

بیمه مسئولیت کارفرما؛

با قابلیت

اما کم استفاده



هزاران حادثه مختلف در گوشه و کنار جهان اتفاق می‌افتد. برخی از آنها منجر به مرگ انسانها و برخی دیگر موجب وارد شدن آسیب‌های جزیسی و کلی به افراد می‌شود. در این حوادث، علاوه بر خسارت‌های جانی ایجاد شده و اضطرابی که خانواده قربانیان و کارفرمایان دچار آن می‌شوند، هزینه‌های ناشی از حوادث نیز وضعیت اقتصادی افراد، خانواده‌ها و واحدهای اقتصادی و اجتماعی را به شدت تحت تأثیر قرار می‌دهد؛ به طوری که هزینه مراقبت‌های درمانی، پرداخت غرامت به افراد حادثه دیده و میزان ضرر و زیانی که به جامعه، محیط زیست و روند تولید وارد می‌شود، در برخی از نظام‌های اقتصادی، مشکلات جدی را پدید آورده است. حال این سؤال مطرح می‌شود که برای جلوگیری از این‌گونه حوادث چه باید کرد؟ به نظر می‌رسد پاسخ این سؤال را می‌بایست در دو مفهوم پیشگیری و جبران خسارت جستجو نمود. در این میان، بیمه به عنوان یک راهکار برای جبران خسارت‌های اقتصادی ناشی از حوادث، می‌تواند بسیار کارآمد باشد.

از بررسی و مقایسه تعداد کل واحدهای تولیدی فعال در سطح کشور با آن دسته از واحدهایی که نسبت به تهیه پوشش‌های بیمه مسئولیت اقدام نموده‌اند، نتایج ناخوشایندی به دست می‌آید؛ تعداد این واحدها، بسیار اندک است! دلایل اصلی عدم توسعه بیمه مسئولیت کارفرما در کشور چیست؟

در این گزارش تلاش شده است تا این موضوع، از نگاه استفاده‌کنندگان از این پوشش بیمه‌ای، کارشناسان و مسئولان مربوطه بررسی شود.



ضرورت بیمه‌مسئولیت کارفرما در مقابل کارگران

واحدهای صنعتی، تولیدی و خدماتی

حوادثی که کارگران و سایر عوامل کار را تهدید می‌کند، تعهدات بسیاری را پدید می‌آورد. طبق تعریف سازمان تأمین اجتماعی، حادثه ناشی از کار، عبارت است از حادثه‌ای که در حین انجام وظیفه و به سبب آن، برای بیمه شده اتفاق می‌افتد. این حوادث به دلایل مختلفی دارای اهمیت هستند؛ از یک سو باعث بروز زیان‌های مالی می‌شوند و از سوی دیگر خسارت‌های جانی و روحی به دنبال دارند. از همه مهم‌تر این که با آسیب دیدن منابع انسانی، ارکان توسعه دچار آسیب شده و نه تنها زمینه توسعه و تقویت آن فراهم نمی‌گردد، بلکه این حوادث باعث کند شدن سرعت آن می‌شود.

پیش‌بینی روش‌های مناسب برای جبران خسارت‌های اقتصادی ناشی از حادثه، یک ضرورت اساسی است، زیرا براساس آن، علاوه بر جبران زیان‌های وارده و جایگزینی منابع از دست رفته در سطح خرد، در سطح کلان نیز فعالیت‌های اقتصادی و اجتماعی که در بستر توسعه صورت می‌گیرند، بدون وقفه مسیر طبیعی خود را طی می‌کنند.

بیمه مسئولیت

بیمه مسئولیت مدنی، قراردادی است که براساس آن، بیمه‌گذار با پرداخت مبلغی به عنوان حق بیمه، مسئولیت خود را در مقابل افراد دیگر از جمله کارکنان، کارگران، بیماران و ... بیمه می‌کند. به این ترتیب، بیمه‌گر متعهد می‌شود در صورت وقوع حادثه، خسارت‌های وارده تا سقف تعیین شده در بیمه‌نامه را جبران نماید. بیمه مسئولیت به عنوان یکی از رشته‌های مهم و متنوع بیمه‌ای در سطح جهان رشد قابل ملاحظه‌ای داشته، اما در کشور ما به دلایل مختلف این رشته بیمه‌ای کمتر مورد عنایت بیمه‌گذاران بوده است. بیمه آسیا با درک ضرورت بهره‌مندی اقشار آسیب‌پذیر از مزایای این نوع بیمه، طی یک فرآیند کارشناسی، در آبان‌ماه سال هشتاد و یک اقدام به تفکیک مدیریت بیمه‌های مسئولیت از بیمه‌های مهندسی نمود. از زمان تفکیک این مدیریت، در این بخش، رشد قابل ملاحظه‌ای صورت گرفته است. امیدواریم با راه کارهای پیش‌بینی شده در برنامه‌های بلندمدت شرکت، شاهد رشد روز افزون این بیمه باشیم.

تناسب بیمه‌های مسئولیت با نیازهای مخاطبان

مخاطبان بیمه‌های مسئولیت را افراد و اقشار مختلفی شکل می‌دهند. به نظر می‌رسد هر یک از این افراد و یا گروه‌ها از جنبه نوع حوادث، زمینه‌های فعالیت و ... ویژگی‌های خاصی دارند و نوع پوشش‌های بیمه‌ای مورد نیاز آنها با هم تفاوت دارد. از این رو می‌بایست متناسب با نیاز هر یک از آنها، پوشش‌های بیمه‌ای خاصی طراحی و عرضه شود.

نسرین شیخ معاون مدیر بیمه‌های مسئولیت بیمه آسیا با اشاره به تنوع بیمه‌های مسئولیت در کشور می‌گوید: بیمه مسئولیت دارای انواع مختلفی است. معروف‌ترین بیمه‌نامه‌های مسئولیت که در بازار بیمه کشور رایج می‌گردد، عبارتند از:

- ۱- بیمه مسئولیت حرفه‌ای پزشکان و پیراپزشکان
- ۲- بیمه مسئولیت کارفرما در مقابل کارکنان ساختمانی
- ۳- بیمه مسئولیت کارفرما در مقابل کارگران واحدهای صنعتی، تولیدی و خدماتی
- ۴- بیمه مسئولیت آسانسور
- ۵- انواع بیمه مسئولیت حمل و نقل
- ۶- بیمه مسئولیت مدیران استخر و منجیان (نجات‌دهندگان) غریق.

انواع بیمه‌های مسئولیت کارفرما

بیمه‌های مسئولیت کارفرما به عنوان یک بیمه نامه جدید، مسئولیت کارفرما در مقابل کارکنان ساختمانی و کارگران واحدهای صنعتی، تولیدی و خدماتی را تحت پوشش قرار می‌دهد.

معاون مدیر بیمه‌های مسئولیت با اشاره به استقبال بیمه‌گذاران از بیمه‌نامه مسئولیت مدنی کارفرمایان واحدهای صنعتی تولیدی و خدماتی در مقابل کارکنان، می‌گوید: خوشبختانه در مدت کمی که از عرضه این بیمه‌نامه می‌گذرد، کارفرمایان با توجه به مسئولیت‌های خود در قبال کارکنان، از این بیمه استقبال خوبی نموده‌اند. آمار عملکرد شرکت بیمه آسیا و رشد ۱۰۰ درصدی در سال‌های ۸۰ و ۸۱ نشانگر رشد قابل توجه این نوع از بیمه‌نامه‌های مسئولیت می‌باشد. استقبال بیمه‌گذاران سبب شد تا نسبت به طراحی بیمه‌های مسئولیت کارفرما در مقابل کارکنان واحدهای صنعتی، تولیدی و خدماتی اقدام شود.

در یک نگاه کلی، مشخصات و مزایای این بیمه‌نامه از این قرار است:



۱- تقسیم‌بندی مشاغل از نظر ریسک‌پذیری در سه گروه

۲- تقسیم‌بندی کارکنان به صورت بیمه بدون نام و بیمه با نام (در صورتی که کارکنان با نام بیمه شوند حق بیمه کمتری به آنها تعلق می‌گیرد).

۳- تعهدات بیمه‌گر شامل پرداخت دیه در ماه‌های عادی و ماه‌های حرام و هزینه‌های پزشکی که تعهدات بیمه‌نامه با توجه به جدول مربوطه و به دلخواه بیمه‌گذار تعیین می‌گردد.

۴- در صورتی که بیمه‌گذار در طول مدت بیمه (یکسال)، موجب بروز خسارتی نگردد در زمان تمدید بیمه‌نامه برای هر سال از ۱۰ درصد و نهایتاً تا ۳۰ درصد تخفیف عدم خسارت برخوردار خواهد شد.

در این رشته از بیمه، تعرفه و شرایط مصوب شورای عالی بیمه وجود ندارد و در حال حاضر هر شرکت بیمه در این رشته، دارای تعرفه خاصی است. همین امر سبب شده است در بسیاری از موارد در شرایط رقابت ناصحیح برای یک مورد بیمه، نرخ‌های متفاوتی ارائه گردد که این امر باعث سلب اعتماد بیمه‌گذاران می‌شود. وی پیشنهاد کرد بهتر است بیمه‌گران مبنای رقابت خود را بر پایه ارائه خدمات بهینه به بیمه‌گذاران در زمینه صدور بیمه‌نامه و پرداخت خسارت بنا نهند و از تعرفه خود عدول ننمایند.

یکی از کارشناسان بیمه‌های مسئولیت در حوزه صدور، در خصوص شمول این نوع بیمه‌نامه اظهار می‌دارد:

کارفرمایان بدون توجه به تعداد کارگرانی که تحت پوشش دارند می‌توانند از این بیمه‌نامه استفاده کنند و نرخ حق بیمه آن، براساس فعالیت کارگاه و تعداد نفرات تحت پوشش تعیین می‌شود. صدور بیمه‌نامه بی‌نام، فقط برای کارگاه‌هایی انجام می‌شود که بیشتر از پنج نفر نیروی کاری دارند و در ضمن، نرخ حق بیمه بیمه‌نامه بی‌نام از بیمه‌نامه بانام بیشتر است. چون در این حالت، کارفرمایی که - بطور مثال - دارای ۱۰ نفر کارگر می‌باشد، این احتمال را می‌دهد که برای بیشتر از دو نفر خسارت بوجود نمی‌آید، پس درخواست بیمه‌نامه بدون نام برای دو نفر صادر می‌شود. به این دلیل برای

این بیمه‌نامه حداقل پنج نفر در نظر گرفته شده است و شرکت‌هایی که برای بیش از پنج نفر درخواست صدور بیمه‌نامه می‌کنند، با اعمال این قاعده، بیمه می‌شوند.

معاون مدیر بیمه مسئولیت بیمه‌آسیا درباره مشکلات این نوع بیمه‌نامه می‌گوید: اشکال بیمه‌نامه‌های مسئولیت بی‌نام این است که کارفرما تعداد واقعی کارگران را به علت پرداخت حق بیمه اضافی اعلام نمی‌کند و با توجه به اینکه کنترل کارگاه‌ها زمان زیادی می‌طلبد، شرکت بیمه اعلام کرده است، در صورتی که بیمه‌نامه با نام درخواست شود، اولاً نرخ حق بیمه آن ارزانتر است، ثانیاً تا سقف ۳۰ درصد تخفیف به آن تعلق می‌گیرد و اگر کارگری کم یا اضافه شد، می‌تواند پس از اعلام به شرکت بیمه، با خاطری آسوده به فعالیت خود ادامه دهند.

خانم شیخ در ادامه می‌افزاید: بیمه‌آسیا هنگام صدور بیمه‌نامه مسئولیت، هیچ بازدیدی از کارگاه به عمل نمی‌آورد و پاسخ بیمه‌گذار به سؤال‌های برگه پیشنهاد صدور بیمه‌نامه را صحیح دانسته و براساس آن بیمه‌نامه را صادر می‌کند. گفتنی است، اگر کارفرما خلاف واقعیت را اعلام کرده باشد، هنگام وقوع خسارت، براساس واقعیت‌های موجود در بیمه نامه خسارت برآورد و پرداخت می‌شود. مثلاً اگر کارگاهی صد نفر کارگر داشته باشد و کارفرما تنها ده نفر از آنها را بیمه کند، در زمان بروز حادثه، خسارت واقعی براساس وضعیت ذکر شده در بیمه نامه در خواستی که همان ده کارگر است، برآورده شده و خسارت پرداخت می‌شود.

یکی از کارشناسان بیمه‌های مسئولیت در حوزه صدور، با اشاره به شرایط سهل و آسان ارائه این نوع بیمه‌نامه ابراز می‌دارد: تاکنون جهت رفاه حال بیمه‌گذاران، شرایط عمومی بیمه مسئولیت کارفرما در مقابل کارگران ساختمانی و صنعتی، به صورت ساده و روان تهیه و توضیحات لازم به بیمه‌گذاران ارائه شده است. هم‌اکنون، کارشناسان بیمه در حال تهیه بیمه‌نامه مسئولیت مدیران هتل، مدیران استخر، یا مسئولیت صاحبان پارکینگ‌ها و پمپ بنزین‌ها، مسئولیت حرفه‌ای، بیمه مسئولیت محصول و ... هستند. تلاش می‌شود برای تسهیل در انتخاب



نوع بیمه‌نامه و میزان پوشش درخواستی اختیار کامل و کافی به بیمه‌گذاران داده شود.

یک کارشناس دیگر بیمه‌های مسئولیت در حوزه پرداخت خسارت نیز معرفی کامل این نوع بیمه‌نامه به بیمه‌گذاران را بسیار ضروری دانسته و می‌گوید: معرفی این بیمه‌نامه می‌تواند از طریق تبلیغات در رادیو، تلویزیون، مطبوعات و مصاحبه با بیمه‌گذارانی که خسارت دریافت کرده‌اند، صورت گیرد.

همچنین شرکت‌های بیمه می‌توانند با برگزاری دوره‌های آموزشی برای کارکنان و نمایندگان شرکت، آنها را جهت جوابگویی به سئوالات مراجعه‌کنندگان تعلیم دهند. اگر در دوره‌های آموزشی، جزئیات و نحوه برخورد با افراد و مشکلات آموزش داده شود، بسیار مؤثر خواهد بود.

یکی از مسئولین بیمه‌های مسئولیت در شرکت‌های بیمه در خصوص آغاز به کار شرکت‌های خصوصی در کشور معتقد است: از اهداف مهم قانون‌گذاری در خصوصی‌سازی صنعت بیمه، می‌توان به رشد و توسعه بیمه در جامعه اشاره نمود. پیش‌بینی می‌شود با حضور هشت شرکت خصوصی، در آینده نزدیک، شاهد رشد و توسعه صنعت بیمه و ارائه خدمات مطلوب به بیمه‌گذاران باشیم. با توجه به آغاز فعالیت شرکت‌های بیمه خصوصی که تابع محدودیت‌های مقررات دولتی نمی‌باشند، چنانچه این شرکت‌ها با استفاده از کارکنان و مدیران متخصص نسبت به طراحی بیمه‌نامه‌های جدید، خصوصاً در رشته بیمه مسئولیت اقدام نمایند و ضوابط حرفه‌ای را رعایت نمایند، می‌توان امید داشت در آینده استفاده‌کنندگان، از خدمات بیمه‌ای بهتری برخوردار گردند.

یک بیمه‌نامه ضروری

آقای حیدری - معاون شرکت توسعه شبکه‌های صنعتی ایران که سالهاست از مزایای بیمه مسئولیت استفاده می‌کند، انگیزه خود از خرید این بیمه برای شرکت توسعه شبکه‌های صنعتی ایران را چنین تشریح می‌کند: احساس امنیت و اطمینان خاطر در زمان کار و بروز حوادث غیرمترقبه برای پرسنل کارگاه‌ها باعث خرید بیمه‌نامه ذکر شده بود. البته این نوع بیمه موجب نمی‌شود تا ما از احساس مسئولیت و توجه به ایمنی کار بکاهیم.

وی نحوه آشنایی خود با این نوع بیمه را از طریق نمایندگان بیمه آسیا بیان کرد و افزود: نمایندگان بیمه آسیا به عنوان بازوهای این شرکت در سراسر کشور وظیفه فروش بیمه‌نامه‌ها را برعهده دارند. در این خصوص، نمایندگان به نحو بارز و شایسته‌ای توانسته‌اند نظرها را در خرید این نوع بیمه‌نامه جلب کنند.

معاون امور اداری شرکت توسعه شبکه‌های صنعتی ایران با اشاره به تمديد بیمه‌نامه خود طی چند سال متوالی گفت: با توجه به حوادثی که کارگاه‌های مختلف این شرکت در معرض آن قرار دارند، شش سال متوالی است که بیمه‌نامه مسئولیت کارفرمایان واحدهای صنعتی و خدماتی را تمديد می‌کنیم. در سال گذشته یکی از کارگاه‌های شرکت دچار حادثه شد که با همکاری بیمه آسیا و پشتوانه این بیمه‌نامه توانستیم خسارت وارده را جبران کنیم.

چنانچه شرکت‌های بیمه با استفاده از کارکنان و مدیران متخصص نسبت به طراحی بیمه‌نامه‌های جدید، خصوصاً در رشته بیمه مسئولیت اقدام نمایند و ضوابط حرفه‌ای را رعایت نمایند، می‌توان امید داشت در آینده، استفاده‌کنندگان، از خدمات بیمه‌ای بهتری برخوردار گردند.

آقای حیدری در ادامه پیشنهاد کرد: بیمه‌گر در گذشته هنگام وقوع حادثه نسبت به پرداخت «ارش» بدون دریافت هیچگونه حق بیمه اضافی اقدام می‌نمود. ارش مربوط به

مصدومانی بود که دچار از کارافتادگی شده بودند، لذا علاوه بر مبلغ دیه تعیین شده، مبلغی به مصدوم پرداخت می‌شد. ولی در حال حاضر، برای پرداخت ارش، بیمه‌گران خواهان حق بیمه اضافی هستند. درخواست ما این است که مانند سال‌های قبل در خصوص پرداخت ارش اقدام شود.

معاون امور اداری شرکت توسعه شبکه‌های صنعتی ایران در خصوص ارتقاء کیفی این نوع بیمه‌نامه اظهار داشت: یکی از راه‌های ارتقاء کیفی این نوع بیمه‌نامه را می‌توان شفافیت و بالا بردن سطح آگاهی مردم و کارفرمایان و کارگران از طریق تبلیغ و آموزش کارکنان و نمایندگان دانست.

بی‌احتیاطی، مهم‌ترین عامل حادثه

گزارش‌های آماری سازمان تأمین اجتماعی نشان می‌دهد که ۸۴ درصد از جمعیت کل بیمه‌شدگان اصلی را شاغلین در کارگاه‌ها تشکیل می‌دهند. در سال ۱۳۸۰، جمعیت این گروه از بیمه‌شدگان با رشدی معادل ۵ درصد به ۵ میلیون و ۳۵۰ هزار نفر افزایش یافته است. به نظر می‌رسد این افزایش متأثر از سیاست‌های کلان اقتصادی و پیامدهایی چون رشد اشتغال (به میزان ۳ درصد) و سرمایه‌گذاری (به میزان ۹/۹ درصد) باشد.

این گزارش بیان‌گر آن است که: در ۵۴ درصد از موارد، بی‌احتیاطی کارگران عامل وقوع حادثه بوده است. ۱۰ درصد از حوادث به علت عدم رعایت نکات ایمنی، پنج درصد به علت فقدان آگاهی و ۳۱ درصد حوادث به دلایل مختلف دیگر رخ داده است.

همچنین ۵۶ درصد از حوادث در گروه‌های سنی ۲۵ تا ۳۹ سال و ۸۹ درصد از آن‌ها در داخل کارگاه‌ها اتفاق افتاده است. بدیهی است، آرایه اطلاعات کافی، الزام به رعایت نکات ایمنی و دقت در کار، کاهش چشمگیری در آمار وقوع حوادث ناشی از کار را ایجاد می‌کند؛ اگر چه بخشی از بی‌احتیاطی کارگران، ناشی از مشکلات اقتصادی و خانوادگی آنان است اما وقوع حوادث، جز تشدید مشکلات قبلی و اضافه شدن مشکلات جسمی و روحی و بالاخره تحمیل بار سنگین مالی بر دوش سازمان، پیامد دیگری نخواهد داشت.

براساس این آمار، تعداد حوادث ناشی از کار تا پایان دی‌ماه ۱۳۸۱، تعداد ۱۲۸۶۶ مورد می‌باشد که نسبت به سال ۸۰ در همین مدت ۱۲/۴۷ درصد رشد داشته است.

بیمه موجب آرامش است

با آقای شاپور علمداری مدیر عامل شرکت ایران پژوهش، یکی از بیمه‌گذاران شرکت بیمه آسیا گفتگویی انجام شد.

وی انگیزه خود را از خرید بیمه مسئولیت را چنین برشمرد: همه ما به این موضوع واقفیم که به طور کلی نگرانی‌های فراوانی در این نوع از کارها و پروژه‌ها وجود دارد که همیشه زندگی و فعالیت ما را تحت تأثیر شدید خود قرار می‌دهد. برای رفع این مسئله، بهترین راه حل استفاده از خدمات بیمه‌ای است. این پوشش، مسئولیت‌های پی در پی و ثانویه در قبال پیمانکاران، کارگران و غیره، را تحت پوشش قرار می‌دهد. و آرامش خاطر قابل توجهی را برای کارفرما بوجود می‌آورد. البته جلوگیری از ضرر و زیان‌های احتمالی نیز نکته بسیار با اهمیتی است که از مزایای این بیمه می‌باشد.

آقای علمداری درباره نحوه آشنایی با بیمه مسئولیت گفت: در پروژه‌های قبلی با این نوع بیمه آشنایی داشته‌ام و از آن استفاده نموده‌ام. یکی از عوامل این کار، انجام مشاوره‌ها و توضیحاتی بود که توسط نمایندگان بیمه آسیا در مورد این پروژه اخیر آرایه شد.

مدیرعامل شرکت ایران پژوهش برای بهبود خدمات این بیمه اظهار داشت: پیشنهاد بنده در مورد تشریح انواع بیمه می‌تواند در ارتباط با دسته‌بندی و مشخص کردن حق بیمه‌ها با آرایه مثال‌هایی باشد.

چون در این مورد خدمات بیمه‌ای کاملاً روشن نیست و برای کارفرما امتیازات و منافعی که نصیبش می‌شود روشن نیست و یا تصور می‌کند انجام بیمه دشوار و همراه با مراحل اداری بسیاری است که به نظر من این طور نبوده است.

موانع توسعه بیمه مسئولیت

توسعه نیافتگی بیمه مسئولیت کارفرمایان واحدهای صنعتی تولیدی و خدماتی در مقابل کارکنان را شاید بتوان معلول عواملی دانست که موجب توسعه نیافتگی صنعت بیمه در کشورمان شده‌اند. می‌توان دلایل عدم توسعه این نوع بیمه را در گفت‌وگو با کارشناسان صنعت بیمه مورد بررسی قرار داد. نبود فرهنگ عمومی استفاده از بیمه، ساختار شکننده اقتصادی کشور، کمبود طرح‌های کاربردی و در نهایت، ضعف اطلاع‌رسانی از مهم‌ترین عواملی هستند که موجب کندی یا عدم توسعه این نوع بیمه در میان مخاطبین شده است.

یک کارشناس صدور بیمه‌های مسئولیت با اشاره به لزوم اجباری بودن این نوع بیمه‌نامه‌ها در سطح کشور و در مقابل، عدم استقبال کارفرمایان از اجباری شدن این بیمه‌نامه، چنین می‌گوید: یکی از مواردی که در مورد عدم اجباری کردن بیمه مسئولیت برای کارفرمایان وجود دارد این است که وضعیت اقتصادی جامعه تضمین کننده وضعیت کاری تا آخر سال نمی‌باشد. به عبارت دیگر مشخص نیست که آیا تا پایان سال به کارگری که اکنون شاغل است نیاز هست یا خیر؟ و یا اینکه تولید کارگاه یا کارخانه بنابر نیاز جامعه ادامه دارد یا خیر؟ برای اجباری کردن این رشته همانند دیگر مؤلفه‌های اقتصادی باید به شرایط فرهنگی، اجتماعی و... جامعه نیز توجه کرد.

وی در ادامه با یادآوری نبود شرایط عمومی یکسان و تعرفه ثابت در این نوع بیمه‌نامه‌ها به عنوان یکی از مشکلات اساسی، ادامه داد: در این رشته شرکت‌های بیمه‌ای شرایط عمومی و تعرفه‌های مختلفی را به کارفرمایان آرایه می‌کنند و بیمه‌گذار بدون در نظر گرفتن نوع خدمات و مطالعه شرایط عمومی، فقط به میزان حق بیمه توجه دارد در نتیجه برای خرید بیمه‌نامه به شرکتی مراجعه می‌کند که حق بیمه کمتری را دریافت می‌کند.

اما در این مورد زمان دریافت خسارت بسیاری از انتظارات بیمه‌گذار برآورده نمی‌شود؛ چرا که بیمه‌گذاران بدون توجه به شرایط عمومی و تنها با توجه به میزان حق بیمه، پوشش‌هایی را انتخاب کرده‌اند.



پیشنهاد ما در مورد بیمه‌نامه مسئولیت کارفرمایان واحدهای صنعتی، تولیدی و خدماتی در مقابل کارکنان این است که اگر بیمه مرکزی ایران نسبت به تهیه فرم‌های شرایط عمومی و حق بیمه‌های ثابت، شرایط ثابتی بین شرکت‌های بیمه به وجود بیاورد، بیمه‌گذار دچار شک و تردید نمی‌شود که کدام یک از شرکت‌ها حقیقت را می‌گویند و گاهی در این موارد بیمه‌گذار از خرید بیمه‌نامه منصرف می‌شود.

یکی دیگر از کارشناسان بیمه‌های مسئولیت در حوزه خسارت، یکی از مشکلات عمده در زمان پرداخت خسارت را اینگونه برمی‌شمرد: اکثر بیمه‌گذاران قبل از وقوع حادثه و حتی بعد از وقوع حادثه، شرایط عمومی بیمه‌نامه را مطالعه نمی‌کنند و با کوچکترین مشکلی که برایشان پیش می‌آید به شرکت بیمه مراجعه و درخواست خسارت می‌کنند. به طور مثال برای پرداخت ارش، شرکت‌های بیمه ضوابط و شرایطی دارند که براساس آن ارش فقط شامل نقص عضو دائم، بصورت کلی و جزئی می‌شود؛ یعنی ناراحتی ایجاد شده به هر میزان که باشد تا آخر عمر باید با این شخص باشد و بهبود پیدا نکند. ولی اکثر افرادی که مراجعه می‌کنند این مطلب را در بیمه‌نامه مطالعه نمی‌کنند و حتی برای کبودی نیز درخواست ارش می‌کنند؛ البته اگر به دادگاه مراجعه کنند، دادگاه برای آنها دیه تعیین می‌کند ولی از نظر بیمه، هیچ ارشی به او تعلق نمی‌گیرد.

با توجه به موضوع پرداخت ارش که یک پوشش اضافی است و براساس تبصره یک ماده ۶۶ قانون تامین اجتماعی، جزو تعهدات کارفرما محسوب می‌گردد، به بیمه‌گذاران پیشنهاد می‌شود با پرداخت حق بیمه اضافی که مبلغ آن بسیار ناچیز است از مزایای آن بهره‌مند شوند.

وی همچنین درباره میزان رضایت بیمه‌گذاران هنگام دریافت خسارت می‌گوید: ما به بیمه‌گذاران اعتماد داریم و سعی می‌کنیم بدون انجام کارهای اضافی و تجسسی - به غیر از بعضی موارد خاص - خسارت را پرداخت کنیم. حتی تعدادی از بیمه‌گذاران اعلام کرده‌اند، دلیل مراجعه آنها به بیمه آسیا، پرداخت سریع و راحت خسارت‌ها است. حتی یک کارفرما که برای اولین بار به علت کم بودن پوشش بیمه‌ای، خسارت کمی دریافت کرده بود، پس از پایان مهلت بیمه‌نامه، مجدداً برای دفعات متوالی ولی با افزایش پوشش بیمه‌ای به ما مراجعه و بیمه‌نامه خریداری کرده است.

آیا تنها در صورت وقوع یک حادثه باید به فکر جبران آن باشیم؟ در زندگی پیشرفته امروز، افراد آن‌چنان درگیر مسایل روزمره خود هستند که توجه آنها به برخی موضوعات مهم که در بسیاری از موارد می‌تواند سرنوشت‌ساز باشد، بسیار کم‌رنگ است.

نمایندگان به نحو بارز و شایسته‌های توانسته‌اند نظررها را در خرید بیمه‌نامه مسئولیت جلب کنند

کارگاه‌های تولیدی، صنعتی، خدماتی و ... به عنوان جزئی از جامعه که لزوم حضور آنان برای گردش فعالیت‌های اقتصادی یک امر بسیار بدیهی است، کانون‌های تلاش‌گری هستند که حوادث همواره در کمین آنان است. عدم

توجه به رعایت نکات ایمنی و در مرحله بعد پیش‌بینی روش‌های جبران خسارت چه بسا حیات اجتماعی و اقتصادی یک کشور را به مخاطره می‌اندازد.

با توجه به اظهارات کارشناسان و بیمه‌گذاران، می‌توان علت‌های عدم استقبال کارفرمایان از بیمه‌نامه مسئولیت را این‌گونه برشمرد:

۱- بیمه‌گذاران در مورد بیمه مسئولیت شناخت کافی ندارند.

۲- وضعیت اقتصادی جامعه ثابت نیست و به طور مداوم تغییر می‌کند.

۳- بسیاری از مردم پوشش‌های بیمه مسئولیت با بیمه تأمین اجتماعی را یکی می‌دانند.

۴- شرایط عمومی و تعرفه حق بیمه‌های شخصی برای صدور بیمه‌نامه مسئولیت کارفرما در مقابل کارگران واحدهای صنعتی، تولیدی و خدماتی وجود ندارد.

بیمه بهترین راه حل ...

در گفت‌وگوهای انجام شده، هم بیمه‌گران و هم بیمه‌گذاران متفق‌القول هستند که با یک برنامه‌ریزی دقیق و انجام پاره‌ای اصلاحات می‌توان از مزایای بی‌شمار بیمه‌نامه کارفرمایان واحدهای تولیدی، صنعتی و خدماتی در مقابل کارگران بهره‌مند گردید. لذا می‌توان راهکارهایی را برای توسعه این نوع بیمه‌نامه پیشنهاد کرد.

۱- ارایه طرح‌های بیمه‌ای متنوع از سوی شرکت‌های بیمه در جهت جوابگویی به نیازها و سلیقه‌های گوناگون بیمه‌گذاران.

۲- اطلاع‌رسانی جامع و بسترسازی فرهنگی برای نهادینه کردن مزایای بیمه‌نامه مسئولیت کارفرمایان واحدهای صنعتی تولیدی و خدماتی در نزد کارفرمایان و کارگران.

۳- بحث و بررسی کارشناسی قوانین بیمه‌ای و اجباری کردن برخی از انواع این بیمه.

۴- آموزش نمایندگان و پرسنل اداره‌های مرکزی و شعب.

۵- تبلیغات به منظور آگاهی جامعه از مزایای بیمه‌های مسئولیت.

۶- مکانیزه نمودن برنامه‌های صدور و خسارت.

۷- ایجاد تسهیلات جهت پرداخت خسارت‌ها در اسرع وقت.

۸- تعیین مزایایی برای نمایندگانی که از پرتفوی بهتری برخوردارند به منظور ایجاد انگیزه در آنها.

۹- ارایه بیمه‌نامه جدید مسئولیت برای رشته‌های فاقد پوشش بیمه‌ای.