

# خطرهای تحت پوشش در بیمه آتش سوزی

## • علیرضا بیانان

زمان پیدایش بیمه‌های آتش سوزی به سال ۱۶۶۶ میلادی، پس از آتش سوزی بزرگ لندن بر می‌گردد. پس از آن آتش سوزی بزرگ، اولیای امور و صاحبان سرمایه به صاحبان خرد متوسل شدند و چاره منحصر به فرد بیمه طراحی و به کار گرفته شد. از آن پس، بیمه‌نامه‌های آتش سوزی رونق یافت و تدریجاً به سراسر جهان سرایت نمود. مزایا و منافع این نوع بیمه بر همگان آشکار است. بدون هیچ‌گونه تردیدی می‌توان ادعا نمود که دوام جوامع پیشرفته اقتصادی به سازمان‌های مدرن بیمه‌ای وابستگی کامل دارد؛ چرا که با بیمه، علاوه بر تضمین سرمایه‌گذاری‌ها، ایجاد اعتبار، توسعه مبادلات و حفظ ثروت‌های ملی، سرمایه‌گذاری نیز توسعه می‌یابد. جلوگیری از تعطیلی واحدهای مختلف صنعتی و تجاری و همچنین بیکاری افراد شاغل در سطوح مختلف شغلی، از مزایای دیگر بیمه به شمار می‌رود. به این ترتیب می‌توان گفت که توسعه بیمه با توسعه اقتصادی یک کشور رابطه مستقیم دارد و باید برای توسعه این صنعت تلاش لازم انجام گیرد.

ساختمان‌ها، ماشین‌آلات، تأسیسات، موجودی مواد اولیه و مواد ساخته شده، ابزار آلات و تجهیزات، اثاثیه ثابت و لوازم اداری و ... را دربرمی‌گیرد.

### ۲- بیمه‌نامه‌های آتش سوزی غیرصنعتی (تجاری) برای ریسک‌های غیرصنعتی:

این نوع بیمه‌نامه شامل تمام ریسک‌های تجاری فروشگاهی، کارگاه‌ها، تعمیرگاه‌ها، مراکز تفریحی، ورزشی و ... می‌باشد. قابل توجه آن که دامنه بیمه‌نامه‌های تجاری گسترده‌تر از سایر بیمه‌نامه‌ها است.

ظروف تحت فشار ۱۳- شورش، بلوا و اغتشاش ۱۴- خودسوزی (تفاله خشک). با توجه به تنوع فعالیت‌ها، انواع بیمه‌نامه‌های آتش سوزی با شرایط متفاوتی طراحی شده و به فروش می‌رسند. این بیمه‌نامه‌ها به شرح زیر می‌باشند:

### ۱- بیمه‌نامه‌های آتش سوزی صنعتی برای ریسک‌های صنعتی:

در این نوع بیمه‌نامه، تمامی ریسک‌های صنعتی در کارخانه‌ها و سایر مراکز، تحت پوشش قرار می‌گیرد. دارایی‌ها و اموالی که در یک کارخانه می‌توان بیمه نمود،

## انواع خطرهای تحت پوشش در بیمه‌نامه‌های آتش سوزی

الف) خطرهای اصلی: آتش سوزی، انفجار، صاعقه

ب) خطرهای تبعی (اضافی):

- ۱- سیل و طغیان آب ۲- زلزله ۳- طوفان و تند باد ۴- سقوط بهمین ۵- سقوط هواپیما و هلیکوپتر یا قطعه‌های آنها
- ۶- ترکیدگی لوله‌های آب ۷- ضایعات ناشی از برف و باران ۸- سرقت با شکست
- ۹- حرز ۱۰- شکست شیشه ۱۱- رانش زمین
- ۱۲- انفجار ۱۱- برخورد اجسام خارجی

### ۳ - بیمه‌نامه‌های آتش‌سوزی انبارها (عمومی و اختصاصی):

بیمه‌نامه‌های انبار به دو صورت صادر می‌شود:

#### الف) بیمه‌نامه‌های آتش‌سوزی با مبلغ بیمه شده ثابت:

در این بیمه‌نامه خسارت‌های ناشی از آتش‌سوزی براساس مبلغ مندرج در بیمه‌نامه و به میزان زیان وارد شده به بیمه‌گذار، نسبت به سال بیمه شده جبران خواهد شد.

#### ب: بیمه‌نامه اظهار نامه‌ای (شناور):

پیچیدگی واحدهای صنعتی و حجم کالاهایی که هر روز به انبار وارد و یا از آن خارج می‌شود و تورم قیمت‌ها در کوتاه مدت، باعث شده است تا صاحبان صنایع و کالا به گونه‌ای آنها را بیمه نمایند که در صورت وقوع آتش‌سوزی، سرمایه آنها از بین نرود. از این رو با تعیین حداکثر سقف مورد تعهد و اعلام موجودی در مقاطع زمانی سه ماهه، ماهیانه و یا ۱۵ روز یکبار، با توافق بیمه‌گذار و بیمه‌گر می‌توان از پوشش مناسب و مطمئن‌تری استفاده کرد. در این گونه بیمه‌نامه، بیمه‌گر اختیار دارد که حق بیمه موقت را بر مبنای ۱۰۰ و یا ۷۵ درصد حق بیمه سالیانه محاسبه و منظور نماید. گفتنی است در پایان مدت اعتبار بیمه‌نامه، حق بیمه قطعی با توجه به شرایط بیمه‌نامه‌های عمومی و اظهارنامه‌های ارسالی بیمه‌گذار محاسبه می‌گردد.

### ۴ - انواع بیمه‌نامه‌های آتش‌سوزی منازل مسکونی:

#### الف) بیمه‌نامه آتش‌سوزی منازل مسکونی:

در این نوع بیمه‌نامه، منازل مسکونی تحت پوشش بیمه‌ای قرار می‌گیرد. موارد تحت پوشش این بیمه‌نامه شامل ساختمان، مشاعات، تاسیسات و اثاثیه منزل می‌باشد.

### ب) بیمه‌نامه‌های آتش‌سوزی مجتمع‌های مسکونی:

این نوع بیمه‌نامه تنها به مجتمع‌های مسکونی اختصاص دارد و در قالب آن اعیانی کلیه واحدها (در متراژ مختلف) و

تا مبلغ ۵۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال و تعهدات هزینه پزشکی معادل ۱۰٪ تعهدات غرامت فوت برای هر نفر خواهد بود. در ضمن در صورت بروز خسارت کلی ساختمان هزینه اسکان موقت به ازای



حداکثر ۲٪ مبلغ بیمه شده ساختمان طی یکسال پرداخت می‌شود.

#### د) طرح بیمه‌نامه ارزان قیمت منازل مسکونی:

به منظور توسعه پوشش‌های بیمه‌ای یکی از طرح‌هایی که مورد نظر قرار گرفته است، طرح بیمه‌نامه ارزان قیمت منازل مسکونی می‌باشد، برای تسهیل در امر صدور و فروش، نوعی بیمه‌نامه دفترچه‌ای تحت عنوان «گواهی منازل مسکونی» تهیه شده است که امکان صدور آن به صورت انفرادی ممکن خواهد بود. در این نوع بیمه‌نامه فقط خطرات اصلی آتش‌سوزی تحت پوشش قرار دارد.

#### ۵ - بیمه مرهونات بانکی:

این نوع بیمه‌نامه برای اشخاص حقیقی یا حقوقی که از بانک‌ها وام‌های کوتاه مدت یا بلند مدت دریافت می‌کنند، با ارایه فاکتور تایید شده توسط بانک صادر می‌گردد.

مشاعات آنها از جمله سربایداری، پارکینگ، ساختمان، تاسیسات و انبارها، تاسیسات مشترک شامل موتورخانه، چیلر و آسانسورها تحت پوشش بیمه آتش‌سوزی و خطرات اضافی قرار می‌گیرد.

#### ج) بیمه‌نامه آتش‌سوزی جامع منازل مسکونی (خاص و عام)

در این نوع بیمه‌نامه، ساختمان، اعیانی و موجود در منزل که لیست لوازم آنها تهیه شده و در تصرف و مالکیت قانونی بیمه‌گذار (صاحب اموال) می‌باشد و همچنین مسئولیت مدنی بیمه‌گذار در مقابل خسارت‌های واردشده به اشخاص - که در اثر حادثه مشمول بیمه اتفاق افتد - تحت پوشش قرار می‌گیرد. ضمناً غرامت فوت بیمه‌گذار و یا همسر وی برای هر یک و هزینه پزشکی او یا همسرش - که بر اثر حادثه ایجاد می‌شود - تحت پوشش قرار می‌گیرد. تعهدات مربوط به غرامت فوت بیمه‌گذار و همسر وی معادل جمع مبلغ بیمه شده ساختمان و اثاثیه و حداکثر