



ارزیابی خسارت بیمه بدنہ اتومبیل

مدرس:
سعید طیبی





محور های کارگاه

- تعریف بیمه بدنه اتومبیل
- خسارت های تحت پوشش
- هزینه های قابل تامین
- خسارت های مستثنا شده
- خسارت های غیرقابل جبران
- نحوه تعیین مقدار خسارت
- الف - خسارت کلی
- ب - خسارت جزئی





تعریف بیمه بدنه اتومبیل

پوشش بیمه بدنه اتومبیل نگرانی های بیمه گزاران (دارندگان این وسایل) در مورد حوادثی که منجر به آسیب دیدن اتومبیل آنها و ایجاد هزینه های پرداخت خسارت میگردد را کاهش می دهد یا از میان می برد. در بیمه های بدنه بیمه گذار در مقابل پرداخت مبلغی به عنوان حق بیمه در صورت آسیب دیدن اتومبیل خود بخاطر خطرات تحت پوشش مبلغی را به عنوان خسارت دریافت خواهد کرد به طور کلی اتومبیل هایی که جهت پوشش بیمه بدنه معرفی میگردند در ابتدای امر بایستی قابلیت پوشش بیمه بدنه را در دارا باشند و این قابلیت در مرحله اول از دو راه اثبات میگردد:





بیمه بدنه اتومبیل

۱- سال ساخت اتومبیل :

حداکثر بیش از ۱۰ سال از تولید و مونتاژ وسایل نقلیه سواری در زمان معرفی و صدور بیمه نامه نگذشته باشد ، البته برای پوشش بیمه بدنه اتومبیل های سواری با قدمت سال ساخت برای هر سال اضافه بر ۱۰مزبور ۵درصد اضافه نرخ بعنوان قدمت سال ساخت در نظر گرفته و بر حق بیمه های اصلی اضافه می گردد و صدور بیمه نامه برای اتومبیل هایی که بیش از ۲۰ سال از سال ساخت آنها گذشته باشد نیاز به مجوز از مدیریت بیمه های اتومبیل دارد.

۲- بازدید اولیه از اتومبیل :

راه دیگر اثبات قابلیت پوشش بیمه بدنه برای اتومبیل های معرفی شده ، کارشناسی بازدید اولیه از وسیله نقلیه معرفی شده توسط کارشناس مورد تایید شرکت است که کارشناس مزبور باید دارای مجوز کارشناسی بازدید اولیه و کد اختصاصی بوده و گزارش مربوطه را جهت صدور بیمه نامه بدنه تهیه نماید.



ماده ۳ - خسارت های تحت پوشش

جبران خسارت های وارد به موضوع بیمه و هزینه های مربوط به شرح زیر در تعهد بیمه گر خواهد بود:

- ۱- حادثه : خسارتی که از برخورد موضوع بیمه با یک جسم ثابت یا متحرک یا برخورد اجسام دیگر به موضوع بیمه یا واژگون و سقوط موضوع بیمه یا چنانچه در حین حرکت اجزا و یا محمولات موضوع بیمه به آن برخورد نماید و موجب بروز خسارت شود.
- ۲- آتش سوزی: خسارتی که در اثر آتش سوزی ، صاعقه و یا انفجار به موضوع بیمه و یا لوازم یدکی اصلی همراه آن واژگون گردد.
- ۳- سرقت کلی : 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 خسارت وارد شود.
- ۴- خسارتی که در جریان نجات و انتقال موضوع بیمه خسارت دیده بر آن وارد شود.
- ۵- خسارت باطری و لاستیک های چرخ موضوع بیمه در اثر هر یک از خطر های بیمه شده تا پنجاه درصد قیمت نو قابل پرداخت است.



ماده ۴ - هزینه های قابل تامین

هزینه های متعارفی که بیمه گذار برای نجات موضوع بیمه خسارت دیده و جلوگیری از توسعه خسارت و نیز انتقال موضوع بیمه خسارت دیده به نزدیک ترین محل مناسب برای تعمیر آن پرداخت می نماید حداکثر تا بیست درصد کل خسارت وارده قابل جبران خواهد بود.



ماده ۵ - خسارت های مستثنا شده

خسارت های زیر تحت پوشش این بیمه نامه نیست مگر اینکه در بیمه نامه یا الحاقیه آن به نحو دیگری توافق شده باشد:

- ۱- خسارت های ناشی از سیل، زلزله، آتشفشان.
- ۲- خسارت هایی که به علت استفاده موضوع بیمه در سابقه اتومبیل رانی و یا آزمایش سرعت به آن وارد شود.
- ۳- خسارت های وارد به موضوع بیمه به علت حمل مواد منفجره یا سریع الاشتعال.
- ۴- خسارت های وارده در اثر اسید پاشی رنگ و مواد شیمیای روی بدنه اتومبیل.
- ۵- خسارت های ناشی از سرقت لوازم و قطعات موضوع بیمه پس از وقوع حادثه
- ۶- خسارت ناشی از کشیدن میخ و سایر اشیا مشابه روی بدنه موضوع بیمه
- ۷- کاهش ارزش موضوع بیمه حتی اگر در اثر وقوع خطرات بیمه شده باشد.
- ۸ - زیان ناشی از عدم امکان استفاده از موضوع بیمه حادثه دیده به علت تحقق خطرات تحت پوشش بیمه نامه



ماده ۶ – خسارت های غیر قابل جبران

در موارد زیر جبران خسارت در تعهد بیمه گر نخواهد بود:

- ۱- خسارت های ناشی از جنگ، شورش، اعتصاب یا تهاجم.
- ۲- خسارت های مستقیم یا غیر مستقیم ناشی از انفجار های هسته ای
- ۳- خسارت هایی که عمدتاً توسط بیمه گزار یا ذینفع یا راننده موضوع بیمه به آن وارد شود
- ۴- خسارت های وارده به موضوع بیمه در حین گریز از تعقیب مقامات انتظامی مگر آنکه عمل گریز توسط متصرفین غیر قانونی باشد.
- ۵- در صورتی که راننده موضوع بیمه هنگام وقوع حادثه فاقد گواهینامه رانندگی باشد و یا گواهینامه رانندگی او باطل یا مطابق مقررات راهنمایی و رانندگی گواهینامه راننده موضوع بیمه متناسب نباشد (اتمام اعتبار گواهینامه در حکم ابطال آن نیست)



ماده ۶ – خسارت های غیر قابل جبران

- ۶- خسارت های ناشی از حوادث که طبق گزارش مقامات ذی صلاح به علت مصرف مشروبات الکلی و یا استعمال مواد مخدر یا روان گردان توسط راننده موضوع بیمه .
- ۷- خسارت های ناشی از بکسل کردن وسیله نقیه دیگر مگر آنکه موضوع بیمه مخصوص و مجاز به انجام این کار باشد و مقررات ایمنی را رعایت کرده باشد.
- ۸- خسارت های وارده به وسائل و دستگاه های 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 می شود.



نحوه تعیین مقدار خسارت

ماده ۱۹ - مقدار خسارت قابل پرداخت توسط بیمه گر به ترتیب زیر تعیین می شود. در صورت عدم توافق در مورد میزان خسارت طبق ماده ۲۲ عمل خواهد شد.

الف - خسارت کلی

موضوع بیمه موقعی به کلی از بین رفته تلقی خواهد شد که حداقل ۶۰ روز پس از سرقت پیدا نشود یا به علت حوادث مشمول بیمه به نحوی آسیب ببیند که مجموع هزینه های تعمیر و تعویض هزینه های خسارت دیده آن با احتساب هزینه های نجات ۷۵٪ قیمت آن در روز حادثه بیشتر باشد.

تبصره ۱ - در خسارت کلی ملاک محاسبه و تصفیه خسارت، ارزش معاملاتی موضوع بیمه در روز حادثه و حداکثر تا مبلغ بیمه شده خواهد بود. از خسارت کلی، ارزش بازیافتی احتمالی و کسورات مقرر کسر و هزینه متعارف نجات و حمل تا حد مقرر به آن اضافه می شود و مشروط بر اینکه از کل مبلغ بیمه بیشتر نشود.



نحوه تعیین مقدار خسارت

- تبصره ۲ - ارزش بازیافتی موضوع بیمه توسط بیمه‌گر تعیین می‌شود. در صورت عدم موافقت بیمه‌گذار با ارزش تعیین شده، بیمه‌گر پس از تملک موضوع بیمه و انتقال سند، خسارت را با کسر فرانشیز و سایر کسورات و اضافه نمودن هزینه‌های متعارف نجات و حمل پرداخت خواهد نمود.
- تبصره ۳ - با پرداخت خسارت کلی، قرارداد بیمه خاتمه می‌یابد و چنانچه مدت قرارداد بیمه بیش از یک سال باشد حق بیمه سال‌های بعد به بیمه‌گذار مسترد می‌شود.
- تبصره ۴ - قبل از پرداخت خسارت کلی، قرارداد بیمه خاتمه می‌یابد و چنانچه مدت قرارداد بیمه بیش از یک سال باشد حق بیمه سال‌های بعد به بیمه‌گذار مسترد می‌شود.
- تبصره ۵ - چنانچه تا یک سال پس از پرداخت خسارت وسیله نقلیه سرقت شد و انتقال مالکیت آن به بیمه‌گر، وسیله نقلیه مذکور پیدا شود بیمه‌گر موظف است که آن را با رعایت آیین‌نامه بازیافت خسارت مصوب شورای عالی بیمه به فروش رساند و سهم بیمه‌گذار از مبلغ بازیافتی را باتوجه به درصدی که از خسارت پرداختی کسر کرده است به وی پرداخت نماید.



نحوه تعیین مقدار خسارت

ب - خسارت جرئی

خسارت هایی که مشمول تعریف مندرج در بند ۱ فوق نیست خسارت جرئی تلقی میشود. ملاک تعیین خسارت جرئی هزینه تعمیر شامل دستمزد عادلانه و قیمت روز لوازم تعویضی پس از کسر استهلاک و فرانشیز و اضافه نمودن هزینه نجات و حمل تا حد مقرر خواهد بود.

میزان استهلاک برای قطعات تعویضی (به جز شیشه ها و شیشه چراغ ها) از شروع سال پنجم تولید وسیله نقلیه به بعد برای هر سال ۵ درصد و حداکثر ۲۵ درصد خواهد بود.



وظایف و تعهدات بیمه گزار

- ۱- رعایت اصل حسن نیت
- ۲- پرداخت حق بیمه
- ۳- اعلام تشدید خطر
- ۴- اعلام خسارت
- ۵- عدم اظهار خلاف واقع
- ۶- جلوگیری از وقوع حادثه و توسعه خسارت
- ۷- خودداری از جابه جایی و یا تعمیر وسیله نقلیه
- ۸- انتقال حقوق بیمه گذار به بیمه گر



فسخ و انفساخ قرارداد بیمه (فصل پنجم شرایط عمومی بیمه نامه بدنه)

۱- موارد فسخ از طرف بیمه گر:

الف- در صورتی که بیمه گزار حق بیمه را به موقع نپردازد

ب- در صورت تشدید خطر مگر آنکه توافق خاصی بین طرفین صورت گرفته باشد

ج- چنانچه بیمه گزار سهوا از اظهار مطالبی خودداری یا اظهارات خلاف واقع بنماید و مطالب اعلام نشده یا اظهارات خلاف واقع در ارزیابی خطر موثر باشد.

۲- موارد فسخ از طرف بیمه گزار:

الف- در صورتی که خطر موضوع بیمه کاهش یابد و بیمه گر حاضر به تخفیف در حق بیمه نشود.

ب- در صورتی که فعالیت بیمه گر به هر دلیل متوقف شود.

۳- انفساخ قرار داد بیمه :

در صورتی که موضوع بیمه به علت وقوع حوادثی که تحت پوشش این بیمه نامه نیست از بین برود، بیمه نامه منفسخ میگردد.



فسخ و انفساخ قرارداد بیمه

۴- نحوه اعلام فسخ و برگشت حق بیمه :

چنانچه بیمه گزار یا بیمه گر بخواهند بیمه نامه را فسخ کنند باید مراتب را به طور کتبی و رسمی به طرف مقابل اطلاع دهند اثر فسخ در تمام موارد ۱۰ روز پس از ابلاغ مراتب به اقامت گاه طرف مقابل شروع می شود و در صورت فسخ قرار داد بیمه از طرف بیمه گر یا بیمه گزار با انفساخ قرار داد بیمه حق بیمه مدت اعتبار بیمه نامه به صورت روز شمار محاسبه و باقیمانده به بیمه گذار مسترد می گردد.

۵- انتقال مالکیت وسیله نقلیه بیمه شده:

در صورت انتقال مالکیت موضوع بیمه به هر یک از انحا قانونی بیمه گزار می تواند 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 گزار در مقابل بیمه گر عمل نماید تعهدات بیمه گر در قبال مالک جدید ادامه خواهد یافت.



قلمرو جغرافیایی پوشش قرارداد بیمه

قلمرو جغرافیایی خطر یکی از موضوعاتی است که باید در بیمه نامه مشخص باشد، منظور از قلمرو جغرافیایی محدوده جغرافیایی است که چنانچه اتومبیل مورد بیمه در آن محدوده دچار حادثه بشود بیمه گر موظف به جبران خسارت میباشد و در صورتیکه اتومبیل مورد بیمه دچار حادثه شود بیمه گر موظف به جبران خسارت می باشد و در صورتیکه اتومبیل از آن محدوده خارج شود تحت پوشش بیمه نخواهد بود.

در حال حاضر شرکت های بیمه با دریافت حداقل ۵۰٪ کل حق بیمه سالانه بعنوان حق بیمه اضافی پوشش بیمه را شامل خارج از کشور نیز مینمایند و شرط ذیل باید در بیمه نامه به صورت الحاقی قید گردد:



قلمرو جغرافیایی پوشش قرارداد بیمه

- الف- در صورت وقوع حادثه بیمه گذار موظف است نسبت به تهیه گزارش پلیس از کشوری که حادثه در آن اتفاق افتاده اقدام و آن را همراه با عکس از مواضع آسیب دیده اتومبیل و فاکتور های مربوط به تعمیرات و پس از تایید مدارک یاد شده توسط سفارت خانه یا کنسولگری ایران واقع در کشور مذکور به بیمه گر تحویل نماید.
- ب- خسارت در ایران طبق شرایط بیمه نامه پرداخت می گردد و بیمه گر هی هیچ گونه تعهدی در مورد تهیه و یا اخذ مجوز خروج ارز از کشور مقدس جمهوری اسلامی ایران ندارد .



فرانشیز در بیمه بدنه

فرانشیز بخشی از هر خسارت بعنوان فرانشیز بشرح ذیل عهده بیمه گذار می باشد

الف- فرانشیز خسارت های جزئی ناشی از حادثه و آتش سوزی جهت کلیه وسایط نقلیه بشرح ذیل:

۱- فرانشیز خسارت اول ۱۰٪ مبلغ خسارت حداقل ۵۰۰,۰۰۰ ریال

۲- فرانشیز خسارت دوم ۲۰٪ مبلغ خسارت و حداقل ۵۰۰,۰۰۰ ریال

ب- در صورت تحقق هر یک از موارد ذیل علاوه بر موارد مذکور ۱۰٪ به فرانشیز های اعلام شده فوق اشاره

اضافه می گردد. (صرفاً درصد)

۱- سابقه رانندگی راننده اتومبیل موضوع بیمه نامه بدنه در تاریخ حادثه کمتر از ۳ سال باشد.

۲- سن راننده در تاریخ حادثه کمتر از ۲۵ سال باشد.



فرانشیز در بیمه بدنه

ج- فرانشیز خسارت ناشی از حوادث تصادفات رانندگی در صورتیکه راننده وسیله نقلیه بیمه شده، مقصر حادثه نباشد و مسول حادثه شخص ثالث شناخته شده ای باشد بنصف فرانشیز خسارت اول تقلیل میابد. (درصد و حداقل)

د- فرانشیز خسارت کلی ناشی از حادثه و آتش سوزی ۱۰٪ مبلغ خسارت تعیین می گردد.

ه- فرانشیز خسارت سرقت اعم از جرئی و کلی ۲۰٪ مبلغ خسارت تعیین میگردد.

تبصره: چنانچه بیمه نامه ای برای مدت بیش از یک سال صادر شود و نرخ حق بیمه به صورت سالانه محاسبه شده باشد فرانشیز به صورت سالانه اعمال خواهد شد و در غیر این صورت تعداد خسارات در مدت اعتبار بیمه نامه ملاک محاسبه فرانشیز خواهد بود



پوشش های تکمیلی در بیمه بدنه

الف- سرقت در جا لوازم و قطعات وسایل نقلیه مورد بیمه چنان چه لوازم اتومبیل (بدون سرقت کلی خود اتومبیل) در حال توقف دزدیده شود پوشش خطرات اصلی قابل جبران نمی باشد در این صورت بیمه گذار می تواند هنگام صدور بیمه نامه در خواست پوشش سرقت در جا برای لوازم معینی مانند (راديو پخش ، رینگ و لاستیک، آینه های بغل و ۰۰۰) را بنماید .

که پس از بازدید کارشناس با پرداخت حق بیمه بسیار جرئی قطعات مورد نظر را پوشش بیمه سرقت در جا قرار دهد لازم بذکر است ارزش آنچه تحت این عنوان قابل بیمه کردن است در مجموع از ۲۰٪ ارزش وسیله نقلیه مورد بیمه تجاوز نخواهد کرد و حق بیمه مربوطه ۳٪ ارزش کل قطعات و لوازم مورد تایید کارشناس بازدید اولیه و توافق بیمه گر و بیمه گزار می باشد.



غرامت عدم استفاده از وسیله نقلیه در ایام تعمیرات

هرگاه در اثر حادثه مورد بیمه جهت تعمیر برای مدتی قابل استفاده نباشد و در تعمیرگاه متوقف باشد روزانه مبالغی به عنوان هزینه ایاب و ذهاب به بیمه گذار پرداخت میگردد در صورت خرید این پوشش حداکثر تعهد بیمه گر برای مدت ۳۰ روز عدم استفاده از وسیله نقلیه خواهد بود که ب ازای هر روز ۲۰,۰۰۰ ریال می باشد. و سه روز اول آن به عنوان فرانشیز کسر خواهد گردید مشروط بر اینکه جمع کل غرامت بابت ایام عدم امکان استفاده از اتومبیل از ۲۰٪ مبلغ خسارت برآورده شده تجاوز نکند، مدت عدم استفاده از اتومبیل جهت تعمیر در تعمیرگاه توسط کارشناس خسارت شرکت تعیین می شود.



شکست شیشه های وسیله نقلیه مورد بیمه به تنهایی و به علی غیر از حوادث مورد تعهد بیمه گر

با درخواست بیمه گذار و پرداخت و پرداخت حق بیمه جرئی شکست به تنهایی و به غیر از خطرات اصلی مانند شکست (بواسطه تغییر دما و یا متراکم شدن هوا در داخل وسیله نقلیه) تحت پوشش خطرات تکمیلی بوده و قابل جبران می باشد. خسارت قابل پرداخت ارزش روز شیشه و هزینه نصب آن پس از کسر ۱۰٪ بعنوان فرانشیز خواهد بود و حق بیمه آن ۵٪ حق بیمه سالانه



نوسانات قیمت

افزایش ارزش وسیله نقلیه مورد بیمه بعلت نوسانات قیمت مشروط بر اینکه وسیله نقلیه هنگام صدور بیمه نامه به ارزش واقعی روز بیمه شده باشد میتواند تا میزان ۲۵٪ ارزش روز بیمه در تاریخ شروع بیمه نامه و در طول مدت قرار داد مورد بیمه قبول قرار گیرد.

بدیهی است افزایش ارزش وسیله نقلیه مورد بیمه بعلت نوسانات قیمت فقط در خسارت های جزئی و حداکثر تا مبلغ (۱۰۰۰,۰۰۰ ریال) قابل پرداخت می باشد. حق بیمه مربوطه برابر ۵٪ حق بیمه سالانه بیمه بدنه تعیین و محاسبه می گردد



بلاای طبیعی (سیل- زلزله - آتش فشان)

مطابق ماده پنجم بند ۲ شرایط عمومی بیمه نامه خطرات طبیعی مانند زمین لرزه، سیل، آتش فشان از خطرات مورد تعهد بیمه گرامتشی گردیده ولی برابر با موافقت هیئت محترم مدیره شرکت مقرر گردید از تاریخ ۱۳۷۷/۰۹/۰۷ پوشش مذکور در تعهدات بیمه گر قرار گیرد حق بیمه مربوطه ۰.۵٪ حق بیمه سالانه بیمه نامه بدنه اتومبیل تعیین و محاسبه می گردد.



خطرات تبعی (رنگ - مواد شیمیایی - اسید پاشی)

از آنجا که خطرات و خسارات ناشی از پاشیدن اسید رنگ و سایر مواد شیمیایی بر روی خودروی مشمول بند یک ماده پنجم شرایط عمومی مقرر گردید از تاریخ ۱۳۷۷/۰۹/۰۷ می توان خطرات مذکور را با دریافت ۰.۵٪ حق بیمه سالانه تحت پوشش قرار داد.



با سپاسی از شما

