

## اهمیت حفظ سوابق بیمه‌ای بیمه‌شدگان در بیمه‌های اشخاص

● مهدی شاکرین

رفتن حقوق بیمه‌شده / بیمه‌شدگان قبلی و در نتیجه بنا به نوع پوشش مربوطه از دست رفتن حقوق بازماندگان و وارث / استفاده‌کنندگان پیش می‌آید.

در یکی از نمونه‌ها بیمه‌شدگان کارخانه‌ای در تهران که تعداد آنان نیز حدود هزار نفر بود نزد شرکت بیمه الف برای مدت دو سال از طریق طرح بیمه‌ای کارکنان دولت با پوشش بیمه عمر و حادثه با سرمایه ۳۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال بیمه شدند. تعداد حدود صد نفر از بیمه‌شدگان نیز به اختیاری قرارداد دومی از پوشش بیمه عمر و حادثه مازاد با سرمایه ۲۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال (سرمایه بیمه عمر ۱۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال و فوت بر اثر حادثه نیز ۱۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال) نزد همان بیمه‌گر الف بر خوردار بودند. بنا به دلایلی که بیمه‌شدگان در آن هیچ نقشی نداشتند و در واقع به دلیل اینکه کارخانه زیرمجموعه سهامداران شرکت بیمه جدیدی درآمده بود، تصمیم به تغییر بیمه‌گر قبلی گرفته شد و برای سال جدید بیمه‌ای طی قرارداد جدید، بیمه‌شدگان با سرمایه ۳۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال (طرح کارکنان دولت) بیمه شدند. بیمه‌گر جدید انعقاد قرار داد مازاد برای صد نفر متقاضی با سرمایه ۲۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال را مشروط به بررسی سلامتی و معاینات پزشکی قرارداد و خلاصه اینکه بیمه شدن آنان را موکول به اظهار نظر پزشک معتمد خود می‌نماید. در فاصله پایان قرارداد قدیم و تمدید قرارداد جدید و بعد از صدور بیمه‌نامه نزد بیمه‌گر جدید (روز سوم از شروع قرارداد جدید) بیمه‌شده‌ای از همان صد نفر بر اثر حادثه رانندگی فوت می‌نماید. بازماندگان متوفی از بیمه‌گر جدید تقاضای دریافت مبلغ بیمه‌ای متوفی را می‌نمایند. بیمه‌گر فقط مبلغ ۳۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال مبلغ بیمه طرح کارکنان دولت را پرداخت می‌نماید و به دلیل اینکه هنوز فرم‌های معاینات پزشکی و تأیید خود را انجام نداده متوفی را بیمه‌شده قرارداد مازاد ندانسته است. در نتیجه چنین وضعیتی حقوق بیمه‌شده متوفی و وارث او که هیچ نقشی در جابه‌جایی بیمه‌نامه نیز نداشته‌اند از بین رفته است بلکه وارث متوفی پس از ناامیدی از دریافت سرمایه بیمه مازاد از بیمه‌گر جدید مجبور به طرح پرونده و ادعای خود در دادگاه شده‌اند. ولی باید گفت طی مراحل و بررسی و اظهار نظر کارشناسی و حقوقی آن، مدت مدیدی به درازا می‌انجامد.

یکی از عوامل مهمی که موجب حفظ حقوق بیمه‌ای بیمه‌شدگان بیمه‌های اشخاص (بیمه‌های عمر، حادثه شخصی و درمانی) می‌شود، حفظ سوابق بیمه‌ای آنان نزد بیمه‌گر است. در بیمه‌های اشخاص و به ویژه بیمه‌های عمر مسائل مربوط به معاینات پزشکی و سلامتی بیمه‌شدگان برای بیمه‌گر اهمیت زیادی دارد. به ویژه در بیمه‌های عمر انفرادی و بیمه‌های عمر گروهی با تعداد بیمه‌شدگان کم و میانگین سنی بالا و سرمایه‌های بیمه‌ای قابل توجه، که بیمه‌گر به انتخاب خطر بیمه شده (بیمه‌شدگان) پرداخته و در صورتی که از نظر سلامتی در وضعیت مطلوبی نباشند بنا به سیاست بیمه‌گری خود اقدام به صدور بیمه‌نامه یا اضافه نرخ و یا حتی عدم پوشش متقاضی بیمه بیمار (با بیماری‌های سخت و لاعلاج) می‌نماید. لازم به ذکر است که موضوع مورد بحث در مورد بیمه‌های حادثه شخصی و بیمه‌های درمانی نیز به نوبه خود قابل توجه است و در مورد متقاضیان جدید بیمه نیز در بیمه‌های گروهی غالباً اجرا و در قرارداد مربوطه پیش‌بینی می‌شود. ولی نکته قابل توجه این است که در تمدید قرارداد بیمه‌گر جهت بیمه‌شدگان قبلی، آنان را به اصطلاح خطر جدیدی تلقی ننموده و طبیعی است که دیگر انتخاب خطر بد از نظر بیمه‌گر منتفی است و در واقع و به درستی تمدید بیمه‌نامه آنان ادامه پوشش قبلی است. اما اگر بین تاریخ تمدید دو قرارداد فاصله‌ای قابل ملاحظه پیش‌آید موضوع بررسی معاینات پزشکی و سوابق سلامتی بیمه‌شدگان مجدداً می‌تواند از ناحیه بیمه‌گر مطرح شود، لذا باید بیمه‌گذاران به این موضوع مهم توجه داشته باشند که از شرط و امتیاز تمدید خود به خود و بلافاصله قرارداد که غالباً در قرارداد بیمه‌های گروهی اشخاص می‌بایست وجود داشته باشد استفاده نمایند در غیر این صورت موجب تضییع حقوق بیمه‌شدگان و از دست دادن امتیاز مربوطه می‌گردند. در مورد جابه‌جایی و تغییر بیمه‌گر نیز باید حتماً توجه کرد که در قرارداد بیمه جدید نیز حتماً سوابق بیمه‌ای بیمه‌شدگان حفظ شده تا از این نظر در قرارداد جدید بیمه‌گر مجدداً موضوع انتخاب خطر و بررسی سلامتی بیمه‌شدگان را مطرح ننماید و سوابق بیمه‌ای قرارداد قبلی در قرارداد جدید نیز حفظ شود. این موضوع در موارد قرارداد جدید باید دقیقاً ذکر و مورد توجه قرار گیرد. در غیر این صورت مشکلات مهمی از نظر از بین