



راهنمای بیمه اتومبیل

به زبان ساده

تألیف

علی جعفرزاده

سرشناسه : جعفرزاده ، علی ، ۱۳۴۷ -

عنوان و پدیدآور : راهنمای بیمه اتومبیل به زبان ساده / تألیف علی جعفرزاده

مشخصات نشر : تهران - اسلامیة ۱۳۸۶

مشخصات ظاهری : ۱۱۲ ص. : مصور ، جدول

شابک : ISBN : 964-481-269-7

وضعیت فهرست نویسی : قیفا

موضوع : بیمه اتومبیل - ایران

رده بندی کنگره : HG۹۹۷۰/۴/الف ۷۱۳۸۶ج۹

رده بندی دیوی : ۳۶۸/۰۹۲۰۹۵۵:

شماره کتابخانه ملی : ۴۷۴۵۶ - ۸۵ م

نام اثر : راهنمای بیمه اتومبیل به زبان ساده

مؤلف : علی جعفرزاده

ناشر : اسلامیة

شمارگان : ۵۰۰۰ جلد

نوبت و تاریخ چاپ : اول - ۱۳۸۶ هجری شمسی

شابک : ۹۶۴ - ۴۸۱ - ۲۶۹ - ۷ :

ISBN : 964-481-269-7

فهرست مطالب

مقدمه	۱۱
فصل اول	
مفاهیم و اطلاعات کلی در رابطه با بیمه و بیمه اتومبیل	
مقدمه فصل اول	۱۶
۱- مهمترین اصطلاحات و واژگان بیمه‌ای مورد استفاده در قراردادهای بیمه‌ای	۱۷
۲- تاریخچه ارائه خدمات بیمه‌ای	۲۰
۳- سابقه فعالیتهای بیمه‌ای در ایران	۲۰
۴- سابقه فعالیت در بیمه اتومبیل	۲۲
۵- اهمیت بیمه اتومبیل در عصر کنونی	۲۲
۶- آشنائی بانحوه فعالیت سازمانهایی که باموضوع بیمه در ارتباط هستند	۲۴
۷- انواع مختلف خدمات و پوششهای بیمه‌ای	۲۵
۸- انواع بیمه اتومبیل	۲۶
۹- عواملی که باعث ایجاد تصادف می‌شوند	۲۸
۱۰- اصول حاکم بر قراردادهای بیمه	۲۹
۱۱- برخی از اطلاعات ضروری در رابطه باقرارداد بیمه اتومبیل	۳۰

فصل دوم

بیمه شخص ثالث

مقدمه فصل دوم	۳۶
۱- اهمیت بیمه شخص ثالث	۳۷
۲- به چه کسانی اشخاص ثالث اطلاق می‌شود؟	۳۷
۳- اشخاصی که ثالث محسوب نمی‌شوند	۳۸
۴- خطرات مورد تعهد شرکتهای بیمه بر اساس بیمه شخص ثالث	۴۰
۵- خطراتی که در بیمه شخص ثالث خارج از تعهدات شرکتهای بیمه هستند	۴۰
۶- خسارتهایی که رانندگان و سائقان با خرید بیمه شخص ثالث می‌توانند دریافت کنند	۴۲
۷- میزان تعهد شرکتهای بیمه در قبال خسارتهای وارده به بیمه گذاران	۴۲
۸- وظایف متقابل بیمه گر و بیمه گذار در قبال یکدیگر	۴۴
۹- وظیفه راننده وسیله نقلیه در صورت انتقال مالکیت وسیله نقلیه	۴۵
۱۰- شرایط پرداخت دیه توسط شرکتهای بیمه	۴۶
۱۱- بیمه سواریهای مسافرکش (تاکسیها)	۴۷
۱۲- تخفیف عدم خسارت در بیمه شخص ثالث	۴۸
۱۳- میزان جریمه با توجه به تعداد خسارت هر وسیله نقلیه	۴۹
۱۴- جریمه نداشتن بیمه شخص ثالث	۴۹
۱۵- مروری بر مهمترین شرایط بیمه نامه و وظایف بیمه گذار در رابطه با بیمه شخص ثالث	۵۰
۱۶- معرفی سیستم کارت سبز (بیمه شخص ثالث بین المللی)	۵۱
۱۷- معرفی صندوق تأمین خسارتهای بدنی	۵۲

فصل سوم

بیمه حوادث سرنشین و راننده

مقدمه فصل سوم	۵۶
۱- به چه کسی سرنشین می‌گویند؟	۵۷

- ۲- اهمیت خرید بیمه حوادث سرنشین ۵۷
- ۳- مواردی که بر اساس بیمه حوادث سرنشین مورد تعهد شرکتهای بیمه است ۵۷
- ۴- برخی از خطراتی که در بیمه بدنه اتومبیل مورد تعهد شرکتهای بیمه است ۵۸
- ۵- میزان تعهدات شرکتهای بیمه در بیمه حوادث سرنشین ۵۹
- ۶- برخی از اطلاعات تکمیلی در رابطه با بیمه حوادث سرنشین ۵۹

فصل چهارم

بیمه بدنه اتومبیل

- مقدمه فصل چهارم ۶۲
- ۱- اهمیت بیمه بدنه اتومبیل برای رانندگان وسایل نقلیه ۶۳
- ۲- مهمترین خطرات و خسارتهایی که در بیمه بدنه اتومبیل مورد تعهد شرکتهای بیمه است ۶۳
- ۳- برخی از خطرات اضافی در بیمه بدنه اتومبیل ۶۴
- ۴- برخی از خطراتی که در بیمه بدنه اتومبیل خارج از تعهد شرکتهای بیمه است ۶۵
- ۵- مواردی که در محاسبه حق بیمه بیمه بدنه اتومبیل شما تاثیر دارد ۶۷
- ۶- برخی از اطلاعات ضروری در رابطه با بیمه موتورسیکلت و سواریهای مسافرکش ۶۸
- ۷- مروری بر مهمترین شرایط بیمه نامه و وظایف بیمه گذار در بیمه بدنه اتومبیل ۶۸
- ۸- موارد مربوط به فسخ بیمه نامه بدنه اتومبیل ۶۹
- ۹- تخفیف عدم خسارت در بیمه بدنه اتومبیل ۷۱

فصل پنجم

معرفی مراحل صدور بیمه اتومبیل

- مقدمه فصل پنجم ۷۲
- ۱- مراحل صدور و جریان کار در بیمه های اتومبیل در حالت کلی ۷۵

- ۲- مهمترین مدارک لازم جهت صدور بیمه نامه اتومبیل ۷۵
- ۳- وظایف اصلی بیمه گذاران در موقع بیمه کردن وسیله نقلیه خود ۷۶
- ۴- فرمهای مورد استفاده در قسمت صدور بیمه اتومبیل ۷۶

فصل ششم

معرفی مراحل تسویه خسارت در بیمه اتومبیل

- مقدمه فصل ششم ۸۲
- ۱- مراحل تسویه خسارت در شرکتهای بیمه ۸۳
- ۲- برخی از مهمترین مدارک مورد نیاز جهت تسویه خسارت در بیمه اتومبیل ۸۴
- ۱-۲) مهمترین مدارک مورد نیاز جهت دریافت خسارتهای مالی در بیمه شخص ثالث ۸۴
- ۲-۲) اهم مدارک مورد نیاز جهت دریافت خسارتهای جانی در بیمه شخص ثالث ۸۵
- ۳-۲) مهمترین مدارک لازم جهت دریافت خسارت در بیمه حوادث سرنشین و راننده ۸۶
- ۴-۲) اهم مدارک لازم جهت دریافت خسارت در بیمه بدنه اتومبیل ۸۶
- ۳- وظایف بیمه گذاران در موقع بروز خسارت و تصادفات رانندگی ۸۷
- ۴- اطلاعات لازم در رابطه با کروکی و گزارش پلیس ۸۸
- ۵- مفهوم خسارتهای کلی در بیمه اتومبیل ۹۰
- ۶- مفهوم خسارتهای جزئی در بیمه اتومبیل ۹۰
- ۷- هزینه های مربوط به حمل و نقل و نجات اتومبیل حادثه دیده ۹۰
- ۸- پرداخت هزینه های ایاب و ذهاب در بیمه بدنه اتومبیل ۹۰
- ۹- موضوع استهلاك اتومبیل در موقع تسویه خسارت ۹۱
- ۱۰- پرداخت خسارت در بیمه بدنه اتومبیل در حالتی که بیمه گذار مقصر نیست ۹۱
- ۱۱- مرور زمان در پیگیری خسارتهای بوجود آمده ۹۱
- ۱۲- فرانشیز در بیمه بدنه اتومبیل ۹۲
- ۱۳- اعمال قاعده نسبی و عدم پرداخت کل خسارت وارده به مالکان وسایل نقلیه از طرف شرکتهای بیمه ۹۲

۹۴	۱۴- فرمهای مورد استفاده در قسمت تسویه خسارت شرکتهای بیمه
----	--

ضمیمه

مروری بر مهمترین علائم راهنمایی و رانندگی و نکات ایمنی در

۹۷	رانندگی
۹۹	علائم خطر
۱۰۰	علائم بازدارنده
۱۰۱	علائم اخباری
۱۰۲	رعایت حق تقدم
۱۰۳	اهمیت بزرگراهها
۱۰۳	اصول رانندگی در بزرگراهها
۱۰۴	علل آتش سوزی خودرو
۱۰۵	نحوه کمک رسانی به مصدومین در تصادفات
۱۰۶	عوامل مؤثر در کاهش آلودگی هوا از طریق خودروها
۱۰۸	اقدامات ضروری قبل از سفر با اتومبیل
۱۰۸	پیش نیازهای ضروری در حین سفر با اتومبیل

مقدمه:

امروزه اتومبیل بعنوان یکی از وسایل نقلیه ضروری و مورد نیاز افراد جامعه و خانواده‌ها می‌باشد که در سطح وسیعی مورد استفاده آنها قرار می‌گیرد. بررسی تاریخچه تولید و ساخت اتومبیل نشان می‌دهد که در سال ۱۸۵۵ میلادی اولین قدمها جهت ساخت اتومبیل برداشته شد و تولید انبوه اتومبیل از سال ۱۹۰۳ میلادی آغاز گردید. صنعت خودرو سازی در ایران نیز در سال ۱۳۴۷ با مونتاژ اتومبیل پیکان شروع شد.

با گسترش صنعت اتومبیل، شرکت‌های زیادی هستند که در سطح جهانی اقدام به تولید انبوه اتومبیل کرده و تعداد زیادی اتومبیل را وارد بازار خودرو کرده‌اند. همواره با افزایش تعداد اتومبیل‌های مورد استفاده در کشورها، همزمان با افزایش سطح رفاه افراد جامعه، استفاده از این وسیله نقلیه باعث بوجود آمدن خطراتی نیز شده است که از این جمله می‌توان به افزایش سوانح رانندگی، آلودگی هوا، ایجاد ترافیک سنگین شهرهای بزرگ و... اشاره کرد. هرچند که تولید اتومبیل باعث بوجود آمدن یکسری از مشکلات در جوامع بشری شده است ولی امروزه استفاده از وسایل نقلیه اجتناب ناپذیر بوده، بنابراین وظیفه سازمانهای بین المللی و مسؤولین کشورهای مختلف است که با برنامه ریزی درست زیانهای وارده به افراد جامعه را به حداقل رسانده و با سرمایه گذاری در این بخش مشکلات بوجود آمده را حل کنند.

بررسیهای آماری نشان دهنده این واقعیت است که هر ساله زیانهای اقتصادی و اجتماعی زیادی به دلیل بروز سوانح رانندگی بر جامعه وارد می‌شود.

استفاده از وسایل نقلیه موتوری نه تنها باعث وارد آمدن زیانهای مادی بر جامعه شده است، همچنین سالانه درصد بالائی از افراد جامعه در سطح جهانی در اثر حوادث رانندگی جان خود را از دست داده و یا دچار معلولیتهای جسمانی می‌شوند. همانطوری که می‌دانید در کشور ما نیز درصد بالائی از مرگ و میرها و معلولیتهای جسمانی ناشی از تصادفات رانندگی بوده و احتمال اینکه هر یک از خانواده‌ها در طول زندگی خود در معرض چنین خطراتی بوده و بدلیل بروز سوانح رانندگی دچار صدمات جانی و مالی بشوند زیاد است.

باتوجه به اهمیت اتومبیل در زندگی روزمره از یک طرف و زیانهای جانی و مالی

وارده به جامعه از طرف دیگر، رفع مشکلات بوجود آمده بدلیل استفاده از وسایل نقلیه نیاز به یک عزم ملی داشته و همکاری سازمانهای مختلف را نیاز دارد.

برای رفع مشکلات مربوط به استفاده از وسایل نقلیه باید با بررسی علل تصادفات رانندگی، راهکارهای مناسبی جهت رفع آنها اتخاذ کنیم. در این زمینه سه عامل اصلی یعنی رعایت قوانین و مقررات راهنمایی و رانندگی، تولید اتومبیل های استاندارد از نظر فنی و گسترش شبکه بزرگراهی و طراحی مناسب جاده های برون شهری و درون شهری از اهمیت بالائی برخوردار است. متأسفانه درصد بالائی از تصادفات رانندگی به دلیل عدم رعایت قوانین راهنمایی و رانندگی از طرف رانندگان می باشد، که بهتر است رانندگان محترم ضمن توجه به این موضوع، بروز سوانح رانندگی را کاهش دهند.

با وجود تمام اقداماتی که جهت کاهش صدمات سوانح رانندگی شده است، متأسفانه آمار مربوط به زیانهای تصادفات رانندگی بالا بوده و استفاده از تسهیلات مربوط به انواع مختلف بیمه اتومبیل یکی از مهمترین راهکارهای اصولی برای جبران زیانهای احتمالی ناشی از تصادفات رانندگی است.

در عصر کنونی از خدمات بیمه ای در سطح وسیعی برای جبران خسارتهای بوجود آمده برای افراد جامعه در بخشهای مختلف اقتصادی و اجتماعی استفاده می شود، که در این میان ضرورت آن در رابطه با زیانهای حاصل از سوانح رانندگی از اهمیت بالائی برخوردار می باشد. سرپرست یک خانواده را در نظر بگیرید که با تحمل رنج فراوان و پس انداز اندک خود اقدام به خرید اتومبیل کرده است. در صورت بروز یک حادثه رانندگی شدید نه تنها اتومبیل خود را از دست می دهد، همچنین به دلیل ایجاد زیانهای جانی و مالی برای خانواده خود و دیگر افراد جامعه، دچار زیانهای شدید می شود که اکثراً توانائی جبران زیانها را نداشته و در نهایت احتمال دارد که روانه زندان شده و تحت پیگرد قانونی نیز قرار بگیرد. همانطوری که می دانید بعضی مواقع مبالغ خسارتهای جانی و مالی ناشی از حوادث رانندگی که باید پردازید خیلی بالا بوده و کمتر خانواده ای است که توانائی پرداخت آن را بدون استفاده از خدمات مربوط به بیمه اتومبیل دارد.

در این کتاب سعی شده است که انواع مختلف بیمه های اتومبیل که هم اکنون در کشور ما از طرف شرکتهای بیمه ارائه می شود، به زبان ساده معرفی شود تا رانندگان محترم با آگاهی کامل نسبت به مزایای بیمه اتومبیل، اقدام به خرید پوشش بیمه اتومبیل

بکنند. هدف از تهیه این نوشته در حقیقت معرفی مفاهیم و اصول مربوط به بیمه‌های اتومبیل به خوانندگان است.

اگر شما در رابطه با اصول و مفاهیم بیمه اتومبیل اطلاعات کاملی داشته باشید، اولاً در موقع خرید بیمه‌نامه سعی می‌کنید که بهترین نوع خدمات بیمه‌ای را خریداری کنید و ثانیاً در صورت بروز تصادف رانندگی، در رابطه با ارائه مدارک لازم جهت دریافت خسارت از شرکتهای بیمه مشکلی نداشته و در کمترین زمان ممکن خسارتهای خود را دریافت کنید. در شرایط فعلی یکی از مشکلات اصلی بیمه اتومبیل در زمان تسویه خسارت است که در برخی مواقع اگر به دلیل فوت افراد در سوانح رانندگی پرونده مربوطه به قوه قضائیه ارجاع داده شود، مراحل تسویه خسارت طولانی بوده و باعث نارضایتی بیمه‌گذاران به موضوع بیمه می‌شود. در این نوشته علاوه بر ارائه مفاهیم اصول کلی، سعی شده است که بزبان ساده مراحل صدور بیمه‌نامه، مراحل تسویه خسارت و مدارک لازم برای تسویه خسارت ارائه شود. همچنین در قسمتهای مختلف صرفاً جهت آشنائی رانندگان وسایل نقلیه، برخی از فرمهای استفاده شده برای صدور بیمه‌نامه و تسویه خسارت ارائه شده است.

رانندگان محترم وسایل نقلیه توجه داشته باشند که هدف از ارائه این مجموعه بررسی مفاهیم اصلی و افزایش اطلاعات شما در رابطه با بیمه اتومبیل است و حتی اگر برخی از قوانین و مقررات مربوط به بیمه اتومبیل متناسب با شرایط اقتصادی و اجتماعی تغییر بکند، اگر شما با اصول و مفاهیم اصلی آشنا باشید مشکلی بوجود نیامده و در هنگام مراجعه به شرکت بیمه با یک ذهنیت روشن و آگاهی کامل، جزئیات مربوط به تغییر یک قاعده خاص را از مسؤول مربوطه سؤال می‌کنید. مثلاً وقتی که می‌گویند در شرایط فعلی در بیمه شخص ثالث اگر در سال اول خسارت نداشته باشید ۵٪ تخفیف در حق بیمه خواهید داشت، ممکن است که در آینده این نرخ تغییر کند ولی این مشکلی برای شما بوجود نمی‌آورد چرا که وقتی شما بدانید که چنین اصولی وجود دارد، به محض مراجعه به شرکت بیمه آخرین تغییرات را می‌پرسید.

کلیه هموطنان عزیز توجه داشته باشند که در صورت بروز سوانح رانندگی، از یک طرف خود راننده و خانواده آن دچار ضرر و زیان می‌شود و از طرف دیگر خانواده‌های زیادی هستند که متأسفانه بدلیل بروز حوادث رانندگی دچار زیانهای جانی و مالی

می‌شوند. امید است که هم رانندگان وسایل نقلیه و هم کلیه افراد جامعه با مطالعه این کتاب، بزبان ساده با اصول و مفاهیم بیمه اتومبیل آشنا شوند، تا در صورت بروز حوادث رانندگی بتوانند حق و حقوق قانونی خود را مطالبه کنند.

علی جعفرزاده

۱۳۸۵

www.ketab.ir