

# بیمه حمل و نقل خودرو

## ترجمه الیزابت شهبازی فرا

خودرو خطرات فقط محدود به زمان حمل با کشتی نمی‌گردند، بلکه هنگام نگهداری خودروها در انبار (قبل، بعد و در حین حمل) نیز خطرات متعددی آنها را تهدید می‌کند. به خصوص بلایای طبیعی از قبیل زلزله، سیل، طوفان و تگرگ تهدید بزرگی برای این نوع محموله می‌باشند. در سال‌های اخیر طوفان تگرگ موجب افزایش خسارات بزرگ به خصوص در اروپا گردیده است.

با توجه به این نکات، بیمه‌گر می‌بایست نرخ‌ی متناسب با خسارت‌های بزرگی که حین حمل محموله در دریا و نگهداری آن در انبار واقع می‌شوند، در نظر بگیرد. این مسأله در صورتی امکان پذیر می‌باشد که بیمه‌گر از تمام جزئیات حمل و نقل مطلع و از نحوه گردش کار گردانندگان بنادر و شرکت‌های انبارداری اطلاع دقیقی داشته‌باشد.

### انواع وسایل حمل و نقل خودرو

#### ۱ - کشتی‌های اقیانوس پیما

از دهه ۱۹۵۰ هنگامی که تعداد

وسایل نقلیه موتوری از سه طریق زمینی، هوایی و دریایی جهت فروش به بازارهای جهانی انتقال می‌یابند، مراحل و طرقی که هرکدام خالی از خطر و پیچیدگی نمی‌باشند. به عنوان مثال در نوامبر سال ۱۹۹۴ در ساحل سریلانکا آتش‌سوزی بزرگی در کشتی حامل خودرو بنام «ماگنولیا ایس» رخ داد که منجر به از بین رفتن کشتی و محموله آن - که شامل ۴۰۰۰ خودرو ساخت ژاپن و کره بود - گردید.

شایان ذکر است که در ده ساله اخیر حدود بیست و یک مورد حادثه منجر به خسارت برای کشتی‌های حامل خودرو رخ داده که اکثر موارد شامل آتش‌سوزی و تصادف بوده است.

امروزه با افزایش ظرفیت حمل کشتی‌ها به مرز ۷۰۰۰ خودرو، در صورت بروز حادثه برای کشتی‌های حامل خودرو میزان خسارت وارده به کشتی و خودروها به مرز ۳۰۰ میلیون دلار نیز خواهد رسید. لازم به ذکر است که در حمل و نقل

علی‌رغم پیشرفت فن آوری و ابداع وسایل و روش‌های جدید حمل و نقل خودرو، هنوز خودروها هنگام حمل و نقل در معرض خطرات متعددی از قبیل بلایای طبیعی، حوادث وسیله حمل و آتش‌سوزی قرار دارند. با توجه به ارزش بالای خودروهای مورد حمل به خصوص در حمل‌های بین‌المللی دریایی در صورت بروز حادثه میزان خسارت وارده به صاحبان خودرو و یا بیمه‌گران آنها قابل توجه خواهد بود.

به منظور اطلاع از خسارات بزرگ حمل خودرو در سال‌های اخیر، آشنایی با وسایل جدید خودرو، روش‌های جدید پیشگیری از خسارت و پوشش‌های بیمه حمل خودرو مقاله **CAR**

**TRANSPORTATION AND INSURANCE**

(از انتشارات شرکت مونبخ ری آلمان) ترجمه و در اختیار فصلنامه آسیا قرار گرفت.

امیدواریم مورد استفاده خوانندگان محترم قرار گیرد.

خودروها جهت حمل در دریا رو به افزایش رفت اولین کشتی حمل خودرو ساخته شد. این نوع کشتی ظرفیت حمل ۳۰۰ خودرو را داشت. در اواخر دهه پنجاه با ساخت کشتی‌های جدید، ظرفیت آنها به ۱۰۰۰ خودرو رسید. در این زمان بارگیری و تخلیه خودرو به شیوه ابتدایی و با جرثقیل انجام می‌شد.

در اوایل دهه شصت، طریقه جدیدی برای بارگیری، تخلیه و جابجایی خودرو جهت مسیرهای کوتاه دریایی بوجود آمد. در این روش خودروها، از درهای موجود در کنار یا پاشنه کشتی، توسط راننده داخل انبار کشتی قرار می‌گرفتند. بنابراین بارگیری و تخلیه خودروها با سرعت قابل ملاحظه‌ای انجام می‌شد. با این روش حدود ۱۷۰۰ خودرو در کشتی جای می‌گرفت. در این کشتی‌ها علاوه بر خودرو، کانتینر و کالاهای عمومی نیز حمل می‌گردید.

در اواخر دهه شصت با توجه به افزایش تجارت خودرو، ظرفیت کشتی‌های حمل خودرو به حد بالایی رسید و کشتی‌های مذکور فقط به حمل خودرو اختصاص داده شدند تا از تعدد روش‌های بارگیری و تخلیه جلوگیری گردد. در نتیجه ضمن جلوگیری از تاخیر نقل و انتقال محمولات در بنادر هزینه‌های مربوط نیز کاهش یافت.

در سال ۱۹۷۷ کشتی جدیدی به بازار آمد که قابلیت حمل خودروهای سواری، کامیون، تراکتور و حتی اتوبوس را نیز داشت. این نوع کشتی دارای عرشه متحرک و قابل تنظیم بود.

در چند ساله اخیر همزمان با پیشرفت صنعت خودروسازی، روش‌های نوینی جهت حمل خودروهای مختلف بوجود آمده است.

امروزه سازندگان کشتی درصد هستند کشتی‌هایی با موتورهای توربینی گازی به بازار عرضه کنند که فاصله اقیانوس اطلس شمالی تا آمریکا را در سه روز و نیم و با سرعت ۷۴ کیلومتر در ساعت طی نمایند. در چنین شرایطی ایمنی حمل موضوع مهمی است که باید به آن توجه گردد.

## ۲ - کشتی‌های حمل داخلی

این کشتی‌ها تقریباً وسایل جدیدی برای حمل و نقل خودرو هستند. کشتی‌های مخصوصی در آبراه‌های داخلی اروپا تردد می‌کنند که قادر به حمل خودرو در چندین عرشه می‌باشند. گنجایش این کشتی‌ها به ۴۵۰ تا ۶۵۰ خودرو می‌رسد. کشتی‌های حمل داخلی وسایل نسبتاً کم‌خطری برای حمل به شمار می‌روند و از آنها بیشتر در اروپا و آمریکا استفاده می‌گردد.

## ۳ - حمل و نقل جاده‌ای

این نوع حمل بخصوص در مسیرهای کوتاه از بهترین و مهمترین انواع حمل و نقل خودرو به شمار می‌رود. معمولاً وسایل

حمل جاده‌ای در هر سفر ۷ تا ۱۱ خودروی سواری را جابجا می‌نمایند.

## ۴ - حمل با قطار

در بعضی از ممالک، حمل با قطار بخاطر شبکه کافی راه‌آهن، گنجایش زیاد، هزینه کم و ایمنی به سایر وسایل حمل و نقل ارجحیت دارد. پیشرفت فن آوری واگن‌ها، در چند ساله اخیر باعث گردیده است که تخلیه و بارگیری سریعتر و حمل محموله نیز کم‌خطرتر گردد.

## ۵ - حمل هوایی

استفاده از هواپیما در حمل خودرو دارای ایمنی و سرعت بیشتری می‌باشد. ولی با توجه به گران بودن کرایه حمل، معمولاً از هواپیما برای حمل خودروهای مسابقه و خودروهای قدیمی با ارزش استفاده می‌گردد. خودروهایی که با هواپیما حمل می‌گردند در پالت‌های مخصوص تسمه‌کشی می‌گردند تا در حین پرواز و



بارگیری و تخلیه از لغزش خودرو جلوگیری گردد.

## خطرات حمل خودرو و روشهای جلوگیری از خسارت

### ۱ - حمل و نقل دریایی

در سال ۱۹۹۵ حدوداً ۳۵ میلیون خودرو سواری در جهان تولید شد که از این تعداد ۶ میلیون خودرو از طریق اقیانوسها به سراسر جهان حمل گردید. با توجه به تعداد زیاد حمل خودرو، بیمه باربری این نوع حمل نیز باید مورد بررسی و مطالعه بیشتری قرار گیرد.

چون کشتیهای حمل کننده خودرو دارای عرشههای بزرگ و فاقد دیوارههایی برای جدا کردن عرشه میباشند، در صورت وقوع تصادم، ورود آب دریا به کشتی می تواند به سرعت منجر به خسارت کلی کشتی و محموله آن گردد. آتش سوزی نیز یکی از مهمترین خطرات در حمل خودرو می باشد.

با توجه به اینکه خودرو برای ورود و خروج از کشتی، لازم است که حدود سه لیتر بنزین در مخزن داشته باشد این مسأله خود، احتمال وقوع حریق را افزایش می دهد که مبارزه با آن در دریا بسیار مشکل می باشد.

### ۲ - بارگیری و تخلیه

بارگیری و تخلیه سریع خودروها مستلزم داشتن نظم و ترتیب بسیاری است. رعایت فاصله خودروها در عرشه برای جلوگیری از تصادم آنها در حین حرکت بسیار مهم است. قطع سوئیچ باتری خودرو در طول سفر دریایی، بازرسی تسمه کشی و بارچینی صحیح، از نکات مهمی است که خسارت به خودرو را کاهش

### ۵ - حمل در آبراههای داخلی

این نوع حمل مطمئن می باشد ولی سرعت آن کم است. هرچند حمل در آبراههای داخلی نیز خالی از خطر نمی باشد. به عنوان مثال در سال ۱۹۹۶ کشتی سیسکا که حامل ۱۲۷ خودروی نو بود در رودخانه سن غرق گردید.

در این حمل علاوه بر حوادث مربوط به وسیله حمل، مسأله بارگیری و تخلیه خودرو، نیز یک موضوع مهم محسوب می گردد.

### ۶ - حمل هوایی

روش مهم جلوگیری از خسارت در این نوع حمل استفاده از پالت های مخصوص برای حمل خودرو می باشد که باعث کاهش خطرات در طول حمل می گردد.

## پوشش بیمه

### ۱ - خطرات بیمه شده

حمل و نقل خودرو معمولاً تحت پوشش بیمه باربری تمام خطر می باشد. در این نوع بیمه، پوشش بیمه از زمانی که کالا کارخانه را ترک می کند آغاز و به محض رسیدن محموله به مقصد نهایی خاتمه می یابد. عادی ترین نوع بیمه در تجارت بین المللی، بیمه باربری با شرایط A می باشد. مهم ترین خطرات تحت پوشش شامل حوادث وسیله حمل، آتش سوزی، انفجار، خسارت های ناشی از بارگیری و تخلیه، دزدی و دله دزدی است. معمولاً فرانشیزی که در بیمه نامه های حمل و نقل خودرو درج می شود حداقل ۳۰۰ مارک برای هر خسارت است.

### ۲ - پوشش های اضافی بیمه

در بیمه نامه حمل و نقل خودرو شرایط

حمل و نقل خودرو معمولاً تحت پوشش بیمه باربری تمام خطر می باشد. در این نوع بیمه، پوشش بیمه از زمانی که کالا کارخانه را ترک می کند آغاز و به محض رسیدن محموله به مقصد نهایی خاتمه می یابد. عادی ترین نوع بیمه در تجارت بین المللی، بیمه باربری با شرایط A می باشد

می دهد. در یک سیستم سریع، می توان در هر ساعت ۳۰۰ خودرو را بارگیری نمود.

### ۳ - حمل و نقل زمینی

خسارت های مربوط به این نوع حمل از قبیل تصادف، واژگونی، خارج شدن از خط یا جاده و غیره در مقایسه با خسارت های عظیم دریایی بسیار ناچیز می باشند. دقت کافی در قراردادن باتری خودرو به گونه ای که با سایر اجزاء هادی برق در تماس نباشد و پر کردن باک بتزین حداکثر به میزان یک چهارم ظرفیت، باعث جلوگیری از خسارت های بزرگ می گردد.

### ۴ - حمل و نقل با قطار

در حمل و نقل ریلی، محمولات معمولاً در مقابل ضربات ناشی از تغییر خط تا سرعت ۱۵ کیلومتر در ساعت مقاوم می باشند ولی در عمل این ضربات شدیدتر است. بنابراین باید اطمینان حاصل نمود که اتومبیل ها به طور صحیح در واگن ها مهار گردند. در ضمن به منظور جلوگیری از سوختگی رنگ اتومبیل های بارگیری شده در واگن های دو طبقه، باید از آنها در مقابل جرقه های ناشی از لوکوموتیو، محافظت نمود. همچنین اتومبیل ها باید با فاصله مناسب در واگن ها استقرار یابند.

تدوین شده اضافی با توافق طرفین به بیمه‌نامه الصاق می‌گردد.

### ۲-۱ شرایط حمایت از علامت تجاری

از مهم‌ترین و متداول‌ترین شرایط الصاقی به بیمه‌نامه تمام خطر خودرو، شرایط حمایت علامت تجاری می‌باشد که به موجب آن پس از ورود میزان معینی خسارت به خودروی نو و عدم امکان فروش آن در بازار خودرو، اوراق می‌گردد. در چنین حالتی بیمه‌گر علاوه بر پرداخت مبلغ بیمه متعهد پرداخت هزینه اوراق نمودن خودرو نیز می‌باشد (البته پس از کسر ارزش بازیافتی).

این پوشش با پرداخت حق بیمه اضافی نسبتاً زیاد به شمول تعهدات بیمه‌گر اضافه می‌گردد.

### ۲-۲ خسارات بعدی ناشی از تاخیر در حمل

شرایط حمل به موقع، اولین بار در کشور ژاپن بوجود آمد. در این روش تهیه‌کننده، قطعات خودرو را اکثراً بوسیله کامیون با روش حمل به موقع برای سازنده اتومبیل ارسال می‌نماید. در صنایع خودرو مرحله پیچیده پشتیبانی تولید در مقابل هر اختلال بسیار حساس است. گاهی اوقات تاخیرهای جزئی موجب خسارت تولید یا حتی توقف کامل خط تولید می‌شود.

صنعت اتومبیل به تحت پوشش قراردادن این نوع خسارت در بیمه‌نامه باربری بسیار علاقه‌مند است. نظر به اینکه تأخیر در حمل در بیمه‌نامه‌های باربری تحت پوشش نمی‌باشد، این نوع خسارت فقط با اضافه نمودن شرایط فوق به بیمه‌نامه‌های

باربری قابل پرداخت می‌باشد. در این بیمه از تحت پوشش قرار دادن خسارات بعدی ناشی از تاخیر در اثر وقوع اعتصاب بدون ورود خسارت مادی بایستی احتراز شود.

### ۳ - خطرات انبارداری

بیمه باربری خودرو علاوه بر خطرات واقع شده حین حمل و نقل، خطرات مربوط به انبارداری خودرو حین حمل و پس از آن را نیز تحت پوشش قرار می‌دهد. در شرایط عادی خطرات بیمه شده تا مدت شصت روز در انبار بین راهی در شمول تعهدات بیمه‌گر می‌باشد که این مدت با الحاقیه قابل تمدید است.

خطرات معمول انبارداری خودرو در مواقع زیر حادث می‌شوند:

- در کارخانه سازنده
- در بنادر تخلیه و بارگیری
- هنگامی که مورد بیمه در تصرف فروشنده‌گان است
- هنگامی که مورد بیمه در تصرف

بیمانکاران حمل و نقل است بزرگترین انبارهای خودرو جهان در کشورهای ژاپن، آمریکا، هلند، بلژیک، انگلستان و آلمان قرار دارند.

در اغلب انبارهای کارخانجات سازنده خودرو تراکم خطر وجود دارد و بطور عادی بین ۵/۰۰۰ تا ۱۰/۰۰۰ خودرو در این انبارها نگهداری می‌شوند. انبارهای بزرگ ظرفیت ۳۰/۰۰۰ تا ۶۰/۰۰۰ خودرو را نیز دارند که بیشتر این انبارها به صورت روباز می‌باشند.

ارزش خودروهایی که در این‌گونه انبارها نگهداری می‌گردند به ۲۵۰/۰۰۰/۰۰۰ دلار تا ۲۷۰/۰۰۰/۰۰۰ دلار می‌رسد. با توجه به نوع و ارزش خودرو و ظرفیت انبار گاهی این مبلغ به ۵۰۰/۰۰۰/۰۰۰ دلار نیز می‌رسد که این مبالغ تعهدات سنگینی برای بیمه‌گر کالا و بیمه‌گر اتکایی محسوب می‌شود.

در بیمه «خطرات انبار» لازم است خطرات زلزله، طوفان، سیل، آتش سوزی و تگرگ که از خطرات اصلی می‌باشند بطور



صحیح ارزیابی کردند.

### ۳-۱ زمین لرزه، زلزله دریایی و آتشفشان

بررسی زمین لرزه‌های کالیفرنیا (۱۹۸۹ و ۱۹۸۴) و کوبه ژاپن (۱۹۹۵) ثابت می‌کند که در اغلب مواقع زمین لرزه‌ها خسارت بزرگی به خودروهایی که در انبارها نگهداری می‌گردند وارد نمی‌آورند، بلکه فقط به خودروهایی که مستقیماً در اثر گسل یا فرونشستن زمین ضربه می‌خورند خسارت سنگین وارد می‌شود. این مسأله در مورد خودروهایی که در پارکینگ‌های چند طبقه نگهداری می‌گردند (با توجه به کمبود فضا در بنادر) بسیار متفاوت است. اگر ساختمان این نوع پارکینگ‌ها فرو ریزد خسارت وارده به صدها میلیون دلار می‌رسد. بعد از زلزله، آتش سوزی خطر بزرگی برای این پارکینگ‌ها محسوب می‌شود. حتی اگر آتش به خودروها آسیبی نرساند، آب بکار رفته برای خاموش کردن آتش و دوده ایجاد شده از آتش خسارت سنگینی به خودروها وارد می‌نماید. خسارت دیگری که حین زلزله اتفاق می‌افتد برخورد خودروها با هم و آسیب دیدگی رنگ آنها می‌باشد.

امواج ناشی از زلزله دریایی و آتشفشان‌های اعماق دریا می‌توانند باعث ویرانی و نابودی کامل خودروهای مستقر در انبارهای ساحلی گردند.

آتشفشان‌ها یک خطر جدی برای بیمه‌گران حمل و نقل و انبارهای خودرو در آسیا (بویژه ژاپن) و امریکای مرکزی (به خصوص مکزیک) می‌باشند. این خطر نه تنها به صورت خسارت مستقیم حاصل از فوران آتشفشان مورد بیمه را تهدید می‌کند بلکه خسارات ناشی از خاکستر، دوده و گرد و خاک آتشفشان‌ها نیز یک خطر مهم محسوب می‌گردد. خاکستر ایجاد شده قادر

### در اغلب مواقع زمین لرزه‌ها خسارت

بزرگی به خودروهایی که در انبارها نگهداری می‌گردند وارد نمی‌آورند، بلکه فقط به خودروهایی که مستقیماً در اثر گسل یا فرو نشستن زمین ضربه می‌خورند خسارت سنگین وارد می‌شود. این مسأله در مورد خودروهایی که در پارکینگ‌های چند طبقه نگهداری می‌گردند بسیار متفاوت است

است که تا صدها کیلومتر مربع از کوچکترین منافذ عبور نماید که خود مستلزم صرف وقت و هزینه بسیار برای پاکسازی خودروهای مستقر در انبار می‌باشد. اگر بارندگی حین آتشفشان اتفاق بیفتد (چنانچه در سال ۱۹۹۱ در فیلیپین بوقوع پیوست) ترکیبات سولفوریک ایجاد شده خسارت‌های جبران ناپذیری به رنگ خودرو وارد می‌نماید. هر اندازه که منطقه ریزش باران گسترده‌تر باشد خسارت سنگین‌تری به شرکت‌های بیمه وارد می‌گردد.

### ۳-۲ طوفان و تگرگ

طوفان‌های استوایی می‌توانند بادهایی با سرعت ۳۰۰ کیلومتر در ساعت ایجاد نمایند. سرعت و شدت این طوفان‌ها قادر است کامیون‌ها و خودروهای سواری را مانند اسباب بازی به هوا پرتاب کند. تکه‌های جدا شده از بام ساختمان‌ها، شاخه‌های درختان و سایر اشیاء می‌تواند خسارت‌های سنگینی به خودروهای انبار شده وارد آورد.

طوفان‌های زمستانی نیز می‌توانند خسارت‌های مالی فراوانی بوجود آورند. سنگ ریزه‌ها و سایر ذرات با سرعت زیاد به خودروها برخورد می‌کنند و باعث آسیب‌دیدگی رنگ آنها می‌گردند. این خسارت‌های جزئی

می‌توانند در مجموع به خسارت‌های بزرگی تبدیل گردند.

گاهی طوفان‌ها با تگرگ، بارندگی و نهایتاً جریان شدید سیل همراه می‌باشند. طوفان‌های تگرگ می‌توانند به خودروهای موجود در یک محوطه خسارت زیادی وارد نمایند. در چند ساله اخیر خسارت‌های وارد شده به خودروها در اثر طوفان‌های تگرگ رو به افزایش بوده است. به عنوان مثال در جولای ۱۹۹۳ در شهر لیون ۱۰/۰۰۰ خودرو در جریان یک طوفان تگرگ دچار آسیب‌دیدگی شدید شدند. مبلغ خسارت در تعهد بیمه‌گر در این حادثه بالغ بر ۵۵/۰۰۰ مارک بود.

هنگامی که خودروها در ناحیه‌ای که امکان وقوع خطر طوفان تگرگ در آن زیاد است نگهداری می‌گردند، بیمه‌گر باید بررسی دقیقی در مورد تراکم خطر انجام دهد و از محل بازدید نماید تا خطر بطور صحیح ارزیابی گردد. در ناحیه‌هایی که طوفان تگرگ تکرار می‌گردد می‌بایستی حفاظت‌های مناسبی برای نگهداری خودروها نصب گردد و در صورت لزوم انجام این اقدامات به صورت شرط در بیمه‌نامه درج شود.

### ۳-۳ سیل، طوفان امواج

سیل‌های ناشی از جزر و مد به ارتفاع چندین متر می‌رسد و می‌تواند در نواحی ساحلی آسیب‌های فراوانی ایجاد نماید. به غیر از قدرت و جهت باد و مدت طوفان، جزر و مد نیز نقش اساسی در ایجاد سیل دارد. طوفان جزر و مد باعث افزایش ارتفاع آب دریا می‌گردد. طوفان‌های استوایی در گذشته به کرات باعث ایجاد طوفان‌های بزرگ جزر و مد گردیده‌اند. در اکثر کشورهای صنعتی برنامه‌های جدیدی جهت حفاظت سواحل اجرا گردیده است.



هرچند این برنامه‌ها نیز نمی‌تواند خطر طوفان امواج را از بین ببرد. اگر واقعه‌ای باعث شکستن سدهای ساحلی گردد، آب منطقه وسیعی از بنادر و انبارهای خودرو را می‌پوشاند و خسارات بزرگی اتفاق می‌افتد (چنانچه در سال ۱۹۷۶ در بندر هامبورگ بوقوع پیوست) تغییرات آب و هوا، در بالا آمدن سطح آب دریاها موثر است و نهایتاً به افزایش تواتر و شدت طوفان‌ها در بسیاری از نقاط منجر می‌شود. این امر در آینده عامل تشدید خطر برای بیمه‌گران خواهد بود.

#### ۳-۴ تاثیرات محیطی

مهمترین علت خسارت در این مورد ذرات ایجاد شده از صنعت می‌باشد، که این خسارات بارها و بارها در انبارهای خودرو بوقوع پیوسته است. خسارات مذکور شامل خسارت ناشی از ذرات آزاد شده از ماشین‌آلات صنعتی از قبیل دوده و مواد سمی شیمیایی است که بیشتر در نتیجه وقوع حادثه در کارخانه ایجاد می‌گردد. چنین ذراتی می‌تواند به تمامی سطوح خودروهایی که در فضای باز نگهداری می‌گردند خسارت وارد آورد. این ذرات نه تنها به رنگ خودرو، بلکه به شیشه و برخی از قطعات خودرو نیز خسارت وارد می‌نمایند، که گاهی منجر به ایجاد خسارت کلی می‌گردد.

علاوه بر وقوع حوادث، ذرات حاصل از بارگیری و تخلیه محمولاتی مثل سنگ آهن و ذغال سنگ و همچنین ذرات حاصل از پاشیدن رنگ در محوطه تعمیرگاه‌های کشتی مجاور انبارهای خودرو که توسط باد منتقل می‌گردند، نیز می‌تواند باعث خسارت خودرو گردند. پوشش بیمه‌نامه تمام خطر شامل هزینه‌های تمیز کردن خودرو در این موارد نیز می‌شود.

طی ماه‌های تابستان گرده درختان

#### بیمه‌گران باید مراقب تاثیر ارائه پوشش‌های بیمه‌ای محدود خودرو بر پرتفوی خود باشند. ارائه زیاد این قبیل پوشش‌ها موجب کاهش کل حق بیمه دریافتی بیمه‌گران و در نتیجه تاثیر منفی بر وضعیت مالی آنها خواهد شد

مجاور انبارهای خودرو بر روی خودروهایی که جهت ارسال یا تحویل وارد انبار گردیده‌اند، می‌نشیند. همچنین تابش نور خورشید و فرآیندهای شیمیایی حاصل از آن می‌تواند بر روی رنگ خودروها تاثیر بگذارد. درموردی گرده درختان بر روی ۱۴۰۰ خودرو نشست که هزینه تمیز کردن هر خودرو بالغ بر ۲۰۰ مارک شد و به رنگ حدود ۴۰۰ خودرو نیز خسارات بیشتری وارد آمد که موجب هزینه اضافی جهت رنگ مجدد و پولیش آنها گردید. در این مورد کل خسارت در تعهد بیمه‌گر بالغ بر ۵۰۰/۰۰۰ مارک بود.

#### ۳-۵ - پوشش‌های محدود برای خودروهای مستقر در انبار

در مقابل پوشش‌های گسترده بیمه که قب بررسی گردید برای موارد خاص پوشش‌های محدودی نیز وجود دارد. از این پوشش‌های محدود، اکثراً در مواقع تراکم خطر استفاده می‌شود. به عنوان مثال می‌توان از پوشش‌های بیمه محدود برای انبارهای خودرو یا خطر ترگ نام برد.

یکی از دلایل مهم استفاده از پوشش‌های محدود کاهش ظرفیت بازار بیمه در موارد تراکم خطر به خصوص برای خطرات طوفان، زلزله یا سیل است.

از طرف دیگر سازندگان مهم خودرو ترجیح می‌دهند خود را فقط در مقابل

خطرات بزرگ بیمه نمایند. زیرا آنها می‌توانند خسارات کوچک را تحمل نمایند. علاوه بر موضوع مذکور اقدامات کاهش هزینه در واحدهای بزرگ خودروسازی موجب توسعه خود بیمه‌گری در این واحدها شده است.

بیمه‌گران باید مراقب تاثیر ارائه پوشش‌های بیمه‌ای محدود خودرو بر پرتفوی خود باشند. ارائه زیاد این قبیل پوشش‌ها موجب کاهش کل حق بیمه دریافتی بیمه‌گران و در نتیجه تاثیر منفی بر وضعیت مالی آنها خواهد شد. اینکه ارائه پوشش‌های مذکور از لحاظ اقتصادی برای بیمه‌گران مقرون به صرفه است یا خیر بستگی به این دارد که این قبیل ریسک‌ها مورد به مورد و بدقت بررسی گردند.

متخصصین پیش‌بینی می‌کنند که علیرغم مشکلات کنونی اقتصاد کشورهای جنوب‌شرقی آسیا در آینده این کشورها و کشورهای آمریکای لاتین بیشترین رشد را در صنعت خودرو خواهند داشت. در ضمن سازندگان ژاپنی و کشورهای جنوب‌شرقی آسیا سهم بیشتری از تولید خودرو در اروپا را به خود اختصاص خواهند داد. به عبارت دیگر در آینده اتومبیل‌ها بیشتر در مناطق استفاده و فروش آنها تولید می‌شوند. به این ترتیب حمل و نقل بین‌المللی خودرو و تراکم خطر در انبارهای خودرو کاهش خواهد یافت. لیکن روش حمل و نقل خودرو و ارزیابی ریسک آن توسط بیمه‌گران باربری که در این مقاله بررسی شد تغییر اساسی نخواهد داشت.

#### منبع:

CAR TRANSPORTATION AND INSURANCE

از انتشارات شرکت مونیخ ری آلمان