

## ۱۴ نکته مفید درباره بیمه

ترجمه: فاطمه سید

کارشناس اداره بیمه های عمر جمعی و انفرادی

بیمه مرکزی ایران

دارایی (که بیمه های اموال، بیمه های عمر، بیمه های درمان و بیمه های ثروت و دارایی نامیده می شوند) دارند.

**۲- آیا در بیمه اموال بیمه منازل مسکونی مهمترین است؟**

احتمالا زمانی که بزرگترین سرمایه گذاری شما در بخش تهیه خانه هدر شده باشد، با یک حساب سرانگشتی تعیین کامل ترین بیمه نامه منازل میسر نمی باشد. اگر بتوانید با پرداخت حق بیمه بیشتر پوشش کاملتری جایگزین سرمایه خود کنید این پوشش بیمه ای تضمینی است برای جبران خسارت به هر مقدار (میزان) از طرف بیمه گر. اما اگر تنها سرمایه معینی برای پوشش بیمه ای در نظر داشته

خرید بیمه گاهی مشکل و گیج کننده است این مطلب به بعضی سئوالات اصلی شما در نیاز به پوشش های مختلف و ضروری بیمه پاسخ می دهد.

وینستون چرچیل شوروی سابق را «رازی پوشیده در هاله ای از ابهام» توصیف می کند، می توان گفت این توصیف در مورد بیمه نیز صادق است. اینکه نیاز به چه بیمه ای دارید و نیاز به چه بیمه ای ندارید سئوالات گیج کننده و مبهمی است. بنابراین در اینجا ۱۴ سوال رایج در زمینه بیمه همراه با پاسخ آنها را ذکر می کنیم.

**۱- اکثر مردم چه نوع بیمه ای احتیاج دارند؟**

اساسا اغلب مردم نیاز به پوشش های مختلف بیمه ای در زمینه هایی مانند: اموال، زندگی، سلامت و

باشید و تمام مخارج جایگزین را برآورد نکنید به میزان پوشش خود خسارت دریافت می کنید.

### ۳- آیا داشتن پوشش بیمه جایگزین و تضمین شده برای منزل مناسب است؟

ممکن است باشد یا نباشد. دانستن چگونه داشتن یا نداشتن بیمه منازل مهم است. برای مثال درخصوص وسایل با ارزش مانند تلویزیون های باصفحه بزرگ و استریوهای فوق العاده فانتزی اغلب از پوشش بیمه ای مستثنی می باشند یا پوشش بیمه ای کامل ندارند. همچنین مجموعه های با ارزش و قدیمی و جواهرآلات گرانبها و پوست ها و خزهای با ارزش جزء موارد بالا می باشند. باید برای محافظت کردن از موارد فوق که بیمه نامه مشخصی ندارند، صدور الحاقیه تکمیلی خریداری کنید. علاوه بر این، بیمه نامه های منازل فاقد پوشش بیمه ای سیل و طوفان می باشند. بنابراین با مراجعه به شهرهای محلی یا ادارات مربوط به شهرداری مشخص کنید خانه فوق در منطقه سیل یا طوفان خیز قرار دارد، اگر این طور است با مراجعه به اتحادیه ملی و دولتی بیمه سیل، پیشنهاد بیمه های سیل را از طریق بیمه گر خصوصی دریافت نمایید. به همین ترتیب اگر در مناطقی زندگی می کنید که ممکن است زلزله خیز باشد، بیمه نامه زلزله را تهیه نمایید.

### ۴- گر در خانه شخصی خود کار می کنم آیا بیمه نامه خاصی احتیاج دارم؟

بله. تعداد زیادی از لوازم کاری شما مثل

رایانه ها، ماشین های دورنگار، ماشین های کپی و نظایر اینها معمولاً از بیشتر شرایط عمومی بیمه نامه ها مستثنی است. معمولاً پوشش بیمه ای مجزا برای آنها لازم می باشد.

رشد تعداد افرادی که در منزل کار می کنند نشان می دهد که بیمه های فوق مهم و ضروری شده اند که شما نیز نیازمند پوشش بیمه ای فوق می باشید بنابراین با نمایندگی بیمه برای تهیه پوشش خاص و کامل مشورت نمایید.

### ۵- آیا بیمه نامه منازل خسارات جانی و مالی ناشی از شکایت افراد ثالث (ناشی از افتادن و شکستگی پا جلوی درب منزل و...) بیرون منزل را پوشش می دهد؟

نه کاملاً. بیمه نامه منازل خطرات خاصی را پوشش می دهد، بنابراین بهتر است که پوشش کامل تری را جایگزین کنید. برای این پوشش اضافی تا حداکثر از یک میلیون دلار را با قیمت نسبتاً پایین افزایش می دهد (هرچند که قیمت از یک ایالت به ایالت دیگر نسبتاً متفاوت است). نه تنها پرداخت اضافی جهت پوشش بیمه ای کامل با توجه به مکان منزل لازم است، همچنین برای ماشین خود نیز نیاز به پوشش اضافی دارید.

### ۶- آیا خرید بیمه نامه اتوموبیل الزامی است؟

صد در صد. هر کشور رانندگان را ملزم می کند بعضی انواع بیمه نامه اتوموبیل را داشته باشند. نداشتن جزئی ترین پوشش های بیمه ای،

کوتاهی محض در رانندگی می باشد. بدون حمایت های بیمه اتوموبیل زمانی که تصادف می کنید و خسارت جانی و مالی به شخص وارد می آید و یا به اتوموبیل دیگری صدمه می زنید در زندگی از نظر مالی لطمه می بینید.

## ۷- چرا بیمه اتوموبیل خیلی گران است و چگونه می توان هزینه آن را کاهش داد؟

بیشترین مبلغ در حق بیمه اتوموبیل درخصوص پوشش مسئولیت آن است، بیمه اتوموبیل به دو بخش اصلی تقسیم شده است. پوشش آسیب های بدنی و پوشش مالی (بیمه شخص ثالث و بیمه بدنه) اینها جزء اصلی بیمه اتوموبیل است که شما نباید در خرید آن کوتاهی کنید. حداقل پوشش برای یک نفر ۱۰۰/۰۰۰ دلار است و خسارت مالی ۳۰۰/۰۰۰ دلار برای خسارت در هر تصادف می باشد.

علاوه بر این می توانید آن را تغییر دهید و پوشش های اتوموبیل دیگری را اضافه کنید که در تصادفات خود با راننده مقصر بدون بیمه نامه اتوموبیل پوشش بیمه ای کاملی داشته باشید.

این روش در صدد است کسورات بیمه را افزایش دهد آن جزئی از هزینه می باشد که از محل خسارت دریافتی پوشش خود می پردازید قبول کاستنی تا ۵۰۰ دلار یا حتی بالاتر به طور قابل ملاحظه ای می تواند حق بیمه شما را کاهش دهد. راهی دیگر برای برنامه ریزی درمورد هزینه ها، حذف بعضی از پوشش های تصادف می باشد،

تصادفاتی که به ماشین شما آسیب می رساند. حذف این پوشش ها برای ماشین های نو شاید عاقلانه نباشد اما با کمی فکر می توان دریافت اگر ماشین مستهلک شده باشد یا خسارت های جزئی و کلی ناشی از تصادفات متعدد دارد پوشش دادن آن به صرفه نمی باشد.

راه های دیگر کاهش هزینه: رانندگی بی خطر (رانندگان باتجربه خوب و درجه بهتر)؛ بیمه کردن ماشین با شرکت مربوطه (حق بیمه ماشین های صفر پایین تر است)؛ سیگار نکشیدن (آمارها نشان می دهد سیگاری ها نسبت به افراد غیر سیگاری تصادفات بیشتری دارند) و اگر شما هنوز در مرحله آموزش رانندگی هستید اجازه بدهید که بیمه گر آنرا بداند (رتبه خوب در کاهش حق بیمه شما موثر می باشد).

## ۸- درباره بیمه عمر چه می دانید؟

آیا کسی از لحاظ مالی به شما وابسته است؟ در اساسی ترین شکل، بیمه عمر درآمد فرد را پوشش می دهد. از این رو اگر هیچ کسی مانند همسر، فرزندان یا والدین به درآمد شما وابسته نیستند بنابراین بیمه عمر اختیاری است. با وجود این اگر شما متاهل هستید یا کسی را دارید بیمه عمر، اساسی ترین شکل حمایت و سرپرستی را ارائه می کند.

یک راهنمایی جالب برای کسی که نه بیمه و نه درآمد دارد. اگر شما کار می کنید و همسر شما خانه دار است و از فرزندانان نگهداری می کند. با

شکلی از پس اندازهای اجباری می باشد که پشتوانه آینده تان است. در حقیقت وجود اندوخته پس اندازهای متقابل به شرط حیات می تواند به طور معقول میزان بازده شما را نشان دهد و چون منفعت بیمه عمر به شرط حیات و فوت مستثنی از مالیات می باشد، پس یکی از دارایی ها و ماترک موجود از کل سرمایه گذشته شما محسوب می شود.

سیر نزولی کاهش ارزش نقدی پول در زمان های آینده، باعث گران به نظر آمدن بیمه های فوق در زمان شروع بیمه می باشد که حق بیمه طبق برنامه های بلند مدت، بیمه گر بر اساس پوشش مسئولیت باتوجه به زیان ندیدن بیمه گذار در صورت وقوع خسارات سنگین محاسبه شده است.

### ۱۱. آیا بیمه درمان چیزی است که بدون آن نمی توان سلامت بود؟

درست است. ارزیابی جدید نشان می دهد که بیش از ۴۰ میلیون آمریکایی کمبود بیمه درمان دارند. مطمئنا شما یکی از آنها نیستید. نتیجه اخبار نشان می دهد که بیشتر کارفرمایان، کارگران خود را بیمه درمان می کنند، معمولا نرخ های گروهی بیمه درمان نسبتا مناسب تر است. بیشترین برنامه های کاهش یک انتخاب از دو انتخاب دانستن مدیریت خدمات managed care و حق الزحمه خدمات است.

### مدیریت خدمات (Managed Care)

مراقبت هایی مانند HMOs و PPOs و نظایر

کمی فکر می فهمید که انعقاد قرارداد بیمه برای همسرتان مفید است. اگر همسر شما فوت کند از محل بیمه نامه فوق می توان هزینه نگهداری فرزندان را تامین کرد و هزینه های نسبتا سنگین را پوشش داد.

### ۹. چه نوع پوشش بیمه عمر مناسب تر است؟

در اکثر مواقع بیمه عمر زمانی برای اکثریت افراد مفید است. این ارزان ترین و آسان ترین بیمه ای است که می توانید بخرید حق بیمه ای را می پردازید و تحت پوشش بیمه قرار می گیرید اگر به تجربیات گذشته برای خرید بیمه های عمر زمانی و یا انواع مختلف آن توجه داشته باشید، متوجه می شوید که پوشش بیمه ای فوق، فوق العاده موثر است، چگونه و چطور باید پول نقد معادل ارزش بیمه برای گرفتن پوشش بیمه «عمر زمانی» یا «تمام عمر» بپردازید. اگر مسائل جزء به جزء با زمان بندی کوتاه و برنامه ریزی جهت سرمایه گذاری سیستماتیک طرح شود، وضعیت های بیشتری برای ذخیره پول نقد در آینده وجود خواهد داشت.

### ۱۰. آیا فقط ملزم به خرید بیمه نامه عمر هستید؟

دقیقا این طور نیست، به خاطر اینکه مواردی وجود دارد که ارزش نقدی بیمه کاملا درست عمل می کند، اگر به توانایی های خود در سرمایه گذاری های مختلف برای آینده شک دارید برنامه ریزی برای ارزش نقدی (بیمه عمر زمانی)

برای جمع شدن و تلفیق بودجه عامه مردم که این عمل از سال ۱۹۸۵ انجام شده است. قبل از این جایگاه، اگر شخصی از کارش استعفا می داد و یا به هر دلیلی کارش خاتمه پیدا می کرد (در صورت نداشتن یک سوء رفتار بزرگ) می توانست تا ۱۸ ماه پوشش بیمه درمان خود را ادامه بدهد در خیلی از موارد زوجین و یا فرزندان تحت تکفل شخص نیز واجد شرایط در این جایگاه بودند. سیر نزولی این روند مربوط به بالا بودن حق بیمه آن است، که حق بیمه فوق به صورت سهم کارفرما و سهم شخص بین دو طرف قابل تقسیم و پرداخت است. عقیده این جامعه بر این است که نوعی از پوشش بیمه درمان را ادامه دهید تا بتوان انواع دیگر از بیمه های درمان را تنظیم کرد.

### ۱۳- آیا بیمه درمان در مواقع بیماری و جراحی و طول زمان درمان کمکی به شخص می کند؟

نه کاملاً؛ بیمه درمان تنها مخارج پزشکی شما را می پردازد. اگر شما برای مدتی به علت بیماری توان کار کردن نداشته باشید برای حفظ درآمد خود در آینده نیاز به بیمه عدم النفع دارید. این یکی از مهم ترین و متداول ترین نمونه های حمایتی بیمه است که واقعا در بیشتر خانواده ها مورد نیاز می باشد این پوشش بیمه ای درآمد شما را پرداخت می کند اگر در مقطعی از زمان در انجام کار یا تولید خود ناتوان شوید. برخی از کارفرمایان این پوشش را برای شما پیشنهاد می کنند اما در خیلی از موارد شما

آنها که پوشش های نسبتاً مناسبی می باشند، پزشک ویزیت می کند و دیگران خدمات رسانی می کنند. این پوشش برای کارگران ارزان می باشد و اغلب فقط یک قسمت از مخارج برای ویزیت براساس دلار پرداخت می گردد. عموماً پزشک مورد نظر خودتان را انتخاب نمی کنید بلکه بر طبق برنامه هایی برخی پزشکان از قبل مشخص شده اند. علاوه بر این مدیریت خدمات اغلب روزها و حتی هفته ها انتظار برای دیدن پزشک را با شما هماهنگ می کند.

### هزینه خدمات (Fee-for-service)

یکی دیگر از روش های مدیریتی است که حق بیمه های آن نسبت به مدیریت خدمات گران تر می باشد و اصلی ترین مزیت آن این است که معمولاً می توانید به هر پزشکی که بخواهید بروید. معمولاً از محل بیمه نامه حق الزحمه خدمات تا ۸۰ درصد هزینه های بیمار بعد از کسر فرانشیز پرداخت می شود، ۲۰ درصد باقی مانده سهم کارگر می باشد. شبیه دیگر شکل های بیمه می توانید با افزایش کاستنی فوق تا حدودی حق بیمه حق الزحمه خدمات را مناسب تر کنید.

اگر دارای شغل آزاد هستید یا اینکه بر حسب تصادف کارفرمایان اغلب پوشش درمانی برای شما پیشنهاد نمی دهد، می توانید در شرکت های بیمه پوشش درمانی مناسب برای خود جستجو کنید.

### ۱۴- کبرا (COBRA) واقعا چیست؟

کبرا در اصل جایگاه یا مکان مشخصی است

ولگان کلیدی:

پوشش های مختلف بیمه ای بیمه ثروت و دلرایی ها.  
پوشش خاص پوشش آسیب های بدنی.

منبع:

Insurance Service. Com.

می‌خواهید آن را شخصا برای خود داشته باشید. دنبال بیمه نامه ای باشید که مدت انتظار آن بیشتر از ۹۰ روز نباشد. این زمانی است که باید منتظر باشید تا پرداخت عدم قابلیت یا عدم توانایی شما شروع شود.

## ۱۴- درباره بیمه مراقبت بلندمدت چه می‌دانید؟

بیمه مراقبت بلندمدت برای گرفتن پرستار یا دیگر مخارج شبیه این، برای زمانی است که شما پیر می‌شوید.

این مورد خوبی می باشد، درباره آن تردید نکنید. پرداخت حق بیمه در طول زمان تعیین شده مانع از حق بیمه گران و یک جا در زمان پیری می‌باشد (مثلا وقتی به سن ۷۰ سالگی می‌رسید شما فقط چند صد دلار در سال پرداخت کرده اید). یک مسئله مهم و قابل توجه در این نوع بیمه این است که شما می‌توانید مقدار پیشنهادی حق بیمه خودتان را تعیین نمایید بدون آنکه سطح زندگی خود را از دست بدهید.

مهم تر از همه اینکه شما می‌توانید شیوه زندگی خود را حتی اگر حق بیمه از رشد ۲۰ درصد یا ۳۰ درصد برخوردار شود ادامه بدهید.