



# بیمه حوادث و درمان دانش آموزان، کارکنان و خانواده تحت تکفل آنها

رضا قندالی

کارشناس بیمه اداره کل تعاون و پشتیبانی

وزارت آموزش و پرورش

- هزینه پزشکی ناشی از خطر زلزله، تا مبلغ ۲ میلیون ریال.
- غرامت نقص عضو و از کار افتادگی جزئی و دائم، بر طبق جدول نقص عضو مورد عمل شرکت بیمه، تا مبلغ ۲۰ میلیون ریال.
- غرامت فوت ناشی از حادثه، به مبلغ ۱۵ میلیون ریال.
- بیمه درمان، قسمت دیگر «بیمه حوادث و درمان دانش آموزان» است. گاهی، دانش آموز بر اثر ابتلا به بیماری، نیاز به عمل جراحی و درمان در بیمارستان دارد. در این مورد، شرکت‌های بیمه در سال تحصیلی ۱۳۸۷-۸۸ پرداخت هزینه‌های زیر را متعهد شده‌اند:
- هزینه‌های پزشکی ناشی از عمل جراحی به شرط بستری شدن در بیمارستان (به استثنای لوزه، زنان و بیماری‌های زایمان و زیبایی)، تا مبلغ ۲ میلیون ریال.
- هزینه تهیه کلیه برای بیمار کلیوی، تا مبلغ ۵ میلیون ریال.

در تابستان هر سال، هنگام ثبت‌نام فرزندان در مدرسه، وجهی تحت عنوان «حق بیمه دانش آموزی» از شما والدین گرامی مطالبه می‌شود. اگر به‌خاطر داشته باشید در سال تحصیلی ۸۸-۸۷ مبلغ ۱۰۰۰۰ ریال بابت بیمه هر فرزند دانش آموز خود پرداختید. مدتی پس از آغاز سال تحصیلی، مدیریت مدرسه در ازای حق بیمه فوق می‌بایست براساس بخشنامه بیمه، طی مراسم یا جلسه‌ای مزایا و شرایط بیمه مذکور را برای دانش آموزان و همکاران تشریح کند، که بعضاً این امر به صورت کم‌رنگ انجام می‌شود و در نتیجه، اکثر اولیای محترم و دانش آموزان عزیز از چگونگی برخورداری از مزایای بیمه و شرایط آن بی‌اطلاع‌اند. به همین دلیل در این نوشتار، به کمک پرسش و پاسخ، به معرفی «بیمه دانش آموزی» می‌پردازیم.

## «بیمه دانش آموزی» چیست؟

در بیمه دانش آموزی که در واقع، «بیمه حوادث و درمان دانش آموزان» است، شرکت بیمه در ازای دریافت مبلغی نسبتاً اندک، متعهد می‌شود در صورت بروز حادثه‌ای که باعث نقص عضو یا فوت دانش آموز شود، یا درمان جراحی ناشی از حادثه هزینه‌ای دربر داشته باشد، تا مبلغ معینی بپردازد. این قسمت از بیمه دانش آموزی، بیمه حوادث نام دارد. در سال تحصیلی ۸۸-۱۳۸۷ تعهدات شرکت بیمه در مورد حوادث تحت پوشش در این بیمه عبارت بوده‌اند از:

- هزینه پزشکی و معالجات سرپایی ناشی از وقوع حادثه مشمول بیمه، شامل سوختگی‌ها و مسمومیت، تا مبلغ ۲ میلیون ریال.

## آیا بیمه حوادث و درمان دانش آموزان مخصوص دوره تحصیلی خاصی است؟

این بیمه، دانش آموزان کلیه دوره‌ها و رشته‌های تحصیلی روزانه و شبانه و دانش آموزان استثنایی را شامل می‌شود. اما علاوه بر این عده، چند گروه غیردانش آموزی شامل دانشجویان مراکز تربیت معلم، آموزشکده‌های فنی و حرفه‌ای و دانشکده‌های وابسته به دفتر مدارس عالی وزارت آموزش و پرورش، نوآموزان و سوادآموزان نهضت سوادآموزی، نوبناوگان مهدهای کودک و کودکانها و دوره پیش دبستانی، دانش آموزان دوزبانه، کارکنان

فوت بیمه شده به علت حادثه عمدی از طرف ذی‌نفع و خودکشی یا اقدام به آن.

### آیا بابت حادثه ناشی از مسئولیت مدیران و مربیان مدرسه غرامت پرداخت می‌شود؟

«بیمه مسئولیت مدنی مدیران، هنرآموزان و مربیان شاخه کار و دانش و سایر عوامل آموزش و پرورش (ستادی و اجرایی) و همچنین دست‌اندرکاران برگزاری اردوهای دانش‌آموزی» یک قسمت دیگر از طرح بیمه حوادث و درمان دانش‌آموزان است. در این بیمه، غرامت فوت، نقض عضو یا هزینه پزشکی هر دانش‌آموز حاضر در اردوهای یک روزه و چند روزه، درون استانی و برون استانی ناشی از حوادث در داخل و خارج از مدرسه، به نحوی که مسئولیت دانش‌آموز در آن مکان به عهده آموزش و پرورش باشد، براساس رأی یا آرای محاکم صالحه مبتنی بر نظریه تقصیر، تحت پوشش بیمه مسئولیت مدنی و از طریق شرکت بیمه قابل پرداخت است.

در سال تحصیلی ۸۸-۱۳۸۷، این تعهدات عبارت بوده‌اند از: غرامت فوت و نقض عضو هر نفر در هر حادثه تا حد کامل، بر مبنای ارزش ریالی ارزان‌ترین دین سال وقوع حادثه و مسئولیت مدنی صاحبان حرف، نسبت به دانش‌آموزان کار و دانش و هنرستان‌های فنی.

### آیا دانش‌آموزان خانواده‌های شهدا و دانش‌آموزان تحت پوشش کمیته امداد امام خمینی (ره)، عضو این بیمه‌اند؟

تمامی فرزندان خانواده‌های شهدا، جانبازان، مفقودین و آزادگان انقلاب اسلامی ایران و جنگ تحمیلی و دانش‌آموزان تحت پوشش کمیته امداد امام خمینی (ره)، بهزیستی و طرح رافع، از پرداخت حق بیمه معاف‌اند. یعنی بدون پرداخت حق بیمه، در صورت انعقاد قرارداد از طرف آموزشگاه مربوط و ارائه فهرست اسامی، از مزایای این بیمه برخوردار خواهند بود.

### آیا شرکت بیمه فقط متعهد به جبران هزینه حوادث واقع شده در مدرسه است؟

بیمه حوادث و درمان دانش‌آموزان، حوادث خارج از مدرسه و هنگام برگزاری اردوها، مسابقه و گردش علمی و تفریحی را نیز شامل می‌شود. پس، هر دانش‌آموز در تمام اوقات شبانه روز تحت پوشش آن قرار دارد.

وزارت آموزش و پرورش و اعضای خانواده و افراد تحت تکفل آنان را تحت پوشش قرار می‌دهد. در این جا دو مطلب شایان ذکر است: اولاً در سال تحصیلی ۸۸-۱۳۸۷، شمار دانش‌آموزان حدود ۱۴ میلیون نفر بوده است و با افزودن جمعیت گروه‌های فوق به این رقم، در این سال حدود ۱۵ میلیون نفر تحت پوشش بیمه حوادث و درمان دانش‌آموزان قرار داشته‌اند، با توجه به جمعیت حدوداً ۶۵ میلیونی کشور در سال ۱۳۸۷، بیش از ۲۳٪ بیمه شده این بیمه بوده‌اند. چون «بیمه حوادث و درمان دانش‌آموزان» در مقایسه با دیگر بیمه‌ها بیش‌ترین نسبت جمعیت کشور را در بر می‌گیرد، حق بیمه آن در مقایسه با تعهدات شرکت بیمه، بسیار اندک است. ثانیاً، چون کلیه دوره‌های تحصیلی را شامل می‌شود، هر دانش‌آموز از زمان آغاز به تحصیل تا پایان دوره متوسطه که به‌طور معمول، ۱۲ سال طول می‌کشد، بی‌وقفه تحت پوشش این بیمه قرار دارد.

### خانواده دانش‌آموز چگونه می‌تواند مخارج انجام شده را از شرکت بیمه دریافت کند؟

خانواده دانش‌آموز باید مدارک مخارج انجام شده را به مدرسه تحویل دهد. هنگام تعطیلی مدرسه که ممکن است دسترسی به مدیریت آن دشوار باشد، می‌توان با معرفی‌نامه و مدارک پزشکی از طریق دایره رفاه ادارات آموزش و پرورش به شعبه شرکت بیمه طرف قرارداد مراجعه کرد. هنگام بررسی مخارج انجام شده، تعرفه‌های پزشکی وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی معیار محاسبه و پرداخت مخارج قرار می‌گیرد. هم‌چنین اگر دانش‌آموز به خاطر شغل پدر یا مادر خود، بیمه شده سازمان بیمه خدمات درمانی یا هر سازمان مشابه باشد، اولاً مابه‌التفاوت مخارج انجام شده و پول پرداختی توسط سازمان فوق پرداخت می‌شود. ثانیاً: این دو مبلغ در مجموع، نباید بیش‌تر از حداکثر تعهد شرکت بیمه باشد.

### چه حوادثی تحت پوشش بیمه حوادث و درمان دانش‌آموزان نیست؟

در بیمه حوادث و درمان دانش‌آموزان، حوادث خارج از تعهدات شرکت بیمه عبارت است از صدمات بدنی که بیمه شده عمداً به خود وارد کند، مستی یا استعمال هرگونه مواد مخدر و داروهای محرک بدون تجویز پزشک، ارتکاب بیمه شده به اعمال مجرمانه، هر نوع دیسک یا فتق بیمه شده، ابتلا به جنون بیمه شده، مگر آن که ناشی از تحقق حوادث مشمول این بیمه باشد،