

به نام خداوند بخشنده مهربان

مروری بر بیمه های مسئولیت مدنی و تمام خطر مهندسی در پروژه های عمرانی



محمد اسماعیلی

ارزیاب خسارت بیمه های تمام خطر مهندسی CAR

آبان ۱۴۰۱

09191972997

طی تحقیقات صورت گرفته مشخص گردید تنها حدود 20 درصد از خسارت های در خواست شده از سوی بیمه گذاران بیمه های مهندسی منجر به پرداخت خسارت شده است.

از مهمترین دلایل موضوع:

- ✓ وجود اشکالات پایه ای در بیمه نامه
- ✓ عدم توجه به کلوز ها و شرایط خصوصی بیمه نامه
- ✓ عدم اطلاع زیان دیده و بیمه گذار از حقوق خود

مروری بر برخی قوانین مرتبط

➤ **بند 12-1-4-1 مبحث دوازدهم مقررات ملی ساختمان**

➤ **ث :** بیمه مسئولیت مدنی و شخص ثالث کارگاه و همچنین بیمه اجباری کارگران ساختمانی برقرار گردد.

➤ **ماده 12 قانون مسئولیت مدنی:** کارفرمایانی که مشمول قانون کار هستند مسئول جبران خساراتی می باشند که از طرف کارکنان اداری و یا کارگران آنان در حین انجام کار یا به مناسبت آن وارد شده است مگر اینکه محرز شود تمام احتیاط هائی که اوضاع و احوال قضیه ایجاب می نموده به عمل آورده یا این که اگر احتیاط های مزبور را به عمل می آوردند باز هم جلوگیری از ورود زیان مقدور نمی بود، کارفرما می تواند به واردکننده خسارت در صورتی که مطابق قانون مسئول شناخته شود مراجعه نماید.

➤ **ماده 13 قانون مسئولیت مدنی:** کارفرمایان مشمول ماده ۱۲ مکلفند تمام کارگران و کارکنان اداری خود را در مقابل خسارات وارده از ناحیه آنان به اشخاص ثالث بیمه نمایند.

تاریخ: ۱۴۰۱/۰۲/۲۸

شماره: ۰۱/۲۰۵/۲/۹۳۰۱

پیوست:



شهرداری قم

اگر پدافند خیرمامل نباشد، تمامی دستاوردهای فرهنگی، اقتصادی، علمی و سیاسی در یک نصف روز هدر می رود. مقام معظم رهبری

جناب آقای مهندس مقومی

ریاست محترم سازمان نظام مهندسی استان قم

موضوع: اعلام لزوم اطلاع رسانی در خصوص تغییرات فرم مجوز شروع عملیات ساختمانی

سلام علیکم

با احترام؛ نظر به اصلاحات صورت پذیرفته در برگه مجوز شروع عملیات ساختمانی، شایسته است دستور فرمایید اطلاع رسانی لازم به مهندسین در خصوص بارگذاری اطلاعات ذیل صورت پذیرد.

لازم به ذکر است از مورخ ۱۵ / ۰۳ / ۱۴۰۱ امضاء مهندسین ناظر و طراح و مجری بعد از کامل شدن فیلدهای برگه شروع بکار در سیستم بارگذاری و مجوز شروع بکار صادر می گردد.

مهندس محاسب سازه:

۱- اظهار نظر در خصوص نیاز گودبرداری در پروژه های دارای طبقه منفی به اجرای سازه نگهدارنده (بارگذاری نقشه مصوب ممهور به مهر و امضاء مهندس محاسب و سازمان نظام مهندسی در صورت نیاز)

مهندس ناظر سازه:

۱- معرفی نامه آزمایشگاه بتن توسط سازمان نظام مهندسی و بارگذاری آن

۲- معرفی نامه مسئول ایمنی توسط سازمان نظام مهندسی و بارگذاری آن

۳- معرفی نامه مجری ذیصلاح در پروژه های واجد شرایط مجری ذیصلاح توسط سازمان نظام مهندسی و بارگذاری آن

۴- ارائه بیمه نامه مسئولیت مدنی و شخص ثالث کارگاه توسط مالک و بارگذاری آن

۵- نصب تابلو مشخصات پروژه در محل کارگاه و بارگذاری تصویر محل نصب تابلو

مهندس مجری ذیصلاح:

۱- پذیرش تعهد اجرای نقشه مطابق ضوابط پروانه



تعاریف

➤ نفقات مرتبط با پروژه:

ناظر، محاسب، مشاور، مالک یا کارفرما، کارگران و کارکنان، پیمانکار اصلی، پیمانکاران فرعی، مجری، افراد ثالث

➤ انواع خسارت در پروژه:

- 1- خسارت مالی (اعم از خسارت به خود پروژه، تجهیز کارگاه، خسارت مالی ثالث،...)
- 2- خسارت جانی (غرامت پزشکی و دیه به کلیه افراد دخیل در پروژه)

تعاریف

► بیمه نامه تمام خطر مهندسی CAR

کلیه امور مرتبط با خسارت مالی در پروژه و غرامت جانی فقط به افراد ثالث

► بیمه نامه مسئولیت مدنی پروژه

کلیه امور مرتبط با غرامت جانی، هزینه های پزشکی و دیه در پروژه

تعاریف

► بیمه گر:

مؤسسه بیمه ای است که دارای پروانه فعالیت از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران بوده و مجاز به انجام عملیات بیمه در این رشته است.

► بیمه گذار:

هر شخص حقیقی یا حقوقی که قرارداد بیمه را با بیمه گر منعقد می کند و متعهد به پرداخت حق بیمه می باشد.

► بیمه نامه:

همان **قرارداد** بیمه است که بین بیمه گذار و بیمه گر با رعایت قوانین ، ضوابط و مقررات مربوط مبادله می گردد. در بیمه نامه تمام عواملی که به عنوان ارکان بیمه معرفی گردید به وضوح درج می گردد

► حق بیمه:

وجه ای که بیمه گذار در برابر اخذ پوشش و تعهد بیمه گر برای جبران خسارت ناشی از وقوع یا بروز حادثه تحت پوشش بیمه نامه می پردازد.

تعاریف

➤ غرامت فوت و نقص عضو: (تعهدات بیمه گر)

وجهی است که بیمه گر متعهد می گردد در صورت بروز صدمات جسمی یا فوت کارکنان ناشی از حادثه مشمول بیمه طبق شرایط این بیمه نامه به زیان دیده یا ذینفع بپردازد.

➤ مدت بیمه:

تاریخ شروع تا انقضا بیمه نامه است. در طرح های عمرانی معمولاً شروع قرارداد تا اتمام عملیات عمرانی می باشد.

➤ فرانشیز:

درصد یا مبلغی از هر خسارت است که به منظور رعایت اصل نفع بیمه ای و جلوگیری از بی مبالاتی بیمه گذار در رعایت نکات ایمنی و انجام اقدامات پیشگیرانه، بر عهده بیمه گذار است و میزان آن بر اساس توافق بیمه گذار و بیمه گر تعیین می شود.

تعاریف

ماده 10 - چنانچه مالی به اندازه‌ی قیمت واقعی خود بیمه نشده باشد، بیمه‌گر به تناسب مبلغ بیمه‌شده خساراتی که به مال وارد می‌شود را پرداخت خواهد کرد.

حق بیمه‌ی پرداختی بیمه‌گذار

حق بیمه‌ی واقعی مورد بیمه

میزان خسارت پرداختی به بیمه‌گذار = میزان کل خسارت برآورد شده *

تعاریف

► برند بیمه ای مشهور یا مفاد (شرایط) بیمه نامه خوب؟
مساله این است!!!

کلوز بیمه ای، خوب یا بد؟

■ کلوز:

منظور از کلوز در بیمه نامه، شرایطی است که به موجب آن ویژگی های و شرایط بیمه نامه مطابق آن شروط تغییر می یابد. کلوزها همانند شرایط خصوصی بیمه نامه عملکردده و سبب می شوند برخی ویژگی های بیمه نامه تغییر یابند.

- ✓ هر کدام از رشته های بیمه مهندسی، کلوز مخصوص به خود را دارد.
- ✓ شماره کلوزهای بیمه مهندسی (تمام خطر پیمانکاری) معمولاً به صورت کدهای سه رقمی و یا به صورت علائم اختصاری می باشند.
- ✓ در صورت درخواست **حذف یا اضافه** نمودن برخی از کلوزها حق بیمه **افزایش یا کاهش** می یابد.

کلوز بیمه ای، خوب یا بد؟

► در بیمه نامه مسئولیت مدنی کلیه کلوزها افزاینده پوشش بیمه ای است.
نتیجه: هرچه تعداد کلوز بیشتر ، بیمه نامه مطلوب تر

کلوز بیمه ای، خوب یا بد؟

➡ انواع کلوزهای بیمه تمام خطر مهندسی

1. کلوزهای افزایشنده
2. کلوزهای کاهشنده
3. کلوزهای شرط گذار
4. کلوزهای استثناء کننده

انواع کلوزهای بیمه تمام خطر مهندسی

1-کلوزهاي افزايش دهنده پوشش:

این گونه کلوزها با افزایش سطح پوشش بیمه ای نسبت به خطرات استثناء شده، آن ها را نیز تحت پوشش قرار می دهند. این نوع کلوزها به دلیل گسترده نمودن سطح پوشش بیمه نامه با افزایش حق بیمه همراه هستند مانند؛ کلوز 001 (خرابه کاری گروهی) کلوز کلوز 006 (هزینه اضافه کاری، کار در شب، کار در تعطیلات رسمی و حمل سریع) و ...

انواع کلوزهای بیمه تمام خطر مهندسی

2-کلوزهای کاهش دهنده پوشش:

کلوزهایی هستند که با کاهش سطح پوشش برخی از خطرات که در آن ها مشخص شده است، خطرات تعیین شده در آن ها از پوشش بیمه نامه خارج می گردد. این گونه کلوزها حق بیمه را کاهش می دهند و در عوض در صورت بروز خسارت ناشی از خطرات نام برده شده در کلوز، بیمه گر تعهدی برای جبران خسارت نخواهد داشت. برخی از معروف ترین این دسته کلوزها عبارتند از: کلوز 009 (استثناء زلزله) کلوز 010 (استثناء سیل و طغیان آب) کلوز 012 (استثناء طوفان و باد) و ...

انواع کلوزهای بیمه تمام خطر مهندسی

3-کلوزهای محدودکننده پوشش:

این دسته از کلوزها برای جبران خسارت محدودیت هایی را اعمال می کنند به گونه ای که بیمه گر برای جبران خسارت تنها به میزان محدوده ای که در کلوز مشخص شده است تعهد دارد و خسارت مازاد بر عهده بیمه گذار می باشد مانند؛ کلوز 005 (حد جدول زمان بندی) کلوز 109 (حد دیوی مصالح پایکار) کلوز 217 (حد کانال روباز) و ...

انواع کلوزهای بیمه تمام خطر مهندسی

4- کلوزهای شرط گذارنده برای پوشش:

این طبقه از کلوزها موجب می شوند که بیمه گر تنها در صورت رعایت شروط اعلام شده در کلوز نسب به جبران خسارت متعهد باشد، به عبارت دیگر بیمه گذار تنها در صورتی می تواند خسارات وارد شده را از بیمه گر دریافت نماید که ثابت کند شروط تعیین شده در این دسته از کلوزها را پیش از وقوع حادثه رعایت نموده است، این کلوزها موجب کاهش حق بیمه می شوند مانند؛ کلوز 008 (رعایت آیین نامه مقاوم سازی در برابر زلزله)، کلوز 102 (شرایط ویژه مربوط به کابل ها، لوله ها و سایر وسایل نصب شده در زیرزمین)، کلوز 107 (شرایط مربوط به کمپ ها و انبارها)، کلوز 206 (شرایط مربوط به تجهیزات اطفای حریق) و ...

بررسی و معرفی کلوزهای بیمه مسئولیت مدنی در پروژه های ساختمانی/عمرانی

بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان فعالیتهای ساختمانی

شرکت بیمه رازی به موجب پیشنهاد کتبی مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۱ بیمه گذار، متعهد میگردد در ازای دریافت حق بیمه مقرر خسارات ناشی از مسئولیت مدنی بیمه گذار در برابر کارکنان شاغل وی را با رعایت قانون بیمه مصوب ۱۳۱۶، و قانون مسئولیت مدنی مصوب ۱۳۳۹ و قانون کار مصوب سال ۱۳۶۹ و مفاد شرایط عمومی ظهر و شرایط خصوصی و جدول مشخصات مندرج در این بیمه نامه جبران نماید.

شماره بیمه نامه : چاب آزمایشی	کد رایانه بیمه نامه : ۱۶۶۷۶۰۰۷
شماره بیمه نامه سال قبل :	نماینده آگازگزار : شعبه قم کد ۱۲۰۰۱۹
بیمه نامه سال قبل :	واحد صدور : شعبه قم کد ۱۲۰۰۱۹
نام بیمه گذار : جناب آقای شت نست ۱ کد ۱۳۰۵۳۵۷۷	کد ملی :
نشانی بیمه گذار : ل	تلفن : ۳۷۱۲۸۶۰۱
نوع بیمه گذار : حقیقی	کد اقتصادی :
مساحت کل بنا : ۸۰۰	نوع اسکلت : بتنی
محدوده مکانی تحت پوشش : انسجام، کوچه ۵/۱، انتهای کوچه، پلاک نشی: فقهه ۵/۱ / ۱۰۹۶۵ اصلی	میزان پیشرفت پروژه : نازک کاری
مساحت شروع کار: ۰۷:۰۰	ساعت اتمام کار: ۰۷:۰۰
مساحت کل بنا : ۸۰۰	نوع اسکلت : بتنی
محدوده مکانی تحت پوشش : انسجام، کوچه ۵/۱، انتهای کوچه، پلاک نشی: فقهه ۵/۱ / ۱۰۹۶۵ اصلی	میزان پیشرفت پروژه : نازک کاری
مساحت شروع کار: ۰۷:۰۰	ساعت اتمام کار: ۰۷:۰۰

موضوع بیمه : عبارت است از مسئولیت مدنی بیمه گذار در مورد جبران خسارت های بدنی وارد به کارکنان شاغل بیمه گذار در حین انجام کار در محل کار به نشانی فوق

مدت بیمه : ۳۶۵	روز است که از ساعت ۲۲ شب مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۱	شروع و در ساعت ۲۲ شب مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۰۱	خاتمه می یابد.
فرانشیز :	هزینه های پزشکی : ۲۰ درصد	حداقل مبلغ هزینه های پزشکی	۲۰۰,۰۰۰ ریال

تعهدات بیمه گر

۱- حداکثر تعهد بیمه گر برای جبران هزینه پزشکی هر نفر در هر حادثه	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲- حداکثر تعهد بیمه گر برای جبران هزینه پزشکی در طول مدت بیمه نامه	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳- حداکثر تعهد بیمه گر برای جبران غرامت فوت و نقص عضو هر نفر در هر حادثه در ماههای عادی	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴- حداکثر تعهد بیمه گر برای جبران غرامت فوت هر نفر در هر حادثه در ماههای حرام	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵- حداکثر تعهد بیمه گر برای جبران غرامت فوت و نقص عضو در طول مدت بیمه	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰
۶- حداکثر تعهد بیمه گر برای جبران حوادث منجر به غرامت مازاد بر دیه اول برای هر نفر در هر حادثه	۸۰,۰۰۰,۰۰۰
۷- حداکثر تعهد بیمه گر برای جبران حوادث منجر به غرامت مازاد بر دیه اول در طول مدت بیمه نامه	۸۰,۰۰۰,۰۰۰
۸- حداکثر پوشش بیمه ای مسئولیت بیمه گذار در مقابل مطالبات سازمان تامین اجتماعی موضوع تبصره ۱ ماده ۶۶ در هر حادثه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۹- حداکثر پوشش بیمه ای مسئولیت بیمه گذار در مقابل مطالبات سازمان تامین اجتماعی موضوع تبصره ۱ ماده ۶۶ در طول مدت بیمه نامه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰

پوشش های اضافی :

۱- پوشش حوادث ناشی از وسایل نقلیه موتوری	۲- پوشش جبران هزینه های پزشکی	۳- پوشش تبصره ۱ ماده ۶۶ قانون تامین اجتماعی با سرمایه ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	۴- پوشش مسئولیت بیمه گذار در قبال اشخاص ثالث	۵- پوشش بیمه ای افزایش ریالی دیه (سه بار)	۶- پوشش تعدد دیات و دیات غیرمستقیم با سرمایه ۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	۷- پوشش مأموریت خارج از کارگاه (مکان فعالیت) کارکنان	۸- پوشش مسئولیت مجری ذیصلاح ساختمان	۹- پوشش نوسان تعداد کارکنان تا ۲۰ درصد زمان صدور بیمه نامه	۱۰- پوشش مسئولیت بیمه گذار در قبال شخص عوامل اجرایی
--	-------------------------------	--	--	---	---	--	-------------------------------------	--	---

شرایط خصوصی :

شرایط خصوصی پیوست بیمه نامه می باشد		
حق بیمه به عدد :	۸۱,۸۱۱,۸۰۰	ریال
به حروف :	هشتاد و یک میلیون و هشتصد و یازده هزار و هشتصد ریال	
مالیات و عوارض شهر داری :	۷,۳۴۲,۰۶۲	ریال
جمع کل حق بیمه عدد :	۸۹,۱۵۳,۸۶۲	ریال
به حروف :	هشتاد و نه میلیون و یکصد و هشتصد و چهار هزار و هشتصد و دو ریال	

این برگه به منظور استعلام حق بیمه براساس شرایط درخواستی می باشد و هیچگونه تعهدی برای بیمه گر جهت پذیرش ریسک ایجاد نمی کند، بدیهی است صدور بیمه نامه مشروط به کارشناسی و تأیید نرخ و شرایط توسط واحد صدور مربوطه می باشد

بیمه گذار محترم : لطفاً به شرایط عمومی پیوست بیمه نامه توجه فرموده و آن را مطالعه فرمائید.

شرکت بیمه رازی

مدیریت بیمه های مهندسی و مسئولیت

تاریخ صدور :

بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان پروژه های عمرانی

شرکت بیمه رازی به موجب پیشنهاد کتبی مورخ ۱۴۰۱/۰۷/۲۲ بیمه گذار، متعهد میگردد در ازای دریافت حق بیمه مقرر، خسارات ناشی از مسئولیت مدنی بیمه گذار در برابر کارکنان شاغل وی را با رعایت قانون بیمه مصوب ۱۳۱۶، و قانون مسئولیت مدنی مصوب ۱۳۳۹ و قانون کار مصوب سال ۱۳۶۹ و مفاد شرایط عمومی ظهر و شرایط خصوصی و جدول مشخصات مندرج در این بیمه نامه جبران نماید.

شماره بیمه نامه : چاب آزمایشی	کد رایانه بیمه نامه : ۱۵۸۰۰۵۶۵
شماره بیمه نامه سال قبل :	نماینده آگازگزار : علی تقی زاده کد ۲۲۰۵۷۲
بیمه نامه سال قبل :	واحد صدور : علی تقی زاده کد ۲۲۰۵۷۲
نام بیمه گذار : چهران رضائی کد ۱۲۶۹۲۸۳۷	کد ملی : ۲۳۷۱۲۲۵۱۲۶
نشانی بیمه گذار : قم پردیسان	تلفن : ۰۹۱۷۴۰۲۲۰۶
نوع بیمه گذار : حقیقی	کد اقتصادی :

موضوع فعالیت : اجرای کانال هدایت سیلاب شامل نصب لوله، بتن ریزی	تعداد کارکنان : ثابت: ۵	متغیر حداقل ۴	حداکثر ۶	نفر
محدوده مکانی تحت پوشش : قم پردیسان لوله گذاری آب				
ساعت شروع کار: ۰۷:۰۰	ساعت اتمام کار: ۰۶:۵۹			
شیفت کاری : شیفت ۳				

موضوع بیمه : عبارت است از مسئولیت مدنی بیمه گذار در مورد جبران خسارت های بدنی وارد به کارکنان شاغل بیمه گذار در حین انجام کار در محل کار به نشانی فوق

مدت بیمه : ۱۲۰	روز است که از ساعت ۲۲ شب مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۰۴	شروع و در ساعت ۲۲ شب مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۰۴	خاتمه می یابد.
فرانشیز :	هزینه های پزشکی : ۱۰ درصد	حداقل مبلغ هزینه های پزشکی	۵۰۰,۰۰۰ ریال

تعهدات بیمه گر

۱- حداکثر تعهد بیمه گر برای جبران هزینه پزشکی هر نفر در هر حادثه	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲- حداکثر تعهد بیمه گر برای جبران هزینه پزشکی در طول مدت بیمه نامه	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳- حداکثر تعهد بیمه گر برای جبران غرامت فوت و نقص عضو هر نفر در هر حادثه در ماههای عادی	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰
۴- حداکثر تعهد بیمه گر برای جبران غرامت فوت هر نفر در هر حادثه در ماههای حرام	۶۴۰,۰۰۰,۰۰۰
۵- حداکثر تعهد بیمه گر برای جبران غرامت فوت و نقص عضو در طول مدت بیمه	۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۶- حداکثر تعهد بیمه گر برای جبران حوادث منجر به غرامت مازاد بر دیه اول برای هر نفر در هر حادثه	۶۴۰,۰۰۰,۰۰۰
۷- حداکثر تعهد بیمه گر برای جبران حوادث منجر به غرامت مازاد بر دیه اول در طول مدت بیمه نامه	۶۴۰,۰۰۰,۰۰۰
۸- حداکثر پوشش بیمه ای مسئولیت بیمه گذار در مقابل مطالبات سازمان تامین اجتماعی موضوع تبصره ۱ ماده ۶۶ در هر حادثه	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰
۹- حداکثر پوشش بیمه ای مسئولیت بیمه گذار در مقابل مطالبات سازمان تامین اجتماعی موضوع تبصره ۱ ماده ۶۶ در طول مدت بیمه نامه	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰

پوشش های اضافی : ۱- پوشش حوادث ناشی از وسایل نقلیه موتوری ۲- پوشش جبران هزینه های پزشکی ۳- پوشش تبصره ۱ ماده ۶۶ قانون تامین اجتماعی با سرمایه ۴,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال ۴- پوشش بیمه ای افزایش ریالی دیه (سه بار) ۵- پوشش تعدد دیات و دیات غیرمستقیم با سرمایه ۶,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال ۶- پوشش مأموریت خارج از کارگاه (مکان فعالیت) کارکنان ۷- پوشش نوسان تعداد کارکنان تا ۲۰ درصد زمان صدور بیمه نامه ۸- پوشش غرامت دستمزد روزانه با سرمایه ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

شرایط خصوصی :

شرایط خصوصی پیوست بیمه نامه می باشد		
حق بیمه به عدد : ۶۲,۰۱۲,۷۰۰	ریال	به حروف : شصت و دو میلیون و دوازده هزار و هشتصد ریال
مالیات و عوارض شهر داری : ۵,۵۸۱,۱۴۳	ریال	
جمع کل حق بیمه عدد : ۶۷,۵۹۳,۸۴۳	ریال	به حروف : شصت و هفت میلیون و پانصد و نود و سه هزار و هشتصد و چهل و سه ریال

این برگه به منظور استعلام حق بیمه براساس شرایط درخواستی می باشد و هیچگونه تعهدی برای بیمه گر جهت پذیرش ریسک ایجاد نمی کند، بدیهی است صدور بیمه نامه مشروط به کارشناسی و تأیید نرخ و شرایط توسط واحد صدور مربوطه می باشد

بیمه گذار محترم : لطفاً به شرایط عمومی پیوست بیمه نامه توجه فرموده و آن را مطالعه فرمائید.

شرکت بیمه رازی

مدیریت بیمه های مهندسی و مسئولیت

تاریخ صدور :

بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان فعالیتهای ساختمانی

شرکت بیمه راژی به موجب پیشنهاد کتبی مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۱ بیمه گذار، متعهد میگردد در ازای دریافت حق بیمه مقرر، خسارات ناشی از مسئولیت مدنی بیمه گذار در برابر کارکنان شاغل وی را با رعایت قانون بیمه مصوب ۱۳۱۶، و قانون مسئولیت مدنی مصوب ۱۳۳۹ و مقاد شرایط عمومی ظهر و شرایط خصوصی و جدول مشخصات مندرج در این بیمه نامه جبران نماید.

شماره بیمه نامه : چاپ آزمایشی	کد رایانه بیمه نامه: ۱۶۷۷۶۰۰۷
شماره بیمه نامه سال قبل :	نماینده اکارگزار: شصیه قم کد ۱۲۰۰۱۹
بیمه نامه سال قبل:	واحد صدور: شصیه قم کد ۱۲۰۰۱۹
نام بیمه گذار : جناب آقای شت شت کد ۱۳۰۵۳۵۷۷	کد ملی :
نشانی بیمه گذار: ل	تلفن : ۳۷۱۲۸۶۰۱
نوع بیمه گذار: حقیقی	کد اقتصادی :

شرایط خصوصی :

- شرایط عمومی حکم بر این بیمه نامه عیناً بر اساس آئین نامه ۹۸ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.
- خسارت ناشی از انفجار مهمات جنگی و سایر مواد ناریه از پوشش بیمه نامه مستثنی می باشد و بیمه گر تعهدی در قبال جبران خسارت وارده نخواهد داشت.
- با توجه به اینکه مبنای محاسبه حق بیمه پروژه های ساختمانی متراژ زیربنای ساختمان می باشد، به رغم بندهای ۳ و ۴ از ماده ۲ و ماده ۳ آئین نامه ۹۸ (شرایط عمومی) ارائه مشخصات عوامل اجرایی در این بیمه نامه الزامی نیست و بنابراین مسئولیت عوامل اجرایی در مقابل کلیه کارکنان و عوامل شاغل در پروژه ساختمانی به نشانی مندرج در بیمه نامه تحت پوشش است.
- بیمه گذار موظف است متراژ کل زیربنای ساختمان را بصورت واقعی به بلیه گر اعلام نماید. چنانچه بعد از وقوع حادثه مشخص شود که آخرین متراژ اظهار شده کمتر از میزان واقعی است، تعهدات بیمه گر به نسبت آخرین متراژ اظهار شده به میزان واقعی کاهش می یابد. در اینصورت پرداخت مابه التفاوت خسارت برعهده بیمه گذار خواهد بود.

این برگه به منظور استعلام حق بیمه براساس شرایط درخواستی می باشد و هیچگونه تعهدی برای بیمه گر جهت پذیرش ریسک ایجاد نمی کند، بدیهی است صدور بیمه نامه مشروط به کارشناسی و تأیید نرخ و شرایط توسط واحد صدور مربوطه می باشد.

بیمه گذار محترم : لطفاً به شرایط عمومی پیوست بیمه نامه توجه فرموده و آن را مطالعه فرمائید.

شرکت بیمه راژی

مدیریت بیمه های مهندسی و مسئولیت

تاریخ صدور :

بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان پروژه های عمرانی

شرکت بیمه راژی به موجب پیشنهاد کتبی مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۳ بیمه گذار، متعهد میگردد در ازای دریافت حق بیمه مقرر، خسارات ناشی از مسئولیت مدنی بیمه گذار در برابر کارکنان شاغل وی را با رعایت قانون بیمه مصوب ۱۳۱۶، و قانون مسئولیت مدنی مصوب ۱۳۳۹ و مقاد شرایط عمومی ظهر و شرایط خصوصی و جدول مشخصات مندرج در این بیمه نامه جبران نماید.

شماره بیمه نامه : چاپ آزمایشی	کد رایانه بیمه نامه: ۱۵۸۰۰۵۶۵
شماره بیمه نامه سال قبل :	نماینده اکارگزار: علی تقی زاده کد ۲۴۰۵۷۲
بیمه نامه سال قبل:	واحد صدور: علی تقی زاده کد ۲۴۰۵۷۲
نام بیمه گذار : چمران رضائی کد ۱۲۶۹۲۸۳۷	کد ملی : ۲۳۷۱۲۲۵۱۲۶
نشانی بیمه گذار: قم پردیسان	تلفن : ۰۹۱۷۴۰۸۲۴۰۶
نوع بیمه گذار: حقیقی	کد اقتصادی :

شرایط خصوصی :

- شرایط عمومی حکم بر این بیمه نامه عیناً بر اساس آئین نامه ۹۸ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.
- خسارت ناشی از انفجار مهمات جنگی و سایر مواد ناریه از پوشش بیمه نامه مستثنی می باشد و بیمه گر تعهدی در قبال جبران خسارت وارده نخواهد داشت.
- بیمه گذار موظف است تعداد کارکنان خود را بصورت واقعی به بیمه گر اعلام نماید. چنانچه بعد از وقوع حادثه مشخص شود که تعداد کارکنان اظهار شده در بیمه نامه کمتر از تعداد واقعی کارکنان بیمه گذار است، تعهدات بیمه گر به نسبت آخرین تعداد اعلامی به تعداد واقعی کارکنان کاهش می یابد، در اینصورت پرداخت مابه التفاوت خسارت برعهده بیمه گذار خواهد بود.
- شهرداری قم (کارفرما) تحت پوشش بیمه نامه فوق تا سقف تعهدات مندرج می باشد.

محدوده فعالیت بیمه گذار به شرح ذیل می باشد :

این برگه به منظور استعلام حق بیمه براساس شرایط درخواستی می باشد و هیچگونه تعهدی برای بیمه گر جهت پذیرش ریسک ایجاد نمی کند، بدیهی است صدور بیمه نامه مشروط به کارشناسی و تأیید نرخ و شرایط توسط واحد صدور مربوطه می باشد.

بیمه گذار محترم : لطفاً به شرایط عمومی پیوست بیمه نامه توجه فرموده و آن را مطالعه فرمائید.

شرکت بیمه راژی

مدیریت بیمه های مهندسی و مسئولیت

تاریخ صدور :

بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان پروژه های عمرانی

شماره بیمه نامه : چاپ آزمایشی	نماینده کارگزار : علی تقی زاده کد ۲۲۰۵۷۲
نام بیمه گذار : چمران رضائی کد ۱۲۶۹۲۸۳۷	واحد صدور : علی تقی زاده کد ۲۲۰۵۷۲

پوشش های اضافی

شماره ۱: پوشش حوادث ناشی از وسایل نقلیه موتوری

به موجب این پوشش، جبران خسارت های وارده به کارکنان ناشی از حوادث وسایل نقلیه موتوری زمینی که بر اساس رای مراجع ذیصلاح در شمول تعهدات موضوع قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه و صندوق تامین خسارت های بدنی نباشد و مسئولیت بیمه گذار در بروز حادثه محرز شده است، متناسب با درصد مسئولیت وی، تحت پوشش می باشد.

تبصره ۱- خسارت وارده به کارکنان در خارج از کارگاه در صورتی قابل پرداخت می باشد که علاوه بر احراز مسئولیت بیمه گذار، پوشش مأموریت خارج از کارگاه (مکان فعالیت) قبل از بروز حادثه توسط بیمه گذار خریداری شده باشد.

تبصره ۲- تعهد بیمه گر در خصوص کلیه کارکنان زیان دیده و کلیه حوادث احتمالی از حداکثر تعهد بیمه گر در طول مدت قرارداد مندرج در شرایط خصوصی تجاوز نخواهد کرد.

سرمایه پوشش	ریال	حق بیمه پوشش	۱,۲۷۳,۹۳۸ ریال
-------------	------	--------------	----------------

شماره ۲: پوشش جبران هزینه های پزشکی

به موجب این پوشش، هزینه های پزشکی موضوع این بیمه نامه در صورتیکه مشمول تعریف بند ۶ ماده ۲ آیین نامه نباشد و مطابق رای مراجع قضایی بیمه گذار محکوم به پرداخت آن نشده باشد، بر اساس صورتحساب های معتبر ارائه شده، تحت پوشش می باشد.

تبصره- تعهد بیمه گر برای هزینه های پزشکی در خصوص کلیه کارکنان زیان دیده و کلیه حوادث احتمالی از حداکثر تعهد بیمه گر در طول مدت قرارداد، مندرج در شرایط خصوصی تجاوز نخواهد کرد.

سرمایه پوشش	ریال	حق بیمه پوشش	۶۸۶,۹۶۹ ریال
-------------	------	--------------	--------------

شماره ۳: پوشش تبصره ۱ ماده ۶۶ قانون تامین اجتماعی

به موجب این پوشش، صرفاً پرداخت مستمری موضوع تبصره ۱ ماده ۶۶ قانون تامین اجتماعی که ناشی از حادثه منجر به فوت و یا از کارافتادگی کارکنان باشد، با پرداخت یکجای مطالبات وفق تبصره مذکور، تحت پوشش می باشد.

حداکثر تعهد بیمه گر برای هر نفر از مبلغ ۴۸۰۰۰۰۰۰۰ ریال و در طول مدت اعتبار بیمه نامه برای کلیه افراد از مبلغ ۴۸۰۰۰۰۰۰۰ ریال تجاوز نخواهد کرد.

سرمایه پوشش	۴,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	حق بیمه پوشش	۱۲,۰۹۰,۶۵۰ ریال
-------------	--------------------	--------------	-----------------

شماره ۵: پوشش بیمه ای افزایش ریالی دیه (سه بار)

به موجب این پوشش، تعهدات مندرج در بیمه نامه به ازای هر زبان دیده با توجه به افزایش سالانه دیه توسط قوه قضائیه از زمان شروع بیمه نامه و بنا به درخواست بیمه گذار سه بار افزایش می یابد، مشروط به آنکه ناشی از تاخیر در ارائه رای مراجع قضایی توسط بیمه گذار یا زیان دیده نباشد. همچنین، حداکثر تعهد بیمه گر در خصوص کلیه حوادث احتمالی افزایش می یابد.

سرمایه پوشش	ریال	حق بیمه پوشش	۶,۱۸۲,۷۱۹ ریال
-------------	------	--------------	----------------

شرکت بیمه رازی

مدیریت بیمه های مهندسی و مسئولیت

شماره بیمه نامه : چاپ آزمایشی
نام بیمه گذار : جناب آقای نست نست کد ۱۳۰۵۳۵۷۷

نماینده کارگزار : شمیم قم کد ۱۲۰۰۱۹
واحد صدور : شمیم قم کد ۱۲۰۰۱۹

پوشش های اضافی

شماره ۱: پوشش حوادث ناشی از وسایل نقلیه موتوری

به موجب این پوشش، جبران خسارت های وارده به کارکنان ناشی از حوادث وسایل نقلیه موتوری زمینی که بر اساس رای مراجع ذیصلاح در شمول تعهدات موضوع قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه و صندوق تامین خسارت های بدنی نباشد و مسئولیت بیمه گذار در بروز حادثه محرز شده است، متناسب با درصد مسئولیت وی، تحت پوشش می باشد.

تبصره ۱- خسارت وارده به کارکنان در خارج از کارگاه در صورتی قابل پرداخت می باشد که علاوه بر احراز مسئولیت بیمه گذار، پوشش مأموریت خارج از کارگاه (مکان فعالیت) قبل از بروز حادثه توسط بیمه گذار خریداری شده باشد.

تبصره ۲- تعهد بیمه گر در خصوص کلیه کارکنان زیان دیده و کلیه حوادث احتمالی از حداکثر تعهد بیمه گر در طول مدت قرارداد مندرج در شرایط خصوصی تجاوز نخواهد کرد.

سرمایه پوشش	ریال	حق بیمه پوشش	۲,۹۶۲,۰۵۰ ریال
-------------	------	--------------	----------------

شماره ۲: پوشش جبران هزینه های پزشکی

به موجب این پوشش، هزینه های پزشکی موضوع این بیمه نامه در صورتیکه مشمول تعریف بند ۶ ماده ۲ آیین نامه نباشد و مطابق رای مراجع قضایی بیمه گذار محکوم به پرداخت آن نشده باشد، بر اساس صورتحساب های معتبر ارائه شده، تحت پوشش می باشد.

تبصره- تعهد بیمه گر برای هزینه های پزشکی در خصوص کلیه کارکنان زیان دیده و کلیه حوادث احتمالی از حداکثر تعهد بیمه گر در طول مدت قرارداد، مندرج در شرایط خصوصی تجاوز نخواهد کرد.

سرمایه پوشش	ریال	حق بیمه پوشش	۱,۴۸۱,۰۲۵ ریال
-------------	------	--------------	----------------

شماره ۳: پوشش تبصره ۱ ماده ۶۶ قانون تامین اجتماعی

به موجب این پوشش، صرفاً پرداخت مستمری موضوع تبصره ۱ ماده ۶۶ قانون تامین اجتماعی که ناشی از حادثه منجر به فوت و یا از کارافتادگی کارکنان باشد، با پرداخت یکجای مطالبات وفق تبصره مذکور، تحت پوشش می باشد.

حداکثر تعهد بیمه گر برای هر نفر از مبلغ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ریال و در طول مدت اعتبار بیمه نامه برای کلیه افراد از مبلغ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ریال تجاوز نخواهد کرد.

سرمایه پوشش	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	حق بیمه پوشش	۲۶,۳۶۲,۲۴۵ ریال
-------------	---------------------	--------------	-----------------

شماره ۴: پوشش مسئولیت بیمه گذار در قبال اشخاص ثالث

به موجب این پوشش، خسارت های موضوع بند ۶ ماده ۲ آیین نامه وارد به اشخاص ثالث در محل کارگاه (مکان فعالیت) تحت پوشش می باشد.

تبصره ۱- اشخاص ثالث در این پوشش به افرادی اطلاق می شود که جزء کارکنان بیمه گذار و عوامل اجرایی وی و شخص عوامل اجرایی نباشند.

تبصره ۲- حداکثر تعهد بیمه گر در طول مدت قرارداد از مبلغ مندرج در شرایط خصوصی تجاوز نخواهد کرد.

شرکت بیمه رازی

مدیریت بیمه های مهندسی و مسئولیت

کلوز های بیمه نامه مسئولیت

- **کلوز پوشش بیمه ای خسارات جانی دیه اشخاص ثالث**
- ✓ در تعهدات اصلی بیمه نامه مسئولیت مدنی کارفرما در مقابل کارکنان، **صرفاً مسئولیت بیمه گذار در برابر حوادث احتمالی کارکنان** تحت پوشش قرار گرفته است.
- ✓ ممکن است شخصی که هیچ نوع رابطه استخدامی با کارفرما **ندارد** مانند مهمان، بازدید کننده، کارگر یک شرکت یا کارخانه دیگر و ... در محل مورد بیمه دچار حادثه گردد که دراین صورت کارفرما مسوول جبران خسارت وارده خواهد بود.
- ✓ چون شخص مذکور جزو کارکنان کارفرما نیست در صورتی خسارت از محل این نوع بیمه نامه ها قابل پرداخت است که این کلوز خریداری شده باشد.
- ✓ در صورتی که بیمه گذار این کلوز را خریداری نموده باشد در صورت خرید بیمه نامه مسئولیت ناشی از اجرای عملیات ساختمانی به طور هم زمان دیگر نیازی به خرید پوشش جانی در بیمه نامه ناشی از اجرای عملیات ساختمانی نیست.
- ✓ حق بیمه این کلوز معمولاً، **ده درصد حق بیمه پایه** است.

کلوز های بیمه نامه مسئولیت

➤ کلوز پوشش تعدد دیات (خسارت بیش از یک دیه)

- ✓ طبق قانون مجازات اسلامی هر یک از اندام های بدن دیه معین و مشخصی دارد
- ✓ در حوادثی که به طور هم زمان چندین عضو یا اندام آسیب ببیند مجموع دیه آن ها ممکن است از دیه فوت یک انسان بیش تر شود
- ✓ به عنوان مثال نابینا شدن هر دو چشم یا ناشنوا شدن هر دو گوش به طور همزمان دو دیه کامل دارد (هر کدام یک دیه) این در حالی ست که فوت همان فرد یک دیه دارد
- ✓ بنابراین ممکن است بر اثر وقوع حادثه به چندین عضو یک نفر آسیب وارد گردد و به تبع آن مبلغ دیه از یک دیه کامل انسان بیش تر شود
- ✓ حق بیمه این کلوز حدود پنج درصد حق بیمه پایه است.

کلوز های بیمه نامه مسئولیت

➤ کلوز پوششش تعدد دیات (خسارت بیش از یک ديه)

شماره ۶: پوشش تعدد دیات و دیات غیرمسری

به موجب این پوشش، در صورتیکه در یک حادثه تحت پوشش، طبق رای مراجع قضایی بیمه گذار به پرداخت بیش از یک ديه و یا دیات غیرمسری به هر یک از کارکنان محکوم گردد، بیمه گر مکلف به پرداخت خسارت حداکثر تا سقف تعهد پذیرفته شده در شرایط خصوصی بیمه نامه می باشد.

تبصره ۱- تعهد بیمه گر در خصوص کلیه کارکنان زیان دیده و کلیه حوادث احتمالی در طول مدت قرارداد از حداکثر تعهد بیمه گر مندرج در شرایط خصوصی تجاوز نخواهد کرد.

تبصره ۲- در صورت خریداری پوشش بیمه ای افزایش ریالی ديه، تعهدات پوشش تعدد دیات و دیات غیرمسری به همان میزان افزایش خواهد یافت.

سرمایه پوشش ۶,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال حق بیمه پوشش ۰ ریال

کلوز های بیمه نامه مسئولیت

➤ کلوز ماموریت خارج از کارگاه

- ✓ کارفرمایانی که شرایط شغلی آن ها ایجاب می کند پرسنل خود را به بیرون از کارگاه اعزام نمایند، می بایست با خرید این کلوز و **ارایه اسامی این افراد (که معمولا حداکثر 20 % تعداد نیروی کار تحت پوشش بیمه نامه است)** تعهدات بیمه نامه خود را افزایش دهند.
- ✓ به موجب این الحاقی مسوولیت بیمه گذار برای صدمات جسمانی کارکنان در محل اقامت وابسته به کارگاه و ماموریت های خارج از کارگاه مشروط براینکه بیمه گذار حق بیمه اضافی متعلقه را پرداخت کرده باشد در تعهد بیمه گر می باشد.
- ✓ خسارت هایی تحت پوشش می باشند که در راستای اهداف سازمان بوده باشد، مثلا اگر کارگری در حین ماموریت به انجام کارهای غیرمرتبط در راستای ماموریت بپردازد بیمه گران نسبت به پرداخت خسارت تعهدی نخواهد داشت . برای مثال اگر در پروژه ای آقای (الف) یکی از کارگران به دستور کارفرمای خود برای خرید قطعه ایی به بیرون از کارگاه اعزام شود و نامبرده خارج از وظایف محوله اش برای تفریح به مجموعه ورزشی نزدیک محل کار خود رفته و در آنجا بر اثر زمین خوردن دچار آسیب شود، این خسارت تحت پوشش بیمه گر نخواهد بود.
- ✓ در هر حال صدمات جسمانی کارکنان ناشی از وسایل نقلیه موتوری استثنا است و برای تحت پوشش قرار گرفتن این موارد نیاز به کلوز است که در این بخش معرفی خواهد شد.
- ✓ حق بیمه این کلوز با توجه به تعداد افراد مامور بین **پنج تا سی و پنج درصد** حق بیمه پایه است.

کلوز های بیمه نامه مسئولیت

■ کلوز اماکن وابسته به کارگاه

✓ در بیمه نامه مسوولیت مدنی کارفرما، حوادثی تحت پوشش است که صرفاً در محل مورد بیمه اتفاق افتاده باشد

✓ از طرفی گاهی اوقات بعضی از کارفرمایان اماکنی همچون سالن ورزشی، رستوران، حمام و ... را در خارج از محل مورد بیمه با هدف استراحت یا آموزش یا تفریح برای پرسنل خود فراهم می کنند که در محدوده پوشش بیمه ای قرار ندارد، در این گونه مواقع بیمه گذار می تواند با خرید این کلوز و ارائه نشانی این قبیل اماکن پوشش لازم را برای حوادث فراهم نمایند.

✓ به موجب این الحاقی مسوولیت بیمه گذار برای صدمات جسمانی کارکنان در اماکن وابسته به کارگاه مانند رستوران، حمام، سالن ورزشی و ... مشروط بر اینکه بیمه گذار حق بیمه اضافی متعلقه را پرداخت کرده باشد، تحت پوشش قرار می گیرد.

✓ نکته قابل توجه اینکه حوادث ناشی از استفاده از وسایل حرارتی و برودتی غیر استاندارد و یا نصب غیر استاندارد در زمان و در محل استراحت تحت پوشش نمی باشد.

✓ حق بیمه این کلوز حدود پنج درصد حق بیمه پایه است.

کلوز های بیمه نامه مسئولیت

شماره ۷: پوشش مأموریت خارج از کارگاه (مکان فعالیت) کارکنان

به موجب این پوشش، صدمات بدنی وارد به کارکنان، حین انجام مأموریت های خارج از کارگاه (مکان فعالیت) ، براساس اعلام کتبی اسامی افراد توسط بیمه گذار تحت پوشش می باشد. در هر حال خسارت بدنی وارده به کارکنان ناشی از حوادث وسیله نقلیه موتوری استثناء می باشد، مگر آنکه پوشش مربوط، خریداری شده باشد. تبصره- تعهد بیمه گر در خصوص کلیه کارکنان زیان دیده و کلیه حوادث احتمالی از حداکثر تعهد بیمه گر در طول مدت قرارداد در شرایط خصوصی تجاوز نخواهد کرد.

حق بیمه پوشش ۱,۳۷۳,۹۳۸ ریال

سرمایه پوشش ریال

کلوز های بیمه نامه مسئولیت

➤ کلوز حوادث ناشی از وسایل نقلیه موتوری

✓ این کلوز تنها حوادثی را که ناشی از وسایل نقلیه موتوری و در داخل کارگاه اتفاق افتاده باشد، تحت پوشش قرار می دهد. به موجب این الحاقی و با رعایت شرایط بیمه نامه (مشروط به پرداخت حق بیمه اضافی متعلقه) کلیه ی خسارت وارده مشروط بر اینکه بیمه گذار حق بیمه اضافی متعلقه را پرداخت کرده باشد با رعایت موارد زیر جبران خواهد شد:

✓ حداکثر تعهد بیمه گر در طول مدت بیمه نامه می بایست مشخص باشد.

✓ در صورتی که وسیله نقلیه عامل حادثه متعلق به بیمه گذار یا در اختیار وی نباشد پس از پرداخت خسارت توسط بیمه گر کلیه حقوق بیمه گذار و زیان دیده در قبال مقصر حادثه به بیمه گر منتقل می گردد. بیمه گذار موظف است از هر عملی که دعوی بیمه گر را علیه مسوول خسارت دچار اشکال مینماید خودداری کند.

✓ کلوز وسایل نقلیه موتوری **فقط** حوادثی را که ناشی از وسایل نقلیه موتوری باشد و در داخل کارگاه رخ دهد تحت پوشش قرار می دهد و خسارت های خارج از کارگاه تحت پوشش نمی باشد.

✓ حق بیمه این کلوز معمولاً، **بیست و چهار درصد حق بیمه پایه** است.

کلوز های بیمه نامه مسئولیت

شماره ۱: پوشش حوادث ناشی از وسایل نقلیه موتوری

به موجب این پوشش، جبران خسارت های وارده به کارکنان ناشی از حوادث وسایل نقلیه موتوری زمینی که بر اساس رای مراجع ذیصلاح در شمول تعهدات موضوع قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه و صندوق تامین خسارت های بدنی نباشد و مسئولیت بیمه گذار در بروز حادثه محرز شده است، متناسب با درصد مسئولیت وی، تحت پوشش می باشد.

تبصره ۱- خسارت وارده به کارکنان در خارج از کارگاه در صورتی قابل پرداخت می باشد که علاوه بر احراز مسئولیت بیمه گذار، پوشش مأموریت خارج از کارگاه (مکان فعالیت) قبل از بروز حادثه توسط بیمه گذار خریداری شده باشد.

تبصره ۲- تعهد بیمه گر در خصوص کلیه کارکنان زیان دیده و کلیه حوادث احتمالی از حداکثر تعهد بیمه گر در طول مدت قرارداد مندرج در شرایط خصوصی تجاوز نخواهد کرد.

حق بیمه پوشش ۱,۳۷۳,۹۳۸ ریال

سرمایه پوشش ریال

کلوز های بیمه نامه مسئولیت

ماده ۶۶ قانون تامین اجتماعی

در صورتی که ثابت شود وقوع حادثه مستقیماً ناشی از عدم رعایت مقررات حفاظت فنی و بروز بیماری ناشی از عدم رعایت مقررات بهداشتی و احتیاط لازم از طرف کارفرما یا نمایندگان او بوده سازمان تأمین خدمات درمانی و سازمان هزینه‌های مربوط به معالجه و غرامات و مستمری‌ها و غیره را پرداخته و طبق ماده ۵۰ این قانون از کارفرما مطالبه و وصول خواهد نمود.

تبصره ۱- مقصر می‌تواند با پرداخت معادل ده سال مستمری موضوع این ماده به سازمان از این بابت بری‌الذمه شود.

تبصره ۲- هر گاه بیمه شده مشمول مقررات مربوط به بیمه شخص ثالث باشد در صورت وقوع حادثه سازمان و سازمان تأمین خدمات درمانی و یا شخصاً کمک‌های مقرر در این قانون را نسبت به بیمه شده انجام خواهند داد و شرکتهای بیمه موظفند خسارات وارده به سازمانها را در حدود تعهدات خود نسبت به شخص ثالث بپردازند.

کلوز های بیمه نامه مسئولیت

■ کلوز تامین مطالبات تامین اجتماعی و خدمات درمانی

✓ به موجب این الحاقی مطالبات سازمان تامین اجتماعی و یا سازمان خدمات درمانی از بیمه گذار بابت هزینه های مربوط به معالجه، غرامت، مستمری و ... تعیین شده و به لحاظ فوت، نقص عضو، بروز جراحت و بیماری، کارکنان را براساس مفاد قانون تامین اجتماعی از جمله تبصره 1 ماده 66 قانون مذکور (توسط شرکت بیمه جبران می گردد.

✓ حداکثر تعهد بیمه گر جهت پرداخت هزینه های مذکور برای هر نفر از مبلغ ریال تجاوز نخواهد کرد.

✓ به طور مثال برای تعیین مبلغ ده سال مستمری اگر حقوق حادثه دیده در لیست بیمه تامین اجتماعی حداقل حقوق یا کارگر دارای سابقه بیمه پایین باشد، با احتساب حقوق 6 میلیون تومان در ماه، این مبلغ حدود 720 میلیون تومان است. به عبارتی در صورت فوت کارگر **کارفرما علاوه بر پرداخت دیه کامل** به وراثت وی می بایست مبلغ 720 میلیون تومان نیز به سازمان تامین اجتماعی بپردازد.

✓ حق بیمه این کلوز حدود **بیست تا صد و بیست درصد حق بیمه پایه** است.

کلوز های بیمه نامه مسئولیت

کلوز تامین مطالبات تامین اجتماعی و خدمات درمانی

شماره ۳: پوشش تبصره ۱ ماده ۶۶ قانون تامین اجتماعی

به موجب این پوشش، صرفاً پرداخت مستمری موضوع تبصره ۱ ماده ۶۶ قانون تامین اجتماعی که ناشی از حادثه منجر به فوت و یا از کارافتادگی کارکنان باشد، با پرداخت یکجای مطالبات وفق تبصره مذکور، تحت پوشش می باشد.
حداکثر تعهد بیمه گر برای هر نفر از مبلغ ۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال و در طول مدت اعتبار بیمه نامه برای کلیه افراد از مبلغ ۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال تجاوز نخواهد کرد.

سرمایه پوشش ۴,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال حق بیمه پوشش ۱۲,۰۹۰,۶۵۰ ریال

به موجب این پوشش، صرفاً پرداخت مستمری موضوع تبصره ۱ ماده ۶۶ قانون تامین اجتماعی که ناشی از حادثه منجر به فوت و یا از کارافتادگی کارکنان باشد، با پرداخت یکجای مطالبات وفق تبصره مذکور، تحت پوشش می باشد.
حداکثر تعهد بیمه گر برای هر نفر از مبلغ ۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال و در طول مدت اعتبار بیمه نامه برای کلیه افراد از مبلغ ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال تجاوز نخواهد کرد.

۱۰

۵- مطالبات سازمان تامین اجتماعی

الحاقیه شماره ۵:

بدینوسیله تأیید و گواهی می گردد به موجب این الحاقی و رعایت شرایط بیمه نامه، در صورت احراز مسئولیت بیمه گذار، غرامات مطالبه شده طبق مفاد قانون تامین اجتماعی (تبصره ۱ ماده ۶۶ قانون مذکور) از شخص کارفرما در خصوص حوادث حین کار کارکنان وی، در محدوده مکانی تحت پوشش بیمه نامه حداکثر تا سرمایه تحت پوشش این الحاقی در تعهد بیمه گر می باشد.
*تعهد بیمه گر برای هر نفر در هر حادثه به مبلغ ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال و در طول مدت بیمه نامه به مبلغ ۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال خواهد بود.

کلوز های بیمه نامه مسئولیت

■ کلوز پوشش مجري ذیصلاح پروژه

- ✓ در بیمه نامه مسوولیت مدنی کارفرما در مقابل کارکنان پروژه های ساختمانی مسوولیت کارفرما تحت پوشش است اما مسوولیت مجري ذیصلاح در تعهد بیمه گر نیست.
- ✓ در پروژه هایی که اجرائی آن ها به عهده مجري ذیصلاح می باشد با خرید این کلوز مسوولیت مجري ذیصلاح در حوادث احتمالی تحت پوشش قرار گیرد البته امکان تهیه بیمه نامه ای مستقل برای تحت پوشش قرار گرفتن مسوولیت های مجري پروژه وجود دارد.
- ✓ حق بیمه این کلوز حدود **ده درصد حق بیمه پایه** است.

کلوز های بیمه نامه مسئولیت

➤ کلوز پوشش مجری ذیصلاح پروژه

8- پوشش مسئولیت مجری ذیصلاح ساختمان

به موجب این پوشش، مسئولیت مجری ذیصلاح ساختمان در قبال خسارت های موضوع بند 6 ماده 2 این آیین نامه وارد به کارکنان پروژه های ساختمانی تحت پوشش می باشد.

تبصره 1- منظور از مجری ذیصلاح ساختمان، فردی است که طبق آیین نامه اجرایی ماده 33 قانون نظام مهندسی و کنترل ساختمان و اصلاحات بعدی آن دارای پروانه اشتغال به کار از وزارت مسکن و شهرسازی باشد.

تبصره 2- تعهد بیمه گر در خصوص کلیه کارکنان زیان دیده و کلیه حوادث احتمالی از حداکثر تعهد بیمه گر در طول مدت قرارداد در شرایط خصوصی تجاوز نخواهد کرد.

کلوز های بیمه نامه مسئولیت

■ کلوز پوشش بیمه ای برای شخص کارفرما یا پیمانکار

- ✓ به موجب این الحاقی خدمات جسمانی وارد به بیمه گذار، شخص کارفرما، شخص پیمانکار، مهندس ناظر، مهندس طراح، مهندس مشاور و مجری ذیصلاح (بیمه حوادث) در اثر خطرات مورد بیمه با رعایت سقف تعهدات مندرج در بیمه نامه جبران می گردد.
- ✓ در این کلوز همچنین شخص کارفرما و پیمانکار فقط در محل مورد بیمه تحت پوشش خواهند بود به جزء آن که کلوز مأموریت خارج از کارگاه را اخذ نموده باشد و نام آنان در لیست مأموران به بیمه گر اعلام شده باشد.
- ✓ حق بیمه این کلوز معمولاً ، پنج درصد حق بیمه پایه است.

کلوز های بیمه نامه مسئولیت

■ کلوز پوشش بیمه ای برای شخص کارفرما یا پیمانکار

۲۳- خسارت جانی وارد به پیمانکاران طرف قرارداد با بیمه گذار و مهندسین حاضر در پروژه

به موجب این پوشش و با رعایت شرایط بیمه نامه منوط به پرداخت حق بیمه اضافی، مسئولیت بیمه گذار در قبال خسارات جانی وارد به شخص مهندس ناظر، طراح، مشاور و مجری ذیصلاح و صاحبکار، کارفرمای پروژه (غیر از بیمه گذار) و پیمانکاران اصلی و فرعی که در اثر حوادث موضوع بیمه در محدوده ی مکانی مندرج در بیمه نامه رخ داده باشد حداکثر تا سقف تعهدات بیمه نامه جبران می گردد.

سرمایه پوشش: ۰ ریال حق بیمه پریشش: ۲۴۳,۶۲۰ ریال

کلوز های بیمه نامه مسئولیت

■ کلوز دیه روز

- ✓ طبق قانون مبلغ دیه به صورت **یوم الادا** یعنی به قیمت روزی که دیه پرداخت می شود محاسبه می گردد، **نه روزی که حادثه اتفاق افتاده** است.
- ✓ از طرفی همه ساله مبلغ دیه با توجه به تورم **افزایش** می یابد و این درحالیست که شرکت بیمه برای دیه یک مبلغ **ثابت** را در بیمه نامه در نظر گرفته است.
- ✓ از سوي دیگر در اغلب موارد فاصله زمانی زیادی بین وقوع حادثه و صدور حکم دادگاه مبنی بر محکومیت کارفرما و زمان پرداخت دیه وجود دارد که اختلاف مبلغی را بین دیه زمان وقوع حادثه و زمان پرداخت آن به وجود می آورد که در حالت عادی این اختلاف را شرکت بیمه **تقبل نمی کند** و کارفرما می بایست آن را بپردازد.
- ✓ با اضافه نمودن این کلوز بیمه گر این تفاوت قیمت را نیز پرداخت خواهد کرد.
- ✓ به موجب این الحاقی تعهدات بیمه گر به ارزش روز دیه زمان پرداخت خسارت افزایش می یابد. این افزایش به ارزش ریالی دیه (به عدد سال) (به حروف سال) ازتاریخ شروع بیمه نامه محدود می گردد.
- ✓ در این کلوز مابه التفاوت دیه سال های آتی از زمان شروع بیمه نامه برای **یکسال** ، **دو سال** و یا **سه سال** تحت پوشش قرار می گیرد که متناسب با آن حق بیمه افزایش می یابد و انتخاب آن بر عهده بیمه گذار است.
- ✓ حق بیمه این کلوز معمولا برای **یکبار 25 %** برای **دو بار 35 %** و برای **سه بار 40 %** حق بیمه **پایه** است.

کلوز های بیمه نامه مسئولیت

41

کلوز دیه روز

شماره ۵: پوشش بیمه ای افزایش ریالی دیه (سه بار)

به موجب این پوشش، تعهدات مندرج در بیمه نامه به ازای هر زیان دیده با توجه به افزایش سالانه دیه توسط قوه قضائیه از زمان شروع بیمه نامه و بنا به درخواست بیمه گذار سه بار افزایش می یابد، مشروط به آنکه ناشی از تاخیر در ارائه رای مراجع قضایی توسط بیمه گذار یا زیان دیده نباشد. همچنین، حداکثر تعهد بیمه گر در خصوص کلیه حوادث احتمالی افزایش می یابد.

سرمایه پوشش	ریال	حق بیمه پوشش	۶,۱۸۲,۷۱۹ ریال
-------------	------	--------------	----------------

۱۳-۲	به موجب این پوشش، تعهدات مندرج در بیمه نامه به ازای هر زیان دیده با توجه به افزایش سالانه دیه توسط قوه قضائیه از زمان شروع بیمه نامه و بنا به درخواست بیمه گذار دو بار افزایش می یابد، مشروط به آنکه ناشی از تاخیر در ارائه رای مراجع قضایی توسط بیمه گذار یا زیان دیده نباشد. همچنین، حداکثر تعهد بیمه گر در خصوص کلیه حوادث احتمالی افزایش می یابد.
------	---

۱۵- افزایش دیه در سالهای آتی

بدینوسیله تأیید و گواهی می گردد به موجب این الحاقی و رعایت شرایط بیمه نامه، سرمایه خریداری شده در الحاقی مذکور علاوه بر غرامت فوت و نقص عضو طبق شرایط خصوصی بیمه نامه (جدول مشخصات)، از تاریخ وقوع حوادث ناشی از کار جهت افزایش دیه برای هر نفر در هر حادثه در سالهای آتی، در صورت احراز مسئولیت بیمه گذار جزو تعهدات بیمه گر قرار گیرد.

این پوشش در صورتی قابل ارائه می باشد که "اولاً" بیمه گذار در زمان اخذ و اعتبار بیمه، دیه روز را خریداری نماید ثانیاً" در صورت اعلام افزایش دیات توسط مراجع قضایی در طول مدت اعتبار بیمه نامه نسبت به خریداری الحاقیه اضافی بابت مابه التفاوت افزایش تا سقف دیه اصلی بیمه نامه برای هر نفر اقدام مقتضی را به عمل آورد.

تبصره: افزایش فوق شامل دیه دوم و بیشتر برای غرامت های بدنی هر نفر نمی باشد.

*تعهد بیمه گر برای هر نفر در هر حادثه به مبلغ ۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال و در طول مدت بیمه نامه به مبلغ ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال خواهد بود.

سرمایه پوشش: ۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ حق بیمه پوشش: ۱۰,۹۶۰,۰۰۰

کلوز های بیمه نامه مسئولیت

■ کلوز غرامت روزانه

- ✓ پرداخت غرامت دستمزد روزانه برای ایامی که مصدوم قادر به فعالیت نباشد، در تعهدات اصلی تحت پوشش نیست.
- ✓ در صورت تمایل می توان با پرداخت حق بیمه اضافی از روز **چهارم تا حداکثر نود روز** حقوق روزانه مشخصی را برای کارکنان حادثه دیده تعیین و خریداری کرد.
- ✓ یعنی با اخذ این کلوز کارکنان بیمه گذار در زمانی که کارگرمصدوم شده و با دستور پزشک مشغول استراحت می باشد می توانند از بیمه گر روزانه غرامت دریافت نمایند.
- ✓ میزان تعهد بیمه گر:
 - غرامت روزانه برای کارگران ساده به ازای هر روز ریال
 - غرامت روزانه برای کارگران فنی به ازای هر روز ریال
 - غرامت روزانه از روز چهارم وقوع حادثه در تعهد بیمه گر است.
 - حداکثر تعهد بیمه گر برای غرامت روزانه هر نفر از کارگران ساده و فنی از 90 روز تجاوز نخواهد کرد.

کلوز های بیمه نامه مسئولیت

■ کلوز غرامت روزانه

10- پوشش غرامت دستمزد روزانه

به موجب این پوشش، مسئولیت بیمه گذار در ارتباط با غرامت دستمزد روزانه کارکنان ناشی از حوادث تحت پوشش، مشروط به اینکه بیمه گذار به موجب رای مراجع ذیصلاح، ملزم به پرداخت و جبران خسارت شده باشد، به ازای هر روز معادل دستمزد روزانه پرداختی به افراد زیان دیده، با رعایت شرایط ذیل تحت پوشش می باشد:

1- پرداخت غرامت دستمزد روزانه از روز چهارم وقوع حادثه شروع و حداکثر از مدت 90 روز تجاوز نخواهد کرد.

2- مدت زمان استفاده از پوشش بیمه ای غرامت دستمزد روزانه، طبق نظر پزشک معتمد بیمه گر تعیین می گردد.

3- حداکثر تعهد بیمه گر بابت دستمزد روزانه هر نفر از مبلغ ریال و در طول مدت اعتبار بیمه نامه برای کلیه افراد از مبلغ ریال تجاوز نخواهد کرد.

کلوز های بیمه نامه مسئولیت

- **کلوز پوشش بیمه ای صدمات جسمانی کارکنان بر اثر حوادث نامرتبط به فعالیت بیمه شده**
- ✓ بر اساس تعاریف شرایط عمومی بیمه نامه مسئولیت کارفرما در مقابل کارکنان (آیین نامه شماره 80 شورای عالی بیمه) حوادثی تحت پوشش بیمه خواهد بود که به مناسبت انجام کار و مرتبط با موضوع فعالیت کارفرما باشد.
- ✓ **موضوع بیمه:** عبارت است از مسئولیت مدنی حرفه ای بیمه گذار در قبال پرداخت هزینه های پزشکی و غرامت «
- ✓ صدمه جسمی، نقص عضو و فوت کارکنان بیمه گذار ناشی از حادثه موضوع بیمه.
- ✓ **کار موضوع بیمه:** هر نوع وظیفه شغلی که بر حسب ارجاع کارفرما، کارکنان موظف به انجام آن هستند.
- ✓ **حادثه موضوع بیمه:** رویدادی است که حین و به مناسبت انجام کار موضوع بیمه و در مدت اعتبار بیمه نامه اتفاق افتد و منجر به صدمه جسمی، نقص عضو، ازکارافتادگی یا فوت کارکنان گردد و بیمه گذار مسوول جبران خسارت یا پرداخت غرامت ناشی از آن شناخته شود.
- ✓ کلیه حوادثی که در جریان امور روزمره و جاری و در محل استراحت و غذاخوری و نظافت و امثال آن در «، محدوده مکانی موضوع بیمه برای کارکنان اتفاق می افتد، حادثه موضوع بیمه تلقی می گردد لذا برای گسترش دامنه پوشش این بیمه نامه و تحت پوشش قرار گرفتن حوادثی که منجر به جراحت یا فوت و یا نقص عضو کارگر شده لیکن با فعالیت محل مورد بیمه هیچ گونه ارتباطی ندارد از این کلوز استفاده می شود .
- ✓ منظور از فعالیت غیرمرتبط، کلیه امور اعم از جزئی یا کلی است که خارج از فرآیند شرح کار مورد بیمه می باشد. به موجب این الحاقی با رعایت شرایط بیمه نامه مسئولیت بیمه گذار منجر به صدمات جسمانی کارکنان ناشی از حوادثی که ارتباط به نوع فعالیت بیمه شده ندارد با رعایت شرایط این بیمه نامه و در محدوده محل مورد بیمه تحت پوشش بیمه نامه قرار می گیرد.
- ✓ حق بیمه کلوز معمولاً، ده درصد حق بیمه پایه است.

کلوز های بیمه نامه مسئولیت

کلوز مسئولیت متقابل کارکنان - اهمال غیرعمدي کارکنان نسبت به یکدیگر

✓ در بیمه نامه مسئولیت مدنی کارفرما در مقابل کارکنان، بیمه گر تنها مسئولیت های کارفرما را تحت پوشش قرار می دهد و در قبال خساراتی که مسئول آن افرادی دیگر از جمله کارکنان وی باشند، تعهدی ندارد.

✓ اما در صورت خریداری پوشش مربوط به پوشش اضافی غرامت جانی ناشی از حوادث حین کار که به دلیل قصور و اشتباه و یا اهمال غیرعمدي توسط کارکنان بیمه گذار در محدوده تحت پوشش به وجود می آید، این خسارات قابل پرداخت توسط بیمه گر خواهد بود.

✓ با خرید این کلوز اهمال غیرعمدي کارکنان نسبت به یکدیگر در اثر بروز حوادث مربوط به موضوع بیمه نامه نیز تحت پوشش بیمه نامه مسئولیت مدنی کارفرما قرار می گیرد. در برخی شرکت های بیمه، این کلوز وجود ندارد و به جای آن در متن بیمه نامه اهمال کارکنان نسبت به یکدیگر تحت پوشش قرار داده شده است. خاطر نشان می دارد خساراتی را که کارگر به سبب اهمال به خود وارد کند از شمول این کلوز خارج می باشند.

کلوز های بیمه نامه مسئولیت

کلوز مسوولیت متقابل کارکنان - اهمال غیرعمدی کارکنان نسبت به یکدیگر

۱- غرامت جانی ناشی از حوادث حین کار که به دلیل قصور و اشتباه و یا اهمال غیرعمدی توسط کارکنان بیمه گذار در محدود

الحاقیه شماره ۱:

بدینوسیله تأیید و گواهی می گردد به موجب این الحاقی و رعایت شرایط بیمه نامه، غرامت جانی (فوت، نقص عضو) و یا هزینه پزشکی ناشی از حوادث حین کار که به دلیل قصور، اشتباه و یا اهمال غیرعمدی کارکنان بیمه گذار نسبت به سایر کارکنان وی که در محدوده مکانی مندرج در بیمه نامه به وقوع پیوسته باشد در تعهد بیمه گر می باشد. توضیح اینکه سهم قصور زیان دیده از خسارت وارده به خود از شمول تعهدات بیمه نامه و این الحاقی خارج است.

کلوز های بیمه نامه مسئولیت

■ کلوز عدم اعمال قاعده نسبی در صورت افزایش احتمالی تعداد کارکنان

✓ عدم اعمال قاعده نسبی (ماده 10 قانون بیمه) در صورت اعلام نشدن افزایش احتمالی تعداد کارکنان نسبت به تعداد مندرج در بیمه نامه، معمولاً حداکثر تا سقف 20 درصد افزایش کارکنان در این کلوز تحت پوشش قرار می گیرد.

کلوز های بیمه نامه مسئولیت

■ کلوز عدم اعمال قاعده نسبی در صورت افزایش احتمالی تعداد کارکنان

9- پوشش نوسان تعداد کارکنان تا 20 درصد زمان صدور بیمه نامه

به موجب این پوشش، نوسان احتمالی تعداد کارکنان بیمه گذار در مکان فعالیت تحت پوشش حداکثر تا 20 درصد نسبت به تعداد کارکنان اظهار شده توسط بیمه گذار مشروط به اظهار واقعی نیروی کار در زمان صدور بیمه نامه توسط بیمه گذار تحت پوشش می باشد.

تبصره : در صورت افزایش تعداد کارکنان بیمه گذار در مدت اعتبار بیمه نامه فراتر از پوشش بیمه ای این کلوز، بیمه گذار می بایست نسبت به اعلام کتبی افزایش کارکنان به بیمه گر اقدام نماید. در غیر اینصورت و در صورت بروز حادثه، خسارت وارده نسبت به مازاد، مشمول قاعده نسبی حق بیمه خواهد بود.

تبصره- تعهد بیمه گر در خصوص کلیه کارکنان زیان دیده و کلیه حوادث احتمالی از حداکثر تعهد بیمه گر در طول مدت قرارداد در شرایط خصوصی تجاوز نخواهد کرد

بیمه نامه مسئولیت کلوز های

■ کلوز بدون رای دادگاه

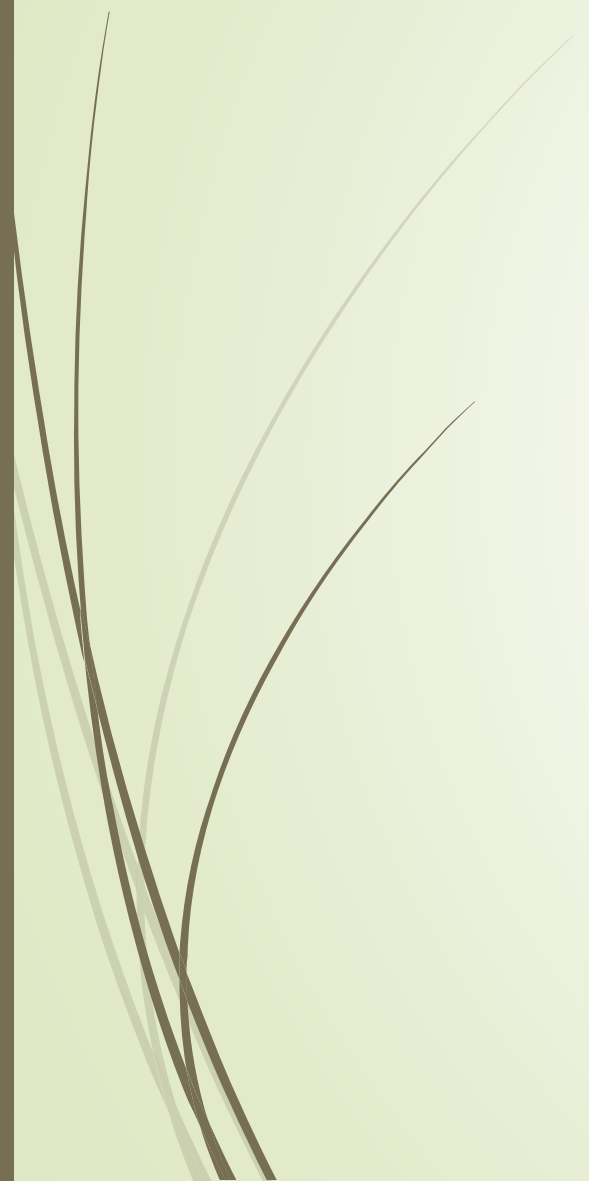
- ✓ با خرید این کلوز شرکت بیمه متعهد می گردد دیه فوت و یا نقص عضو را پس از احراز مسئولیت بیمه گذار بدون نیاز به رای دادگاه پرداخت کند.
- ✓ در این حالت غرامت فوت براساس سرمایه مندرج در شرایط خصوصی بیمه نامه و یا معادل ریالی ارزان ترین نوع دیه رایج هر کدام که کم تر باشد، محاسبه می گردد و دیه نقص عضو مصدوم توسط پزشک معتمد شرکت بیمه تعیین و احراز مسئولیت معمولاً بواسطه گزارش بازرس اداره کار محقق می گردد .

کلوز های بیمه نامه مسئولیت

کلوز هزینه های پزشکی بدون اعمال تعرفه های دولتی

- ✓ به موجب این الحاقی و با رعایت شرایط بیمه نامه (مشروط به پرداخت حق بیمه اضافی متعلقه) هزینه های پزشکی تحت پوشش بیمه نامه بدون اعمال تعرفه جبران می گردد.
- ✓ هر ساله وزارت بهداشت و درمان و آموزش پزشکی کشور تعرفه کلیه هزینه های درمانی را به دو بخش خصوصی و دولتی را اعلام می نماید. بنابراین اگر بیمه گذاری چنین کلوزی را خریداری نموده باشد بیمه گران کلیه هزینه های درمانی زیان دیدگان را تا سقف تعهدات خریداری شده در بخش هزینه های پزشکی را به طور کامل پرداخت خواهند نمود.
- ✓ بنابراین در صورتی که بیمه گذاری این کلوز را نخریده باشد هزینه های درمانی بیمارستانی بر اساس تعرفه دولتی پرداخت خواهد شد
- ✓ با داشتن این کلوز بیمه گذار در شرایط دشوار پس از وقوع حادثه قدرت انتخاب بیمارستان های بهتری را برای درمان حادثه دیده خواهد داشت.
- ✓ حق بیمه این کلوز معمولاً، پانزده درصد حق بیمه پایه است

و اما کلوزهای حذف شده....



کلوز های حذف شده بیمه نامه مسئولیت

کلوز مسوولیت مهندسین ناظر و مشاور

ممکن است حوادثی رخ دهد که درصدی از تقصیر به عهده مهندس ناظر یا مشاور قرار گیرد . این افراد یا می بایست درصد خسارت تعیین شده را از محل بیمه نامه مسوولیت حرفه ای خود پرداخت کنند و یا اینکه کلوز مسوولیت مهندسان ناظر و مشاور توسط کارفرما برای ایشان خریداری شده باشد.

به عنوان مثال در صورت فوت کارگر جوشکار یک پروژه ساختمانی ممکن است نظر بازرس اداره کار در مورد میزان تقصیر به شرح زیر باشد : کارفرما 40 % پیمانکار 40 % - 20 % مهندس ناظر این درصدهای بدین معنی است که از مبلغ دیه فوت کارگر 40 % را می بایست کارفرما و 40 % دیگر را پیمانکار و 20 آن را مهندس ناظر پرداخت کنند.

حال اگر این کلوز خریداری شده باشد سهم 20 % دیه ای که به عهده مهندس ناظر بود، علاوه بر سهم کارفرما و پیمانکار توسط شرکت بیمه پرداخت خواهد شد. حق بیمه این کلوز حدود پنج درصد حق بیمه پایه است.

کلوز های حذف شده بیمه نامه مسئولیت

■ کلوزمسئولیت پیمانکاران فرعی

- ✓ هر شخص حقیقی یا حقوقی که بخشی از یک پروژه را به عهده دارد می بایست برای خود یک بیمه نامه مسئولیت مستقل تهیه کند.
- ✓ در بخش ساختمان با خرید این کلوز مسئولیت کلیه پیمانکاران شاغل در پروژه تحت پوشش بیمه مسئولیت قرار می گیرند. به عبارت دیگر اگر در یک حادثه کارگر یکی از پیمانکاران به عنوان مثال کارگر آرماتوربند فوت نماید و بر اساس نظر بازرس اداره کار 30 % کارفرما و 60 % پیمانکار و 10 % کارگر مسوول شناخته شوند، بیمه نامه ای که دارای این کلوز باشد، با تحت پوشش قرار دادن کارفرما و پیمانکار 90 % خسارت را پرداخت خواهد کرد (به میزانی که کارگر مسوول خسارت اعلام شود، پرداختی به وی نخواهد شد).
- ✓ اگر بیمه نامه بدون این کلوز باشد فقط سهم کارفرما یا همان 30 % را پرداخت می شود. این کلوز در فعالیتهای ساختمانی اجباری است.

شرایط خصوصی

شروط استثناء کننده رایج در شرایط خصوصی پیمان

- بین شرایط خصوصی و شرایط عمومی و الحاقیه در بیمه نامه اولویت ابتدا با الحاقیه، شرایط خصوصی و شرایط عمومی بیمه نامه می باشد.
- بیمه گذار ملزم است کلیه موارد مبحث 12 م م س و کلیه بخش نامه های ایمنی بهداشت و محیط زیست را رعایت نماید. بدیهی است پرداخت خسارت مشروط به رعایت موارد ایمنی می باشد.
- بیمه به تناسب اهمال در رعایت موارد ایمنی، پرداخت خسارت می نماید.
- در صورت تغییر در مورد بیمه نامه، بیمه گر حق فسخ بیمه نامه را دارد.
- خسارت ناشی از استفاده وسایل حرارتی و برودتی غیراستاندارد تحت پوشش بیمه نمی باشد.
- در صورتی که قصور و یا تقصیر هر یک از افراد دخیل در پروژه به عنوان ناظر، مشاور، مجری ، پیمانکار فرعی و سایر احراز شده و مقصر باشد، ابتدا از محل بیمه نامه خودشان می بایست خسارت پرداخت شود. در صورتیکه از محل این بیمه نامه خسارت پرداخت شود، کلیه خسارت ریکاوری می شود.
- خسارت وارد به همسر، فرزند و نوادگان بیمه گذار یا کارکنان

شروط استثناء کننده رایج در شرایط خصوصی پیمان

- استفاده غیراصولی از آسانسور و یا بالابر غیراستاندارد تحت پوشش بیمه نامه می باشد.
- بیمه گذار موظف است کلیه تجهیزات حفاظتی و ایمنی را در اختیار کلیه افراد قرار دهد در غیراینصورت بیمه تعهدی در قبال جبران خسارت ندارد.
- دپوی مصالح و آرماتور در معابر و اطراف پروژه انجام نگردد و در صورت دپوی جزئی مصالح نصب علام هشدار دهنده و نوار خطر زردرنگ و چراغ چشمک زن روشن و حصار اطراف پروژه تا پایان پروژه الزامی است.
- بیمه گذار ملزم به رعایت آیین نامه حفاظتی کارگاه، مرتبط با نوع فعالیت خود می باشد. همچنین پیمانکار مکلف است کلیه اقدامات لازمی را که هر کس عرفا و قانونا در راستای جلوگیری از خسارت و یا تشدید خطر موضوع بیمه نامه را به عمل آورد. بدیهی است در غیر اینصورت بیمه گر حق دارد تمام یا بخشی از خسارت را پرداخت نکند.
- در صورتی که مطابق باماده 90 قانون تامین اجتماعی اثبات گردد فرد شاغل در کارگاه قابلیت و یا استعداد جسمی متناسب با کار را نداشته باشد بیمه گر هیچ گونه تعهدی در قبال پرداخت خسارت ندارد.

اتباع بیگانه؟!

■ خسارت وارده به اتباع فقط در صورت ارایه ی مجوز کار و اقامت قابل پرداخت می باشد.

خسارت های خارج از تعهد بیمه گر

ماده 21- خسارتهای خارج از تعهد بیمه گر: خسارت های زیر تحت پوشش این بیمه نامه نیست مگر آنکه بیمه نامه یا الحاقیه آن به نحو دیگری توافق شده باشد:

1- کلیه امراضی که شخص در برابر امراض عادی و به مرور زمان به آن دچار گردیده باشد مگر در مواردی که بنابه رای مراجع ذیصلاح بیمه گر مسئول شناخته باشد.

2- خسارتهای ناشی از حوادث وسایل نقلیه موتوری.

3- خسارتهای مستقیم و یا غیرمستقیم ناشی از تشعشعات رادیواکتیو.

4- حوادث ناشی از جنگ، اعتصاب، شورش، اغتشاش، بلوا و تعطیلی کار.

خسارت های خارج از تعهد بیمه گر

ماده 22- خسارت هاي غيرقابل جبران: در موارد زیر جبران خسارت در تعهد بیمه گر **نخواهد بود**:

- 1- خسارتهای ناشی از عمد و تقلب بیمه گذار و کارکنان وی در ایجاد حادثه موضوع بیمه با تشخیص مراجع ذیصلاح در طول مدت اعتبار بیمه نامه.
- 2- حوادث ناشی از درگیری و نزاع.
- 3- حوادث ناشی از مصرف مسکرات، مواد مخدر یا روان گردان توسط کارکنان.
- 4- محکومیت به جزای نقدی به نفع دولت و مجازات های قابل خرید.
- 5- غرامت و خسارات وارده به کارکنانی که سن آنها کمتر از پانزده سال تمام باشد.
- 6- خسارتهای مستقیم و یا غیر مستقیم ناشی از انفجار هسته ای.
- 7- کلیه حوادثی که طبق نظر مراجع ذیصلاح بیمه گذار مسئول آن شناخته نمی شود.

و اما قیمت بیمه نامه ...!

مروری بر بیمه نامه تمام خطر پیمانکاری CAR

مروری بر بیمه نامه تمام خطر مقاطعه کاری

✓ خطرات اولیه تحت پوشش بیمه نامه تمام خطر پیمانکاری

✓ صاعقه - انفجار - آتش سوزی

✓ زلزله - زلزله دریایی - آتشفشان

✓ رانش زمین - نشست زمین - لغزش زمین - ریزش کوه یا صخره

✓ تگرگ - یخ زدگی - یخ شناور

✓ سیل - آب گرفتگی - امواج دریا یا آب

✓ طوفان - گردباد - تندباد

✓ عدم مهارت - اجرا با کیفیت نازل

✓ غفلت - سهل انگاری - خطای غیر عمد

مروری بر بیمه نامه تمام خطر مقاطعه کاری

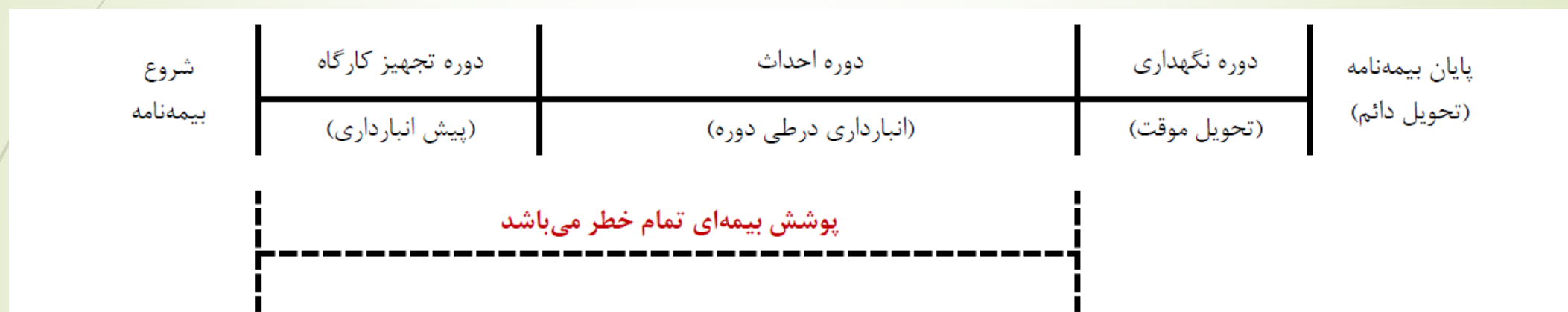
- ✓ خسارت هاي هنگام تمیز کردن یا تعمیر کردن
- ✓ اموال مجاور
- ✓ برداشت ضایعات
- ✓ خسارت هاي وارد به ابزار، لوازم و تجهیزات
- ✓ خسارت هاي جانی یا مالی وارد به اشخاص ثالث
- ✓ مسوولیت بیمه گذار طی دوره نگهداري
- ✓ خسارت هاي وارد به سازه ساخته شده یا اقلام نصب شده
- ✓ خسارت هاي وارد به مصالح یا اقلام دپو شده یا انبار شده در محدوده کارگاه پروژه
- ✓ خسارت هاي هنگام بازدید کردن یا باز و بسته کردن
- ✓ باران - برف - بهمن - نشت یا نفوذ آب
- ✓ تصادم - سقوط اشیا - واژگونی

مروری بر بیمه نامه تمام خطر مقاطعه کاری

- ✓ خسارت هاي هنگام تمیز کردن یا تعمیر کردن
- ✓ اموال مجاور
- ✓ برداشت ضایعات
- ✓ خسارت هاي وارد به ابزار، لوازم و تجهیزات
- ✓ خسارت هاي جانی یا مالی وارد به اشخاص ثالث
- ✓ مسوولیت بیمه گذار طی دوره نگهداري
- ✓ خسارت هاي وارد به سازه ساخته شده یا اقلام نصب شده
- ✓ خسارت هاي وارد به مصالح یا اقلام دپو شده یا انبار شده در محدوده کارگاه پروژه
- ✓ خسارت هاي هنگام بازدید کردن یا باز و بسته کردن
- ✓ باران - برف - بهمن - نشت یا نفوذ آب
- ✓ تصادم - سقوط اشیا - واژگونی

مروری بر بیمه نامه تمام خطر مقاطعه کاری

- ✓ خسارت های ناشی از کاربرد آب یا سایر اقدامات جهت اطفای حریق
- ✓ خرابه کاری غیر گروهی
- ✓ اتصال کوتاه - نوسان برق - قطع برق، آب، گاز یا هر سوخت دیگر
- ✓ سایر حوادث به جز آنچه صراحتاً در بیمه نامه مستثنی شده است.



مشكرم