



راهنمای بیمه زلزله برای مالکان منازل مسکونی

ترجمه: فاطمه اکبرنژاد

کارشناس سازمان هواشناسی کشور

پژوهشگاه علوم انسانی و مطالعات فرهنگی
رتال جامع علوم انسانی

پوشش بیمه زلزله چیست ؟

بین بیمه زلزله با سایر بیمه ها این است که در زمان خرید بیمه نامه آتش سوزی به صورت خودکار منزل و اثاثیه آن تحت پوشش بیمه زلزله قرار می گیرد و باید موارد زیر به بیمه گر یا نماینده بیمه اطلاع داده شود :

این پوشش بیمه نامه ای است که برای منازل مسکونی و املاک خصوصی در برابر زلزله و حوادث صادر می شود. کمیسیون بیمه زلزله در تلاش است تا اطلاعات خود را به روز کند. تفاوت

- آپارتمان‌های مجزا که بخشی از یک منزل مسکونی می باشند (مانند اتاقتک ها و گاراژها).
 - سرویس های شخصی (مانند لوله های آب و کابل های الکتریکی) که در فاصله ۶۰ متری از هر ساختمان به شکل بخشی از منزل و یا حداکثر در محدوده ۶۰ متری ملک شخصی قرار دارد .
 - املاک خصوصی ، لوازم شخصی و وسایل موجود در منزل .

این پوشش بیمه‌ای بازسازی ، مرمت دیوارها، پله ها و کانال ها را نیز شامل می شود .

بیمه زلزله در برابر چه خطرهایی پوشش ارائه می کند ؟

این پوشش شخص را در برابر خسارت منزل، املاک خصوصی و خسارت هایی که به زمین وارد می شود به عنوان مثال در اثر زلزله، لغزش های طبیعی، انفجارهای آتشفشانی، فعالیت های هیدوترمال و یا ژئوترمال، زلزله های دریایی (امواج دریایی که موجب حرکت زمین و یا کف دریا می شوند) و آتش سوزی های ناشی از این گونه حوادث طبیعی بیمه می کند. علاوه بر این زمین ها را در برابر طوفان و خسارت ناشی از سیل نیز بیمه می کند . بعد از زلزله یا هر حادثه طبیعی ممکن است به منزل مسکونی آسیبی نرسد، اما شخص به نوعی در معرض خطر جدی بر اثر

- اگر ساختمان بیش از یک اتاق دارد .
 - اگر مالک تعایل دارد پوشش بیمه زلزله کمتر از ۱۰۰,۰۰۰ دلار باشد .
 - در صورتی که شخص تعایل داشته باشد بیشتر از ۱۰۰,۰۰۰ دلار ملک خود را بیمه کند و یا اینکه برای لوازم منزل خود بیش از ۲۰,۰۰۰ دلار پوشش نیاز داشته باشد .

چرمانی و چگونه باید ادعای خسارت شود؟

باید تا ۳۰ روز پس از زمانی که ملک بیمه شده خسارت دید، با صادر کننده بیمه نامه تماس گرفته و خلاصه ای از جزئیات خسارت ارائه شود . بیمه گر آنچه را که برای پیشبرد درخواست شخص یا تعمیر و بازسازی لازم است به وی اعلام می کند.

پوشش بیمه زلزله چگونه عمل می کند ؟

موارد زیر در بیمه زلزله تحت پوشش قرار می گیرند:

- منزل مسکونی، ملک های خصوصی و زمین ها
 - خانه ؛ به ساختمان یا بخشی از آن گفته می شود که فرد در آن زندگی می کند.
 خانه های مجزای واقع در آپارتمان که اگر شامل یک ساختمان یا بخشی از یک ساختمان با بیش از یک اتاق باشند، باید به بیمه گر گفته شود که چه تعداد واحد آپارتمانی در آن وجود دارد تا از مزایای پوشش آن بهره مند شوند .

دارایی های شخصی : بیمه زلزله بر مبنای هزینه جایگزینی، نوبه جای کهنه (بر اساس شرایط بیمه نامه) و یا بادر نظر گرفتن هزینه های استهلاک، خسارت پرداخت می کند .

محدودیت های بیمه زلزله

برای منزل مسکونی حداکثر تا ۱۰۰,۰۰۰ دلار خسارت پرداخت می شود و بیمه گر می تواند کمتر از این میزان نیز خسارت پرداخت کند، اگر: - بیمه نامه بر اساس شرط جایگزینی کمتر از ۱۰۰,۰۰۰ دلار منعقد شده باشد. در این صورت حداکثر میزانی که بیمه گر برای خسارت پرداخت خواهد کرد با توجه به میزان پوشش و یا ارزش جایگزینی خواهد بود .

- در صورتی که بیمه نامه پوشش جایگزینی هیچ محدودیتی نداشته باشد و مساحت خانه کمتر از ۱۰۰ متر مربع باشد، بیمه گر باید پوشش کمتر از ۱۰۰,۰۰۰ دلار را در نظر بگیرد. در این صورت حداکثر میزان خسارتی را که بیمه گر بابت هر خانه می پردازد، به اندازه مبلغ بیمه ای است که خود شخص انتخاب کرده است.

این نوع محدودیتها در مورد هر ساختمانی به کار می رود. ولی اگر بیش از یک واحد در ساختمان باشد، محدودیت برای هر واحد جداگانه به کار می رود .

این گونه حوادث قرار گیرد. در چنین وضعیتی باید از بیمه گر خواست تا اقداماتی به منظور پرداخت هزینه در جهت حفاظت از املاک و یا پیشگیری از خسارت های بعدی انجام دهد . البته بیمه زلزله نمی تواند هزینه های مربوط به کارهای حفاظتی در برابر حوادث طبیعی بعدی را پردازد، بلکه این گونه هزینه ها را باید خود بیمه گذار به عهده بگیرد .

بیمه زلزله چه خسارتهایی را بیمه می کند؟

کلیه خسارتهایی که در بیمه زلزله پرداخت می گردند، با توجه به شرایط بیمه نامه بوسیله دو عامل محدود می شوند :

۱- محدودیت های بیمه زلزله

۲- Excess

خانه بیمه گر ملک یا منزل بیمه گذار را با ارزش جایگزینی بیمه می کند و هزینه مرمت و بازسازی منزل مسکونی را با استفاده از مصالح ساختمانی و روش های موجود می پردازد. این امر به این معنایست که منزل مسکونی باید به طور کامل مانند گذشته بازسازی و مرمت شود بلکه طبق نظر کارشناسان و در صورت ضرورت، این کار انجام می گیرد .

زمین: بیمه گر بهای خسارت وارده به زمین را در زمان وقوع زلزله و یا حوادث طبیعی پرداخت می کند.

دارائی های شخصی: حداکثر خساراتی را که بیمه گر بابت دارائی های شخصی پرداخت می کند ۲۰,۰۰۰ دلار یا کمتر از آن است، در صورتی که در بیمه نامه ذکر شده باشد.

زمین: مبلغ خسارت قابل پرداخت برای زمین بر اساس قیمت تعیین شده است.

خرید پوشش اضافی: اگر منزل مسکونی و یا دارائی شخصی با ارزش تر از حداکثر خسارت پرداختی بیمه گر است، می توان از شرکت بیمه پوشش بیمه اضافی درخواست کرد.

اکسس (Excess)

اکسس خسارتی است که بیمه گذار آن را پرداخت می کند و از میزان خسارت پرداختی بیمه گر کسر می گردد.

منزل و دارائی های شخصی: اگر خسارت تا ۲۰,۰۰۰ دلار یا کمتر از آن باشد، بیمه گر زلزله ۲۰۰ دلار را به عنوان Excess کسر نموده و مابقی را پرداخت می کند و چنانچه خسارت بیشتر از ۲۰,۰۰۰ دلار باشد، بیمه گر ۹۹ درصد آن را پرداخت می کند منهای یک درصد اکسس.

املاک شخصی: برحسب میزان خسارت، بیمه گر ۲۰۰ دلار را کسر نموده و مابقی را پرداخت می کند.

زمین: چنانچه درخواست خسارت ۵۰۰۰ دلار

یا کمتر باشد، بیمه گر ۵۰۰ دلار آن را کسر نموده و مابقی را پرداخت می نماید. اما اگر خسارت درخواستی بیشتر از ۵۰۰۰ دلار باشد بیمه گر ۹۰ درصد آن را پرداخت می کند و اگر ملک شخص با هزینه کمتر از میزان اکسس قابل پرداخت و یا جایگزینی باشد، در این صورت بیمه گر هیچ هزینه ای را پرداخت نمی کند و باید هزینه بازپرداخت و جایگزینی را شخصاً پردازد.

مواردی که تحت پوشش بیمه قرار نمی گیرند.

در صورتی که بیمه نامه باطل و یا از اعتبار ساقط شده باشد شخص نمی تواند از پوشش بیمه گر برخوردار شود.

موارد زیر تحت پوشش بیمه زلزله قرار نمی گیرند:

- تمامی مواردی که در منزل نبوده و یا در لیست بیمه نامه آتش سوزی قید نشده اند.

- دارائی های پنهان؛ مانند اطلاعات موجود در یک کامپیوتر، زیورآلات، سنگ های قیمتی، پول، آثار هنری، اوراق بهادار، اسناد و مهرها.

وسایل نقلیه موتوری و لوازم بدکی آن ها.

قایق ها و لوازم جانبی آن ها.

هواپیماها و لوازم جانبی آن ها

مواد قابل انفجار.

دچار خسارت شده است، جهت حفاظت از اموال خود باید اقدامات زیر را انجام دهد :

- به سرعت اقدام به بازسازی و مرمت نماید .
- هر چیزی را که قابل جایگزینی است، نگهداری و یک کپی از صورتحساب آن تهیه کند.

اشیای خردشده و یا شکسته شده را جمع‌آوری کند(مانند شیشه‌های شکسته شده و ظروف سفالی) چیزهای فاسدشدنی را دور بریزد. مانند، غذاهایی که در یخچال نگهداری می‌شوند یا غذاهایی که ریخته شده‌اند. البته قبل از هر اقدامی باید فهرستی از آنها تهیه نمود.

- اگر شخص بتواند بهتر است قبل از آن که چیزی را جابجا کند و یا به تمیز کردن آن پردازد، عکسی از آنها تهیه نماید .
- به ایستگاه‌های رادیویی محلی گوش دهد.

- در صورت امکان تقاضای درخواست خسارت کند. زیرا بیمه گر تنها می تواند با درخواست هایی موافقت کند که حداکثر تا ۳۰ روز بعد از حادثه گزارش شده باشند. البته این مدت گاهی اوقات تا ۳ ماه قابل تمدید است و بیمه‌گر به گزارش خسارت بعد از ۳ ماه ترتیب اثر نخواهد داد.

موارد پرورشی (درختان میوه و گیاهان) و یا محصولات برداشتی از زمین های باز .

- حیوانات شامل حیوانات خانگی و احشام .
- زمین های تنیس به شکل باز و یا بسته .
- موج شکن ها ، اسکله ها و باراندازها .
- جاده‌ها، خیابان‌ها، راه‌ها و مسیرهای عبور .
- دیوارهای حفاظتی، پله‌ها، کانال هایی که در فاصله ۸ متری از مورد بیمه بوده و یا در مسیر راه‌های اصلی تا فاصله ۶۰ متری از مورد بیمه هستند.
- سدها، موج‌شکن ها، زیرسازها، حفاظ های ساحلی، تیرک ها یا دیوار آب گذرها، کانال ها و تونل ها.

- آب انبارها، استخرهای شنا، حمام ها، سونا، مخزن ها و تانکرهای آب شهری.
- هر نوع سرقت یا دزدی که بعد از زلزله یا حادثه طبیعی اتفاق بیفتد .

- هزینه های اسکان موقت بعد از زلزله . البته سه مورد اخیر در صورتی که بخشی از محل سکونت باشند، می توانند با پرداخت حق بیمه اضافی تحت پوشش بیمه قرار گیرند .

بعد از وقوع زلزله و یا حادثه طبیعی چه کارهایی باید انجام داد؟

شخصی که بعد از زلزله و یا حادثه طبیعی

بعد از وقوع زلزله برای حفظ حقوق خود**چه کارهایی می توان انجام داد؟**

اقدامات لازم جهت جلوگیری از وقوع خسارت را باید قبل از حادثه انجام داد. مثلاً گازها را خاموش نمود و پنجره های شکسته را تعمیر کرد. البته بدون نظر و رضایت بیمه گر نباید اقدام به تعمیر و یا بازسازی کرد، مگر در موردی که ضروری باشد. باید در فرم قانونی مربوطه مشخصات کامل خود را قید کرد و یک اظهاریه قانونی تهیه نمود که از طرف شخص و فرد امین امضا شود. کلیه مطالب در مورد خسارت و نحوه وقوع آن به همراه کلیه مدارکی که بیمه گر از شخص درخواست می کند، به او ارائه شود. برای مثال هزینه های پرداختی و فاکتورهای مربوط به آن در غیر این صورت ممکن است بیمه گر از پرداخت خسارت صرف نظر کرده و یا خسارت را به طور کامل پرداخت نکند.

بعد از وقوع زلزله و یا یک حادثه طبیعی**بیمه گر چه کارهایی را می تواند انجام دهد؟**

پرداخت خسارت : بیمه گر ممکن است بر حسب شرایط خسارت را به شکل های زیر درخواست کند :

بعد از بازسازی و یا جایگزینی خسارت

وارد شده به ملک .

با تعریض چیزهایی که خسارت دیده و یا تخریب شده اند . معمولاً این روش برای اسباب و اثاثیه های شخصی مانند تلویزیون است ، اما ممکن است برای پنجره ها و دیگه های بخارنیز به کار رود .
قراردادن منزل در یک محل امن تر یا در مکانی دیگر .

با ساخت یک منزل جدید در مکانی مناسب و امن تر با برداشتن و زدودن خاک ها و سنگ هایی که در اثر ریزش کوه در زمین شخص افتاده اند .

با ترکیبی از هر یک از موارد فوق

لازم به ذکر است که بعد از وقوع یک زلزله، ساختمان بازسازی شده کاملاً شبیه به حالت اولیه نمی شود، اما تلاش بر این است که بازسازی در حد مطلوب انجام گیرد.

پرداخت خسارت به اشخاص دیگر

چنانچه شخص یا سازمان دیگری در یک دارایی معین سهم داشته باشد مانند رهن، بیمه گر ممکن است هزینه پرداخت بابت فقدان و یا خسارت وارد شده را به طور مستقیم به شخص و یا سازمان دیگری بپردازد.

امتناع از پرداخت خسارت

بیمه گر می تواند تمام و یا بخشی از درخواست

پرداخت خسارت را رد کند، اگر :

کرد اگر شخص نامه ای مشابه این مضمون بعد از اولین خسارت دریافت کرده باشد، در این صورت باید در پاسخ به آن اقداماتی را در جهت پیشگیری از خسارت‌های بعدی انجام داد و گزارشی به صورت مکتوب ارائه کرد.

پس از پرداخت خسارت

بیمه گر پوشش بیمه ای را به طور خودکار از زمان پرداخت خسارت، ادامه می دهد، مگر آن که خسارت بیشتر از میزان اکسس بیمه باشد. زمانی که بیمه‌گر حداکثر خسارت مربوط به پوشش بیمه زلزله را پرداخت می‌کند، ممکن است بیمه نامه را فسخ نماید و اگر چنین تصمیمی بگیرد به صورت مکتوب به بیمه گذار اطلاع می دهد و اگر بیمه نامه فسخ شده باشد، می توان از بیمه گر درخواست پوشش مجدد کرد.

بیمه زلزله ، منازل مسکونی حداکثر خسارت ممکن

منبع :

<http://www.iii.org/Eartique>.

خسارت اولیه مربوط به دارایی پرداخت شده اما ملک مورد بازسازی و تعویض قرار نگرفته باشد که همین عامل باعث خسارت های بیشتری شده باشد.

درخواست خسارت طبق قوانین ومقررات موجود انجام نگرفته باشد. به عنوان مثال خانه ای در زمینی بی دوام و بدون مجوز ساخت بنا شده باشد.

ساختمان خسارت دیده استاندارد ساخته نشده باشد و همین موضوع عامل وقوع خسارت باشد. البته این امرنازل مسکونی رادرنمی گیرد بلکه مربوط به ساختمانهای دیگری مانند کاراها و کارگاههاست.

حفاظ دیوارهاپلها وجویهای سرپوشیده خسارت دیده که برحسب اصول استاندارد ساخته نشده و موجب به وجود آمدن خسارت یا منجر به خسارت شده اند.

دادن اطلاعات ناکافی و غلط به بیمه گر خسارت به وجود آمده ناشی از بی دقتی از

طرف شخص و یا مالک قبلی باشد .

پیش از وقوع حادثه اصلی درخواست خسارتی به بیمه گر داده شده و بیمه گر به شخص اعلام کرده باشد که امکان خسارت بیشتر وجود داردلذا برای جلوگیری از وقوع خسارت بایداقدام