

مجموعه دانستنی‌های بیمه

(جلد ۳)

دانستنی‌های بیمه حوادث

اجباری، اختیاری، انفرادی، خانواده، گروهی

علی اعظم محمدیگی

مفید امینی

سرشناسه:	محمدیگی، علی اعظم؛ ۱۳۲۰ -
عنوان و پدیدآور:	دانستنی های بیمه حوادث: اجباری، اختیاری، انفرادی، خانواده، گروهی / علی اعظم محمدیگی، مفید امینی.
مشخصات نشر:	تهران: اکباتان، ۱۳۸۶.
مشخصات ظاهری:	۹۲ ص.: جدول.
فروست:	مجموعه دانستنی های بیمه: ج. ۳.
شابک:	964-5788-21-8
وضعیت فهرست نویسی:	فبا
موضوع:	بیمه حوادث - ایران.
شناسه افزوده:	امینی، مفید؛ ۱۳۵۲ -
رده بندی کنگره:	۳ م ۹۲ الف / HG ۹۳۴۳
رده بندی دیویی:	۳۶۸/۳۸۴
شماره کتابشناسی ملی:	۱۰۵۲۶۶۳

دانستنی های بیمه حوادث

علی اعظم محمدیگی، مفید امینی

چاپ اول: تهران، ۱۳۸۶

تعداد: ۳۰۰۰ نسخه

چاپ: غزال

شابک: ۹۶۴ - ۵۷۸۸ - ۲۱ - ۸

ISBN: 964-5788-21-8

ناشر: اکباتان

کلیه حقوق چاپ و نشر برای ناشر و مؤلفان محفوظ است.

نشانی: تهران، خیابان پاسداران، میدان نوین، خی لنگری، خ گلزار، کوچه شمیم پلاک یک

کد پستی ۱۶۹۳۷ تلفن ۲۲۹۳۳۲۸۴، همراه ۰۹۱۲۳۴۹۹۰۲۱

پست الکترونیکی moh_beigy@yahoo.com

قیمت: ۱۵۰۰۰ ریال

فهرست مطالب

سخن نویسندگان	۱۱
شرح اصطلاحات بیمه حوادث	۱۵
مدارک مربوط به بیمه حوادث	۴۳
محاسبات حق بیمه و خسارت قابل پرداخت در بیمه حوادث	۴۹
شرح اصطلاحات بیمه حوادث اجباری (تأمین اجتماعی)	۶۷
نمایه	۸۵

فهرست مطالب

سخن نویندگان .	۱۱
----------------	----

شرح اصطلاحات بیمه حوادث

ابتلا به جنون	۱۷
ابتلا به هاری، کزاز، سیاه زخم	۱۸
ازکارافتادگی دائم	۱۸
ازکارافتادگی موقت	۱۹
اعلام وقوع حادثه	۲۰
بررسی پزشکی	۲۰
بیمه حوادث	۲۱
بیمه حوادث انفرادی	۲۲
بیمه حوادث خانواده	۲۲
بیمه حوادث گروهی	۲۳
بیمه نامه حوادث انفرادی	۲۴
بیمه نامه حوادث گروهی	۲۵

۲۶	پزشک معتمد
۲۷	تعیین ذی نفع
۲۸	حادثه
۲۸	حادثه ناشی از کار
۲۹	درآمد بیمه شده
۲۹	دفاع مشروع
۳۰	شغل بیمه شده
۳۱	طبقه شغلی
۳۲	عامل خارجی
۳۲	غرامت روزانه بستری شدن در بیمارستان
۳۳	غرامت روزانه عمومی
۳۴	غرامت فوت (بیمه حوادث انفرادی)
۳۴	غرامت فوت (بیمه حوادث گروهی)
۳۵	غرامت نقص عضو (و یا از کارافتادگی دائم)
۳۶	فوت ناشی از حادثه
۳۶	قصد و اراده بیمه شده
۳۷	کمسیون پزشکی
۳۸	محدوده سنی
۳۹	نجات اشخاص و اموال
۳۹	نقص عضو
۴۰	واقعه ناگهانی
۴۱	وضعیت سلامتی بیمه شده
۴۱	هزینه های پزشکی

مدارک مربوط به بیمه حوادث

۴۴	فرم پیشنهاد بیمه حوادث انفرادی
----	--------------------------------------

بیمه‌نامه حوادث انفرادی	۴۶
فرم تعیین ذی نفع	۴۸

محاسبات حق بیمه و خسارت قابل پرداخت در بیمه حوادث

پنج طبقه شغلی در بیمه حوادث	۵۰
نمونه مشاغل در پنج طبقه شغلی بیمه حوادث	۵۱
نرخ حق بیمه غرامت فوت، نقص عضو و از کارافتادگی در بیمه حوادث انفرادی ..	۵۲
نرخ حق بیمه غرامت روزانه عمومی در بیمه حوادث انفرادی ..	۵۳
نرخ حق بیمه غرامت روزانه بستری شدن در بیمارستان در بیمه حوادث انفرادی ..	۵۴
نرخ حق بیمه هزینه‌های پزشکی در بیمه حوادث انفرادی	۵۵
نرخ حق بیمه اضافی برای برخی از خطرهای فعالیت جنبی و سن بیمه‌شده	۵۶
نرخ حق بیمه در بیمه حوادث گروهی	۵۸
تخفیف حق بیمه برحسب تعداد بیمه‌شدگان در بیمه حوادث گروهی	۵۹
محاسبه حق بیمه به روش کوتاه مدت در بیمه حوادث	۶۰
محاسبه حق بیمه به روش روزشمار در بیمه حوادث	۶۰
محاسبات حق بیمه در حالت فسخ یا انفساخ بیمه‌نامه حوادث	۶۱
برخی از شرایط اعلام و پرداخت خسارت در بیمه حوادث	۶۲
جدول نقص عضو و غرامت قابل پرداخت در بیمه حوادث	۶۳

شرح اصطلاحات بیمه حوادث اجباری (تأمین اجتماعی)

از کارافتادگی جزئی	۶۹
از کارافتادگی کلی	۶۹
افراد تحت تکفل	۷۰
بیمه‌شده	۷۰
پرداخت حق بیمه	۷۱
حادثه	۷۱

۷۲	حادثه غیر ناشی از کار
۷۲	حادثه ناشی از کار
۷۲	حداقل مزد
۷۳	حق بیمه
۷۴	خدمات پزشکی
۷۴	سازمان تأمین اجتماعی
۷۵	غرامت دستمزد
۷۷	غرامت مقطوع نقص عضو
۷۸	کارفرما
۷۹	کارگاه
۷۹	کمیسیون پزشکی
۸۰	مزایای غیر نقدی مستمر
۸۰	متوسط مزد ماهانه
۸۱	مزد
۸۱	مستمری
۸۱	مستمری از کارافتادگی جزئی ناشی از کار
۸۲	مستمری از کارافتادگی کلی ناشی از کار
۸۲	مستمری از کارافتادگی ناشی از کار
۸۳	مستمری بازماندگان
۸۴	معاینه پزشکی
۸۴	هزینه زندگی

نمایه

۸۷	نمایه اصطلاحات
۹۲	نمایه نام‌ها و قوانین و مقررات

سخن نویسندگان

اکنون جلد سوم «مجموعه دانستنی های بیمه» پیش روی شماست. جلد اول، با عنوان «دانستنی های عمومی بیمه»، مربوط به شرح اصطلاحاتی است که در عموم قراردادها یا مدارک بیمه کمابیش کاربرد دارد و مخصوص رشته بیمه معینی نیست. جلد دوم، یعنی «دانستنی های بیمه اتومبیل»، اصطلاحات مورد استفاده در انواع بیمه اتومبیل، شامل بیمه شخص ثالث، حوادث سرنشین و راننده و بدنه، را شرح می دهد. در جلد دوم، علاوه بر شرح اصطلاحات مربوط به بیمه اتومبیل، مدارک مربوط به بیمه اتومبیل و محاسبات حق بیمه و خسارت قابل پرداخت در آن به خواننده عرضه شده است. مجلدات بعدی «مجموعه دانستنی های بیمه» نیز این دو بخش را، در ارتباط با بیمه مورد بررسی در آن جلد، خواهند داشت. موضوع این جلد بیمه حوادث است.

پیشرفت های چشمگیر در دانش پزشکی و امکانات و تجهیزات درمانی، موجب کاهش نسبی در مرگ و میر ناشی از بیماری ها شده است.

با وجود این، به دلیل وقوع تحولات شگرف در شیوه تولید کالاها و خدمات، امروزه حوادث شغلی سهم نسبتاً بالایی در مرگ و میر افراد دارد و درمان آسیب بدنی ناشی از این حوادث، نیز یک بخش مهم از فعالیت مراکز درمانی است. علاوه بر این، دگرگونی در سبک زندگی و تفریح خانواده‌ها، به‌ویژه استفاده روزافزون از وسایل نقلیه تندر و برای انجام سفرهای سیاحتی و زیارتی در مسیرهای طولانی، آمار صدمات بدنی و فوت ناشی از حوادث این وسایل را به حد نگران‌کننده‌ای رسانده است. به این ترتیب، اهمیت آرامش خاطر در مقابل عواقب مالی جرح، نقص عضو، از کار افتادگی یا فوت ناشی از حوادث شغلی و غیرشغلی، داشتن بیمه حوادث را برای آحاد جامعه، به‌ویژه افراد سرپرست خانواده، به یک نیاز اساسی تبدیل کرده است. اما پیش از خواندن «دانستنی‌های بیمه حوادث»، به مطالب زیر توجه کنید:

● این کتاب، علاوه بر بیمه‌گذاران غیرتجاری، یعنی افراد سرپرست خانواده، دو گروه مخاطب دیگر نیز دارد. گروه اول، بیمه‌گذارانی هستند که در جایگاه کارفرما قرار دارند و به‌عنوان یک اقدام رفاهی، برای کارکنان خود بیمه حوادث خریداری می‌کنند. گروه دوم، اشخاصی هستند که در مقام همسر، فرزند یا فرد تحت تکفل سرپرست خانواده، کارفرما، خویش‌فرما، کارکن مؤسسه خدماتی، صنعتی یا کشاورزی، دانش‌آموز، دانشجو، مسافر، گردشگر یا عضو تشکل صنفی یا غیرصنفی، در ازای حق بیمه پرداختی توسط خود و یا بیمه‌گذار ذی‌ربط در مقابل حوادث بیمه می‌شوند.

● اصطلاحات فهرست شده در قسمت اول کتاب، در انواع بیمه حوادث، یعنی بیمه حوادث انفرادی، بیمه حوادث خانواده و بیمه حوادث

گروهی، کاربرد دارد. هر اصطلاح، به تناسب درجه اهمیت یا پیچیدگی آن، در حد یک یا چند پاراگراف شرح داده شده است.

● برای آنکه خواننده فایده عملی اطلاع از معنای اصطلاحات بیمه حوادث را حس کند، پس از شرح برخی از این اصطلاحات، کاربرد آنها در شرایط بیمه نامه حوادث نشان داده شده است.

● در مورد برخی از اصطلاحات، اصطلاح مشابه با آن را نیز آورده ایم. برای مثال، قرارداد بیمه حوادث جمعی مشابه اصطلاح بیمه نامه حوادث گروهی است. وجود این گونه اصطلاحات مشابه، نشانه یکدست نبودن برخی از اصطلاحات مورد استفاده در بیمه حوادث یا مدارک مرتبط با آن است. امیدواریم که بیمه گران کشور نااهم انگي در این اصطلاحات را برطرف کنند.

● این کتاب علاوه بر آگاه کردن خواننده از بیمه حوادث اختیاری، که از طریق شرکت های بیمه عرضه می شود، بیمه حوادث اجباری را نیز به او معرفی می کند. در این نوع بیمه حوادث، بیمه شدگان کارکنان مؤسسات تحت پوشش "قانون کار" هستند. طبق "قانون تأمین اجتماعی"، هر کارکن و مؤسسه کارفرمای او موظفند به سهم خود، ماهانه حق بیمه معینی به سازمان تأمین اجتماعی بپردازند. در عوض، این سازمان با استفاده از حق بیمه دریافتی مذکور و نیز حق بیمه سهم دولت، این کارکن و خانواده اش را در مقابل عواقب مالی بروز خطرهای و وقایع خسارت زاء، از جمله حوادث ناشی از کار و حوادث غیرناشی از کار، بیمه می کند. آگاهی از انواع پوشش ها در بیمه حوادث اجباری، دست کم، این فایده را دارد که هر مؤسسه بیمه گذار یا بیمه شدگان آن، با دانستن کاستی های موجود در این بیمه، می توانند پوشش های تکمیلی در بیمه حوادث اختیاری را خریداری کنند. با این توضیحات، قسمتی از دانستی های بیمه حوادث، اختصاص به شرح اصطلاحات بیمه حوادث اجباری یا به

اصطلاح، بیمه تأمین اجتماعی دارد. گفتنی است که اولاً، این اصطلاحات از متن قانون تأمین اجتماعی (مصوب ۱۳۵۴) و مقررات مرتبط انتخاب و استخراج شده است. ثانیاً، در این قسمت عبارات مربوط به شرح هر اصطلاح در این قانون و مقررات، در حد نیاز، ویرایش شده است تا فهم آن برای خواننده تسهیل شود.

● قسمتی از کتاب، اعداد مرتبط با حق بیمه و خسارت قابل پرداخت در بیمه حوادث را دربردارد. این گونه اعداد ممکن است دیر یا زود تغییر کنند و اکنون نیز از شرکت بیمه‌ای به شرکت بیمه دیگر متفاوت باشند. تلاش نویسندگان این بوده است که این اعداد، در زمان چاپ کتاب، در ادارات صدور یا خسارت بیمه حوادث در بیشتر شرکت‌های بیمه مورد عملی بوده باشد.

● در ضمن شرح برخی از اصطلاحات، خواننده را برای آگاهی بیشتر درباره اصطلاح موردنظر، به مراجعه به قانون یا مقررات ذی‌ربط توصیه کرده‌ایم. با این تصور که خواننده علاقمند به داشتن اطلاعات تکمیلی خود می‌تواند متن این‌گونه قوانین و مقررات را جست‌وجو و تهیه کند از درج آنها در کتاب صرف‌نظر کرده‌ایم.

در پایان، لازم است از کارشناسان گران‌قدری را که ما را در نوشتن «دانستنی‌های بیمه حوادث» یاری کرده‌اند تشکر نماییم. در این جا، بیان نام تک‌تک این کارشناسان مقدور نیست اما دکتر شروین اسدی غفاری، ارزیاب خسارت بیمه حوادث، دکتر محمدرضا هاشم‌پور، پزشک معتمد شرکت بیمه، غلامحسین آفاخانی و محسن آقا علی‌خانی، کارشناس شرکت بیمه، و مسعود حاتمی، نماینده بیمه، شایسته تقدیر ویژه هستند. هر نقص و یا اشتباه احتمالی در این کتاب، مربوط به نویسندگان می‌شود و از صاحب‌نظرانی که، برای اصلاح آنها، ما را یاری کنند سپاسگزار خواهیم بود.