

تعرفه بیمه نامه های بیمه حوادث اشخاص

ذیلاً شرایط و تعرفه مربوط به رشته بیمه حوادث (گروهی - انفرادی) که بر اساس آخرین اطلاعات دریافتی از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر شرکت های بیمه اخذ گردیده، تنظیم شده است

شرایط عمومی - دستورالعمل - جداول اضافه نرخ حق بیمه - جدول تخفیف حق بیمه و جدول حق بیمه کوتاه مدت مطابق با آیین نامه های اعلام شده از جانب بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران میباشد.

بیمه حوادث شخصی شامل :

- ۱- بیمه حوادث تمام وقت که در تمام اوقات ۲۴ ساعت شبانه روز پوشش دارد .
- ۲- بیمه حوادث ناشی از کار که فقط در محدوده جغرافیایی شغل و فعالیت کاری بیمه شده و ایاب وذهاب معمول در مسیر مشخص به محل کار و برگشت از آنجا را شامل میشود . نظیر (حوادث ناشی از کار و حوادث مسافرتی و تورهای زیارتی و سیاحتی) نرخ حق بیمه معمولاً ۶۰٪ نرخ حق بیمه تمام وقت میباشد علیرغم این موضوع مراتب میبایست با دقت مورد بررسی قرار گیرد .

پوشش های بیمه نامه

- پوشش های بیمه نامه درطول مدت اعتبار آن در تمام نقاط دنیا میباشد .
 - پوشش فوت و نقص عضو و ازکارافتادگی قابل تفکیک نبوده و پوششهای اصلی تلقی میگردد و هر ۲ پوشش با هم ارائه میشود ، لیکن هزینه پزشکی و غرامت روزانه اختیاری است .
 - چنانچه بیمه حوادث به ضمیمه بیمه عمر ارائه شود، در اینصورت بیمه تکمیلی تلقی شده و استثنائاً میتوان خطر فوت را حذف و فقط برای یک پوشش بیمه نامه صادر نمود ، در این صورت نرخ حق بیمه هر پوشش بر مبنی ۵۰٪ نرخ حق بیمه پوشش های اصلی منظور میگردد .
- پوشش های بیمه نامه شامل خطرات زیراست مشروط بر اینکه تحت پوشش بیمه قرار گرفته باشد .
- فوت .
 - نقص عضو و از کارافتادگی دائم (کامل و جزئی) - مبلغ بیمه معادل پوشش بیمه خطر فوت .
 - هزینه های پزشکی - مبلغ بیمه حداکثر معادل ۲۰ درصد مبلغ بیمه خطر فوت .
 - غرامت روزانه (عمومی _ بستری شدن) - این پوشش در بیمه های انفرادی ارائه لیکن در بیمه های گروهی ارائه نمی شود .
- مبلغ بیمه حداکثر معادل ۵ دهزارمبلغ بیمه خطر فوت

معیار و موازن عمومی فنی در تعیین نرخهای بیمه :

درهنگام اعلام نرخ و صدور بیمه نامه میبایست موارد زیر رعایت گردد .

- ۱ - بیمه پذیر بودن ریسک .
- ۲ - شدت و تواتر ریسک .
- ۳ - توجه به تابع توزیع ریسک .
- ۴ - سوابق عملیات بیمه ای آن رشته .
- ۵ - اعمال تخفیف یا اضافه نرخ بر اساس سابقه بیمه گذار .
- ۶ - وضعیت ریسک از لحاظ رعایت استانداردهای پیشگیری و ایمنی .
- ۷ - رعایت حد توانگری شرکت
- ۸ - توجه به عوامل تشدید خطر .
- ۹ - مدت بیمه (دوره اعتبار) .
- ۱۰ - خطرات اضافی و استثنائات .
- ۱۱ - فرانشیز (بنا به مصلحت و درپوشش هزینه های پزشکی اعمال میشود) .
- ۱۲ - هزینه های اداری و عملیاتی عدم تبعیض غیر موجه در تعیین نرخ .
- ۱۳ - توجه به اوضاع پیرامون بازار بیمه کشور .

معیار های اختصاصی در تعیین نرخهای بیمه :

- وضعیت سلامت بیمه شده (گان) .
- تعیین حد تعهدات بیمه گر .
- حوزه جغرافیایی فعالیت بیمه شده (گان) .
- طبقه ریسک شغلی ویا فعالیت بیمه شده و یا بیمه گذار .
- منطقه فعالیت و مکان ارائه پوشش .
- سوابق خسارتی بیمه شده ویا بیمه گذار .

طبقه بندی مشاغل

خطر به دو دسته تقسیم میشود :

- ۱- خطرهای عمومی که شامل حوادث عادی زندگی میشود و کلیه افراد جامعه با آن مواجه هستند .
- ۲- خطرهای مخصوص یا خطرهای اضافی که از فعالیت های خاص افراد ناشی میشود لذا علاوه بر نرخ اصلی درصدی هم تحت عنوان اضافه نرخ حق بیمه طبق جدول مربوط و در صورت عدم وجود براساس تجربه و نوع خطر به حق بیمه اصلی اضافه میگردد .

با توجه به تعاریف فوق و تعدد مشاغل و میسر نبودن امکان طبقه بندی کامل و دقیق آن از نظر بیمه حوادث . لذا به منظور سهولت در عمل و استخراج نرخ حق بیمه عمده مشاغلی که نسبتاً با خطرات یکسان مواجه هستند در ۵ گروه طبقه بندی شده اند .

جداول نرخ حق بیمه

نرخ های حق بیمه مندرج درجداول زیرسالیانه بوده و شامل کلیه حوادث مشمول بیمه در تمام مدت ۲۴ ساعت شبانه روزو در تمام نقاط دنیا میباشد .

بیمه حوادث اشخاص انفرادی

- حداقل نرخ حق بیمه (پایه یا اصلی) در بیمه نامه های حوادث انفرادی طبق جدول زیر تعیین میشود .

طبقه	طبقه شغلی	فوت و نقص عضو ۰/۰۰	هزینه پزشکی %	غرامت روزانه عمومی %	غرامت روزانه بستری شدن %
۱	بی خطر	۱	۰.۹	۲۰۰	۶۵
۲	کم خطر	۱.۳	۱.۲	۳۰۰	۸۵
۳	خطرناک	۲	۱.۶۵	۶۰۰	۱۴۵
۴	پرخطر	۲.۵	۲.۷۵	۸۰۰	۲۷۰
۵	خاص	۳.۲	۳.۳۰	۱۰۰۰	۳۲۵

اضافه نرخ حق بیمه

در صورتیکه بیمه شونده علاوه بر فعالیت های عادی و حرفه ای خود بطور متناوب و یا مستمر به اموری بپردازد که بصورت عادی تحت پوشش بیمه نمیباشد مشروط بر اینکه از موارد استثنائات بیمه نامه نباشد ، میتوان با اضافه نرخ خطرات اضافی مورد درخواست را تحت پوشش بیمه نامه قرارداد .

محاسبات اضافه نرخ بر مبنی حق بیمه طبقه شغلی ۱_ انجام میشود .

چنانچه بیمه گذار بخواهد برای یک یا چند خطر اضافی خود را بیمه نماید بالاترین نرخ حق بیمه اضافی در بین موارد خواسته شده از او دریافت خواهد شد .

سرمایه بیمه × (اضافه نرخ حق بیمه نسبت به طبقه شغلی ۱ + نرخ حق بیمه اصلی) = حق بیمه سالیانه

جداول اضافه نرخ حق بیمه شامل موارد زیر است :

- سن
- ریسکهای بالا .
- ورزشهایی که بطور تفریحی (متناوب) انجام میشود .
- ورزشهایی که بطور مستمر و غیر حرفه ای انجام میشود .
- افرادی که دارای نقص عضو یا از کارافتادگی دائم و جزئی بدون عامل بیماری هستند .

بیمه حوادث اشخاص گروهی

طبقه بندی مشاغل

- حداقل ۷۵٪ گروه بیمه شدگان می بایست در یک طبقه شغلی قرار داشته باشند ، تا نرخ همان طبقه اعمال شود . چنانچه گروه مشمول تعریف اخیرالذکر نشود نرخ حق بیمه به روش محاسبه نرخ حق بیمه متوسط گروه بیمه شدگان انجام خواهد شد .

جدول نرخ حق بیمه بر اساس سرمایه ثابت



طبقه	طبقه شغلی	فوت و نقص عضو ۰/۰۰	هزینه پزشکی ۰/۰
۱	بی خطر	۰.۹	۰.۸
۲	کم خطر	۱.۱	۱
۳	خطرناک	۱.۶	۱.۳
۴	پرخطر	۱.۹	۲
۵	خاص	طبق جدول زیر	طبق جدول زیر

نرخ حق بیمه فوت و نقص عضو برخی از گروههایی که در طبقه شغلی ۵ قرار می گیرد به شرح زیر است .

ردیف	نوع فعالیت	نرخ حق بیمه %
۱	شرکت های حمل و نقل	۲/۸
۲	ورزشکاران حرفه ای	۳/۳
۳	تولید کنندگان مواد سمی	۳/۵
۴	کارخانجات ذوب فلزات	۳/۵
۵	شرکت هایی که در ساخت تونل و معدن فعال هستند	۳/۵
۶	کارخانجات تولید اسید و مواد و آتش زا	۵
۷	تولید کنندگان مواد منفجره	۷

اضافه نرخ حق بیمه

- در بیمه های گروهی اضافه نرخ حق بیمه به ترتیبی که در بیمه های انفرادی اعمال می شود قابل محاسبه نمی باشد مگر اینکه حداقل ۲۵٪ بیمه شوندگان مشمول اضافه نرخ شوند .
- مبنی محاسبه اضافه نرخ همان جداول مورد عمل در بیمه حوادث انفرادی میباشد.