



## آشنایی با بازار بیمه کشورهای مختلف جهان

ترجمه و تالیف: سوران سیدی

دانشجوی کارشناسی ارشد مدیریت

دانشگاه آزاد اسلامی واحد علوم و تحقیقات تهران

### ایتالیا

۳۰۱،۲۳۰ کیلومتر مربع وسعت دارد که از این میزان ۷،۲۱۰ کیلومتر مربع آن مساحت آبی و ۲۹۴،۰۲۰ کیلومتر مربع آن مساحت خشکی می باشد .  
آب و هوای اکثر مناطق ایتالیا معتدل مدیترانه ای می باشد که در شمال و در مناطق آلپ سرد و در جنوب نیز آب و هوا نسبتاً گرم و خشک

ایتالیا در جنوب اروپا واقع است . این کشور چکمه ای ، شبه جزیره ای است که تا مرکز دریای مدیترانه گسترش یافته است . ایتالیا با کشورهای سوئیس ، اتریش ، اسلوونی و فرانسه همسایه است . نکته جالب توجه آنست که دو کشور واتیکان و سان مارینو در داخل خاک آن واقع شده اند . ایتالیا

فعالیت های آتش فشانی ، سیل و نشست زمین نیز از  
بلاایای طبیعی این کشور محسوب می شوند .

می باشد . در حدود ۳۷ درصد زمین های ایتالیا قابل  
کشاورزی هستند . رانش زمینی، بهمن، زلزله،

اطلاعات جمعیتی ایتالیا به شرح زیر است : [۱]

جمعیت	۵۷/۷۱۵/۶۲۵	نفر	نرخ شیوع ایدز [۲]	۰/۳۵	درصد
نرخ رشد جمعیت	۰/۰۵	درصد	جمعیت آلوده به ایدز	۹۵/۰۰۰	نفر
نرخ تولد	۸/۹۳	در هزار	مرگ بر اثر ایدز	۱۰۰۰	نفر
نرخ مرگ و میر	۱۰/۱۳	در هزار	نسبت جنسیت هنگام تولد:	۱/۰۷	مرد به ازاء هر زن
نرخ خالص مهاجرت	۱/۷۳	در هزار	زیر ۱۵ سال:	۱/۰۶	مرد به ازاء هر زن
نرخ مرگ و میر نوزادان	۵/۷۶	در هزار	۱۵ تا ۶۴ سال	۰/۹۹	مرد به ازاء هر زن
متوسط عمر	۷۹/۲۵	سال	۶۵ سال و بیشتر	۰/۷	مرد به ازاء هر زن
متوسط عمر زنان	۸۲/۶۳	سال	کل جمعیت	۰/۹۴	مرد به ازاء هر زن
متوسط عمر مردان	۷۶/۰۸	سال			
نرخ کل باروری	۱/۱۹	نوزاد به ازاء هر زن			
ساختار سنی :					
۰ تا ۱۴ سال : ۱۴/۱ درصد ( ۴/۱۹۸/۵۶۹ مرد، ۳/۹۵۴/۱۵۹ زن)					
۱۵ تا ۶۴ سال : ۶۷/۳ درصد ( ۱۹/۳۳۴/۲۰۸ مرد، ۱۹/۴۹۲/۰۴۸ زن)					
۶۵ سال و بیشتر: ۱۸/۶ درصد ( ۴/۴۳۶/۰۷۳ مرد، ۶/۳۰۰/۵۶۸ زن)					

۱- آمار سال ۲۰۰۲

۲- آمار ایدز مربوط به سال ۱۹۹۹ می باشد.

توریسم، ماشین آلات، آهن و فولاد، مواد  
شیمیایی، صنایع غذایی، پارچه ، وسایل نقلیه، البسه،  
کفش و سرمایهک از مهمترین صنایع ایتالیا به شمار  
می روند و میوه و سبزیجات ، انگور، سیب زمینی،

نوع حکومت ایتالیا جمهوری است. سیستم  
حقوقی ایتالیا بر پایه سیستم قوانین مدنی بنا نهاده  
شده است بازنگری قوانین در شرایط خاص و توسط  
دادگاه قانون اساسی صورت می گیرد .

شهرهای فلورانس، جنوا، میلان، تورین و تریسته  
مراکز بیمه ای ایتالیا هستند. (Lst per La Vigil  
Anza Sulle Assicurazioni, Via Victoria  
Colonna, 39 00193 Rome, Italy - ISVAP).  
نهاد قانونگذاری و وضع مقررات بیمه ای در  
ایتالیا می باشند. تمامی بیمه گران و بیمه گران  
اتکایی دارای جواز فعالیت در ایتالیا مشمول نظارت  
دولتی هستند. بیمه های زیر در ایتالیا اجباری  
هستند:

غرامت کارکنان (برنامه تامین اجتماعی برای  
کارگران - INAIL)

مسئولیت شخص ثالث اتومبیل

مسئولیت انرژی اتمی

مسئولیت وسایل نقلیه آبی

مسئولیت شکارچیان

مسئولیت کارگزاران بیمه

مسئولیت حسابرسیان

عمر و بازنشستگی برای مدیران اجرایی

از میان بیمه های موفق، غرامت کارکنان  
محدود به موسسات دولتی می باشد. زبان بیمه نامه ها  
ایتالیایی می باشند. واحد پول بیمه نامه ها لیره ایتالیا  
(Lira) می باشند. البته بیمه های با دلار آمریکا نیز  
وجود دارند. شایان ذکر است که هیچ محدودیتی در  
زمینه واحد پول و یا کنترل مبادلات ارزی وجود  
ندارد.

در زمینه نوشتارهای بیمه نامه و نرخ ها یا  
تصرفه ها می توان گفت که بیمه گران می توانند  
نرخها و نوشتارهای بیمه را تنظیم نمایند (شرایط

دانه سویا، چغندر قند، زیتون، گوشت گاو، ماهی و  
محصولات لبنی از مهمترین اقلام کشاورزی و  
دامپروری ایتالیا هستند.

در سال ۲۰۰۱، تولید ناخالص داخلی ایتالیا  
بالغ بر ۱۴۰۲ میلیارد دلار بود که ۱/۸ درصد رشد  
حقیقی داشته است. سرانه تولید ناخالص داخلی در  
این سال ۲۴/۳۰۰ بوده است نیروی کار ایتالیا ۲۳/۶  
میلیون نفر می باشد که ۶۳ درصد در خدمات، ۳۲  
نفر در صنعت و ۵ نفر در کشاورزی مشغول به کار  
می باشند. نرخ بیکاری ۱۰ درصد نرخ تورم ۲/۷  
درصد دیگر شاخص های اقتصادی ایتالیا در سال  
۲۰۰۱ می باشند.

در سال ۲۰۰۰، مجموع حق بیمه های دریافتی  
ایتالیا در بیمه های اموال ۲۶/۳۸۳ میلیون دلار بود  
که این میزان ۲/۸۶ درصد بازار جهانی را در  
مالکیت ایتالیا قرار داده و ششمین کشور جهان  
محسوب می شود. در اشخاص ایتالیا هفتم است با  
دریافت ۳۶/۶۶۷۹ میلیون دلار حق بیمه و مالکیت  
۲/۴۱ درصد بازار جهانی و در مجموع ایتالیا با  
دریافت ۶۳/۰۶۲ میلیون دلار حق بیمه و مالکیت  
۲/۵۸ درصد بازار جهانی بیمه، ششمین کشور جهان  
به شمار می رود. صنعت بیمه ایتالیا ۵/۸ درصد  
تولید ناخالص داخلی این کشور را تشکیل می دهد  
که از این میزان، ۲/۳۹ درصد مربوط به بیمه های  
اموال و ۳/۴۱ درصد مربوط به بیمه های اشخاص  
می باشد. سرانه حق بیمه در ایتالیا ۱۰۸۴/۳ دلار  
است که سهم بیمه های اموال ۴۴۶/۵ دلار و بیمه های  
اشخاص ۶۳۷/۸ دلار می باشد.

کلی توسط مراجع بیمه ای ایتالیا ارائه می شوند). درایتالیا شماری انجمنهای تعرفه ای وجود دارند که نرخ های نمونه را ارائه می کنند. البته هیچ اجباری برای پیروی از این تعرفه ها وجود ندارد ولی در عمل از این نرخها تا حد زیادی استفاده می شود. مدت بیمه نامه ها معمولاً یکسال است اما برخی بیمه نامه های بلند مدت (۱ تا ۱۰ ساله) نیز موجود هستند. برای فسخ بیمه نامه های بلند مدت جرایم سنگینی در نظر گرفته می شود.

برای فسخ بیمه نامه ها ۹۰ روز اطلاع کتبی (ثبت شده) قبل از انقضاء بیمه نامه معمول است. نرخ مالیات حق بیمه که باید توسط بیمه شده پرداخت شوند به قرار زیر است:

آتش سوزی	۲۲/۲۵ درصد
اتومبیل	۱۲/۵ درصد
اوراق قرضه	۱۲/۵ درصد
تصادفات شخصی	۱۲/۵ درصد
دریایی	۱۲/۵ درصد
مسئولیت	۲۲/۲۵ درصد

کارگزاران برای فعالیت در بازار بیمه ایتالیا باید ثبت شده باشند و معمولاً ۱۵ تا ۲۰ درصد از بازار را در اختیار دارند. همچنین نمایندگی ها می توانند با بیش از یک بیمه گر فعالیت نمایند. کارمزدهای کارگزاری به شرح زیر است:

آتش سوزی:	۲۲ درصد
بیمه مسئولیت کلی / عمومی:	۲۳ درصد
مسئولیت محصولات:	۲۰ درصد
تصادفات شخصی:	۲۳ درصد

بقیه خطوط بیمه: بین ۱۵ تا ۳۰ درصد در مورد بیمه اتکایی نیز می توان گفت که واگذاری کامل ریسک بصورت اتکایی ممنوع است (نمی توان صد درصد واگذار نمود).

در زمینه بیمه اموال به موارد زیر می توان اشاره کرد:

بیمه نامه آتش سوزی استاندارد خطرات آتش سوزی، صاعقه، خطرات هوایی و انفجار را شامل می شود. زلزله، سیل، طوفان و کولاک، ترکیبگی لوله های آب شورش و جنجال های شهری، خرابی های عمدی، گردباد، خرابی ناشی از وسایل نقلیه، بارش سنگین برف و بهمن در بازار با پرداخت حق بیمه اضافی پوشش داده می شود.

بیمه تعام خطر موجود است. بیمه مشترک نیز بصورت صد درصد مورد استفاده قرار می گیرد. بیمه جامع موجود است.

برای وقفه در تجارت فرم های از دست دادن سود (منافع) و آمریکایی درآمد ناخالص موجود هستند.

هزینه جایگزینی اموال نیز موجود است (بدون پرداخت حق بیمه اضافی)

تخفیف برای تجهیزات و سیستمهای اطفای حریق وجود دارد و تخفیف بر اساس مذاکرات موجود هستند.

خسارت به دیگ های بخار و دستگاه های بخار و ماشین آلات، خرابی ماشینی آلات و مهندسی در انواع مختلف و وسیعی موجود هستند. خسارت به دیگ های بخار و دستگاه های فشار در اثر انفجار را

می توان تحت بیمه نامه آتش سوزی پوشش داد. نوشتارهای بیمه نامه خرابی ماشین آلات می توانند از نوشتارهای محلی یا خارجی پیروی نمایند.

بازرسی های دوره ای از سوی قانون الزامی است ولی توسط خدمات بازرسی مستقل می توانند انجام پذیرند.

بیمه مسئولیت کلی و عمومی شامل مسئولیت محصولات، مسئولیت مستاجرین و همسایگان، مسئولیت کارفرمایان و سایر مسئولیت ها می شود. بیمه بازگشت محصولات موجود است ولی بر پایه کاملاً انتخابی پوشش داده می شود.

بیشتر بیمه نامه های مسئولیت بر اساس وقوع خسارت نوشته می شوند. فرم های بر پایه ادعای خسارت نامعمول هستند.

حد اجباری بیمه اتومبیل ۱/۵۰۰/۰۰۰/۰۰۰ لیره می باشد که بصورت یک حد ترکیبی واحد برای جراحات بدنی و خسارت به اموال می باشد. بیمه شده و هر شخص دارای گواهینامه ای که با اجازه بیمه شده رانندگی می نماید تحت این بیمه پوشش داده می شود. حق بیمه های مسئولیت شخص ثالث توسط مراجع دولتی تصویب می شوند، مسافران به عنوان شخص ثالث شناخته می شوند و به همین دلیل پوشش داده می شوند.

بیمه غرامت کارکنان بنابر قانون کشور ایتالیا و تحت یک برنامه انحصاری (INAIL) اجباری است. مقصود این برنامه، پوشش به کارکنان صنعتی می باشد که شامل کارکنان دریایی نیز می شود. البته این برنامه مانع از پوشش های شخصی که جداگانه

خریداری شده اند نمی شود. منافع اضافی ایالتی را می توان تحت یک درخواست جداگانه به (INAIL) تحت پوشش قرار داد. هزینه های درمانی و بیماری های شغلی نیز تحت پوشش این برنامه می باشند.

نوشتارهای موجود بیمه دریایی، فرم های ایتالیایی و یا فرم های انستیتوی پذیره نویسان لندن می باشند. پوشش می تواند بر اساس (تمام خطر) نوشته شود ولی (خطرات نامبرده) معمولتر هستند. در نرخ گذاری نیز محدودیتی وجود نداشته و آزاد می باشند.

### استرالیا

کشور جزیره ای استرالیا در قاره ای موسوم به اقیانوسیه و میان دو اقیانوس هند و آرام واقع شده است این کشور با هیچ کشوری مرز خشکی ندارد. استرالیا ۷/۶۸۶/۸۵۰ کیلومتر مربع وسعت دارد که از این میزان ۶۸/۹۲۰ کیلومتر مربع آن مساحت آبی و ۷/۶۱۷/۹۳۰ کیلومتر مربع مساحت خشکی می باشد. آب و هوای استرالیا عموماً خشک و نیمه خشک می باشد. جنوب و شرق این کشور معتدل و شمال آن گرم می باشد. بیشتر مساحت این کشور را فلات های کم ارتفاع و بیابان ها پوشانده اند. دشت های حاصلخیز را در جنوب شرق استرالیا می توان یافت. حدود ۷ درصد زمین های این کشور قابل کشاورزی می باشد. گردباد در طول سواحل، طوفان، خشکسالی های شدید، آتش سوزی جنگل ها، زلزله، سیل و تگرگ از بلای طبیعی استرالیا محسوب

می شوند. اطلاعات جمعیتی استرالیا به شرح زیر است: [۱]

جمعیت	۱۹/۵۴۶/۷۹۲ نفر	نرخ شیوع ایدز [۲]	۰/۱۵ درصد
نرخ رشد جمعیت	۰/۹۶ درصد	جمعیت آلوده به ایدز	۱۴/۰۰۰ نفر
نرخ تولد	۱۲/۷۱ در هزار	مرگ بر اثر ایدز	۱۰۰ نفر
نرخ مرگ و میر	۷/۲۵ در هزار	نسبت جنسیت هنگام تولد:	مرد به ازاء هر زن ۱/۰۵
نرخ خالص مهاجرت	۴/۱۲ در هزار	زیر ۱۵ سال:	مرد به ازاء هر زن ۱/۰۵
نرخ مرگ و میر نوزادان	۴/۹ در هزار	۱۵ تا ۶۴ سال	مرد به ازاء هر زن ۱/۰۲
متوسط عمر	۸۰ سال	۶۵ سال و بیشتر	مرد به ازاء هر زن ۰/۷۸
متوسط عمر زنان	۸۳ سال	کل جمعیت	مرد به ازاء هر زن ۰/۹۹
متوسط عمر مردان	۷۷/۱۵ سال		
نرخ کل باروری	۱/۷۷ نوزاد به ازاء هر زن		
ساختار سنی :			
۰ تا ۱۴ سال : ۲۰/۴ درصد ( ۲/۰۴۶/۰۵۲ مرد، ۱/۹۴۹/۷۲۵ زن )			
۱۵ تا ۶۴ سال : ۶۷ درصد ( ۶/۶۱۰/۸۴۰ مرد، ۶/۴۸۰/۳۵۴ زن )			
۶۵ سال و بیشتر: ۱۲/۶ درصد ( ۱/۰۷۸/۵۰۶ مرد، ۱/۳۸۱/۳۱۵ زن )			

۱. آمار سال ۲۰۰۲

۲. آمار ایدز مربوط به سال ۱۹۹۹ می باشد.

شیمیایی و فولاد اشاره کرد. گندم، جو، نیشکر، انواع میوه، گوشت گاو، کوسفند و ماکیان مهم ترین محصولات کشاورزی و دامپروری این کشور به شمار می روند.

در سال ۲۰۰۱، تولید ناخالص داخلی استرالیا بالغ بر ۴۶۵/۹ میلیارد دلار بوده که ۲/۳ درصد رشد را نشان می دهد. سرانه تولید ناخالص داخلی

نوع حکومت استرالیا دموکراتیک است و دارای سیستم فدرال ایالتی است که ملکیه انگلستان را به عنوان ملکه خود به رسمیت می شناسد. سیستم حقوقی استرالیا برپایه قوانین عرفی انگلستان بنا نهاده شده است.

از مهم ترین منابع استرالیا می توان به معادن، تجهیزات صنعتی و حمل و نقل، صنایع غذایی، مواد

۲. غرامت حرفه ای برای حرفه های معین (حسابداران، وکلا و غیره)

۳. غرامت کارکنان (ملی شده است)

۴. بیمه درمانی، ۱/۴ درصد از درآمد تمامی کارکنان به سیستم بهداشت ملی واریز می شود. برخی بیمه های محدود به موسسات دولتی هستند که عبارتند از:

غرامت کارکنان (فقط در ایالات (South Australia, Victoria, Queensland)

بیمه اتوموبیل در تمامی ایالات به جز ایالت New South Wales (بیمه خصوصی)

بیمه درمانی (بیمه های درمانی خصوصی تکمیلی نیز موجود می باشد.

شرکت های بیمه ای می توانند در تمامی زمینه های بیمه به جز مواردی که در بیمه های اجباری ذکر شده اند بدون هیچ محدودیتی فعالیت نمایند. مطابق قانون بیمه سال ۱۹۷۳، کارگزاران برای واگذاری بیمه به بیمه‌گران خارجی که مجوز رسمی ندارند باید از بیمه شده اجازه کتبی دریافت نمایند که در این صورت به بیمه شده مالیات متناسبی تعلق می گیرد. زبان بیمه نامه ها انگلیسی است. مدت بیمه نامه ها معمولاً سالانه می باشد اما پوشش های پروژه ها می توانند مدت طولانی تری داشته باشند. توافق های بلندمدت (LTAS) وجود دارند اما معمول نیستند. شرایط فسخ قرارداد در زمینه بیمه اموال برحسب قرار داد بیمه متفاوت است. فسخ قرارداد در زمینه بیمه مسئولیت به شدت محدودیت دارد و در انواع بیمه مسئولیتی که عبارت های فسخ قرارداد

۲۴/۰۰۰ دلار بوده است. نیروی کار استرالیا ۹/۲ میلیون نفر می باشد که از این میزان ۷۳ درصد در خدمات، ۲۲ درصد در صنعت و ۵ درصد در کشاورزی مشغول به کار بوده اند در طی سال ۲۰۰۱، نرخ بیکاری ۶/۷ درصد و نرخ تورم ۴/۳ درصد بوده است.

در سال ۲۰۰۰، استرالیا با دریافت ۲۲/۹۴۱ میلیون دلار حق بیمه در زمینه بیمه های اشخاص ۱/۵۱ درصد بازار جهانی را به خود اختصاص داده که از این حیث نهمین کشور جهان محسوب می شود. در زمینه بیمه های اموال، استرالیا ۱/۳۹ درصد بازار جهانی را با دریافت ۱۲/۷۹۸ میلیون دلار حق بیمه در اختیار داشته و در رده یازدهم بوده است و مجموعاً استرالیا با دریافت ۳۵/۷۳۹ میلیون دلار حق بیمه و مالکیت ۱/۴۶ درصد بازار جهانی در رده یازدهم بازار جهانی بیمه جای دارد. صنعت بیمه استرالیا ۹/۴۱ درصد تولید ناخالص داخلی این کشور را تشکیل داده که ۶/۰۴ درصد به بیمه های اشخاص و ۳/۳۷ درصد به بیمه های اموال تعلق دارد. سرانه حق بیمه در استرالیا ۱۸۵۹/۳ دلار بوده که از این میزان ۱۱۹۳/۵ دلار به بیمه های اشخاص و ۶۶۵/۸ دلار به بیمه های اموال تعلق دارد.

شهرهای سدنی و ملبورن مراکز بیمه ای در استرالیا شناخته می شوند. کمیسیون بیمه و بازنشستگی [۱]، نهاد قانونگذاری بیمه در استرالیا می باشد. در این کشور بیمه های زیر اجباری است:

۱- بیمه جراحات های بدنی شخص ثالث اتوموبیل.

دارند حداقل سه روز اطلاع کتبی لازم است و در بیمه مهندسی نیز براساس قرارداد متفاوت است.

واحد پول بیمه نامه دلار استرالیا می باشد. دلار آمریکا برای برخی بیمه ها (به عنوان مثال بیمه مسئولیت) می تواند مورد استفاده قرار گیرد. دلار استرالیایی آزادانه در بازارهای دیگر مبادله می شود و البته تنها در صورت اجازه از بانک رزرو (Reserve Bank) می تواند انتقال داده شود. محدودیت های ارزی - پولی زیر در هنگام صدور بیمه نامه وجود دارد:

بیمه اموال باید براساس دلار استرالیا صادر شود و خسارت ها هم بر مبنای دلار استرالیا پرداخت می شود.

در زمینه بیمه مسئولیت هیچ محدودیتی وجود ندارد اما هنگامی که حق بیمه به خارج از کشور پرداخت می شود مالیات تعلق می گیرد.

بیمه نامه هایی که در بیمه مهندسی به صورت محلی صادر شده اند باید براساس دلار استرالیا باشند.

استرالیا به عنوان یک بازار تعرفه ای شناخته نشده است (به عبارت دیگر تعرفه ها در استرالیا غیرقانونی هستند) در زمینه متن بیمه نامه و نرخ ها باید گفت که برای پوشش های اجباری نرخ های ثبت شده وجود دارد. در فرم ها و انواع بیمه اموال هیچ محدودیت مشخصی وجود ندارد و انواع بیمه نامه ها با قراردادهای آمریکایی و انگلیسی قابل مقایسه هستند (که براساس شرایط محلی تغییر داده می شوند).

در زمینه مالیات حق بیمه و غیره که توسط

بیمه شده پرداخت می شود باید گفت که از تاریخ اول ماه می سال ۲۰۰۰، مالیات حق بیمه اتوموبیل از ۱۲/۵ درصد به ۱۱/۵ درصد اصلاح شد. هزینه های اداری و مالیات های متفرقه و هزینه های آتش نشانی از یک ایالت به ایالت دیگر متفاوت است ولی نرخ متوسط بین ۵ تا ۱۱/۵ درصد می باشد و شامل تمامی انواع بیمه به جز بیمه دریایی که اغلب معاف است، می باشد.

فعالیت کارگزاران و نمایندگی ها در بازار بیمه استرالیا به طور کامل شناخته شده است. کارمزدهای کارگزاری به شرح زیر است:

انواع ریسک های خاص صنعتی شامل:

آتش سوزی، دزدی، پول، سرمایه و منافع: ۱۵ درصد

اتوموبیل: ۷/۵ درصد

مسئولیت: ۱۵ درصد

مهندسی: ۱۵ درصد

در زمینه بیمه اتکایی هیچ محدودیتی وجود ندارد بیمه های اتکایی به طور کامل و صد در صد قابل واگذاری به شرکت های خارجی هستند البته بیمه گران اتکایی داخلی باید مطابق قانون بیمه سال ۱۹۷۳ ثبت شده باشند. به بیمه هایی که به صورت اتکایی به خارج واگذار می شوند ۳/۳ درصد مالیات تعلق می گیرد.

در زمینه بیمه اموال به موارد زیر می توان اشاره کرد:

بیمه نامه آتش سوزی استاندارد شامل آتش سوزی، صاعقه، خطرات هوایی، انفجار، زلزله، طوفان و کولاک، ترکیبگی لوله های آب، شورش و



جنجال های شهری، خسارات عمدی، گردباد، خرابی ناشی از وسایل عمومی، برف سنگین و بهمن می باشد. در صورت پرداخت حق بیمه اضافی، سیل نیز تحت پوشش قرار می گیرد.

بیمه تمام خطر و بیمه جامع موجود است.

بیمه مشترک به همراه بیمه اموال به صورت ۹۰ درصد معمول است.

انواع انگلیسی و آمریکایی برای خسارت وقفه در تجارت موجود است.

هزینه جایگزینی اموال موجود است و به طور گسترده مورد استفاده قرار می گیرد.

تخفیف برای تجهیزات و سیستم های اطفاء حریق معیار ثابتی ندارد اما در تعیین نرخ ها مدنظر قرار می گیرد. نوشتار انواع دیگ های بخار و ماشین آلات، خرابی ماشین آلات و مهندسی، انگلیسی، آمریکایی و اروپایی است که البته بیشتر فرم های انگلیسی و اروپایی مورد استفاده قرار می گیرد.

نوشتارهای موجود بیمه مسئولیت عمومی پوشش وسیعی برای خسارت های عمومی، محصولات و در هنگام لزوم غرامت حرفه ای را در بر می گیرد. بیشتر این بیمه نامه ها برپایه وقوع خسارت نوشته می شوند البته مسئولیت ناشی از استفاده از وسایل نقلیه موتوری مستثنی است و تحت پوشش این بیمه نامه قرار نمی گیرد.

در زمینه بیمه اتوموبیل هیچ حد اجباری وجود ندارد میزان خسارات در جراحات های بدنی نامحدود است. خسارت اموال نیز اجباری نیست. همانگونه که پیشتر از این اشاره شد از تاریخ اول ماه می سال

۲۰۰۰ مالیات حق بیمه اتوموبیل از ۱۲/۵ درصد به ۱۱/۵ درصد تعدیل یافت. بیمه شده، هر راننده گواهی نامه داری که با اجازه بیمه شده رانندگی نماید و هر بیمه شده ای که با اتوموبیل دیگری که به او تعلق ندارد رانندگی نماید مشمول پوشش بیمه ای می باشد. وسایل نقلیه ثبت نشده توسط الحاقیه تحت پوشش این بیمه نامه قرار گیرند. ایالت های Victoria, Trasmnia, برنامه های بدون خطا را اجرا می نمایند اگرچه قوانینی عرفی نیز ضمانت اجرایی دارند. مسافران به عنوان شخص ثالث شناخته می شوند.

در مورد غرامت کارکنان باید گفت که در هر ایالت قوانینی جداگانه ای حکمفرماست. منافع به طور گسترده ای متغیر هستند. دولت فدرال برنامه جداگانه ای برای کارکنان فدرال خود اجرا می نماید. تمامی کارکنان بیمه هستند و می توانند از منافع اضافی برمیبنای ایالت هایی که در آن استخدام شده اند بهره مند شوند. هزینه های درمانی و بیماری های شفلی مشمول این برنامه هستند.

نوشتارهای موجود بیمه های دریایی، قراردادهای صادر شده محلی هستند که از موسسه کلوزهای لندن (London Institution Clauses) پیروی می نمایند.

در مورد بیمه های جرم می توان گفت که انواع پوشش های جامع (مانند دزدی، تقلب، صداقت و امانت، پول و کامپیوتر) موجود می باشند.

منبع:

The World Fact book 2002.