

# چتر پوشش بیمه‌ای:

## مصاحبه‌ای با متخصص بیمه‌ای جک هانگلمن



- دانشجوی دکتری بین رشته‌ای (سوادآموزی سلامت) دانشگاه نیو برانزویک، کارشناس امور بین الملل، اداره روابط عمومی

مترجم:

- مهدی ملاتی

می‌شوند. با این وجود، اگر شما به فردی به شدت آسیب<sup>11</sup> وارد کنید، می‌توانید [با چتر پوشش بیمه‌ای] از این محدودیت‌ها به ویژه در هزینه‌های پزشکی یا زمانی که حقوق خود را از دست می‌دهید، فراتر روید و درعین حال اگر ارزیاب به ضرر شما و فراتر از پوشش شما رأی دهد، شما مجبور می‌شوید تا بیشتر از میزان سرمایه خود یا درآمد آتی خود بپردازید [که این مسئله با چتر پوشش بیمه‌ای برطرف می‌گردد]. بیمه‌نامه چتر پوششی دارای سه مزیت مهم است: یک میلیون یا بیشتر مازاد بر پوشش پایه‌ای شما؛ پوشش اضافی<sup>12</sup> برای هزینه‌های دفاع<sup>13</sup> [از خسارت]؛ پوشش تمامی ادعای خسارتی که توسط بیمه‌نامه‌های پایه‌ای خودرو و منزل پوشش داده نشده است (مانند اجاره اتومبیل در خارج از کشور، خدمات به هیئت مدیره شرکت‌های غیر انتفاعی و غیره).

### - چه کسی به بیمه‌نامه چتر پوششی نیاز دارد؟

چون ممکن است شما به کسی صدمه بزنید و به همین خاطر، بیش از قدرت پوشش پایه‌ای خود مجبور به پرداخت خسارت گردید، معتقدم هر فردی نیاز به

جک هانگلمن<sup>1</sup>، نویسنده بیمه برای مبتدیان<sup>2</sup>، 30 سال است که با عناوین نماینده<sup>3</sup>، مشاور<sup>4</sup>، مدرس، نویسنده، ارزیاب خسارت<sup>5</sup>، کارگزار بیمه اتکایی به کسب و کار بیمه پرداخته است و دانش و تجربه‌ای منحصر به فرد در زمینه بیمه کسب کرده است. وی در حال حاضر کسب و کار مدیریت ریسک و بیمه خود را در شرکت کارگزاری بیمه در شهر ادینا، مدیریت می‌کند.

جک اخیراً در مصاحبه‌ای با [LoveToKnow.com](http://LoveToKnow.com) شرکت نموده و به برخی پرسش‌های مطرح شده در زمینه چتر پوشش بیمه‌ای پاسخ داده است.

### چتر پوشش بیمه‌ای چیست؟

بیمه‌نامه چتر پوششی<sup>7</sup>، پوشش‌های اضافی بیمه مسئولیت<sup>8</sup> است که پوشش آن فراتر از بیمه‌نامه‌های شخصی است که بیمه اتومبیل، خانه، قایق و... را پوشش می‌دهند. بیشتر بیمه‌نامه‌های پایه<sup>9</sup> تنها پوشش خسارت<sup>10</sup> تا 300 هزار یا 500 هزار دلار در هر تصادف را شامل

1. Jack Hungelmann
2. Insurance for Dummies
3. Agent
4. Consultant
5. Claim Adjuster
6. Umbrella Insurance
7. Umbrella Insurance Policy
8. Liability Coverage
9. Basic Policy
10. Lawsuit Coverage

11. Injury
12. Additional Coverage
13. Defense

خریداری کن. اگر مطمئن نیستی و فکر می کنی که در آینده به اعتبار بیشتری نیاز پیدا می کنی، یک میلیون دلار دیگر برای پوشش خود خریداری کن.

### - یک کارگزار قبل از فروش باید چه سؤالی از مشتریان در مورد بیمه نامه چتر پوششی بپرسد؟

کارگزاری که یک بیمه نامه چتر پوششی می فروشد باید از محدودیت های بیمه مسئولیت در بیمه های خودرو، خانه، قایق، خودروی تفریحی و ... که تنها کمترین نیازها را پوشش می دهند، آگاه باشد (معمولاً 300 هزار دلار یا 500 هزار دلار در سال برای هر خسارت). اگر بیمه نامه شما تنها 100 هزار دلار برای هر خسارت پردازد، شما باید کمی بیشتر حق بیمه پردازید - معمولاً 50 دلار در سال - تا پوشش های بیمه مسئولیت پایه ای<sup>2</sup> خود را افزایش دهید و این سبب می شود تا شما بتوانی کمترین هزینه ها در پوشش های چتری خود را پردازای. اگر این تغییر را ایجاد نکنی، ممکن است از جیب خودت برای کمبودهای پوشش بیمه ات استفاده کنی.

### - آیا می توان این نوع پوشش را لغو نمود؟

بله. شما می توانید پوشش خود را لغو کنید. مانند دیگر بیمه نامه های مسئولیت که خریداری می کنید، شما این اجازه را دارید تا خلاfi خودرو، شرایط مربوط به محل زندگیتان (تخته پرش، تور آکروبات و ...) را لغو کنید. در این صورت، شرکت های چتر پوشش بیمه ای با ریسک بالا<sup>3</sup> هستند که با چند صد دلار در سال شما را بیمه می کنند.

### - آیا گزینه های خاصی در بیمه نامه های چتر پوششی وجود دارد که مشتریان زمان خرید لحاظ کنند؟

بله. شما بیمه نامه چتر پوششی می خواهید که حداقل امکان فعالیت های زندگی شخصی شما را پوشش



کسی دارد که دارای سرمایه مالی بالایی است یا کسی که درآمد آتی مناسبی دارد (مانند دانشجویان و کالت، دانشجویان پزشکی) یا کسی که تلاش می کند تا املاک قابل ملاحظه ای را به ارث ببرد. خلاصه اینکه پیشنهاد من این است که هر فرد از طبقه متوسط آمریکا یا بالاتر باید یک بیمه نامه چتر پوششی با ارزش حداقل 1 میلیون دلار داشته باشد (بیمه نامه های چتر پوششی عموماً دارای ارزش های میلیون دلاری هستند از یک میلیون تا ده میلیون دلار).

### - آیا حق بیمه بیمه نامه های چتر پوششی گران هستند؟

حق بیمه بیمه نامه های میلیون دلاری بین 150 دلار تا 250 دلار در سال است. هر پوشش میلیون دلاری اضافی تقریباً 75 دلار به حق بیمه سالانه می افزاید. فکر می کنم بیمه نامه چتر پوششی<sup>1</sup> بهترین نوع خرید در کسب و کار بیمه باشد!

### - چگونه کسی می تواند تعیین کند که چه میزان پوشش نیاز دارد؟

روش کار من ساده است: یک میلیون دلار پوشش

2. Basic Liability Policy Coverage  
3. High Risk Umbrella Insurance Company

1. Umbrella Policy

حد زیادی بالا می‌برد).

برای اطلاعات بیشتر در مورد چتر پوشش بیمه‌ای، یک نسخه از کتاب بیمه برای مبتدیان نوشته جک هاگلمن را مطالعه فرمایید. در این کتاب، دو فصل کامل به این موضوع اختصاص داده شده است.

#### منبع:

Umbrella insurance: an interview with author and insurance expert tack hungelman retrined, Journal online, <<http://www. Insurance. lovetoknow. com>>. [Accessed 26/05/2013].

دهد، به ویژه فعالیت‌هایی که توسط بیمه‌نامه‌های پایه‌ای پوشش داده نمی‌شود. اصولاً شما بیمه‌نامه مسئولیت چتر پوششی را می‌خواهید که کمترین محدودیت‌ها را داشته باشد. پیشنهاد می‌دهم، پیش از خرید، یک نمونه بیمه‌نامه درخواست نمایید و محدودیت‌های مربوط به شخص خودتان را مطالعه و بررسی کنید. اطمینان حاصل کنید که هیچ نوع فعالیتی در زندگی شما وجود ندارد که تحت پوشش چتر پوششی مورد نظران قرار نگیرد. بنابراین، در صورتی که فعالیتی را بیابید که در پوشش شما قرار نمی‌گیرد، از کارگزار بخواهید تا شرکت بیمه دارای چتر پوششی دیگری را به شما معرفی کند که این فعالیت خاص شما را نیز در بر بگیرد.

#### - آیا باید چتر پوشش بیمه‌ای را به‌عنوان

#### یک بیمه‌نامه الحاقی فرض کنیم

#### یا یک بیمه‌نامه مستقل؟

واقعاً فرقی نمی‌کند.

#### - پیشنهاد دیگری برای

#### مشتریانی که به دنبال چتر پوششی هستند، دارید؟

ابتدا، اطمینان حاصل کنید که شرکت بیمه مدنظران، ثبات مالی داشته باشد (بر اساس ارزیابی شرکت ای ام بست، A+ یا A++ ارزیابی شده باشد - لطفاً به وبسایت این شرکت مراجعه کنید: [www.ambest.com](http://www.ambest.com)) سپس یک میلیون دلار پوشش بیشتر از آنچه نیاز دارید، خریداری کنید. بیمه‌نامه چتر پوششی خود را فقط با یک شرکت کارگزار داشته باشید و در صورت امکان، همان شرکت، بیمه‌نامه‌های دیگر شما مانند خودرو، منزل و... را صادر کرده باشد (این مسئله شانس شما را در حل مشکل پوششی بین بیمه‌نامه‌های پایه و بیمه‌نامه‌های چتر پوششی تا

