

بیمه های مهندسی

ترجمه: محمود دریا بار

بیمه های مهندسی

در زیر، برخی اطلاعات کلی در خصوص انواع بیمه های مهندسی ارائه شده است. جزئیات تفصیلی را درباره پوشش های اضافی در بروشورهای اختصاصی خواهید یافت.

انواع بیمه های مهندسی عبارتند از:

بیمه تمام خطر پیمانکاری
 CAR Contractor's All Risks Insurance
 بیمه تمام خطر نصب

EAR Erection All Risks Insurance
 بیمه ماشین آلات

M Machinery Insurance
 بیمه تجهیزات الکترونیک

EE Electronic Equipment Insurance
 بیمه فساد محصول

Dos Deterioration of Stock Insurance
 بیمه عدم النفع ماشین آلات

Mlop Machinery Loss of Profits Insurance
 بیمه تمام خطر پیمانکاری (CAR)

در این بیمه ایده اساسی عبارت است از ارائه یک تأمین جامع و مکفی در قبال زیان یا خسارت وارده به کارهای قرارداد، تجهیزات و واحدهای تولیدی ساختمانی و یا ماشین آلات کارگاهی، همچنین خسارتهای مالی یا صدمات جسمی وارد به اشخاص ثالث که از اجرای طرح ساختمانی ناشی شده باشد.

قرارداد بیمه نامه تمام خطر پیمانکاری ممکن است با صاحبکار یا پیمانکاران طرح، که پیمانکاران فرعی نیز جزء آنانند، منعقد گردد. بیمه CAR یک پوشش تمام خطر است بدین معنی که به موجب آن هر خطری که صراحتاً مستثنی نشده باشد، پوشش دارد. به تعبیر دیگر، تقریباً هرگونه زیان یا خسارت ناگهانی و پیش بینی نشده که در طی مدت بیمه به اموال مورد بیمه در کارگاه

حدود پوشش در بیمه نامه های عمده مهندسی

نوع خسارت های	خسارت های مالی						خطرات اصلی
	Mlop	Dos	EE	M	EAR	CAR	
			+		+	+	آتش سوزی، صاعقه، انفجار شیمیایی
+	+	+	+	+	+	+	انفجار فیزیکی
+	+	+	+	+	+	+	اتصال کوتاه، دیگر علل الکتریکی
			+		+	+	زمین لرزه، سیل، طغیان آب
+	+	+	+	+	+	+	طوفان، یخزدگی
			+		+	+	دزدی، سرقت یا شکستن جزر
+	+	+	+	+	+	+	اعمال ناشی از سونیت
			+		+	+	غفلت، خطای اشخاص، فقدان مهارت
			+		+	+	مصالح نامرغوب، اجرا با کیفیت نازل
+	+	+	+			-	طرح معیوب
+	+	+	+	+			آزمایش
					+	+	خسارات اموال مجاور
					+	+	مسئولیت اشخاص ثالث

+ موارد تحت پوشش

- در این موارد هزینه رفع نقص اولیه مستثنی می باشد.

ساختمانی وارد آید، جبران می‌شود. مهمترین علل بروز زیان‌های قابل جبران تحت بیمه تمام خطر پیمانکاری به شرح زیر است:

بخش‌های دیگر کار مورد قرارداد، به آنها خسارت وارد آمده است، عموماً مشمول بیمه CAR می‌باشد. آغاز پوشش مقارن است با شروع کار، یا پس از تخلیه اقلام مذکور در جدول مشخصات در کارگاه و انقضای آن هنگامی است که سازه، یا قسمتهای تکمیل شده آن تحویل داده شود یا مورد بهره‌برداری قرار گیرد. مسئولیت بیمه‌گر در قبال ماشین‌آلات، دستگاه‌های تولیدی و تجهیزات ساختمانی از تاریخ تخلیه در کارگاه شروع و با برچیدن آنها از کارگاه پایان یافته تلقی می‌شود.^۲ ضمناً می‌توان حدود تأمین را تا بدانجا که دوره نگهداری را نیز شامل شود، بسط داد.

نگهداری ساده

به موجب این پوشش مسئولیت بیمه‌گر طی دوره نگهداری محدود است به زیان یا خسارتی که بیمه‌گذار در جریان انجام عملیات به منظور ایفای تعهدات قراردادی خود تحت مقررات دوره نگهداری، به مورد بیمه وارد می‌سازد.

نگهداری گسترده

در اینجا علاوه بر تأمین که در پوشش نگهداری ساده پیش‌بینی گردیده، زیان یا خسارتی هم که علت آن به دوره عملیات ساختمانی مربوط باشد، مشمول بیمه قرار می‌گیرد.

حق بیمه

عوامل مؤثر در حق بیمه عبارتند از:

- * وضعیت کارگاه و خطرهای تهدیدکننده آن (فی‌المثل اوضاع جوی و ساختمانی کارگاه به لحاظ احتمال وقوع طوفان، زمین لرزه، سیل و طغیان آب)
- * مشخصات طرح و مصالح ساختمانی
- * تکنیک‌های ساختمانی
- * عوامل ایمنی که در برنامه زمانی عملیات احداث پیش‌بینی گردیده.
- * اقداماتی که به منظور حصول اطمینان از اجرای بی‌خطر طرح صورت پذیرفته.

- * آتش‌سوزی، صاعقه، انفجار
- * سیل، طغیان آب
- * انواع طوفان
- * زمین لرزه
- * دزدی، سرقت یا شکستن حرز
- * اجراء با کیفیت نازل، فقدان مهارت، غفلت، اعمال ناشی از سوءنیت یا خطای اشخاص^۱
- بیمه CAR فقط مشمول پاره‌ای استثنائات بدیهی واقع می‌شود که معمولاً بازار بین‌المللی بیمه نسبت بدان اعمال می‌نماید. اهم این استثنائات که در متن بیمه‌نامه ذکر شده، عبارت است از:

- * زیان یا خسارت ناشی از جنگ یا عملیات شبه جنگی، هر نوع آشوبگری و همچنین اعمالی که از جانب اعتصاب‌کنندگان و اشخاصی که کارفرما اقدام به تعطیل کار آنان نموده، صورت گیرد.
- * زیان یا خسارت ناشی از عمل یا غفلت عمدی بیمه‌گذار یا نمایندگان وی.
- * زیان یا خسارت ناشی از واکنش‌های هسته‌ای یا تشعشعات هسته‌ای یا ضایعات رادیواکتیو.
- * هر نوع خسارت تبعی از قبیل دعاوی مربوط به جرائم قراردادی، زیان‌های ناشی از تأخیر در اجرای قرارداد و از دست دادن آن.
- * زیان یا خسارت ناشی از شکستگی یا اختلال مکانیکی و یا الکتریکی ماشین‌آلات، دستگاهها و تجهیزات ساختمانی (باید توجه داشت که در این موارد خسارت‌های تبیی اموال مورد بیمه جبران می‌شود).
- * زیان یا خسارت ناشی از طرح معیوب.
- * هزینه تعویض، تعمیر یا رفع هرگونه نقص در کارهای مورد قرارداد. به عنوان مثال استفاده از مصالح نامرغوب یا ناکافی (گرچه قسمت‌هایی که اجرای آنها به درستی انجام گرفته، اما در اثر نارسائی

بیمه ماشین آلات و دستگاههای تولیدی پیمانکاران

بیمه ماشین آلات و دستگاههای تولیدی پیمانکاران به صورت سالیانه انجام می‌گیرد. این بیمه هرگونه زیان یا خسارتی را که به هر علت در حین کار، در مواقع تعطیل کار یا طی زمان نگهداری بر ماشین آلات وارد آید تحت پوشش دارد و محدود به یک کارگاه مشخص نمی‌باشد. استثنائات این بیمه، در اساس همان مواردی است که نسبت به بیمه تمام خطر پیمانکاری اعمال می‌گردد.

بیمه ریسک های تکمیل شده ساختمانی (CECR)

تحت بیمه CECR برای انواع سازه‌های مهندسی پس از تکمیل، تأمین جامعی تدارک دیده شده است. و این در صورتی است که سازه در معرض تهدید خطر آتش سوزی جزئی، خطرهای عادی، خطرهای ناشی از وضعیت جغرافیائی محل، خطرهای ناشی از جهات فنی طرح، و سرانجام خطرهایی که به هنگام بهره برداری و استفاده از سازه عمده می‌شوند، قرار داشته باشد. پوشش مشابه CECR که اساس آن را یک بیمه نامه آتش سوزی تشکیل می‌دهد، مستلزم افزودن تعداد زیادی الحاقیه مخصوص به بیمه نامه است که این امر تا حدود قابل ملاحظه ای انحراف از موضوع اصلی بیمه نامه را که پوشش آتش سوزی است، در پی دارد. عرضه بیمه CECR به همین ملاحظات صورت می‌گیرد. CECR بیمه نامه ای است با خطرات مشخص که عمدتاً شامل موارد زیر است:

- * آتش سوزی، صاعقه، انفجار، تصادم وسائط نقلیه زمینی یا آبی
- * تصادم هواپیما یا هرگونه وسیله (پرنده) هوایی یا اشیائی که از آنها فرو افتند.
- * زمین لرزه، آتشفشان، تسونامی
- * طوفان (حرکت هوا با قدرتی بیش از ۸ درجه در مقیاس بیوفورت)
- * سیل یا طغیان آب، کنش موج یا آب
- * نشست، رانش، ریزش صخره یا هرگونه حرکت دیگر زمین

- * بیخ زدگی، بهمن، یخ
- * خرابکاری عمدی افراد

استثنائات اصلی عبارت است از:

- * ریسک های سیاسی
- * واکنش ها و ضایعات هسته ای
- * خسارت های تبعی

بیمه مورد بحث، فقط خسارت های مالی وارده به اشیاء بیمه شده را تحت پوشش دارد و در این میان فقط هزینه تعمیر قابل جبران است. هیچگونه مبلغی بابت استهلاک کسر نمی‌شود. بهسازی مورد بیمه یا هزینه هائی از قبیل اعمال تغییرات در وضعیت اولیه آن، مشمول بیمه نمی‌باشد. در صورت بروز خسارت کلی و چنانچه عمر سازه از حد زمانی مورد توافق متجاوز باشد، جبران خسارت بر مبنای عمر سازه صورت می‌گیرد.

در صورتی که در تاریخ خسارت مبلغ بیمه شده با ارزش جایگزینی اشیاء بیمه شده در آن تاریخ (ارزش اقسام نوبعلاوه حقوق گمرکی بعلاوه هزینه های حمل و نصب) مطابقت نداشته باشد، قاعده «بیمه به کمتر از ارزش واقعی»^۴ اعمال می‌گردد.

هزینه پاکسازی ضایعات فقط در صورتی قابل جبران است که جهت آن پوشش درخواست شده باشد.

بیمه تمام خطر نصب E A R

این رشته از بیمه های مهندسی تأمینی جامع و مکفی در قبال کلیه خطرهای مرتبط با نصب ماشین آلات، دستگاهها و انواع سازه های فولادی^۵ و همچنین مسئولیت مدنی ناشی از خسارت های مالی و جانی وارده به اشخاص ثالث در ارتباط با اجرای عملیات نصب پروژه، ارائه می‌نماید. در بیمه نامه تمام خطر نصب هریک از شرکت ها و مؤسسات مشروحه ذیل ممکن است بیمه گذار باشند:

- * سازنده یا تهیه کننده ماشین آلات یا دستگاهها در صورتی که انجام کار نصب یا مسئولیت آن را نیز برعهده داشته باشند.
- * پیمانکاری که اجرای کار نصب به وی محول شده

باشد.

* خریدار ماشین آلات یا دستگاههای مورد نصب.

بیمه تمام خطر نصب پوشش بسیاری وسیعی را عرضه می نماید. به موجب این بیمه تقریباً هرگونه زیان یا خسارت ناگهانی و پیش بینی نشده که در کارگاه و در ظرف مدت بیمه، بر اموال بیمه شده وارد آید، جبران می شود.

بطور معمول، بیمه گر در قبال زیان یا خسارت ناشی از علل زیر متعهد می باشد:

* آتش سوزی، صاعقه، انفجار.

* سیل، طغیان آب.

* هر نوع طوفان.

* زمین لرزه.

* دزدی، سرقت با شکستن حرز.

* خطا در کار نصب.

* غفلت، فقدان مهارت، فقدان تجربه، اعمال ناشی از سوء نیت.

* اتصال کوتاه، تشکیل قوس الکتریکی (Arcing)، ولتاژ اضافی.

* فشار اضافی یا مکش (Vacuum)، از هم گسیختگی ناشی از نیروی گریز از مرکز.

* هرگونه رویداد ناگهانی و پیش بینی نشده دیگر همچون زیان یا خسارت ناشی از فروریختگی (Collapse)، اشیاء خارجی (Foreign Objects)، جابجا کردن اشیاء مورد نصب در محدوده کارگاه و غیره.

در بیمه نامه قید شود، این امکان وجود دارد که خسارت های فیزیکی حاصل از علل فوق هم مشمول بیمه قرار گیرد. ناگفته نماند که هزینه رفع نواقص اولیه، مشروط بر اینکه کشف آنها قبل از وقوع خسارت تحقق پذیرد، همچنان جزء تعهدات بیمه گر نخواهد بود.

* زیان یا خسارت وارده به ماشین آلات یا تجهیزات نصب در اثر شکستگی مکانیکی و یا الکتریکی یا اختلال موجود در آنها.

* زیان یا خسارت ناشی از عمل یا غفلت عمدی بیمه گذار یا نمایندگان وی.

* زیان های تبعی از هر نوع و به هر صورت، از قبیل دعاوی مربوط به جرائم قراردادی، زیان های ناشی از تأخیر، عدم اجرا و از دست دادن قرارداد.

* زیان یا خسارت ناشی از جنگ یا عملیات شبه جنگی و هر نوع آشوبگری و همچنین اعمالی که از جانب اعتصابگران و اشخاصی که کارفرما اقدام به تعطیل کار آنان نموده، صورت پذیرد.

* زیان یا خسارت ناشی از واکنش های هسته ای، تشعشعات هسته ای و ضایعات رادیواکتیو آغاز پوشش بلافاصله پس از تخلیه اشیاء مورد بیمه در کارگاه و اعتبار آن تا زمان تکمیل کار نصب و عملیات آزمایش به قوت خود باقی خواهد ماند. از این روزیان و خسارت های دوره انبساطی، دوره نصب و بهره برداری آزمایشی یا آزمایش با بار مجموعاً در تعهد بیمه گر می باشد. ضمناً، پوشش بیمه نامه را تا بدانجا که دوره نگهداری را نیز دربر گیرد، می توان بسط داد.

نگهداری ساده

در اینجا تعهد بیمه گر محدود است به هرگونه زیان یا خسارتی که بیمه گذار در حین انجام عملیات به منظور ایفای تعهدات ناشی از مقررات دوران نگهداری قرارداد، به اموال بیمه شده وارد می سازد.

نگهداری گسترده

این پوشش چنان است که به موجب آن علاوه بر تأمین

این بیمه صرفاً مشمول معدودی استثنائات قرار می گیرد که جنبه بین المللی داشته، در صنعت بیمه امری متعارف به شمار می آید. این استثنائات در بیمه نامه ذکر می شود و در وهله نخست مشتمل بر موارد ذیل است:

* زیان یا خسارت ناشی از طرح غلط، مصالح یا ریختگی معیوب و یا اجرا با کیفیت نازل. ۶ گرچه، در صورتی که سازنده ماشین آلات یا دستگاه ها در عین حال مجری کار نصب هم باشد و نام او به عنوان بیمه گذار

حاصل از نگهداری ساده زیان یا خسارت معلول دوران نصب نیز جزو موارد شمول بیمه تلقی می‌گردد.

پوشش دوره ضمانت

در صورتی که سازنده ماشین آلات یا دستگاه‌های مورد بیمه خود عهده‌دار انجام کار نصب باشد، مسئولیت سازنده نیز در طی دوره ضمانت به شرح مندرج در قرارداد تهیه (Supply Contract)، ممکن است در کنار پوشش‌های سابق الذکر تا حدود معینی تحت پوشش بیمه قرار گیرد. باید در نظر داشت که این پوشش معمولاً جزو موارد پرخطر تلقی می‌گردد. (انتشارات مونیخ ری را در مورد بیمه دوره ضمانت ملاحظه کنید).

حق بیمه

میزان حق بیمه و نرخ آن از نظر مهندسی متناسب

باورفی

۱- تجربه مؤید آن است که در این نوع بیمه پاره‌ای عوامل از قبیل تصادم، سقوط، ریزش، نشست و رانش زمین نیز جزو علل عمده بروز خسارت به شمار می‌آید.

۲- نکته مورد اشاره زمانی مصداق دارد که پوشش ماشین آلات تحت بیمه‌نامه تمام خطر تأمین شده باشد والا در صورتی که جداگانه بیمه‌نامه ماشین آلات صادر شده باشد، مطلب مذکور وجهی نخواهد داشت. تفصیل این بحث را در کتاب «مقدمه‌ای بر بیمه ماشین آلات بیمه‌کاران» از انتشارات کلن ری و به ترجمه همین قلم می‌یابید.

- 3 - Civil Engineering Completed Risks
- 4 - Under Insurance
- 5 - Steel Structures

۶- در متن اصلی که از انتشارات شرکت مونش به زبان انگلیسی است دو اصطلاح Defective workman ship, Bad workman ship به عنوان استثنائات بیمه‌نامه ذکر شده، لکن در متن

بیمه‌نامه‌های تمام خطر فقط اصطلاح Bad workman ship بکار رفته است. گمان می‌رود علت آن باشد که از نظرگاه صاحب نظرانی که با شرکت مونش همکاری دارند، دایره شمول اصطلاح اخیر، دومی را هم در برمی‌گیرد. جای تعجب است که در چند فرهنگ لغت معتبر در زبان انگلیسی اصطلاح - Bad workman ship ضبط نشده و در برخی منابع به جای آن عبارت Shoddy workman ship وارد گردیده که در زبان انگلیسی مورد استعمال دارد. لفظ bad معانی متعددی دارد بطوری که ترکیب آن با کلمه workman ship اصطلاح مهم و قابل تفسیری را بوجود آورده است. نکاتی که در زیر می‌آید حاصل تأملی است که در این موضوع

با ریسک تعیین می‌شود. برای نیل بدین منظور، کسب اطلاعات تفصیلی پیرامون مواردی که در زیر می‌آید، حائز اهمیت است.

* مشخصات فنی طرح، مبلغ پیمان، ارزش اجناس مورد نصب.

* سوابق و تجربیات مجری در زمینه طرح‌های مشابه
* نمودار روند تولید، نقشه کلی کارگاه (که در ضمن موقعیت کارگاه را به لحاظ مسئولیت در قبال اشخاص ثالث منعکس سازد)

* اطلاعات زمین شناسی، آب شناسی و جوی در مورد موقعیت کارگاه نصب.

* جدول زمان بندی تهیه و نصب، جزئیات مربوط به تسهیلات پیش انبارداری.

* وضعیت حفاظتی و نگهدارنده، وسایل اطفاء حریق.

صورت گرفته و فتح بابی است جهت تحقیقات ژرفتر و پرمه‌تر در مسأله مورد بحث.

بین دو عبارت Bad workman ship و Defective workman ship باید تمایز قائل شد. آن را «اجرا با کیفیت نازل» و این را «اجرای معیوب» می‌توان اطلاق نمود. در این بررسی، هدف، تشخیص تفاوت‌های این دو مقوله از یکدیگر به لحاظ نظری و نحوه تفکیک آن دو از مقوله مشابه دیگر است که Fault in Erection «خطا در نصب» عنوان دارد و در متن بیمه‌نامه تمام خطر نصب جزو موارد تحت شمول بیمه ذکر گردیده است.

«اجرا با کیفیت نازل» عبارت است از سرهم بندی کردن و عدم دقت در اجرای کار و به نحو مطلوب به انجام نرسانیدن آن. در این خصوص علت را ضرورتاً نمی‌توان فقدان مهارت (Lack of Skill) دانست به مناسبت آن که مجری چیره دست و خبیره هم ممکن است بنا به دلائلی نسبت به اجرای صددرصد دقیق و دلسوزانه کار تمایلی نداشته باشد و با هدف رفع تکلیف کار را به اصطلاح سرسری انجام دهد و سرهم بندی نماید. در ارتباط با «اجرا با کیفیت نازل» بیمه گذار و به عبارت دقیق تر کارفرما، به نحوی متحمل زیان گردیده چرا که به هرحال خسارتی بروز نموده و حاصل کار از آنچه‌ای کیفیت کمیتری که مطلوب وی بوده، برخوردار نمی‌باشد. لکن خسارت هم به معنای اصطلاحی آن که ضرورت قطعی و حتمی در رفع آن مورد داشته باشد، مطرح نیست.

در حالت دوم «اجرای معیوب»، بطور قطع خسارت اتفناق افتاده، به گونه‌ای که علیرغم مورد اول، بیمه‌کار ملزم به رفع آن است. ولی نکته آن است که جبران خسارت مشمول بیمه نیست. دلیل این طرز تلقی بدین صورت تبیین می‌گردد که در بیمه‌های مهندسی خسارتی قابل جبران است که قبل از هر چیز مشمول تعریف حادثه واقع شود و حادثه در متن

است سوای ازدومورد فوق. بدین ترتیب که چنانچه در کار نصب عیبی رخ نماید که علت آن در اجرا (Performance) باشد و عیب مذکور خسارت قلمداد شود بطوری که رفع آن مستلزم صرف هزینه و انجام کار تعمیر یا تعمیر باشد و کارشناس در بررسی روند بروز و پیدایش آن عوامل: الف) عدم صلاحیت یا ناتوانی در اجراء (فقدان تجربه و) ب) تعدد در عدم اجرای صحیح را مؤثر تشخیص ندهد، خسارت مزبور (Accidental) یعنی معلول حادثه ارزیابی گردیده، تحت عنوان «خطا در نصب» هزینه جبران آن توسط بیمه گری پرداخت می شود. در غیر این صورت، مشمول استثنای Defective Workmanship یا Badworkmanship واقع شده، بیمه گر متعهد به پرداخت هزینه رفع آن نخواهد بود.

در خاتمه این بحث خاطر نشان می سازد که ملاحظات فوق در نهایت حل مسأله در بعد نظری است و در عمل، و بخصوص در بعد فنی، مسأله بفریح تر از آن است که در بدو امر به تصویر می آید. در این ارتباط، ساده انگاری عارضه ای است که از ابتلای به آن باید احتراز نمود و بیخاطر داشت که در تفکیک و تمایز دو مقوله «خطا در نصب» و «اجرای معیوب» نقش کارشناس فنی خسارت تعیین کننده است. اوست که باید به تحقیق در کشف علت خسارت مبادرت ورزد و با همکاری فعال کارشناس بیمه تشخیص دهد و سرانجام تصمیم بگیرد خسارت که در ناشی از اجرا عامل خطای تصادفی دخالت داشته یا عوامل دیگری از قبیل عدم توانایی و مهارت در اجرای کار. از نظرگاه تمهد بیمه گر پرداخت یا عدم پرداخت غرامت بستگی کامل به نتیجه چنان تصمیمی خواهد داشت. در این خصوص تجربه و دانش فنی و بیمه ای و ذهن تحلیل گر و نکته یاب برای کارشناس خسارت از جمله ضروریات است. پس از حل این معضل همچنان مشکلات دیگری در سر راه است. فی الجمله در صورتی که علت خسارت را «اجرای معیوب» گزارش نمایند، تحت شرایط بیمه نامه هزینه رفع نقص اولیه مستثنی لکن خسارات غیر مستقیم قابل جبران خواهد بود. شروع مشکل در کار تعیین میزان خسارت در همینجاست. چه، تفکیک هزینه تعمیر قسمت های دچار نقص از هزینه تعمیر بخش هایی که دچار نقص نبوده اند لکن بطور غیر مستقیم از خسارت مذکور تأثیر پذیرفته اند عملاً کاری دشوار و در پاره ای موارد محال است.

مترجم

بیمه نامه تمام خطر بدین عبارت توصیف گردیده است: «هرگونه زیان یا خسارت فیزیکی ناگهانی و غیر مترقبه که به هر علت بر مورد بیمه یا هر قسمت از آن وارد آید بر وجهی که تعمیر یا تمویض مواضع خسارت دیده را ایجاب نماید. «چنانکه ملاحظه می شود بر طبق این تعریف، حادثه آنچنان رویدادی است که دارای دو خصیصه «ناگهانی» و «غیر مترقبه» باشد. از این نظر باید توجه نمود که «اجرای معیوب» در آخرین تحلیل ممکن است معلول ۳ عامل باشد. نخست آن که به علت «فقدان مهارت» باشد که در این صورت بروز خسارت امر محتوم، یقینی و قطعی تلقی می گردد. و از این حیث در تعریف حادثه نمی گنجد چه، هم «مترقبه» است و هم فاقد خصیصه «ناگهانی»، «فقدان مهارت» بعضاً به عنوان یکی از استثنائات بیمه نامه ذکر می گردد و در هر حال معنای آن در عبارت Defective workman ship مستتر است.

دوم آنکه معلول «فقدان تجربه» باشد که در این صورت باز هم تا اندازه ای مشمول ایرادات سابق الذکر بوده، عنوان حادثه به خسارت حاصل از آن قابل اطلاق نمی باشد. در اینجا ممکن است این موضوع مطرح شود که چنانچه پروژه ای برای نخستین بار بموقع اجرا گذاشته شود خواه ناخواه زبده ترین پیمانکاران هم برای انجام آن فاقد تجربه اند به این دلیل که اساساً خود طرح مسبق به سابقه ای نمی باشد. پاسخ آن است که در چنین مواردی بیمه گر هم بالطبع مایل نیست، مسئولیت ریسک «فقدان تجربه» را که گاه ممکن است خساراتی در ابعاد غیر قابل تصوری داشته باشد - برعهده گیرد.

سومین عامل را می توان «تعمد» در عدم اجرای صحیح عنوان نمود که خسارت حاصل در این قبیل موارد قابل استناد به استثنای «سهل انگاری یا عمل عمدی بیمه گذار» است و بدین ترتیب جبران آن از عهده بیمه گرساقط می گردد. بطور قطع یکی از دلایل بیمه گران جهت منظور داشتن استثنای اخیر آن است که «تعمد» در ایراد خسارت یا عدم اجرای صحیح نیز با دواصل «غیر مترقبه» بودن و «ناگهانی» بودن خسارت که لازمه تحقق حادثه به معنای اصطلاحی آن است، مغایرت تام و تمام دارد. نکته مورد اشاره تا بدانجا اهمیت دارد که برخی، در تعریف حادثه عامل «تعمد و نیت» را داخل نموده و گفته اند که حادثه رخدادی است غیر مترقبه که قصد و نیت قبلی (Intention) در پیدایش آن نقشی نداشته باشد. و اما مقوله «خطا در نصب» که جزو موارد تحت مشمول بیمه نامه تمام خطر است حدیث دیگری