و صنعتی، لزوم درک و شناخت ما را نسبت به خطرات و عوامل بیرونی دو چندان ساخته و ایجاد راهکارهای مناسب برای جلوگیری از حوادث احتمالی در آینده را ضرورت میبخشد.

بی گمان بیمه مهمترین ابزار جهت کاهش اثرات مالی اینگونه حوادث است. هدف بیمه حوادث انفرادی تمام اوقات، جبران غرامت فوت، نقص عضو، ازکارافتادگی و هزینه های پزشکی ناشی از حادثه در طول مدت شبانه روز (۲۴ ساعت) می باشد. دارنده این نوع بیمه نامه در تمام نقاط ایران و دنیا دارای پوشش بیمه ای می باشد.

پوشش های بیمه حوادث انفرادی تمام اوقات

فوت: در صورتی که بیمه شده در اثر حادثه فوت نماید، شرکت بیمه دانا سرمایه مورد تعهد را به استفاده کنندگان به طور یکجا پرداخت خواهد نمود.

نقص عضو: در صورتی که بیمه شده بر اثر حادثه دچار نقص عضو گردد، شرکت بیمه دانا با توجه به میزان نقص عضو و براساس جدول نقص عضو، غرامت فوق را به بیمه شده پرداخت خواهد نمود.

ازکارافتادگی: چنانچه بیمه شده بر اثر حادثه دچار ازکارافتادگی کلی و دائم گردد، شرکت بیمه دانا سرمایه مورد تعهد را به بیمه شده به طور کامل پرداخت می نماید.

هزینه های پزشکی: در صورتی که بیمه شده بر اثر حادثه مصدوم و متحمل پرداخت هزینه های درمانی گردد، شرکت بیمه دانا هزینه های درمانی مزبور را تا سقف مورد تعهد جبران خواهد نمود.

حق بیمه سالانه بیمه حوادث انفرادی برای سرمایه ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال (فوت، نقص عضو و ازکارافتادگی)

و ۱۰۰۰۰۰ ریال (هزینه پزشکی)

طبقه خطر شغلی	طبقه خطر ۱	طبقه خطر ۲	طبقه خطر ۳	طبقه خطر ۴	طبقه خطر ۵
حق بیمه	۲۰,۰۰۰	۲۶,۰۰۰	۳۷,۰۰۰	۵۳,۰۰۰	۶۵,۰۰۰

کم خطر

----->

<-----

پرخطر

"در صورت افزایش سرمایه، حق بیمه نیز به همان نسبت افزایش خواهد یافت"
توجه فرمایید که:

حق بیمه هر فرد براساس شغل و ریسک شغلی ایشان و همچنین مبلغ سرمایه بیمه تعیین میگردد.
خطرات ورزشی با درخواست بیمه گذار و با پرداخت حق بیمه اضافی تحت پوشش قرار می گیرد.

مدت بیمه نامه حوادث انفرادی یکسال تمام شمسی می باشد و در پایان مدت، با درخواست بیمه گذار تمدید میگردد.

بیمه عمر و حوادث گروهی

Grplife_accident@dana-insurance.com

زندگی در جهان پرشتاب امروز مخاطرات زیادی به همراه دارد که گاه منجر به زیانهای غیرقابل جبرانی میگردد، بیمه مکانیزمی است که در آن ریسک (خطر) از اشخاص یا اموال به شرکتهای بیمه منتقل گردیده و در این بین شرکتهای بیمه با ایجاد صندوقی متشکل از پرداختهای بیمه شدگان (حق بیمه) به جبران خسارت یا پرداخت سرمایه اقدام مینمایند.

بیمه های عمر و حوادث بیمه دانا با تحت پوشش قراردادن تعداد کثیری از هموطنان عزیز امید دارد تا ضمن استفاده از کارشناسان مجرب و فن آوری روز، با ارائه طرحهای متنوع رضایت شما مشتری گرامی را جلب نماید.

تعاریف و اصطلاحات

فواید

انواع قراردادهای بیمه عمر و حوادث گروهی

۱- قرارداد بیمه عمر و حوادث مصوبه کارکنان دولت

۲- قرارداد بیمه عمر و حوادث جمعی

۳- قرارداد بیمه عمر جمعی

۴- قرارداد بیمه حوادث جمعی

۵- قرارداد بیمه حوادث جمعی اعضای خانواده

۶- قرارداد بیمه حوادث تورهای دستجمعی

۷- قرارداد بیمه عمرمانده بدهکار جمعی

۸- قرارداد بیمه حوادث جمعی مهدهای کودک

استثنائات (بیمه های عمر و حادثه گروهی)

تعاریف و اصطلاحات

بیمه عمر یکی از رشته های بسیار مهم در بیمه های اشخاص است. از نظر فنی، بیمه عمر نوعی عملیات بیمه ای است که تعهدات مربوط به آن تابع طول عمر انسان است. مفهوم عمر در این بیمه عبارت است از فوت به هر علت (عادی، طبیعی در اثر بیماری یا ناشی از حادثه)، حادثه موضوع این بیمه عبارتست از هرواقعه ناگهانی ناشی از یک عامل خارجی که بدون قصد و اراده بیمه شده بروز کرده و منجر به جرح، نقص عضو، ازکارافتادگی و یافوت بیمه شده شود.

نقص عضو و یا ازکارافتادگی دائم و قطعی عبارت است از: قطع، تغییر شکل و یا زدست دادن توانائی انجام کارعضوی ازاعضاء بدن که ناشی ازحادثه بوده و وضعیت دائم و قطعی داشته باشد.

مدت قرارداد در بیمه های عمر و حوادث گروهی یک سال تمام شمسی است و از ساعت ۱۲ ظهر روزی که بعنوان شروع قرارداد قید گردیده است، آغاز و در ساعت ۱۲ ظهر روز انقضاء بیمه نامه خاتمه می یابد، مگر آنکه بین طرفین بنحو دیگری توافق شده باشد.

مفهوم ذینفع در قراردادهای بیمه عمر و حوادث گروهی، شخص یا اشخاص حقیقی یا حقوقی هستند که قرارداد بنفع آنها منعقد شده و مشخصات آنان در فرم مربوطه قید میگردد. سرمایه بیمه: میزان تعهد بیمه گر (مبلغ ریالی) مندرج در قرارداد که مورد توافق بیمه گذار و بیمه گر بوده و در تعیین میزان حق بیمه تاثیر داشته و در صورت فوت (در بیمه عمر ساده زمانی) به ذینفع یا ذینفعان و یا در صورت نقص عضو بیمه شده به شخص بیمه شده پرداخت میشود.

فواید

بیمه های عمر و حوادث گروهی فواید بسیاری دارد که مهمترین آنها عبارتند از:

الف) تامین آتیه (از آنجائیکه در بیمه عمر، بیمه گر متعهد است در قبال دریافت حق بیمه، در صورت وقوع خطر فوت مبلغی پرداخت کند، این به منزله جبران خسارت نیست بلکه تامین آینده اعضای خانواده است).

ب) حمایت خانواده در مقابل نتایج ناشی از فوت سرپرست خانواده.

بیمه های عمر و همچنین حوادث به عنوان یک اصل خدماتی و تولیدی، پاسخ گوی نیازهای اصلی و اساسی افراد بسیاری است. انسان های زیادی نسبت به خرید بیمه های عمر و حوادث اقدام می نمایند که از احتمال محروم شدن وابستگان خود از یک درآمد مستمر و همیشگی نگرانند. انسان ها

نیاز به تامین دارند و این نیاز، ریشه در غریزه آدمی برای ثبات و بی نیازی دارد. بنابر این بیمه های عمر و حادثه در پاسخ گویی به این نیازهای انسانی نقشی اصلی و سازنده خواهند داشت.

(ج) اثرات اقتصادی، اجتماعی بیمه های عمر و حادثه گروهی:

مجموعه آثار بیمه های عمر و حادثه گروهی در اقتصاد ملی کشور، نه تنها عامل پرداخت سرمایه به خریداران بیمه های عمر یا بازماندگان آنهاست، بلکه بیمه های عمر و حادثه مجموعه ای از عملیات مالی اقتصادی و یک بخش تولیدی و فعالیت اجتماعی است، که از سوی شرکتهای بیمه انجام می پذیرد و می تواند سهم موثر و نقشی سازنده در بالا بردن سطح تولید و درآمد ملی داشته باشد، بیمه های عمر و حادثه از مبنای اقتصادی زندگی انسان ها حراست می کند و در واقع سرمایه بیمه نامه ها را می توان هم طراز و هم ارزش زندگی دانست. البته باید اذعان نمود که ارزش زندگی برای خود شخص و برای افراد وابسته به او و رای این جمع بندی ها و ارزش گذاری هاست. لذا معادل قراردادن سرمایه بیمه ای با زندگی انسانی نمی تواند معنا و مفهومی داشته باشد و به همین جهت باید پذیرا شد که بیمه های عمر و حادثه با ارزش انسانی بستگی ندارد، بلکه با ارزش های اقتصادی زندگی مرتبط است و پاسدار ارزش مادی و اقتصادی از دست رفته افراد است. با ازدست دادن سرپرست یا نان آور خانواده علاوه بر تهدید موقعیت اقتصادی آن خانواده در صورت ضعیف بودن بنیه مالی، موقعیت اجتماعی آن خانواده نیز در معرض خطر قرار می گیرد در اینجا است که با وجود پوشش بیمه ای عمر و حوادث و دریافت مبلغی از شرکت بیمه تحت عنوان سرمایه بیمه که مورد تعهد شرکت بیمه گر می باشد بسیاری از مشکلات و چالشها به آسانی قابل حل می باشد و این خود سبب دلگرمی خانواده های تحت پوشش این نوع بیمه و حفظ کانون گرم آنها می گردد. به امید روزی که کلیه هموطنان عزیز ایرانی پوشش بیمه ای کاملی داشته باشند.

قرارداد بیمه عمر و حوادث مصوبه کارکنان دولت

این نوع بیمه مخصوص کارکنان سازمان ها و موسسات وابسته به دولت میباشد و سرمایه آن ۱۰، ۲۰ و ۳۰ میلیون ریال با انتخاب موسسه طرف قرارداد است.

حق بیمه این نوع قرارداد با توجه به میزان سرمایه ثابت است، پوشش بیمه ای موضوع این قرارداد فوت بهر علت و نقص عضو در اثر حادثه با مبلغ سرمایه مندرج در قرارداد است. بیمه شدگان در این قرارداد تا سن ۷۰ سالگی تمام تحت پوشش عمر و حوادث قرار دارند.

شایان ذکر است حسب تصویب نامه شماره ۱۵۶۷/ت ۲۸۹۱۶ هـ مورخ ۸۵/۲/۱۸ هیات محترم وزیران و نامه شماره ۱۸۶۶۲۶/۱۰۰ مورخ ۸۵/۱۱/۱۶ سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور، سازمانها و موسسات وابسته به دولت موظف به انعقاد قرارداد مصوبه کارکنان دولت از تاریخ

۸۶/۱/۱ با سازمان بازنشستگی کشوری گردیده اند لذا چنانچه سازمان یا موسسه ای متقاضی پوشش بیمه ای طبق روال سنوات قبل باشد این شرکت پس از اخذ اطلاعات لازم نسبت به ارائه خدمات بیمه ای مناسب اقدام خواهد نمود.

قرارداد بیمه عمرو حوادث جمعی

تعهدات بیمه گر در این مورد شامل فوت بهر علت، نقص عضو واز کارافتادگی دائم (کلی و جزئی) ناشی از حادثه میباشد. بیمه شدگان در بیمه عمر تا سن ۷۰ سالگی و در بیمه حادثه تا سن ۷۵ سالگی تمام تحت پوشش قرار می گیرند. سرمایه این قرارداد بصورت توافقی بوده و مبلغ حق بیمه توسط بیمه گر با توجه به اطلاعاتی که از متقاضی دریافت نموده است تعیین می گردد.

قرارداد بیمه عمر جمعی

این نوع بیمه فوت بهر علت را پوشش می دهد بیمه شدگان فقط تا سن ۷۰ سالگی تحت پوشش میباشند. (نقص عضو واز کارافتادگی پوشش ندارد).

قرارداد بیمه حوادث جمعی

تعهدات بیمه گر در این قرارداد شامل: فوت، نقص عضو واز کارافتادگی دائم (کلی و جزئی) ناشی از حوادث مشمول بیمه میباشد در قراردادهای حادثه بیمه شدگان تا سن ۷۵ سالگی تحت پوشش میباشند. افراد بالای ۷۵ سال نیز با در نظر گرفتن ۱۰ درصد اضافه نرخ به ازای هر سال میتوانند تحت پوشش بیمه حادثه قرار گیرند (فوت عادی پوشش ندارد)

قراردادهای بیمه حوادث اعضای خانواده

در این نوع قرارداد تعهدات بیمه گر شامل فوت، نقص عضو واز کارافتادگی دائم (کلی و جزئی) ناشی از حوادث مشمول بیمه همسر و فرزندان کارکنان میباشد. (در صورتی این بیمه نامه منعقد می شود که کارکنان شاغل بیمه گذار نیز یکی از انواع بیمه نامه های فوق استفاده نمایند)

قرارداد بیمه حوادث تورهای دستجمعی

این نوع قرارداد حوادثی را که درطول سفرهای دستجمعی (داخلی یا خارجی) برای بیمه شدگان به وقوع میپیوندد پوشش میدهد، حق بیمه این قرارداد با توجه به نوع سفر، مقصد، مدت زمان سفر و سرمایه مورد نظر تعیین میگردد.

نکته: در صورت درخواست، هزینه پزشکی ناشی از حادثه نیز در کلیه موارد فوق (غیر از بیمه های مصوب دولت و بیمه عمر جمعی) به تعهدات بیمه گر اضافه می شود.

قرارداد بیمه عمرمانده بدهکارجمعی

این نوع قرارداد گروهی بوده و در صورت اخذ پوشش بیمه ای چنانچه وام گیرنده (بیمه شده) درطول مدت باز پرداخت اقساط وام به هر دلیلی فوت نماید بیمه گر مانده بدهی (دین حال) وی را در تاریخ فوت یکجا به موسسه وام دهنده میپردازد در این صورت بازماندگان متوفی از پرداخت اقساط باقیمانده وام معاف خواهند بود (با توجه به مدت باز پرداخت وام، بیمه شدگان فقط تا سن ۷۰ سالگی تمام تحت پوشش میباشند).

قرارداد بیمه حوادث جمعی مهدهای کودک

در این قرارداد کودکان و کارکنان مهد با حق بیمه ای اندک تحت پوشش فوت، نقص عضو، از کارفتادگی و هزینه های پزشکی ناشی از حادثه میباشند.

استثنائات (بیمه های عمر و حادثه گروهی):

موارد ذیل و یا تحقق ناشی از آن از شمول تعهدات بیمه گر خارج است.

۱- خود کشی و یا اقدام به آن.

۲- صدمات بدنی که بیمه شده عمداً موجب آن میشود.

۳- مستی و یا استعمال هرگونه مواد مخدر و یا داروهای محرک بدون تجویز پزشک.

۴- ارتکاب بیمه شده به اعمال مجرمانه اعم از مباشرت، مشارکت و یا معاونت در آن.

۵- هرگونه دیسک و یا فتق بیمه شده.

۶- بیماری و یا ابتلاء به جنون بیمه شده مگر آنکه ابتلاء به جنون ناشی از تحقق خطر موضوع این بیمه باشد.

۷- فوت بیمه شده به علت حادثه عمدی از طرف ذینفع (اعم از مباشرت ، مشارکت و یا معاونت در آن) ، در این صورت بیمه گر منحصرأ " متعهد به پرداخت سهم سایر افراد ذینفع در سرمایه بیمه خواهد بود.

توجه :

متن کامل شرایط عمومی بیمه های حوادث اشخاص ، نزد بیمه گرموجود است که در صورت تمایل میتوانید از واحد صدور درخواست فرمایید . لطفاً جهت دریافت نرخ و شرایط مناسب نسبت به ارائه اطلاعات ذیل اقدام فرمایید:

نام شرکت یا موسسه :

آدرس دقیق :

شماره تلفن : شماره دورنگار :

نوع شرکت : خصوصی دولتی

تعداد کارکنان نفر میانگین سنی : سال :

نوع فعالیت کارکنان :

درصد اداری : درصد غیر اداری (کارگری خدماتی و ...) :

تعداد همسران : نفر :

تعداد فرزندان : نفر :

میزان وام اعطایی : مدت بازپرداخت وام :

میانگین سنی وام گیرندگان :

چنانچه متقاضیان محترم مجموعه فعالیت بیمه ای خود را اعم از اموال و اشخاص نزد این شرکت متمرکز نمایند از تسهیلات ویژه ای برخوردار خواهند شد ، شایان ذکر است در خصوص هرگونه مشاوره و راهنمایی در امور بیمه ای ، شرکت بیمه دانا آمادگی دارد تا با اعزام کارشناسان مجرب و خبره به سوالات بیمه ای هموطنان عزیز خود پاسخگو باشد .

فصل سوم:

اهداف و برنامه های راهبردی

- بالا بردن سطح امنیت ، آرامش و تعلق خاطر مشتریان به شرکت
- بهینه سازی ترکیب پرتفوی بیمه
- حفظ و افزایش سهم بازار
- افزایش سهم بیمه های کوچک و خرد
- توسعه تحقیقات و نفوذ در بازارهای بالقوه بیمه ای
- بهره مندی از تکنولوژی روز اطلاعات در عملیات بیمه گری
- پیگیری وصول به موقع مطالبات
- رسیدگی و پرداخت خسارت با دقت و سلامت و در کوتاهترین زمان ممکن
- برخورداری از حداکثر نرخ بازده به کارگیری از منابع سرمایه ای و در نتیجه تقویت بنیه مالی شرکت
- ایجاد شبکه فروش قوی ، حرفه ای، متخصص و آگاه به بازار بیمه
- بهره مندی از کارشناسان متخصص و ماهر در امور محوله
- ایجاد فضای فکری و کاری شایسته برای کارشناسان و مدیران
- دستیابی به بازدهی حداکثری منابع و امکانات موجود
- انجام امور شرکت مطابق استانداردها و شرح وظایف مستند
- بالا بردن سطح رفاه ، امنیت، تعهد ، وفاداری و صمیمیت در خانواده بیمه دانا
- انجام تبلیغات موثر در سراسر کشور بطرق مختلف
- نظارت مستمر بر حسن اجرای امور