







## ۱ - اعتبار بیمه پیشنهادی

خلاصه ای قواع و رویه هایی که در جریان پیشنهاد نرخ بیمه کاربرد دارد، عبارتند از:

- پوشش وجود ندارد، مگر اینکه پیشنهاد، خلاف آن را تصریح کند.
- پیشنهاد نرخ معمولاً برای مدتی که اعلام شده (مثلاً ۷، ۱۴ یا ۳۰ روز) معتبر است.
- اگر بیمه گر مدت خاصی را تعیین نکند، پیشنهاد برای مدل متعارفی معتبر می ماند.
- اگر بیمه گذار در مدت مقرر پیشنهاد را بپذیرد، بیمه گر از نظر قانونی موظف است نسبت به نرخ پیشنهادی متعهد بماند، مگر اینکه قبلاً آن را پس گرفته یا حقایق عمده ای که نرخ براساس آن پیشنهاد شده، تغییر کرده باشد.
- اگر در پایان دوره مقرر پیشنهاد دهنده نرخ پیشنهادی را نپذیرفته باشد، نرخ مذکور بعد از آن معتبر نخواهد بود.

## ۲ - فرم های پیشنهاد بیمه

به طور سنتی «فرم های پیشنهاد بیمه» رایج ترین سازو کاری است که به وسیله آن بیمه گران اطلاعات لازم را برای ارائه نرخ های پیشنهادی خود، دریافت می کنند با توسعه روز افزون بسترهای ارتباطی نظیر اینترنت، استفاده از فرم های سنتی پیشنهاد کاهش چشمگیری داشته است. فرم های پیشنهاد برای بسیاری از ریسک های بزرگ و پیچیده بازرگانی مناسب نیستند و ارزیابی یا راه کارهای مناسب دیگری جایگزین آنها شده است. هرگاه فرم پیشنهاد بیمه پر شده باشد، این فرم می تواند به منزله مبنایی برای قرارداد بیمه تلقی شود.

فرم های پیشنهاد بیمه، برحسب نوع کسب و کار، از حیث اندازه و پیچیدگی متاوت اند برخی سوالات فرم ها پیشنهاد (مانند نام و نشانی پیشنهاد دهنده، شغل و مدت موردنیاز جهت پوشش) در رشته های گوناگون مشترک است. پرسش های دیگر مختص «ریسک های خاص» است و بیمه گر به یاری آنها می تواند تصمیم بگیرد که آیا ریسک را بپذیرد یا نپذیرد و در

صورت پذیرش، تحت چه شرایطی قرارداد ببندد (مانند سوابق راننده در بیمه وسایل نقلیه موتوری و نوع فعالیت های تجاری در ریسک های بازرگانی).

پس از تکمیل پرسشنامه ارائه شده در فرم پیشنهادی، از پیشنهاد دهنده درخواست می شود که صحت اظهارات خود را در اظهاریه ای در پایان فرم، امضا کند تا تأییدی باشد براینکه براساس اطلاعات و اعتقاد بیمه گذار، اطلاعات ارائه شده واقعی است سپس یک «هشدار» (یا اخطار مهم) همراه این تأیید و امضا در خصوص ضرورت افشای کلیه حقایق عمده و پیامدهای افشا نکردن این حقایق درج می شود.

#### ۱-۲- فرم پیشنهاد بیمه

فرمی است که توسط متقاضی بیمه تکمیل می شود. این فرم بیمه گر را قادر می کند ریسک را ارزیابی و بیمه نامه را تهیه کند و سایر امور اداری را به انجام برساند. تکمیل فرم پیشنهاد بیمه در مرحله ای که بیمه گر نرخ ارائه می دهد، الزامی نیست، ولی اگر نرخی بدون پرسشنامه داده شود، اعمال آن می تواند مشروط به تکمیل فرم پیشنهاد شود.

#### ۲-۲- کاهش استفاده از فرم های پیشنهاد

مراکز ارائه خدمات تلفنی و اینترنتی بیمه ای از برخی گزینه های از پیش نوشته شده استفاده می کنند تا اطلاعات مورد نیاز را که از طریق فرم های پیشنهاد تهیه می شد، کسب کند پیشنهاد دهنده می تواند این اطلاعات را به منزله گزارش «حقایق عمده» چاپ و صحت آن را بررسی کند، ولی معمولاً نیازی به امضا ندارد.

#### ۳-۲- راه کارهای مناسب دیگر

بازدید محل، استفاده از پرسشنامه های تکمیلی یا ملاقات با مشتری از راه کارهای مناسب جهت بررسی و ارزیابی ریسک تلقی می شود.

پرسش: فردی یک خودروی دست دوم خریده است. چیزی که او از آن اطلاع نداشته و در نتیجه در فرم پیشنهاد خود اظهار نکرده، این است که صاحب قبلی تغییراتی روی موتور خودرو انجام داده است تا قدرت آن را تقویت کند. هنگامی که این فرد تصادف می کند. بیمه گران او متوجه تغییر در موتور می شوند. آیا این موضوع به بیمه گر حق می دهد که به دلیل عدم افشای حقایق اساسی، پوشش بیمه ای را رد کند؟

**الف - آری**

**ب - خیر**

**پاسخ:** «ب» طبق قواعد و اصولی کلی حاکم بر صنعت بیمه، بیمه گر نباید رسیدگی به ادعای خسارت یک مشتری را به یکی از این دو دلیل رد کند: عدم افشای حقایق اساسی که به لحاظ منطقی از مشتری انتظار نمی رفته که اظهار کند یا اظهارات نادرست ناشی از بی اطلاعی.

**۳ - محاسبه حق بیمه**

براساس اطلاعات ارائه شده در فرم پیشنهاد بیمه (یا مشابه آن)، بیمه گر حق بیمه را متناسب با ریسکی که پیشنهاد دهنده مطرح کرده، محاسبه می کند. این یک اصل بینادی بیمه ای است که حق بیمه های دریافتی برای ریسک های مشابه، یک صندوق او و احتمال دریافت پول از صندوق، هنگام طرح ادعای خسارت باشد.

**۱-۳- حق بیمه**

در اغلب بیمه های عمومی گوناگون، حق بیمه به طور سالیانه و در هر دوره تمدید قرارداد، قابل پرداخت حق بیمه می تواند و شیوه های مختلفی انجام پذیرد مانند پرداخت با کارت های اعتباری یا اقساط ماهیانه تا تأمین بودجه آن تسهیل شود.

مالیات حق بیمه نیز به آن اضافه می شود (معادل ۹ درصد مبلغ حق بیمه برای تمام انواع بیمه نامه ها که با توجه به مصوبه مجلس شورای اسلامی، حذف خواهد شد).

### ۲-۳- نرخ بیمه

این نرخ متناسب با خطرات مرتبط با موضوع بیمه شده تعیین می شود. از تحلیل های آماری برای به دست آوردن توزیع ریسک و احتساب نرخ حق بیمه استفاده می شود. البته می توان یک نرخ «استاندارد» محاسبه کرد و بر پایه مبالغ اضافی یا تخفیفاتی که خاص هر ریسک است، آن را اصلاح کرد.

### ۳-۳- حق بیمه پایه

حق بیمه پایه به عنوان شاخص «در معرض خطر بودن» تلقی می شود. در بیمه های اموال، حق بیمه پایه، به طور معمول ارزش شده (هزینه جایگزینی) یا سقف هر نوع پرداخت خسارت است.

پرسش: کدام یک از گزینه های زیر بیمه گران را قادر می کند تا میزان حق بیمه بسیاری از ریسک های بیمه ای را به نحوی دقیق ارزیابی کنند؟

الف - قانون اعداد بزرگ

ب - حداعلای حسن نیت

ج - اصل جبران خسارت

پاسخ: «الف» از هر یک از اعضای صندوق مشترک بیمه درخواست می شود «یک حق بیمه متناسب» بر حسب میزان و درجه ریسک وارده، به صندوق پرداخت کند. هر چه تعداد اعضای صندوق بیشتر باشند، ارزیابی سهم حق بیمه هر یک از اعضاء برای پرداخت خسارت اعضای بدشانی که در طول سال آینده با خسارت رو به رو می شوند، تسهیل خواهد شد.

پرسش: فردی را در نظر بگیرید که پرسشنامه ای را برای قایق لاستیکی نوی خود پر کرده است

فکر می کنید در چه مرحله ای، قرارداد بیمه منعقد می شود؟

**الف - هنگامی که بمه گر پرسشنامه را دریافت کرد.**

**ب - هنگامی که حق بیمه پرداخت شده یا توافقی جهت پرداخت آن به عمل آید.**

**ج - هنگامی که بیمه نامه صادر شده باشد.**

**پاسخ:** «ب» بیمه گر لازم است فرم پیشنهاد بیمه نامه را بپذیرد و بیمه گذر باید حق بیمه را بپردازد یا توافق کند که آن را پرداخت کند. (برای مثال به شکل اقساط ماهانه از طریق کارت اعتباری) قبل از منعقد شدن قرارداد. شایان توجه است که یک قرارداد بیمه بدون توجه به اینکه آیا بیمه نامه صادر شده یا خیر منعقد می شود. بیمه نامه فقط «سند» قرارداد است.

**۴ - بیمه نامه**

بیمه گذار و بیمه گر باید به طور کامل از شرایط و محتوای قرارداد مورد توافق خود آگاه باشند و به همین دلیل است که بیمه نامه صادر می شود. بیمه نامه شامل جزئیات اقدام یا میزان در معرض خطر بودن موضوع بیمه، خطرهای عملیاتی، دوره پوشش، استثنائات، شرایط، حق بیمه و اطلاعات مرتبط دیگر است.

**۱-۴- محاسبه حق بیمه**

معمولاً حق بیمه از طریق اعمال نرخ حق بیمه در حق مبنا (سرمایه بیمه) به دست می آید. بنابراین، حق بیمه معمولاً از فرمول زیر محاسبه می شود:

$$\text{حق بیمه} = \text{نرخ} * \text{مبلغ یا سرمایه بیمه شده}$$

اگر چه روش معمول، مطابقت نرخ درصدی بر مبنای بیمه شده یا ارزش سرمایه بیمه شده است، ولی در مواردی ممکن است این روش مناسب نباشد.

در این موارد حق بیمه قابل تعدیل و حق بیمه ثابت ملاک عمل قرار می گیرند.

**۲-۴- نرخ درصد**



نرخ درصدی قیمت (برحسب ریال) برای هر ۱۰۰ ریال بیمه است؛ مثلاً نرخ ۱/۵ درصدی، یعنی بیمه گر به ازای هر ۱۰۰ ریال سرمایه بیمه شده ۱/۵ ریال مطالبه می کند گاهی این نرخ به جای درصد، برای مبالغ بزرگ برحسب «درهزار» و برحسب ریال (به ازای هر هزار ریال پوشش بیمه) اعلام می شود.

### ۳- ۴- سرمایه بیمه شده

در بعضی از رشته های بیمه ای، موضوع بیمه دارایی نیست و از این رو، شاخص دیگری از در معرض خطر بودن باید برای اندازه گیری نرخ مورد استفاده قرار گیرد برای مثال، در بیمه مسئولیت کارفرمای ساختمانی، متراژ زیربنای ساختمان و در بیمه مسئولیت کارفرمای خدماتی، تولیدی و صنعتی، تعداد کارکنان می تواند ملاک باشد.

### ۴ - ۴- حق بیمه قابل تعدیل

در برخی موارد شاخص «در معرض خطر بودن» در ابتدای دوره بیمه مشخص نیست و تنها کاری کاری که می توان انجام داد، محاسبه تخمینی سرمایه در معرض خطر است (مانند دستمزد کارکنان در بیمه های مسئولیت مدنی کارفرمایان). سپس نرخ بیمه در آن رقم ضرب و بیمه گذار در پایان سال اظهارنامه ای حاوی دستمزدهای حقیقی پرداختی تسلیم می کند. سپس حق بیمه برحسب اینکه دستمزد حقیقی پرداختی از میزان تخمین کمتر یا بیشتر بوده، تعدیل می شود. حق بیمه اولیه را سپرده حق بیمه می نامند. بساری از سپرده های حق بیمه، «حداقل حق بیمه» است که در این موارد در پایان دوره بیمه فقط مبلغی به حق بیمه اضافه می شود (یعنی استرداد حق بیمه وجود ندارد).

## ۵-۴- حق بیمه ثابت

در بعضی موارد، روال محاسبه چنین است که یک حق بیمه ثابت به جای حاصل ضرب نرخ بیمه در حق بیمه پایه دریافت می شود؛ مانند بیمه های وسایل نقلیه موتوری که حق بیمه از جدول های نرخ گذاری با احتساب خطرات مرتبط با بیمه گذار منفرد و خودروی او استخراج می شود.



## اصطلاحات بیمه ای فارسی به انگلیسی

ردیف	انگلیسی	فارسی
۱	Contribution principle	اصل شرکت
۲	Reinsurance	بیمه انکابی
۳	Insolvency	عدم توانگری
۴	Investment Risk	ریسک سرمایه گذاری
۵	Subrogation Principle	اصل جانشینی
۶	Time Life insurance	بیمه عمر زمانی
۷	Loading factor	عامل سربار
۸	Whole Life insurance	بیمه تمام عمر
۹	Insured risk	ریسک بیمه پذیر
۱۰	Property risk	ریسک اموال
۱۱	Policy	بیمه نامه
۱۲	Liability Insurance	بیمه های مسئولیت
۱۳	Insurance agent	کارگزار بیمه
۱۴	Document Insurance	بیمه سند
۱۵	Life Insurance	بیمه زندگی
۱۶	Damage	خسارت
۱۷	Group life table	جدول عمر گروهی
۱۸	Prosperity	توانگری
۱۹	insurer	بیمه گر
۲۰	Pensioner	مستمری
۲۱	Premium	حق بیمه
۲۲	Insurance offer	عریضه بیمه
۲۳	Life insurance combined	بیمه عمر مختلط
۲۴	Capital under cover	سرمایه تحت پوشش
۲۵	Risk	مخاطره
۲۶	Penetration factor	ضریب نفوذ
۲۷	Subsequent damage	خسارت تبعی
۲۸	save	ذخیره سازی
۲۹	Principle of indemnity	اصل غرامت

۳۰	Risk prevention	پیشگیری از ریسک
ردیف	انگلیسی	فارسی
۳۱	Exterior coatings are available	پوشش های اضافی قابل ارائه
۳۲	Life insurance credit	بیمه عمر اعتبار
۳۳	Moral hazard	مخاطره اخلاقی
۳۴	Delivery on the border	تحویل در مرز
۳۵	insurance agent	نماینده بیمه
۳۶	Explicit terms	شرایط صریح
۳۷	Insurance with less capital that value	بیمه کردن با سرمایه ای کمتر از ارزش
۳۸	Subsequent damage	خسارت تبعی
۳۹	it's over	سررسید
۴۰	insured	بیمه شده
۴۱	insurer	بیمه گذار
۴۲	insurer	بیمه گر
۴۳	Am highlighted	آمار و ارقام
۴۴	user	استفاده کننده
۴۵	Payment of cash	پرداخت مبلغ نقدی
۴۶	Unprofessional benefits	مزایای غیرقابل ابطال
۴۷	Redemption amount	مبلغ بازخرید
۴۸	Squandered	مقدار اندوخته
۴۹	Temporary life insurance	بیمه عمر موقتی
۵۰	Bankruptcy	ورشکستگی و تنگنا
۵۱	profit	سود
۵۲	Disable	از کار افتاده
۵۳	self-insurance	خود بیمه گری
۵۴	Uncertainty	عدم اطمینان
۵۵	Expected value	مقدار مورد انتظار
۵۶	Peril	عامل خسارت
۵۷	Corporate Profit Rate	نرخ سود شرکت
۵۸	Legal reserves	ذخایر قانونی
۵۹	Supportive accumulation	انباشت حمایتی
۶۰	The main contract capital	سرمایه اصلی قرارداد

۶۱	Insurance policy capital	سرمایه بیمه نامه
۶۲	انگلیسی	فارسی
۶۳	Wage	کارمزد
۶۴	Comprehensive life insurance	بیمه عمر جامع
۶۵	Life insurance with the right from fissile	بیمه عمر با حق بیمه از شکاف پذیر
۶۶	Premium Target	حق بیمه هدف
۶۷	Risk of death	مرگ
۶۸	Being insured	بیمه پذیر بودن
۶۹	Insured interest	نفع بیمه پذیر
۷۰	Damage rate	نرخ خسارت
۷۱	Group life table	جدول عمر گروهی
۷۲	Generation Life Table	جدول عمر نسلی
۷۳	Contract	قرارداد
۷۴	Insurance supply	عرضه بیمه
۷۵	mortality table	جدول مرگ و میر

پاسارگاد  
**آینده سازان**  
 AYANDEH SAZAN