

# نگاهی به عرضه بیمه اتومبیل در شرکتهای بیمه

از: بهزاد ایثاری

## ۱ - مقدمه

بسیاری از کارشناسان بیمه معتقدند که بیمه اتومبیل فتح باب ارتباط با جامعه بیمه گذار است و چنانچه عرضه این بیمه موجب رضایت بیمه گذار شود کوشش لازم برای خرید و یا استفاده از سایر بیمه های مفید و ضروری نیز بوجود می آورد.

اهمیت بیمه اتومبیل برای جامعه به چند دلیل مختلف است. اول اینکه حوادث و سائل نقلیه از نظر تواتر غیرقابل قیاس با سایر رشته های بیمه است، بنابراین ضرورت داشتن یک بیمه اتومبیل برای دارندگان آن تا حدود زیادی واضح است و از فواید چنین امری همگان مطلع هستند. دوم اینکه قیمت اتومبیل در سالهای اخیر به شدت افزایش یافته است بسیاری از مالکین اتومبیل به این وسیله حالا به صورت یک سرمایه غیرقابل جایگزینی در صورت تحقق حادثه نگاه می کنند و ارزانترین روش برای مقابله با چنین ریسکی را خرید بیمه می دانند (یا باید بدانند) و بالاخره در چند سال اخیر صدور احکام دادگاههای مدنی در مورد خسارت وارده به اشخاص ثالث که تا مرز ۷۰ میلیون ریال نیز رفته است، موجب نگرانی رانندگان شده است و بیمه تنها روش مطمئن در قبال آثار مالی امر اخیر است. در این شماره از قطعنامه نگاهی گذرا داریم به انواع بیمه های اتومبیل که توسط مؤسسات بیمه ایرانی صادر می شود.

## ۲ - انواع بیمه اتومبیل

در ایران سه شرکت بیمه آسیا، البرز و ایران، بیمه اتومبیل را در انواع و اقسام متنوع آن عرضه می دارند که بطور خلاصه شامل سه نوع بشرح زیر است:

### ۲/۱ - بیمه بدنه اتومبیل

۲/۲ - بیمه مسئولیت درمقابل شخص ثالث و دیه

۲/۳ - بیمه حوادث سرنشین

### ۲/۱ - بیمه بدنه اتومبیل

این بیمه جسم خودرو را در مقابل خسارات وارده ناشی از تحقق خطرات زیر پوشش می دهد.

۲/۱/۱ - حادثه وسیله نقلیه که به مفهوم کلی در برگیرنده زیانهای ناشی از:

- برخورد دو اتومبیل با یکدیگر

- برخورد یک اتومبیل با جسم ثابت یا متحرک

- برخورد شیئی دیگر به اتومبیل

- واژگون شدن و سقوط اتومبیل، می باشد.

در بین عوامل یادشده بالا برخورد دو اتومبیل از تواتر و شدت بیشتری برخوردار است، به عبارت دیگر تعداد خساراتی که ناشی از برخورد دو اتومبیل با یکدیگر و مبالغ زیانی که در اثر تصادم دو اتومبیل بوجود می آید از سایر موارد به مراتب بیشتر است. برخورد اتومبیل با جسم متحرک و یا ثابت نیز از تعریف وسیعی برخوردار است و شامل کلیه اجسامی می شود که در اثر تصادم اتومبیل به آنها به جسم اتومبیل خسارت وارد می آید.

برای مثال برخورد با تیر چراغ برق و درخت در حاشیه خیابانها از این جمله باید تلقی شود.

برخورد اجسام دیگر با اتومبیل تحت بیمه بدنه اتومبیل، مانند سنگ پرتاب شده از حرکت وسیله نقلیه دیگر یا ریزش آوار و امثالهم نیز تحت پوشش می باشد. دربرخی از موارد درب گاراژ در اثر وزش باد ناگهانی و شدید در هنگام خروج وسیله نقلیه از گاراژ به اتومبیل برخورد می نماید و خسارت وارد

محسوب می‌گردد مؤسسات بیمه با توجه به نیاز جامعه از دیر زمان این پوشش را در شمول خطرات بیمه بدنه اتومبیل قرار داده‌اند. هرچند منظور از سرقت اتومبیل دزدی کامل اتومبیل می‌باشد لیکن در برخی از موارد تحت شرایط خاص سرقت اجزاء اتومبیل نیز بیمه پذیر است.

۲/۲ - بیمه مسئولیت در مقابل شخص ثالث و دیه

قانون گذار با علم به اینکه وجود اتومبیل خود موجب تشدید خطر و افزایش احتمال آسیب به جامعه می‌باشد و به منظور حصول اطمینان از جبران زیانهای مالی و جانی که به علت حوادث اتومبیل بوجود می‌آید، کلیه دارندگان و رانندگان و سائط نقلیه موتوری را موظف به بیمه نمودن مسئولیت خود در مقابل دیگران نموده است. نکته بسیار مهمی که قانون گذار در قانون بیمه مسئولیت دارندگان و سائط نقلیه بدان توجه نموده است حاکمیت فرضیه «خطر» در مقابل فرضیه «تقصیر» است به عبارت دیگر ماده یک قانون یادشده دارندگان وسیله نقلیه ای را که در اثر حادثه به اشخاص ثالث خسارت رسانند، مسئول جبران زیان وارده دانسته است و این امر بدرستی با هدف قانونگذار که حفظ و حراست از جان و مال جامعه در مقابل حوادث و سائط نقلیه می‌باشد تطابق دارد.

بنابراین در این نوع از بیمه بیمه گذار مسئولیت خود را در مقابل خسارات وارده توسط وسیله نقلیه به دیگران بیمه می‌نماید و بیمه گر از طرف بیمه گذار موظف به جبران زیان است.

مشکل اساسی در اجزاء قانون یادشده عدم توجه به کاهش میزان تعهد بیمه گر در اثر مرور زمان و به خصوص در شرایط تورمی می‌باشد.

در حالیکه خسارات مالی قابل پرداخت از طریق آئیننامه اجرایی این قانون (مصوب ۱۳۴۷/۱۲/۲۸) ۲۵,۰۰۰ ریال پیش بینی شده است که باتوجه به قیمت اتومبیل در سال یادشده مبلغ قابل توجهی بوده است، در حال حاضر این مبلغ برای جبران خسارت و آسیب وارده به اشخاص ثالث جوابگو نیست.

کارشناسان بیمه امروز خود می‌دانند که این

می‌آورد که این مورد از مصداق برخورد اجسام دیگر باید تلقی گردد.

آخرین پوشش این بخش، واژگون شدن و سقوط وسیله نقلیه است که در اثر حوادث راه و رانندگی بوجود می‌آید و هرچند از توأثر کم برخوردار است لیکن شدت آن بسیار زیاد است و در موارد سقوط با توجه به ارتفاع محل سقوط ممکن است موجب خسارات کثلی به بدنه اتومبیل گردد.

۲/۱/۲ - خسارات ناشی از آتش سوزی

آتش گرفتن وسیله نقلیه یکی از مواردی است که معمولاً آسیب فراوان را بخصوص به قسمت موتور وارد می‌آورد و این موضوع نیز تحت پوشش بیمه بدنه اتومبیل قرار دارد. با توسعه تکنولوژی و ایمن سازی در وسائط نقلیه مدرن خطر آتش سوزی ناشی از اتصال سیم و کابل های برق اتومبیل یا نشست بنزین به حداقل رسیده است و بندرت مؤسسات بیمه امروزه با اینگونه خسارات در وسائط نقلیه مدرن روبرو می‌باشند لیکن بهر حال بدلیل طیف وسیعی از وسائط نقلیه که توسط مؤسسات بیمه تحت پوشش در می‌آیند و اینکه تعداد قابل توجهی از این وسائط از قدمت بیش از ۱۵ سال برخوردار هستند احتمال تحقق آتش سوزی را نمی‌توان نادیده گرفت و باید آنرا هنوز یکی از پوشش های اصلی بیمه دانست. البته آتش سوزی می‌تواند ناشی از خود اتومبیل نباشد و به دلیل تحقق آتش سوزی در محل یا مجاور محل پارک اتومبیل، خسارت آتش سوزی واقع شود. این موضوع در تعمیرگاههای وسائط نقلیه و یا محوطه های پارکینگ همواره محتمل است و در صورت تحقق و عدم امکان کنترل به موقع حریق با استفاده از وسائط لازم می‌تواند خسارات قابل توجهی به تعداد زیادی از وسائط نقلیه پارک شده در محل آتش سوزی وارد آورد.

وجود بنزین در باک اتومبیل ها را کارشناسان ایمنی عامل اصلی توسعه شدید همراه با انفجار در محل پارک اتومبیل ها می‌دانند.

۲/۱/۳ - سرقت

سرقت وسائط نقلیه از ریسکهای اجتماعی

پیروی می کند. براساس این تعرفه محاسبه حق بیمه اتومبیل حاصل جمع دو مورد زیر است:

۳/۱/۱ - حق بیمه ثابت که از جدول پیوست با توجه به نوع اتومبیل استخراج می شود.  
 ۳/۱/۲ - حق بیمه متغییر که براساس درصدهای زیر تعیین می گردد.

برای مثال چنانچه بخواهیم حق بیمه یک اتومبیل پیکان ساخت سال ۱۳۷۲ را محاسبه نمائیم ابتدا باید قیمت واقعی این وسیله نقلیه را تعیین کنیم.

برای چنین امری بهترین روش استفاده از قیمت آن در بازار است. به عبارت دیگر باید بدانیم که اگر بخواهیم اتومبیل خود را بفروشیم و یا مشابه آن را بخریم به چه قیمتی چنین امری امکان پذیر است.

در اینجا مطلب مهمی را باید توضیح داد که تعیین قیمت واقعی مورد بیمه از حقوق بیمه گذار است و بیمه گر علی‌الحصول نباید بجز به قصد راهنمایی شرایط خود را جهت قبول قیمت بیمه تحمیل نماید. لیکن در زمان وقوع خسارت بیمه گر می تواند با استناد به اینکه اتومبیل به قیمت واقعی بیمه نشده است با توجه به قوانین و مقررات بیمه به همان میزانی که اتومبیل کمتر از قیمت واقعی بیمه شده است خسارت را کمتر پرداخت نماید.

حال چنانچه به فرض قیمت اتومبیل مورد نظر ما ۱۵ میلیون ریال است باید یک بار حق بیمه ثابت و یکبار حق بیمه متغییر آن را حساب نمائیم تا از حاصل جمع آن حق بیمه نهائی قابل پرداخت به بیمه گر بدست آید.

حق بیمه ثابت همانطور که قبلاً اشاره شد از جدول پیوست استخراج می شود. البته توجه خواهید داشت که این جدول تمام انواع اتومبیلهایی را که بااسامی و مشخصات مختلفی هر روزه به بازار ایران وارد می شود را در بر نمی گیرد و چنانچه اتومبیل مورد نظر شما در جدول پیوست نیست مطمئن باشید که شرکت بیمه با رجوع به نوع مشابه آن به شما در تعیین حق بیمه ثابت کمک خواهد نمود.

در جدول پیوست حق بیمه ثابت اتومبیل پیکان دولوکس مورد نظر ۱۶/۰۰۰ ریال قید شده است.

مبلغ از جریمه نداشتن بیمه نامه اجباری شخص ثالث نیز کمتر است. برای جبران خلأ بین مبلغ قانونی و آنچه به ضرورت مورد نیاز جامعه است در چند سال اخیر مؤسسات بیمه اقدام به عرضه بیمه مازاد بصورت اختیاری نموده اند که تا حدودی جوابگوی این ضرورت است لیکن باید توجه نمود که ما را-بع به منافع جامعه از دیدگاه قانونگذار صحبت می کنیم در نتیجه ضرورت دارد آئیننامه اجرایی قانون یادشده با توجه به گذشت بیش از ربع قرن با توجه به شرایط امره از اصلاح گردد و دارندگان وسائل نقلیه ملزم به خرید این بیمه با قیمت واقعی در مقابل خطراتی که وسیله نقلیه آنها برای جامعه ایجاد می کند شوند. بجز بیمه مازاد شخص ثالث نوع دیگری از بیمه در چند سال اخیر بنام بیمه «دیه» بسیار مرسوم شده است که در پاسخ به نیاز مبرم رانندگان و سائط نقلیه در مقابل احکام صادره از دادگاهها، توسط مؤسسات بیمه عرضه می شود.

تعهد بیمه گران ایرانی در مقابل خسارات ناشی از دیه متفاوت است و بجز بیمه ایران که حداکثر ۸ میلیون ریال تعهد در مقابل صدور احکام دادگاه با شرایط خاص خود می پذیرد. دو شرکت بیمه البرز و آسیا دیه را تا مبلغ ۷۰ میلیون ریال پس از کسر سهم قابل پرداخت توسط بیمه شخص ثالث بیمه می نمایند.  
 ۲/۳ - بیمه حوادث

این نوع بیمه هر چند ارتباط مستقیم با اتومبیل ندارد و باید آنرا نوعی از بیمه حوادث دانست، لیکن به دلیل نوع خطر و یا ریسکی که اتومبیل به همراه دارد و می تواند در اثر تصادم به سرنشینان آن آسیب وارد شود، از دیرزمان در ایران مرسوم بوده است. در این نوع از بیمه سرنشینان اتومبیل به مبلغ معینی در مقابل خطر فوت، از کارافتادگی، نقص عضو و در برخی از موارد هزینه های پزشکی بیمه می شوند.

### ۳ - نرخ بیمه و حق بیمه

۳/۱ - بیمه بدنه اتومبیل:

هر سه شرکت بیمه ایران، آسیا و البرز کم و بیش از یک تعرفه غیر مصوب توسط شورای عالی بیمه

تحقق خطر دزدی که جزء شرایط بیمه است موجب زیان شود بیمه گر صد درصد خسارت را پرداخت نخواهد نمود بلکه ۸۵ درصد آن را پرداخت می نماید و ۱۵ درصد مانده جزء تعهد خود ما خواهد بود.

علت وجود چنین سهمی از خسارت در عهده بیمه گذار تشویق وی به حفاظت از مال خود و رعایت ضوابط ایمنی و پیشگیری از تحقق حادثه می باشد.

حال چنانچه بیمه گذار بخواهد سهم بیشتری را از خسارت به عهده بگیرد می تواند حق بیمه کمتری را پرداخت نماید. برای مثال اگر میزان سهم خسارتی که در عهده بیمه گذار است و به اصطلاح به آن «فرانشیز» می گویند دو برابر شود در این صورت بیمه گر معادل ده درصد حق بیمه خود تخفیف قائل می شود و چنانچه این مبلغ تا ۵ برابر فرانشیز معمولی باشد بیمه گر معادل ۲۵ درصد از حق بیمه را کاهش می دهد.

مدتی که می توان اتومبیل را نزد شرکت بیمه، بیمه نمود معمولاً یکسال است که پس از پایان آن مجدداً به مدت یک سال دیگر و به همین ترتیب بطور متوالی و دائمی اتومبیل تحت پوشش بیمه خواهد بود. مؤسسات بیمه در برخی از موارد نیز بیمه نامه هائی را برای مدت کمتر از یک سال صادر می نمایند که در این صورت بخشی از حق بیمه یک سال را با تناسب به مدت بیمه و براساس جدولی که به اصطلاح جدول کوتاه مدت می نامند دریافت می نمایند.

جدول زیر در حال حاضر در هر سه شرکت بیمه استفاده می شود:

مدت بیمه	حق بیمه (درصدی از حق بیمه سالیانه)
تا ۵ روز	۵ درصد
از ۶ تا ۱۵ روز	۱۰ درصد
از یک ماه تا دو ماه	۲۰ درصد
از دو ماه تا سه ماه	۴۰ درصد
از سه ماه تا چهار ماه	۵۰ درصد
از چهار ماه تا پنج ماه	۶۰ درصد
از پنج ماه تا شش ماه	۷۰ درصد
از شش ماه تا نه ماه	۸۵ درصد
از نه ماه به بالا	۱۰۰ درصد

برای محاسبه حق بیمه متغییر نیز کافی است درصدهای مناسب با قیمت آن را محاسبه و به این مبلغ اضافه نماییم. که برای مبلغ پانزده میلیون ریال معادل ۲۳۵۱۰۰۰ ریال است بنابراین حالا می توانیم با حاصل جمع حق بیمه ثابت و متغییر حق بیمه کامل وسیله نقلیه خود را بدست آوریم که برابر ۲۵۱۶۰۰۰ ریال خواهد بود.

روش یاد شده محاسبه حق بیمه برای اتومبیلهای شخصی است و چنانچه وسیله مورد نظر ما مصارف دیگری در حمل و نقل داشته باشد مثلاً به عنوان کرایه شهری و یا بیابانی و یا تاکسی و یا کرایه وابسته به آژانس و از این قبیل بکار گرفته شود، می بایستی پس از محاسبه حق بیمه به شرح یاد شده، فوق درصدی را به عنوان تشدید خطر و یا ریسک بیشتر به آن اضافه نمود که در تعرفه مؤسسات بیمه به شرح زیر آمده است:

نوع کاربرد	درصد اضافه حق بیمه
کرایه شهری و بیابانی	۴۰
تاکسی	۵۰
کرایه وابسته به آژانس و آموزش	۳۰
مسافره های مجاز	۴۰
اتومبیلهای زرهی به منظور حمل و نقل وجوه بانکی	۲۰

برخی از مؤسسات بیمه لوازم اضافی اتومبیل را از جمله رادیو، ضبط صوت، را با حق بیمه اضافی در مقابل خطرانی که بدنه اتومبیل برای آن بیمه شده است بیمه می نمایند. حق بیمه لوازم اضافی معمولاً معادل ۳ درصد قیمت این وسائط است.

موضوع دیگری که در کاهش حق بیمه مؤثر است میزان خسارتی است که در صورت تحقق خطر باید توسط خود بیمه گذار پرداخت شود و یا به عبارت دیگر از تعهد بیمه گر خارج می باشد.

در وضعیت عادی برای اتومبیلهای سواری این مبلغ در خسارات جزئی معادل ۵ درصد مبلغ خسارت و حداقل ۳ هزار ریال است و در خسارات کلی در برگیرنده ۱۵ درصد از مبلغ خسارت می شود. بنابراین اگر وسیله نقلیه مورد نظر ما در اثر

## ۱ - نوع پوشش :

- الف : ایران : حادثه وسیله نقلیه، آتش سوزی، دزدی  
 ب : آسیا : حادثه وسیله نقلیه، سرقت، آتش سوزی  
 ج : البرز : حادثه وسیله نقلیه، سرقت، آتش سوزی

## ۲ - امکان خرید هریک از پوششهای یاد شده

در بالا بصورت جداگانه

الف : بیمه ایران : وجود ندارد

ب : بیمه آسیا : سرقت و خسارت کلی بصورت جداگانه قابل عرضه است

ج : بیمه البرز : در تعرفه منتشره منظور شده است

در برخی از موارد خطرات موضوع بیمه اتومبیل از نظر دارنده آن یکسان نیست مثلاً بیمه گذار به هر دلیل فکر می کند که خطر دزدی اتومبیل او به مراتب بیشتر از خطر تصادم است و با توجه به بودجه خود مایل است فقط این خطر را بیمه نماید، هرچند خود این مطلب از نظر بیمه گر نمایانگر تشدید خطر دزدی است لیکن در تعرفه شرکتهای بیمه پیش بینی صدور بیمه نامه برای خطرات خاصی شده است برای مثال جدول زیر چند نمونه از خطرات بیمه پذیر و حق بیمه آنرا که درصدی از حق بیمه کامل بیمه اتومبیل می باشد نشان می دهد.

خطرات	حق بیمه (درصدی از کل حق بیمه)
آتش سوزی	۲۰
سرقت	۵۰
حادثه	۶۰
آتش سوزی و دزدی	۶۰
آتش سوزی و حادثه	۷۰
حادثه و سرقت	۹۰

## ۳ - مدت زمان لازم برای صدور بیمه نامه

ایران : معمولاً در روز مراجعه

آسیا : یک ساعت

البرز : پانزده دقیقه

## ۴ - تسهیلاتی که برای صدور بوجود آمده است.

ایران : امکان بازدید در محل توقف اتومبیل

آسیا : امکان بازدید فقط برای شرکتهای و مؤسسات

البرز : بدون جواب

## ۵ - اطلاعاتی که در زمان صدور توسط

کارشناس به بیمه گذار ارائه می شود.

ایران : شرایط بیمه نامه و وظیفه بیمه گذار در صورت

تحقق خطر

آسیا : شرایط بیمه نامه و وظیفه بیمه گذار در صورت

تحقق خطر

البرز : شرایط بیمه نامه و وظیفه بیمه گذار در صورت

تحقق خطر

## ۶ - تسهیلاتی که برای پرداخت حق بیمه وجود دارد

ایران : حق بیمه باید به بانک و یا به شعبه و یا به

نماینده پرداخت شود.

آسیا : پرداخت در محل صدور بیمه نامه

البرز : دریافت حق بیمه بصورت اقساطی

بیمه گران برای تشویق بیمه گذاران به رعایت احتیاط و مراعات ضوابط ایمنی و سایر مقررات که موجب پیشگیری از حوادث می شود، ملاحظاتی را در بیمه نامه ها اعمال می نمایند. این ملاحظات به صورت مختلف در حق بیمه سال دوم و سالهای بعد از آن در صورت عدم وجود خسارت اعمال می شود. برای مثال چنانچه بیمه گر طی دو سال متوالی خسارتی را از شرکت بیمه دریافت ندارد ۱۵ درصد در حق بیمه سال سوم وی تخفیف داده می شود و به همین ترتیب برای سالهای سوم و چهارم و پنجم، ۲۰، ۲۵، ۳۰ درصد تخفیف را قائل می شوند.

حال که تا حدودی با انواع بیمه اتومبیل آشنا شدیم به چگونگی عرضه آن توسط سه شرکت ایران، آسیا و البرز می پردازیم. برای سهولت در مقایسه بین نحوه عرضه بیمه در هر یک از شرکتهای یاد شده پاسخ به سوال فصلنامه را که از طرف مؤسسات بیمه اعلام شده است از نظر آنان می گذرانیم:

- ۷- تخفیف حق بیمه  
ایران: نقدی ۱۵ درصد، عدم خسارت ۱۰ درصد،  
تخفیف گروهی  
آسیا: نقدی ۱۰ درصد، عدم خسارت ۳۰ درصد،  
تخفیف گروهی  
البرز: نقدی، عدم خسارت، تخفیف گروهی
- ۸- چه کسی ارزش اتومبیل را تعیین می نماید  
ایران: بیمه گذار راهنمایی می شود که به قیمت واقعی بیمه نماید  
آسیا: بیمه گذار راهنمایی می شود که به قیمت واقعی بیمه نماید  
البرز: با بیمه گذار توافق می شود.
- ۹- یادآوری تاریخ انقضاء بیمه نامه به  
بیمه گذار بصورت کتبی  
ایران: خیر  
آسیا: بله  
البرز: بله
- ۱۰- تعداد واحدهائی که در سطح شهر تهران اقدام به پرداخت خسارت می نمایند.  
ایران: ۳ واحد  
آسیا: ۴ واحد  
البرز: ۲ واحد
- ۱۱- مدارکی که برای پرداخت خسارت لازم است  
ایران: گزارش پلیس، سند مالکیت، اصل گواهینامه، اصل بیمه نامه  
آسیا: گزارش پلیس، سند مالکیت، اصل گواهینامه، اصل بیمه نامه  
البرز: گزارش پلیس، سند مالکیت، اصل گواهینامه، اصل بیمه نامه
- ۱۲- مواردی که بدون گزارش پلیس خسارت پرداخت می شود:  
ایران: خسارات کمتر از یک میلیون ریال به شرط
- احراز حادثه  
آسیا: بستگی به موضوع حادثه و علت احراز آن دارد  
البرز: بستگی به موضوع حادثه و علت احراز آن دارد
- ۱۳- مدت زمان لازم برای پرداخت خسارت  
ایران: ۱-۷ روز  
آسیا: ۱-۷ روز  
البرز: ۱-۷ روز
- ۱۴- آیا در صورتی که خسارت در اثر تخلف راننده باشد آیا خسارت بطور کامل پرداخت می شود.  
ایران: بله  
آسیا: بله  
البرز: بله
- با توجه به سؤالی که مطرح شد ملاحظه می نمایم که مؤسسات بیمه کم و بیش از یک روال یکسان برای عرضه خدمات خود استفاده می نماید و بطور طبیعی گسترش وسائط نقلیه اتومبیل در شهرها و محدودیت تردد در مرکز شهر ضرورت دارد که یک تجدید نظر کلی در ارائه خدمات پرداخت خسارت بوجود آید.
- همچنین بنظر می رسد در تعیین میزان حق بیمه نیز عوامل متعدد دیگری مورد توجه قرار بگیرد که بحث در مورد آن از حوصله این مقاله خارج است.
- در خاتمه برای آگاهی بیشتر خوانندگان یک نمونه از شرایط عمومی بیمه نامه بدنه اتومبیل از مد نظرتان می گذرد و بررسی و تحلیل مفاد آن را به شماره های آتی فصلنامه محول می نمایم.

### شرایط عمومی

#### فصل اول: کلیات

ماده اول: این قرارداد براساس قانون بیمه مصوب اردیبهشت ماه ۱۳۱۶ و بر مبنای شرایط عمومی و همچنین شرایط خصوصی که مستند به اظهارات کتبی بیمه گذار می باشد تنظیم گردید و

۱۲- مواردی که بدون گزارش پلیس خسارت پرداخت می شود:  
ایران: خسارات کمتر از یک میلیون ریال به شرط

هزینه‌ای که بعداً بین طرفین برای تعمیرات موافقت می‌شود تجاوز کند.

۳ - خساراتی که ممکن است در جریان حمل و انتقال وسیله مورد بیمه توسط جراثیل، خط آهن و یا هر وسیله نقلیه دیگری به آن وارد گردد.

**ماده پنجم:** خسارت‌های زیر مشمول تأمین مذکور در ماده چهارم نمی‌باشد:

۱ - خسارت‌های حاصل از کهنگی و اسقاط، عدم مراقبت در نگهداری و معایب ساختمانی وسیله نقلیه.

۲ - هرگونه آسیب وارده به لاستیک‌ها، جز در آتش‌سوزی که در این هم فقط تا پنجاه درصد قیمت لاستیک نو بیمه است.

۳ - زیان ناشی از عدم استفاده از وسیله نقلیه در مدت کارشناسی و تعمیر.

۴ - کاهش ارزش مورد بیمه در نتیجه حادثه.

**ماده ششم:** خسارات ناشی از آتش‌سوزی، صاعقه، انفجار بشرح زیر مورد تأمین بیمه گر می‌باشد: کلیه خساراتی که در اثر آتش‌سوزی، صاعقه و انفجار (باستثنای گریپاژ) به وسیله نقلیه مورد بیمه و یا لوازم یدکی اصلی آن (مادامی که همراه اتومبیل مورد بیمه باشد) وارد گردد طبق شرایط بیمه نامه مورد پوشش بیمه گر خواهد بود.

**ماده هفتم:** سرقت کلی اتومبیل در صورتی که اتومبیل بیمه شده و لوازم یدکی اصلی آن دزدیده شود یا در اثر عمل دزدی یا شروع به دزدی آسیب ببیند، بیمه گر خسارت‌های وارده را طبق شرایط این بیمه نامه جبران خواهد نمود.

**تبصره:** خسارت لوازم یدکی اصلی و وسائل اضافی از قبیل رادیو، باربند و غیره (در صورتی که وسائل اضافی در شرایط خصوصی قید شده باشد) هنگامه جبران می‌شود که همراه اتومبیل دزدیده شده باشد.

**فصل سوم:** خطرها و خساراتی که مشمول این بیمه نامه نمی‌باشد.

**ماده هشتم:** خطرهای زیر مورد پوشش این بیمه نامه نمی‌باشد:

۱ - جنگ، شورش، اغتشاش، انقلاب، اعتصاب،

هرگونه تغییری در آن بموجب برگ‌های الحاقی بعمل خواهد آمد.

هرگاه مفاد بیمه نامه یا برگ‌های الحاقی، یا موافقت‌هایی که بین طرفین بعمل آمده مطابقت نکند بیمه گذار باید ظرف یک هفته تغییر و یا تصحیح آنها را کتباً خواستار شود. در غیر اینصورت اوراق مذکور قبول شده تلقی خواهد گردید.

**ماده دوم:** تعاریف

۱ - بیمه گر: منظور شرکت بیمه می‌باشد.  
۲ - بیمه گذار: منظور شخص یا مؤسسه‌ای است که اصالتاً یا به یکی از عناوین قانونی به نمایندگی از طرف مالک وسیله نقلیه، قرارداد بیمه را منعقد و پرداخت حق بیمه را تعهد می‌کند.

۳ - وسیله نقلیه مورد بیمه: عبارتست از وسیله نقلیه که مشخصات آن در شرایط خصوصی این بیمه نامه تعیین و تصریح شده است.

**فصل دوم:** خطرهای مورد بیمه

**ماده سوم:** خطرات مورد بیمه عبارتند از:  
الف - حوادثی که منجر به ایراد خسارت به وسیله نقلیه مورد بیمه گردد.

ب - آتش‌سوزی، صاعقه، انفجار.  
ج - دزدی کلی

**ماده چهارم:** خسارت وارده به وسیله نقلیه مورد بیمه بعلت حوادث مشمول بیمه بشرح زیر مورد تأمین بیمه گر خواهد بود:

۱ - خسارتی که ناشی از بهم خوردن دو اتومبیل یا برخورد اتومبیل مورد بیمه به یک جسم ثابت یا متحرک یا برخورد شیشی دیگر به اتومبیل مورد بیمه و یا برگشتن و سقوط اتومبیل مورد بیمه باشد.

**تبصره ۱ -** لوازم یدکی اصلی که مطابق کاتولوگ همراه با اتومبیل به خریدار تحویل می‌شود نیز جزء مورد بیمه محسوب می‌شود.

**تبصره ۲ -** هرگونه دزدی پس از حادثه قابل پرداخت نمی‌باشد.

۲ - هزینه عادلانه نجات و حمل اتومبیل خسارت دیده تا نزدیکترین محل تعمیر توسط بیمه گر تعهد می‌شود ولی در هر حال این هزینه نباید از ۲۰ درصد

اعتبار آن (شروع تأمین بیمه گر) منوط به پرداخت حق بیمه می باشد.

**ماده یازدهم:** مدت قرارداد

مدت قرارداد و زمان شروع و انقضای آن بنحوی است که در شرایط خصوصی بیمه نامه قید گردیده است.

**ماده دوازدهم:** نحوه فسخ قرارداد

فسخ قرارداد ممکن است از طرف بیمه گر یا بیمه گذار بعمل آید.

**الف -** فسخ از طرف بیمه گر یا بیمه گذار:

در موقع انتقال مالکیت وسیله نقلیه مورد بیمه به هر یک از عناوین حقوقی.

**ب -** فسخ از طرف بیمه گر:

۱ - در موردی که بیمه گذار حق بیمه را بموقع نپردازد.

۲ - در موقع تشدید خطر و موارد مشابه آن مگر آنکه توافقی بین طرفین حاصل شود.

۳ - چنانچه بیمه گذار هنگام انعقاد قرارداد یا در مدت اعتبار آن از روی غفلت یا فراموشی مطالبی را که در سنجش خطر مؤثر است اظهار نکند.

۴ - بعد از هر خسارت.

۵ - در صورت ورشکستگی یا اعسار بیمه گذار.

**تبصره:** در مورد فوق طلبکاران بیمه گذار با تحصیل موافقت بیمه گر می توانند قرارداد را ابقاء کنند.

**ج -** فسخ از طرف بیمه گذار:

۱ - در صورتی که وضعیت تشدید کننده خطر که در بیمه نامه ذکر شده از بین برود و بیمه گر حاضر نشود در حق بیمه تخفیفی بدهد.

۲ - در موقع توقف وسیله نقلیه بیمه شده.

۳ - در صورت ورشکستگی بیمه گر.

**تبصره ۱ -** چنانچه بیمه گذار تصمیمی دائر به فسخ اتخاذ کند باید مراتب را بوسیله نامه سفارشی به بیمه گر اطلاع دهد. بیمه گر نیز در صورت تصمیم به فسخ باید نظر خود را بوسیله نامه سفارشی که به آخرین آدرس بیمه گذار می فرستد به مشارالیه اعلام کند اثر فسخ در تمام موارد ۵ روز پس از

تهاجم و خسارت های مستقیم و غیرمستقیم ناشی از انفجارهای اتمی.

۲ - زمین لرزه، سیل و آتشفشان.

**ماده نهم:** خسارت های زیر از تعهد بیمه گر خارج است:

۱ - خسارت هائی که عمداً توسط بیمه گذار یا راننده و یا هر کس که وسیله نقلیه به او سپرده شده است وارد می شود.

۲ - خسارت های ناشی از ضبط و توقیف و مصادره وسیله نقلیه توسط مقام های کشوری و نظامی.

۳ - در صورتی که راننده وسیله نقلیه هنگام وقوع حادثه فاقد پروانه رانندگی باشد و یا پروانه رانندگی او باطل شده یا مطابق مقررات راهنمایی و رانندگی برای نوع وسیله نقلیه مورد بیمه غیرمجاز باشد.

۴ - چنانچه ثابت شود وقوع حادثه بعلت مستی راننده بوده است.

۵ - خسارت هائی که در اثر مسابقات تندرستی، شرط بندی یا آزمایش سرعت یا آموزش تعلیمات رانندگی روی می دهد مگر اینکه توافق خاصی در این زمینه بین طرفین صورت گرفته باشد.

۶ - خسارت های وارده به وسیله نقلیه بعلت حمل مواد سریع الاشتعال (بجز مواد لازم جهت سوخت وسیله نقلیه)، مواد سوزاننده (اسیدی) و منفجره مگر آنکه توافق خاصی در این زمینه بین طرفین صورت گرفته شده باشد.

۷ - خسارت های وارده به وسیله نقلیه مورد بیمه در اثر اضافه بارگیری و اضافه مسافرگیری، یا بارگیری و باراندازی.

۸ - خساراتی که ناشی از استفاده از وسیله نقلیه (یا یدک آن) در غیر مواردی باشد که در شرایط خصوصی بیمه نامه تصریح شده است.

**فصل چهارم: انعقاد قرارداد بیمه، مدت و نحوه فسخ آن**

**ماده دهم:** نحوه انعقاد و شروع قرار بیمه:

قرارداد بیمه با تقاضای بیمه از طرف بیمه گذار و قبول آن از طرف بیمه گر منعقد می شود ولی



ارسال نامه سفارشی شروع می شود.

تبصره ۲ - در صورت فسخ بیمه نامه از طرف بیمه گذار حق بیمه مدتی که بیمه نامه اعتبار داشته است مطابق تعرفه بیمه های کوتاه مدت محاسبه می شود و در صورت فسخ از طرف بیمه گر حق بیمه مدت باقیمانده به بیمه گذار مسترد خواهد شد.

د - انفساخ قرارداد.

در موارد زیر قرارداد بیمه منفسخ می شود:

۱ - در صورتی که وسیله نقلیه مورد بیمه در اثر خطری که در قبال آن بیمه شده از بین برود.

۲ - در صورتی که اجازه عملیات بیمه قانوناً از بیمه گر سلب شود.

خسارت نخواهد داشت.

ماده پانزدهم: اعلام خسارت

بیمه گذار موظف است به محض اطلاع شخصاً یا بوسیله تلگراف یا تلفن وقوع خسارت و محل دقیق آنرا با اطلاع بیمه گر برساند و این اخطار را بوسیله نامه تأکید کند.

علاوه بر اعلام وقوع خسارت، بیمه گذار باید نام و نشانی راننده اتومبیل یا رانندگان اتومبیل های مورد تصادف، نام و نشانی خسارت دیدگان، نام شهود و همچنین گزارش مقام های انتظامی، محل وقوع حادثه و کلیه مدارک و اطلاعاتی را که راجع به حادثه از او خواسته می شود در اختیار بیمه گر قرار دهد.

در صورت عدم انجام هر یک از تعهدات فوق از طرف بیمه گذار، بیمه گر حق دارد ادعای خسارت را رد کند مگر اینکه بیمه گذار ثابت کند که بواسطه امور غیر قابل پیش بینی و جلوگیری (فرس ماژور) بموقع از عهده انجام آنها بر نیامده است.

هرگاه بیمه گذار به قصد تقلب در خصوص اصل خسارت، کیفیت وقوع یا مبلغ آن اظهارات نادرستی بنماید یا مدارک مجهول تسلیم کند از دریافت خسارت محروم می شود.

تبصره: بیمه گذار مسئول زیانهای است که در اثر خودداری یا تأخیر وی در ارسال و تسلیم مدارک مربوط به حادثه و خسارت متوجه بیمه گر می شود.

ماده شانزدهم: جلوگیری از توسعه خسارت. برای جلوگیری از توسعه خسارت و نجات اشیاء بیمه شده، بیمه گذار باید کلیه اقدامات و احتیاط های لازم را که هر کس عرفاً از مال خود می کند بعمل آورد و گرنه تعهد بیمه گر در مورد خسارت به نسبت قصور بیمه گذار تقلیل خواهد یافت.

ماده هفدهم: خودداری از اقرار و مصالحه.

بیمه گذار جز در موارد موافقت قبلی و صریح بیمه گر، باید از اقرار به مسئولیت یا مصالحه و توافق با اشخاص ثالث خودداری کند. اقرار بیمه گر به مسئولیت یا مصالحه او با اشخاص ثالث برای

فصل پنجم: وظایف و تعهدات بیمه گذار

ماده سیزدهم: اظهار مشخصات خطر و تغییرات حاصل در آن.

حق قرارداد بیمه براساس اظهارات بیمه گذار تنظیم می شود وی موظف است کلیه اموری را که در سنجش خطر تأثیر دارند و لو این که در پرسشنامه کتبی شرکت ذکر نشده باشد. اعم از اینکه حین انعقاد قرارداد موجود باشند یا بعداً پدید آیند کتباً به اطلاع بیمه گر برساند.

چنانچه بیمه گذار از هنگام انعقاد قرارداد بیمه از اظهار مطالبی مؤثر در سنجش خطری که از آن مطلع بوده خودداری کند یا در آن خصوص بر خلاف واقع اظهاری بکند قرارداد بیمه باطل است و لو آنکه مطالب کتمان شده یا برخلاف واقع اظهار شده در وقوع خسارت هیچگونه تأثیری نداشته باشد. در این صورت نه فقط حق بیمه هائی که پرداخته است به او مسترد نمی شود بلکه بیمه گر حق دارد حق بیمه های معوق تا تاریخ حادثه را نیز مطالبه و دریافت کند (ماده ۱۲ قانون بیمه).

ماده چهاردهم: پرداخت حق بیمه

به محض صدور بیمه نامه، بیمه گذار مدیون حق بیمه خواهد بود و ملزم است که حق بیمه را به نحوی که در شرایط خصوصی پیش بینی می شود پرداخت کند و گرنه بیمه گر تعهدی در جبران

بیمه گر هیچگونه تعهدی ایجاد نمی کند.

اقدامات بیمه گر به منظور نجات مصدومین، حمل به اقرار نمی شود و هزینه هائی را که برای اجرای این منظور می پردازد بیمه گر جبران خواهد نمود.

**تبصره:** اشخاصی که به دستور یا به اجازه بیمه گذار حق رانندگی وسیله نقلیه مورد بیمه را دارند باید کلیه مقررات و استثنائات و شرایط این بیمه نامه را اجراء کنند و گرنه بیمه گر می تواند ادعای خسارت را رد کند.

**ماده هیجدهم:** خودداری از انتقال یا تعمیر اتومبیل.

بیمه گذار باید از جابجا کردن وسیله نقلیه مورد بیمه (جز به دستور مقام های انتظامی در موقع لازم) یا تعمیر آن خودداری کند (مگر اینکه قبلاً موافقت بیمه گر را در این خصوص جلب کرده باشد)، در غیراینصورت بیمه گر می تواند ادعای خسارت را رد کند.

**ماده نوزدهم:** انتقال حقوق بیمه گذار به بیمه گر.

به میزان خسارت پرداخت شده، حقوق بیمه گذار در قبال اشخاصی که مسئول وقوع خسارت هستند به بیمه گر منتقل می شود. بیمه گذار موظف است از هر عملی که دعوی بیمه گر را علیه مسئول خسارت مشکل یا نامقدور می سازد خودداری کند.

### فصل ششم: نحوه برآورد و پرداخت خسارت

**ماده بیستم:** نحوه برآورد خسارت.

برآورد خسارت توسط کارشناس یا کارشناسان بیمه گر انجام می شود. در صورت عدم توافق در میزان خسارت، طبق ماده بیست و هشتم این بیمه نامه عمل خواهد شد.

**ماده بیست و یکم:** میزان خسارت و ترتیب پرداخت آن.

پس از آنکه بیمه گذار تمام مدارک لازم و مورد درخواست بیمه گر را تسلیم کرد، رسیدگی به پرونده خسارت به منظور تصفیه آن آغاز می شود.

بیمه گر حق دارد بجای پرداخت خسارت، وسیله نقلیه خسارت دیده را تعمیر کند. بهر صورت میزان خسارت قابل پرداخت بهیچوجه بیشتر از بهای جاری شیئی خسارت دیده در روز وقوع حادثه (با کسر فرانشیز و استهلاك) نخواهد بود.

در صورتی که مبلغ بیمه شده کمتر از بهای مورد بیمه در روز وقوع حادثه باشد بیمه گر فقط به تناسب مبلغ بیمه شده با قیمت جاری مال در روز حادثه مسئول خواهد بود. (ماده ۱۰ قانون بیمه)

**ماده بیست و دوم:** مهلت پرداخت خسارت.

خسارت ۱۵ روز از توافق طرفین با اعلام رای داوران (ماده بیست و هشتم) پرداخت می شود. این مدت در مورد سرقت اتومبیل نود روز است که از تاریخ اعلام خسارت به بیمه گر شروع می شود.

در صورت سپری شدن مدت نود روز و پیدا نشدن اتومبیل، خسارت وارده به موجب شرایط این بیمه نامه پرداخت می شود.

### فصل هفتم: مقررات گوناگون

**ماده بیست و سوم:** انتقال وسیله نقلیه مورد بیمه.

در صورت انتقال مالکیت وسیله نقلیه مورد بیمه (با یدک آن) به هر یک از عناوین حقوقی به دیگری تأمین بیمه گر از ظهر روز بعد از انتقال معلق می شود و بیمه گر تعهدی در جبران خسارت ندارد ولی در صورتی که مالک جدید (منتقل الیه) تقاضای ادامه و ابقاء بیمه نامه را کرده و این تقاضا مورد قبول بیمه گر نیز واقع شده باشد تأمین مذکور از تاریخ موافقت بیمه گر به نفع منتقل الیه جاری خواهد بود.

**تبصره:** بیمه گذار موظف است تاریخ انتقال را به اطلاع بیمه گر برساند و گرنه علاوه بر جبران زیانهای وارد به بیمه گر مدیون غرامتی معادل حق بیمه مربوط به مدت بین تاریخ انتقال و تاریخ اطلاع به بیمه گر خواهد بود.

**ماده بیست و چهارم:** فرانشیز

قسمتی از مبلغ خسارت که میزان آن در شرایط

**ماده بیست و هشتم: داوری**

طرفین قرارداد سعی خواهند کرد که کلیه اختلافات ناشی از این قرارداد را به طریق داوری حل و فصل کنند. در اینصورت هر یک از طرفین داور انتخابی خود را به طرف دیگر معرفی می کند. داوران در صورت عدم توافق، داور سوم را انتخاب و به اکثریت آراء علت و میزان خسارت را تعیین می کنند.

نظر داوران قطعی و غیرقابل اعتراض است و هزینه های مربوط به داوری به عهده طرفین خواهد بود. هر یک از طرفین حق الزحمه داور انتخابی خود را می پردازد و حق الزحمه داور سوم را بالمناصفه تقسیم می شود. در صورت عدم توافق در موارد داوری رسیدگی به کلیه اختلافات مذکور، در صلاحیت محاکم صلاحیتدار خواهد بود.

دادگاه صلاحیتدار، دادگاه محل اقامت مدعی علیه خواهد بود.

**ماده بیست و نهم: تمدید قرارداد**

در پایان مدت بیمه، در صورت توافق و پرداخت حق بیمه (براساس نرخ جاری) از طرف بیمه گذار، قرار بیمه تمدید می شود.

**ماده سی ام: مرور زمان**

مدت مرور زمان برای کلیه دعاوی ناشی از این قرارداد دو سال است که در مورد خسارات، از تاریخ وقوع آن و در موارد دیگر از تاریخی که دعوا مطابق قانون قابل طرح بوده شروع می شود.

**ماده سی و یکم: اعتبار بیمه نامه**

این بیمه نامه فقط در ایران معتبر است و اعتبار آن در خارج از کشور مشروط به توافق خاص می باشد.

خصوصی تعیین می شود به عنوان فرانشیز بعهده بیمه گذار خواهد بود.

**ماده بیست و پنجم: تخفیف در حق بیمه**

هرگاه اتومبیل بیمه شده از هنگام شروع قرارداد یا از ابتدای تمدید بیمه نامه تا مدت یکسال برای بیمه گر پرداخت خسارتی را ایجاب نکند. برای سال بعد ۱۰ درصد حق بیمه به بیمه گذار تخفیف داده می شود.

در صورتی که بیمه گذار متوالیاً حائز شرایط باشد این تخفیف برای سالهای سوم و چهارم به ترتیب معادل ۱۵ و ۲۰ درصد حق بیمه خواهد بود.

**ماده بیست و ششم: حق بیمه اضافی**

موارد زیر از جمله مواردی است که بیمه گذار باید حق بیمه اضافی بپردازد.

۱ - هرگاه بیمه گذار یا راننده اتومبیل با در دست داشتن پروانه رانندگی معتبر که کمتر از یکسال از تاریخ صدور آن گذشته باشد رانندگی کند.

۲ - در صورتی که اتومبیل بیمه شده دارای یدک اضافی یا باربند و وسایل اضافی باشد.

**ماده بیست و هفتم: میزان خسارت کلی**

در صورتی که اتومبیل مورد بیمه بکلی از بین برود مبلغ مذکور در بیمه نامه و یا قیمت اتومبیل مشابه آن در روز وقوع حادثه (هر کدام کمتر باشد) اساس و مأخذ محاسبه و تصفیه خسارت قرار خواهد گرفت و فرانشیز نیز طبق شرایط خصوصی بیمه نامه از مبلغ مذکور کسر خواهد گردید.

تبصره ۱ - اتومبیل خسارت دیده موقعی بکلی از بین رفته تلقی خواهد شد که مخارج تعمیر و تعویض قسمت های از بین رفته آن بلافاصله پس از حادثه از ۷۰ درصد قیمت اتومبیل در روز حادثه یا مبلغ بیمه شده (هر کدام کمتر باشد) تجاوز کند.

تبصره ۲ - با پرداخت خسارت کلی در اثر حادثه یا آتش سوزی یا دزدی، اعتبار بیمه نامه خاتمه یافته تلقی می شود و بیمه گذار حقی نسبت به حق بیمه مربوط به بقیه مدت قرارداد بیمه نخواهد داشت.

جدول پیوست

حق بیمه ثابت بدنه	نوع و سیستم اتومبیل	حق بیمه ثابت بدنه	نوع و سیستم اتومبیل
۲۳۰۰۰	۳۵- پژو ۳۰۴-۲۰۴ کویه، ۴۰۴	۲۲۰۰۰	۱- آریا هر نوع
۳۰۰۰۰	۳۶- پژو ۳۰۵، ۴۰۴، استیشن، ۵۰۴ ال و استیشن	۲۸۰۰۰	۲- اپل آدمیرال المپیا، کاپیتان، کاروان
۳۵۰۰۰	۳۷- پژو ۵۰۴ جی ال و استیشن، سوپراسموت	۲۸۰۰۰	کمودر، دیپلمات
۳٪ ارزش	۳۸- پژو ۶۰۴	۲۸۰۰۰	۳- اپل اسکورانا
مورد بیمه	۳۹- پژو سایر انواع	۲۵۰۰۰	۴- اپل رکورد، مانتا
۴۵۰۰۰	۴۰- پراگا	۲۰۰۰۰	۵- اپل کادت
-	۴۱- پیازبو	۲۸۰۰۰	۶- اپل سایر انواع
-	۴۲- پورشه	۲۲۰۰۰	۷- اتوبیانکی
۳٪ ارزش	۴۳- پونتیاک هر نوع	۳۵۰۰۰	۸- آرو
مورد بیمه	۴۴- تویوتا کارینا، کرونا	۳۵۰۰۰	۹- آدر
۳۸۰۰۰	۴۵- تویوتا سایر انواع	۲۰۰۰۰	۱۰- آستین ۸۵۰
۴۵۰۰۰	۴۶- تویا	۲۸۰۰۰	۱۱- آستین ۸۵۰ اسپرت، ۱۱۰۰
-	۴۷- نستی	۲۸۰۰۰	اشکودا - مینی ماینر
-	۴۸- تریف هر نوع	۲۸۰۰۰	۱۲- آستین ام جی
۳۵۰۰۰	۴۹- جاگوار	۳۲۰۰۰	۱۳- آستین ام جی بی، هنلی
۴۵۰۰۰	۵۰- جیب آهواستیشن	۳۲۰۰۰	۱۴- آستین سایر انواع
۳۵۰۰۰	۵۱- جیب تومن کالسکه‌ای، شهباز، صحرا	۳۸۰۰۰	۱۵- آلفارومئو و آلفاسود هر نوع
۳۳۰۰۰	۵۲- جیب لندور (۵ نفره)	۳۵۰۰۰	۱۶- آلودی هر نوع
۳۵۰۰۰	۵۳- جیب لندور استیشن (۷ نفره)	۲۸۰۰۰	۱۷- ایسوزو هر نوع
۴۰۰۰۰	۵۴- جیب تویوتا لند کروزر	-	۱۸- استودی بیکر هر نوع
۲۲۰۰۰	۵۵- جیب فولکس واگن	۳٪ ارزش	۱۹- الدزمبیل هر نوع
۳۵۰۰۰	۵۶- جیب سوپارو	مورد بیمه	۲۰- الدورادو هر نوع
۲۲۰۰۰	۵۷- جیب سوزکی	۳٪ ارزش	۲۱- ب.ام.و. ۶۲۳، ۶۲۲، ۷۳۰، ۷۳۳، ۷۳۵
۳۵۰۰۰	۵۸- جیب میتسوبیشی پاجیرو، آرو	مورد بیمه	۲۲- ب.ام.و. سایر انواع
۴۵۰۰۰	۵۹- جیب چروکی چیف	۴۵۰۰۰	۲۳- بیوک ایران
۳۰۰۰۰	۶۰- جیب گلدن اینگل	۳۷۰۰۰	۲۴- بیوک آمریکائی هر نوع
۴۵۰۰۰	۶۱- جیب مرسدس بنز	۳۸۰۰۰	۲۵- بدفورد آمریکائی هر نوع
۲۳۰۰۰	۶۲- جیب ویلیز	-	۲۶- بوفالو آمریکائی هر نوع
۲۸۰۰۰	۶۳- داف سدان	-	۲۷- پیکان دولوکس
۲۵۰۰۰	۶۴- داتسون ۱۲۰ وای	۱۶۰۰۰	۲۸- پیکان کار و کارلوکس
۲۵۰۰۰	۶۵- داتسون ۱۶۰	۱۵۰۰۰	۲۹- پیکان جوانان و اتوماتیک
۴۵۰۰۰	۶۶- داتسون سایر انواع	۱۷۰۰۰	۳۰- پیکان استیشن، پیکان موتور پژو
۲۵۰۰۰	۶۷- داجیا	۱۸۰۰۰	۳۱- پابدا
۴۵۰۰۰	۶۸- دایوو (اسپرو) - (ریسر)	-	۳۲- پاکارد
۲۵۰۰۰	۶۹- د.کا.و. هر نوع	-	۳۳- پژو ۴۰۵ ایران
-	۷۰- دوفین	۴۵۰۰۰	۳۴- پژو ۴۰۴، ۱۰۴
۳۲۰۰۰	۷۱- دوچ و پلیموت آمریکائی هر نوع	۲۲۰۰۰	

حق بیمه ثابت بدنه	نوع و سیستم اتومبیل	حق بیمه ثابت بدنه	نوع و سیستم اتومبیل
۴۵۰۰۰	۱۰۸ - کنتینانتال	۱۶۰۰۰	۷۲ - رنو ۵ و ۴ ایران
۲۸۰۰۰	۱۰۹ - کلت	۴۵۰۰۰	۷۳ - رنو ۲۱ ایران
۳۸۰۰۰	۱۱۰ - کومر	۴۵۰۰۰	۷۴ - رنو فرانسه هر نوع
۳۸۰۰۰	۱۱۱ - کومت	۴۵۰۰۰	۷۵ - رنجروور
۲۸۰۰۰	۱۱۲ - گالانت	۳٪ ارزش	۷۶ - رولزرویس
۲۶۰۰۰	۱۱۳ - لانسر	مورد بیمه	
۴۵۰۰۰	۱۱۴ - لیجوزین	۳۲۰۰۰	۷۷ - رامبلر آمریکائی هر نوع
۴۵۰۰۰	۱۱۵ - لینکلن	۱۵۰۰۰	۷۸ - ژیان
۴۵۰۰۰	۱۱۶ - لامبرگینی	۲۸۰۰۰	۷۹ - ساب
-	۱۱۷ - لامبرتا	۲۸۰۰۰	۸۰ - سان بیم
۳۲۰۰۰	۱۱۸ - لانچیا ۱۸۰۰، ۱۷۰۰، ۱۶۰۰	۲۸۰۰۰	۸۱ - سوپارو هر نوع
۳۵۰۰۰	۱۱۹ - لانچیا کوپه ۲۰۰۰	۲۸۰۰۰	۸۲ - سوزکی
۴۵۰۰۰	۱۲۰ - مازراتی	۴۵۰۰۰	۸۳ - سیتروئن فرانسوی هر نوع
-	۱۲۱ - مرسدس بنز بنزینی ۱۹۰، ۱۸۰ قدیم	۲۸۰۰۰	۸۴ - سیمیکا
-	۱۲۲ - مرسدس بنز دیزل ۱۹۰، ۱۸۰ قدیم	۲۸۰۰۰	۸۵ - سینگر
۳۸۰۰۰	۱۲۳ - مرسدس بنز ۲۵۰، ۲۳۰، ۲۲۰، ۲۰۰، ۲۸۰ اطاق قدیم	۲۲۰۰۰	۸۶ - شاهین
۵۰۰۰۰	۱۲۴ - مرسدس بنز اطاق جدید از سال ۱۹۷۶ (بیالا) هر نوع	۲۶۰۰۰	۸۷ - شورلت ۲۸۰۰، ۲۵۰۰ ایران
۳٪ ارزش	۱۲۵ - مرسدس بنز اطاق جدید ۶۰۰	۲۸۰۰۰	۸۸ - شورلت رویال ایران
مورد بیمه		۳۵۰۰۰	۸۹ - شورلت نوا ایران
۲۶۰۰۰	۱۲۶ - مزدا ۹۲۹	۴۵۰۰۰	۹۰ - شورلت آمریکائی هر نوع
۲۶۰۰۰	۱۲۷ - مزدا ۸۰۸، کوپه	۲۲۰۰۰	۹۱ - فیات ۱۱۰۰، کوپه ۸۵۰، ۱۲۷، ۱۲۵ لهستانی
۴۵۰۰۰	۱۲۸ - سایر انواع	۲۵۰۰۰	۹۲ - فیات ۱۲۰۰، ۱۳۰۰، ۱۵۰۰، ۱۸۰۰، ۱۹۰۰
-	۱۲۹ - مسکوپیج	۲۰۰۰۰	۹۳ - فیات لادا، ۱۲۴ (چهار درب) ۱۲۸، ۱۲۸ اسپرت
۲۷۰۰۰	۱۳۰ - موریس ۸۵۰، ۱۰۰۰، مینی ماینر	۲۵۰۰۰	۹۴ - فیات ۱۳۶، ۱۳۲، ۱۲۴ کوپه
۲۷۰۰۰	۱۳۱ - موریس جی تی	۴۵۰۰۰	۹۵ - فیات سایر انواع
-	۱۳۲ - مورگان	۲۳۰۰۰	۹۶ - فورد تانوس ۱۱۲، ۱۱۵، انگلیا
۴۵۰۰۰	۱۳۳ - میتسوبیشی	۳۵۰۰۰	۹۷ - فورد تانوس ۱۱۷، ۱۲۰، ام
۴۵۰۰۰	۱۳۴ - نیسان پاترول و سواری هر نوع	۳۰۰۰۰	زفیر کورئینا کورسر، کاپری
۳۰۰۰۰	۱۳۵ - واکسهال هر نوع	۴۵۰۰۰	۹۸ - فورد تانوس (۱۰۰، ۸۰) گرنادا، زفیر ۶-وی
۴۵۰۰۰	۱۳۶ - ولو هر نوع	۴۵۰۰۰	۹۹ - فورد تانوس سایر انواع (غیر آمریکائی)
-	۱۳۷ - ولگا	۴۵۰۰۰	۱۰۰ - فورد آمریکائی هر نوع
۲۶۰۰۰	۱۳۸ - هوندا ۳۶۰ ان	۲۸۰۰۰	۱۰۱ - فولکس واگن پاسات، گلف، ۴۱۱ چهار درب
۲۸۰۰۰	۱۳۹ - هوندا ۸۰۰	۳۲۰۰۰	۱۰۲ - فولکس ۵۰۰، ۱۶۰، کارمن
۴۵۰۰۰	۱۴۰ - هوندا سایر انواع	۱۸۰۰۰	استیشن کارمن واریانت
۱۶۰۰۰	۱۴۱ - هیلمن اونجر	۴۵۰۰۰	۱۰۳ - فولکس ۱۳۰۰، ۱۲۰۰
۲۵۰۰۰	۱۴۲ - هیلمن سایر انواع	-	۱۰۴ - فیات سایر انواع
۲۵۰۰۰	۱۴۳ - هلدن	۴۵۰۰۰	۱۰۵ - فولیا کوپه
۳۵۰۰۰	۱۴۴ - هامبر	۴۵۰۰۰	۱۰۶ - کادیلاک هر نوع
۴۵۰۰۰	۱۴۵ - هیوندا	۴۵۰۰۰	۱۰۷ - کرایسلر هر نوع

حق بیمه ثابت بدنه	نوع و سیستم اتومبیل	حق بیمه ثابت بدنه	نوع و سیستم اتومبیل
۲۵۰۰۰	۲۸- سوپارو	۳۵۰۰۰	۱- وانت ایسوزو ۱۶۰۰
۲۸۰۰۰	۲۹- وانت سوپارو مسقف	۳۵۰۰۰	۲- وانت ایسوزو ۱۸۰۰، بی کا
۳۲۰۰۰	۳۰- وانت سوزولایت	۳۷۰۰۰	۳- وانت ایسوزو دو کابین
۲۵۰۰۰	۳۱- وانت سوزوکی	۳۰۰۰۰	۴- وانت ایژ
۲۸۰۰۰	۳۲- وانت سوزوکی مسقف	۴۰۰۰۰	۵- وانت انترناش
۴۰۰۰۰	۳۳- وانت شورلت	۴۰۰۰۰	۶- وانت بدفورد
۳۶۰۰۰	۳۴- وانت فولکس واگن	۳۵۰۰۰	۷- وانت پارس خودرو (وانت نیمان پاترول)
۳۸۰۰۰	۳۵- وانت فولکس دو کابین	۳۵۰۰۰	۸- وانت پژو
۴۳۰۰۰	۳۶- وانت فولکس مسقف استیشن	۱۸۰۰۰	۹- وانت پیکان
۳۵۰۰۰	۳۷- وانت فیات	۳۶۰۰۰	۱۰- وانت تویوتا ۱۶۰۰ هایلکس
۳۵۰۰۰	۳۸- وانت کلت	۳۶۰۰۰	۱۱- وانت تویوتا ۲۰۰۰ هایلکس
۴۳۰۰۰	۳۹- وانت کلت مسقف استیشن	۳۸۰۰۰	۱۲- وانت تویوتا ۲۶۰۰ هایلکس
۳۲۰۰۰	۴۰- وانت لندرور ۶ سیلندر	۳۷۰۰۰	۱۳- وانت تویوتا استوت، لند کروزر، دو کابین
۳۰۰۰۰	۴۱- وانت لندرور ۴ سیلندر	۳۵۰۰۰	۱۴- وانت تویوتا هایس ۳۵۰۰۰
۲۸۰۰۰	۴۲- وانت مزدا ۱۰۰۰ و ۱۶۰۰	۴۵۰۰۰	۱۵- وانت تویوتا هایس مسقف استیشن
۳۴۰۰۰	۴۳- وانت مزدا ۱۸۰۰	۳۵۰۰۰	۱۶- وانت جیب سیمرغ
۳۷۰۰۰	۴۴- وانت مزدا دو کابین، ۲۰۰۰، ۲۶۰۰	۴۰۰۰۰	۱۷- وانت جمس
۳۰۰۰۰	۴۵- وانت موریس مسقف	۲۵۰۰۰	۱۸- وانت جوک
۳۰۰۰۰	۴۶- مسکوپیج مسقف	۳۵۰۰۰	۱۹- وانت دانتسون ۱۲۰۰ و ۱۵۰۰
۳۴۰۰۰	۴۷- میتسویچی	۳۶۰۰۰	۲۰- وانت دانتسون ۱۸۰۰، ۲۰۰۰
۴۵۰۰۰	۴۸- وانت میتسویچی مسقف استیشن	۳۸۰۰۰	۲۱- وانت دانتسون دو کابین
۳۰۰۰۰	۴۹- وانت واز	۳۶۰۰۰	۲۲- وانت دایهاتسون
۳۷۰۰۰	۵۰- وانت نیمان ۱۶۰۰، دو کابین	۴۰۰۰۰	۲۳- وانت دوج
۳۶۰۰۰	۵۱- وانت نیمان ۲۰۰۰	۱۶۰۰۰	۲۴- وانت ژیان مهاری، پیکاپ
۳۵۰۰۰	۵۲- وانت نیمان پاترول (پارس خودرو)	۳۵۰۰۰	۲۵- وانت ساب
۴۰۰۰۰	۵۳- وانت هومر	۳۵۰۰۰	۲۶- وانت سیتروئن
		۴۵۰۰۰	۲۷- وانت سیرز