

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

بیمه های اتومبیل

تهیه کننده : مجتبی هدایتی

استاد محترم : جناب آقای دکتر اسعدی



بیمه اتومبیل:

بیمه شخص ثالث

+

بیمه بدنه



بیمه اتومبیل :

اتومبیل وسیله‌ای است که تقریباً از اواخر قرن نوزدهم و به شکلی همه‌گیر وارد زندگی انسان در جوامع بشری شده و نقشی بسیار مهم در حمل مسافر و جابجایی کالا دارد. اصولاً در بیشتر جوامع انسانی بیشترین جابجایی مردم و مسافران به وسیله اتومبیل صورت می‌پذیرد و اتوبوسها، کامیونها و اتومبیل‌های سواری در ابعادی وسیع چنان در بطن زندگی انسانها رسوخ کرده‌اند، که برآستی باید گفت زندگی انسان بدون بهره‌گیری از این وسیله نقلیه موتوری ناممکن است اتومبیل در زندگی صنعتی و کشاورزی و رسانیدن کالا از محل تولید به بازار مصرف و داد و ستد بین‌المللی نقشی سازنده و پراهمیت دارد

در واقع یکی از ویژگیهای بارز و مشخص قرن بیستم پدید آمدن این وسیله نقلیه است پدیدار شدن این وسیله نقلیه اگرچه به همراه خود رفاه و آسایش و سرعت را به ارمغان آورده اما به همان نسبت باعث بروز مشکلات بسیار و خطرات فراوان هم شده است زیرا خطر تصادم و برخورد با این وسیله نقلیه رو به افزایش نهاده و تنها راه جبران و کمک به زیاندیدگان این پدیده قرن بیستم و رفع و یا تقلیل اثرات نامطلوب آن درزندگی زیاندیدگان استفاده از بیمه است. شرکتهای بیمه با درک این نیاز جوامع انسانی طرحهای متفاوتی برای جبران خسارات این حوادث ارائه داده‌اند در بیمه اتومبیل گاهی تعهد بیمه‌گر جبران خسارت وارد به وسیله نقلیه بیمه شده است و گاهی خسارات وارد به شخص ثالث را جبران می‌کند

انواع بیمه اتومبیل :

- شرکتهای بیمه در ایران پوششهای متفاوتی را در زمینه بیمه اتومبیل ارائه داده‌اند که به طور خلاصه به شرح زیر است :
- بیمه شخص ثالث و حوادث سرنشین (بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری در مقابل اشخاص ثالث).
 - بیمه مازاد مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی در مقابل اشخاص ثالث (تأحددیه)
 - پوشش بیمه بدنه اتومبیل .

بیمه شخص ثالث :

بیمه شخص ثالث یکی از بیمه های اتومبیل است و بنا به قانون مصوب ۱۳۴۷/۰۹/۲۶ و برای هماهنگی با سیستمهای حمایتی در جهان ، این بیمه اجباری شد.

به موجب ماده یک قانون شخص ثالث ، کلیه دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی و انواع یدک و تیلر متصل به وسایل مزبور و قطارهای راه آهن - اعم از اینکه اشخاص حقوقی باشند - مسئول جبران خسارتهای بدنی و مالی ای هستند که در اثر حوادث وسایل نقلیه مزبور و یا محمولات آنها به اشخاص وارد شود و نیز مکلفند مسئولیت خود را از این جهت نزد یکی از شرکتهای بیمه داخلی بیمه نمایند .

بیمه شخص ثالث یک بیمه مسئولیت است به این صورت که مسئولیت راننده را در مقابل اشخاص دیگر بیمه می کند . حال چرا می گویند شخص ثالث ؟ علتش آن است که اصولاً در بیمه همواره دو طرف بیمه گر و بیمه گذار را داریم در حالیکه در اینجا شخص دیگری وارد می شود که نه بیمه گر است و نه بیمه گذار و اگر خسارتی به او وارد شد ، زیان وارده جبران می شود ، لذا می شود طرف سوم و ثالث . اصطلاح شخص ثالث تنها مربوط به افراد نمی شود و اگر اتومبیل بیمه شده با اتومبیل و یا شیء دیگر نیز برخورد کند و به آن خسارت بزند، آن خسارت نیز از طریق شخص ثالث قابل جبران است . در واقع عنوان شخص ثالث در اینجا به طرف سوم قضیه (که نه بیمه گر است و نه بیمه گذار) اطلاق می شود.

همچنین سرنشینان وسیله نقلیه بیمه شده اگر در اثر حوادث
مشمول بیمه جان خود را از دست داده یا مصدوم و مجروح گردد ،
بیمه گر مبلغی بعنوان غرامت به بازماندگان بیمه شده می پردازد .



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

خطرات اصلی مورد پوشش :

در بیمه مسئولیت مدنی دارندگان وسیله نقلیه دو نوع پوشش جانی و مالی وجود دارد. در واقع حداقلی که در قانون برای این بیمه تعیین گشته است تعهد اصلی بیمه گر است که بیمه اجباری نیز نامیده می شود .

پوشش جانی حداکثر خسارتی است که در صورت بروز حادثه جانی برای شخص ثالث خسارت دیده پرداخت می گردد . پوشش مالی حداکثر خسارتی است که در صورت بروز حادثه مالی برای شخص ثالث خسارت دیده پرداخت می گردد

خسارتهای وارد به اشخاص ناشی از تصادف ، سقوط ، آتش سوزی یا انفجار وسیله نقلیه ای که دارای بیمه شخص ثالث است و نیز خسارتهایی که از محمولات وسیله نقلیه مذکور به اشخاص ثالث وارد می شود.

خطرات خارج از تعهد :

- ۱- خسارتهای وارده به سرنشین غیر قانونی وسایل نقلیه .
- ۲- خسارتهای وارد به بیمه گذار یا کالاها ، اموال ، اجناس ، ساختمانها و وسایل نقلیه تحت مالکیت یا تصرف بیمه گذار .
- ۳- خسارت های وارد شده به محمولات وسایل نقلیه مورد بیمه .
- ۴- خسارت های وارد شده به اشخاص ثالث در هنگام بارگیری یا باراندازی محمولات وسایل نقلیه مورد بیمه .
- ۵- خسارت های ناشی از خطرات اجتناب ناپذیر نظیر جنگ ، سیل و زلزله .
- ۶- خسارت های مستقیم یا غیر مستقیم ناشی از تشعشعات اتمی و رادیو اکتیو .
- ۷- خسارت های ناشی از محکومیت جزایی و پرداخت جرایم .
- ۸- خسارت های ناشی از حوادث که در خارج از کشور اتفاق می افتد.
- ۹- بکار بردن وسیله نقلیه در مسابقات شرط بندی و آزمایشهای فنی و رانندگی .
- ۱۰- حریق در اثر سوخت گیری اتومبیل .

بیمه مازاد مسئولیت مدنی شخص ثالث تا حد دیه :

باتوجه به قوانین مصوب شرکتهای بیمه با در نظر گرفتن محدودیت پوشش بیمه‌ای غرامت مالی وجانی بیمه‌نامه شخص ثالث اقدام به ارائه بیمه‌نامه‌ای مازاد با همان شرایط و چند شرط اضافی خاص کرده و آن را بیمه‌نامه مازاد ثالث نامگذاری کردند .

اصولا شرایط عمومی این بیمه‌نامه مطابق با شرایط عمومی بیمه‌نامه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی در مقابل اشخاص ثالث است اما تفاوت عمده آن با بیمه‌نامه شخص ثالث در این است که خسارات وارد بر اساس رأی محاکم صالحه قابل پرداخت است

تعهد بیمه‌گر از لحاظ افراد زیان دیده در داخل وسیله نقلیه موتوری برابر ظرفیت مجاز اتومبیل است حال آنکه در خارج از وسیله نقلیه برای شمار افراد محدودیتی وجود ندارد.

شرکتهای بیمه باتوجه به قیمت و ارزش فعلی موارد ششگانه‌ای که محاکمه صالحه رأی خود را بر آن اساس صادر می‌کنند بیمه‌نامه‌هایی را برحسب درخواست بیمه‌گذاران خود صادر می‌کنند.



حق بیمه و درصد میزان تخفیفات عدم خسارت بیمه های شخص ثالث :

حق بیمه شخص ثالث بر اساس نوع کاربری خودرو و میزان دیه و پوشش خسارت مالی درخواستی بیمه گذار که حداقل آن هرساله اعلام می گردد و با توجه به میزان تخفیفات عدم خسارت و مقدار جریمه نداشتن بیمه نامه متغیر می باشد شرکت های بیمه با توجه به اینکه بیمه نامه های شخص ثالث دارای خسارات سنگینی می باشد و برای شرکتهای بیمه سود آوری نداشته حداکثر تخفیفات را برای بیمه گذاران به منظور تشویق و حمایت از آنان در صورتی که سابقه عدم خسارت داشته باشند اعمال می نماید که در صد آن به شرح ذیل می باشد :

سال اول :	۱۰ درصد حق بیمه سالیانه
سال دوم :	۱۵ درصد حق بیمه سالیانه
سال سوم :	۲۰ درصد حق بیمه سالیانه
سال چهارم :	۳۰ درصد حق بیمه سالیانه
سال پنجم :	۴۰ درصد حق بیمه سالیانه
سال ششم :	۵۰ درصد حق بیمه سالیانه
سال هفتم :	۶۰ درصد حق بیمه سالیانه
سال هشتم و بعد :	۷۰ درصد حق بیمه سالیانه

بیمه بدنه اتومبیل :

براساس شرایط این بیمه‌نامه دارنده و یا مالک وسیله نقلیه اتومبیل خود را در برابر خطرات بیمه‌می‌کند تا در صورت بروز حادثه و ایجاد خسارت به وسیله نقلیه موضوع بیمه شرکت بیمه خسارت وارد را براساس شرایط بیمه‌نامه جبران کند. منظور از خطرات مورد تعهد بیمه‌گر همان حوادثی است که در صورت واقع شدن چنانچه باعث نابودی و یا آسیب دیدگی اتومبیل شود بیمه‌گر موظف به جبران آن خواهد بود.

خطرهای مورد تعهد بیمه گر :

- حوادثی که منجر به ورود خسارت به وسیله نقلیه مورد بیمه گردد، مانند تصادم دو اتومبیل برخورد وسیله نقلیه با اجسام ثابت و یا متحرک برگشتن و یا سقوط اتومبیل
- آتش سوزی صاعقه و انفجار وسیله نقلیه
- سرقت کلی
- خسارات وارد به لوازم یدکی اصلی اتومبیل که براساس کاتالوگ همراه اتومبیل به دارنده آن حویل شده باشد
- پرداخت کلیه هزینه‌های معقول و منطقی که به منظور نجات مورد بیمه و حمل و نقل آن به تعمیرگاه و یا محل امن صورت پذیرفته باشد
- خساراتی که در جریان حمل و نقل توسط جرثقیل و یا سایر وسایل نقلیه به مورد بیمه وارد آید

خطرهای خارج از تعهد بیمه گر:

خطرهای خارج از تعهد بیمه گر خطراتی است که چنانچه منشأ بروز حادثه منجر به خسارت گردد بیمه گر براساس شرایط بیمه نامه متعهد جبران خسارت آن نخواهد بود مگر این که برخلاف آن توافق شده باشد , این خطرات عبارتند از :

- ۱- کاهش بهای وسیله نقلیه در نتیجه حادثه یا حریق.

- ۲- نداشتن گواهینامه رانندگی.

- ۳- خسارت وارده مربوط به خط کشیدگی یا میخ کشیدگی بدنه اتومبیل .

- ۴- شکست شیشه به تنهایی (مگر با توافق شرکت بیمه) .

- ۵- آسیب به لاستیک ها به تنهایی (مگر با توافق شرکت بیمه) .

- ۶- خسارت ناشی از یدک کشی و بکسل کشی توسط اتومبیل (بجز مواردی که مجاز بوده و کلیه اصول ایمنی - رعایت شده باشد) و یا استفاده اتومبیل در موارد غیر مجاز.

- ۷- خسارت هایی که عمداً توسط بیمه گذار یا راننده وی یا هر کسی که وسیله نقلیه به او سپرده شده است وارد می آید .
- ۸- خسارتهای ناشی از ضبط ، توقیف و مصادره اتومبیل به دست مأموران انتظامی .
- ۹- مست بودن یا در حالت عادی نبودن راننده .
- ۱۰- خسارت ناشی از مسابقات اتومبیل رانی ، شرط بندی یا آزمایش سرعت و آموزش رانندگی .
- ۱۱- خسارت های وارده به محموله های وسایل نقلیه .
- ۱۲- خسارت ناشی از کهنگی و اسقاط ، عدم مراقبت در نگهداری و یا معایب ساختمانی وسیله نقلیه .
- ۱۳- خسارت ناشی از عدم النفع.
- ۱۴- خسارت وارده به وسیله نقلیه مورد بیمه در اثر اضافه بار و اضافه مسافر و یا درحین بارگیری و بار اندازی.
- ۱۵- خسارت وارده به زیربندی اتومبیل مگر در اثر واژگونی اتومبیل و یا یک حادثه مشخص مشمول بیمه
- ۱۶- زمین لرزه ، سیل و آتشفشان .
- ۱۷- خسارت ناشی از خطرات اجتناب ناپذیر .

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



خطرات اضافی مورد پوشش :

بیمه بدنه اتومبیل خود به خود خطرات حادثه ، حریق و سرقت را تحت پوشش قرار می دهد اما با پرداخت حق بیمه اضافی می توان خطرات دیگری را نیز تحت پوشش بیمه بدنه قرارداد.

نوسانات ارزش بازار (حذف ماده ده)

ایاب و ذهاب

شکستن شیشه

پاشیدن مواد شیمیایی و اسیدی

سیل ، آتشفشان و زلزله

سرقت در جا کلیه لوازم

سرقت در جای لوازم مورد درخواست

درخواست خطرات اضافی منوط به اخذ خطرات اصلی است یعنی اگر کسی بخواهد وسایل داخل اتومبیل را تحت پوشش بیمه سرقت درجا قرارداد دهد باید خطرات اصلی (حادثه ، حریق و سرقت کلی) را نیز بیمه کرده باشد .

حق بیمه و درصد میزان تخفیفات بیمه های بدنه :

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

سال اول : ۲۵ درصد

سال دوم : ۳۵ درصد

سال سوم: ۴۵ درصد

سال چهارم و به بعد : ۶۰ درصد

پایان