



بیمه خسارت های ناشی از آب

ترجمه: هدیه حقیقت نگار

پژوهشگاه علوم انسانی و مطالعات فرهنگی
پرتال جامع علوم انسانی

مقدمه

همیشه نفع یک فرد، ضرر دیگری است. در حالی که لوله کش ها و مهندسان از افزایش شمار نشت سیستم های آبی و گرمایی و تعمیر آنها سود می برند، مالکان و بیمه گران باید بتوانند خرابی و خسارت های ناشی از آنها را در ساختمان ها جبران کنند. پهنه جهان شاهد تکرار افزایش این نوع

خسارت است و افزایش سراسری پتانسیل خسارت

عمدتاً نتیجه این موارد است:

- افزایش بیشتر و بیشتر سیستم لوله کشی آب در شرکت ها و خانه ها و تقاضا برای داشتن آسایش بیشتر
- تغییر در موقعیت آب قابل شرب از نظر افزایش فشار آب لوله ها

- شمار روبه رشد مواد و محصولات جدید و تکنیک های نصب که در عمل آزمایش نشده اند. در اغلب موارد خسارت های ناشی از آب و پیامدهای آن، به ویژه خسارت ساختمان ها و قسمت های مختلف آن- اعم از ساختمان های تجاری و خصوصی- که تحت پوشش بیمه هستند، از طریق بیمه عمومی و بیمه مسئولیت شخصی (Personal Liability Insurance) جبران می شود شرکت مونیخ ری (Munich Re) در گزارش های قبلی خود، به این مشکل توجه زیادی کرده است و در سال ۱۹۷۳ نشریه مخصوصی را با عنوان «خسارت های ناشی از آب، موضوع ها، مشکلات آینده» (Leitungswasservericherung) چاپ کرده و چاپ بعدی در سال ۱۹۷۹ و با ویرایش جدید با عنوان "Schadenspiegel" عرضه شد که در آن به نتایج خطرناک آثار سرمازدگی در قسمت های مختلف اروپا در زمستان سال های (۱۹۷۸ و ۱۹۷۹) اشاره شده بود. این کتاب بیمه خسارت های ناشی از آب را که شامل یک طرح جامع و جدید است و به مشکلات آب و نتایج آن می پردازد را مورد بحث قرار داده است. هدف از انتشار این کتاب آن است که همه کارشناسان صنعت بیمه را که با خطر خسارت های ناشی از آب سروکار دارند، به رغم آنکه در قسمت بیمه آتش سوزی یا قسمت های نظیر آن و یا در قسمت حوادث و یا بیمه مهندسی و خسارت های آب کار می کنند، با این مقوله آشنا کنند. بیمه خسارت های ناشی از آب دربرگیرنده دیدگاهی جدید درباره

جزئیات مربوط به این رشته و شامل اطلاعات واقعی و عملی درباره روش های کاهش و جلوگیری از خطرهای آب در مهندسی آب و تأسیسات است.

توسعه

بیمه خسارت های ناشی از آب را یک آلمانی ابداع و در اواخر قرن نوزدهم وارد بازار کرد اما بعد از گذشت چند دهه که سیستم آب شهری در شهرهای کوچک و بزرگ رواج یافت شمار زیاد ترکیدگی لوله ها، خسارت های بسیاری را به وجود آورد و تقاضا برای بیمه خسارت های ناشی از آب افزایش یافت. هرچند تلاش های اسکار لمک (Oskar Lemech) در ۱۸۷۶ و دریدن (Dreden) و ژوزف کخ (Josep Koch) در ۱۸۸۲ برای ایجاد شرکت بیمه مخصوص در این زمینه ناموفق ماند. بنابراین بنیانگذار واقعی خسارت های ناشی از آب مدیر یک شرکت بیمه به نام رادلف هرمن کلی برگ (Rudolph Herman Kleeberg) بود که به دنبال خسارت های ناشی از آب در آپارتمان همسایه مجاورش، به این مسئله توجه کرد و سرانجام در ۱۸۸۶ شرکتی را به نام شرکت بیمه خسارت های ناشی از آب فرانکفورت (Frankfurt Water damage insurance Company) تأسیس کرد. در ۱۸۹۵ کمپانی برلین "Securitas" که آقای کلی برگ به آنجا رفته بود، دومین بیمه گری بود که این نوع جدید بیمه بازرگانی را ارائه داد.

در طول این قرن بیشتر بیمه گران این رویه را

دنبال کردند و در ۱۸۹۷ بیمه خسارت های ناشی از آب در سوئیس، در ۱۹۰۴ در آمریکا و در ۱۹۰۸ در اتریش به کار گرفته شد.

الف) شکل پوشش: تاریخچه توسعه بیمه خسارت های ناشی از آب بر توسعه آن مؤثر بوده است. در ابتدا این مسئله کاملاً به اروپای شمالی و مرکزی محدود می شد و بازارهای آفریقا و آسیا از حوزه های اروپایی تأثیر پذیرفتند. این بدان معنا نیست که در کشورهای دیگر بیمه خسارت های ناشی از آب وجود نداشته است ولی این خطر به همراه بعضی دیگر از خطرهای بیمه می شد و اغلب به صورت یک پوشش اضافی در بیمه نامه آتش سوزی تحت پوشش قرار می گرفت در ادامه چند نوع از انواع این بیمه نامه ها معرفی می شود: بیمه نامه جامع خانه (House holders Comperhonsive insurance) بیمه نامه جامع مالکین خانه (Ownersy home Comperhonsive insurance)، بیمه خطرهای موضوع بیمه (Perils insurance)، بیمه خطرهای مختلف (Multi- Perils insurance)، بیمه خطرهای خاص (Special peril insurance) پوشش گسترده (Extended coverage) بیمه نامه های تجاری ترکیبی (Combined business insurance) و غیره. همچنین این خطرها در بیمه نامه ماشین آلات، بیمه کامل خطرهای ساختمان و بیمه تجهیزات الکترونیکی نیز تحت پوشش قرار می گیرد. تقریباً همه بیمه نامه های خطر، خسارت های ناشی از آب را، حتی اگر خیلی

روشن هم در بیمه نامه بیان نشده باشد، تحت پوشش قرار می دهند.

ب) درآمد حق بیمه: بیمه خسارت های ناشی از آب فقط به گروه دوم بازرگانی در بیمه اموال تعلق دارد. بیمه گران کشورهای مختلف برای به دست آوردن اطلاعات لازم سهم عمده ای را اختصاص می دهند. تمامی سه قسمت بیمه خسارت های ناشی از آب، ساختمان ها و محتویات تجارت خانه ها قسمتی از بازرگانی وسیع بیمه گران است که پرتفوی آنها شامل بیمه نامه های مختلف و بی شماری می شود. در بازارهای بزرگ توسعه یافته اروپا درجه اشباع بیمه خسارت های ناشی از آب تقریباً برای خانه های شخصی ۸۰ درصد، برج ها ۵۰ درصد و شرکت های بازرگانی و بیمه های صنعتی ۳۰ درصد است. ملاحظه می شود که در دو بخش آخر، پتانسیل زیادی برای رشد بیشتر حتی در بازارهای توسعه یافته، وجود دارد. ج) سوابق: آمارها نشان می دهند که بیمه خسارت های ناشی از آب در بیشتر کشورها کاربرد دارد و فقط در سال های با یخ زدگی های طاقت فرسا است که بیمه گران به خط قرمز می رسند. و درآمدها در این زمان ها کاهش می یابد. اگر چه هیچ گونه دلیل آماری روشنی در این زمینه وجود ندارد. آمار خسارت های ناشی از آب در حال حاضر تغییر بزرگتری را در مقایسه با اوایل دهه جاری نشان می دهد که بعضی از دلایل آن عبارتند از:

ه) پتانسیل خسارت: در گذشته تصور می شد که نیازی به بیمه خسارت های ناشی از آب نیست مگر آنکه امکان خسارت بر اثر یخ زدگی وجود داشته باشد. امروزه این تفکر تغییر کرده است و خسارت های ناشی از آب اهمیت خاصی پیدا کرده است. حتی چندان مهم نیست که آیا یخ زدگی در منطقه اتفاق می افتد یا اینکه ممکن است به شرایط آب و هوایی اصلاً اتفاق نیفتد. در سال های ۱۹۷۸ و ۱۹۷۹ به صورت هم زمان در یک زمستان خطرناک انباشتی و خسارت مناطق اروپای شمالی و مرکزی را تحت تأثیر قرار داد (۱). در طولانی مدت مشخص شد که دلایل مهم وارد آمدن خسارت ها فاکتورهایی چون وجود نقص در ساختمان ها و یا اجزای کارخانه ها به هنگام تکمیل آنها بوده است مانند:

- طراحی معیوب کارخانه ها
 - اشتباه در طراحی سیستم ها و نصب آنها
 - نگهداری نامناسب امکانات
 - اشتباه عملیاتی
- بسیاری از این اشتباه ها به زنگ زدگی های داخلی و خارجی آهن آلات و شکستگی درپلاستیک ها منجر می شود. در حالی که مواد جدید یا ترکیبات جدیدی وارد بازار می شوند که معمولاً به اندازه کافی در عمل آزمایش نشده اند. اغلب خسارت ها ناشی از خطاهای انسانی است. مانند آسیب مکانیکی لوله ها، قطعات و شیرهای آب که خراب هستند و دریچه هایی

۱. افزایش شمار و حجم سیستم آب رسانی به عنوان بزرگ ترین استاندارد بهداشت و رشد صنعتی
۲. تغییر در طراحی ساختمان ها
۳. تغییر در روش های نصب تأسیسات
۴. استفاده از مواد متفاوت (آلومینیوم، فولاد، پلاستیک) که مناسب بودن آنها برای مدت زمان طولانی آزمایش نشده است و به ترکیب آنها با دیگر مواد سنتی توجه نشده است
۵. نصب انواع جدید سیستم های گرما و سرما
۶. تغییر در ترکیبات آب قابل شرب و فاضلاب و استفاده بیشتر از مواد شیمیایی.
۷. افزایش ارزش خانه ها و آپارتمان ها (افزایش ثروت شخصی) و ساختمان های تجاری
۸. افزایش بی تناسب هزینه های تعمیر و دیگر عوامل سبب درخواست حق بیمه بالاتر از سوری بیمه گران شده است. درحالی که در بعضی از کشورها امکان واکنش مناسب در مقابل این تحولات و ارائه آنها در زمان مناسب وجود نداشته است.
- د) نیاز به بیمه: فاکتور هایی که نیاز به نوع خاصی از بیمه را تعیین می کنند. انواع و وسعت خسارت ها و ضررها و اشیایی است که در معرض خطر هستند. اگر این عوامل درباره خسارت های ناشی از آب بررسی شود، آشکار می شود که به زودی در همه کشورهای جهان نیاز به این نوع بیمه پدیدار خواهد شد. تبدیل این نیاز به یک واقعیت اجرایی به استراتژی مناسب فروش نیازمند است.

که بسته نمی شوند همچنین وسایل مدرن مانند ماشین ظرف شویی یا لباس شویی در نتیجه استفاده نامناسب یا به سبب استفاده از شلنگ ها و اتصالات نامرغوب در آنها که اغلب نیز به موقع تعویض نمی شوند خسارت های بی شماری ایجاد می کنند. در برخی از کشورها بیش از ۲۰ درصد خسارت های ناشی از آب بر اثر استفاده از ابزارهای مدرن خانگی به وجود می آید. به طور کلی این آمار نشان می دهد که با بالا رفتن استانداردهای زندگی اهمیت استفاده از بیمه خسارت های ناشی از آب بیشتر نمایان می شود.

و) اشیای در معرض خطر: با توجه به عوامل ایجاد کننده خطر، واضح است که امکان کاهش شرایط تشدید کننده خطر هم در خسارت های کوچک و بزرگ وجود ندارد در حالی که، امکان کاهش ریسک وجود دارد و همه ساختمان ها، اعم از تجاری و خصوصی که دارای تأسیسات آب هستند، در معرض خطرند. پتانسیل خسارت آب نباید دست کم گرفته شود. اگر دیوارها، سقف ها یا طبقات برای مدت طولانی در معرض مرطوب شدن قرار گیرند، این مسئله به سکونت ناپذیر شدن کامل ساختمان منجر می شود. در خرابی های ساختمان مواردی وجود داشته است که بالغ بر صدها هزار دلار خسارت است. فرش ها و دیگر وسایل خانه های شخصی و انبارها و تجهیزات اداری در بخش های خصوصی همه به راحتی به وسیله آب آسیب می بینند و گاه با رطوبت کم از بین می روند.

ز) فرصت هایی برای توسعه: بیمه گرانی که برای اولین بار وارد بازار خسارت های ناشی از آب می شوند یا برای افزایش حجم تجارت در این حوزه فعالیت می کنند باید مسائل ذکر شده را در نظر بگیرند تا نتایج موفقیت آمیزی به دست آورند.

خیلی از مردم از خطرهای اصلی مربوط به آب آگاه نیستند. اگر بیمه گران بتوانند توجه مشتریان را به این خطرها و به قابل دسترس بودن حمایت بیمه جلب کنند و ضمناً اگر بتوانند حق بیمه قابل قبول دو طرف را پیشنهاد کنند، دور نمای آتی بیمه بسیار خوب خواهد بود، زیرا تقاضا برای بیمه خسارت های ناشی از آب فرصت های بلند مدت خوبی را برای توسعه در هر بازار بیمه به دست می دهد. این مسئله به طور کلی برای کشورهای توسعه یافته که در آنها اداره های مدرن در شهرهای کوچک و بزرگ و ساختمان های مدیریتی، هتل ها و آپارتمان ها و خانه ها به سرعت ساخته می شوند کاربرد دارد و همه این امکانات بالقوه در معرض خطر خسارت های ناشی از آب قرار دارند. و حتی بیشتر از نیاز برای بیمه خود ساختمان نیاز به بیمه برای داخل ساختمان های تجاری و خصوصی وجود دارد.

ح). صدور بیمه نامه: وقتی که بیمه گری تصمیم به صدور بیمه نامه خسارت های ناشی از آب می گیرد و یا گستره تجاری خود را در این زمینه توسعه می دهد، فکر بعدی او، جدا، از بررسی های عمومی و اقتصادی، چگونگی پیشرفت آن است. برای

شرایط ریسک در زمان تنظیم طرح پیشنهادی و برای عکس العمل نشان دادن به شکل های خاص نرخ ها می باید محدودیت مسئولیت و فرانشیز مشخص شود و بر اندازه گیری موانع خسارت پافشاری و در بعضی از موارد اصلاً نباید طرح پیشنهادی را پذیرفت. ضمیمه شامل پرسشنامه جامعی است که هدفش اطلاع دادن به بیمه گر درباره همه جزئیاتی است که برای تشخیص ریسک مهم است. البته بعضی از سؤال ها بدون ارتباط کاری و فقط برای انطباق با اصول مطرح می شود و بخصوص این مسئله در باره موارد بزرگ با سرمایه بیمه لازم است. درباره این اشیا که با مبلغ بالایی بیمه شده اند یا هر نوع شیئی که بیشتر در معرض خطر خسارت های ناشی از آب است هر سؤالی ممکن است پرسیده شود.

ک) بازرسی خطر: (Risk Inspection) وقتی که سرمایه بیمه شده زیاد باشد یا اشیاء به میزان زیادی در معرض خطر باشند، بازرسی خطر بسیار ضروری است. معمولاً اینگونه بازرسی را باید متخصصان شرکت های بیمه و یا کارشناسان مستقل انجام دهند و آنها در بازرسی خطر در بیمه خسارت های ناشی از آب مشکلات قابل طرح را بررسی می کنند. رئیس و ساکنان ساختمان ها عموماً از وضع سیستم لوله کشی ساختمان اطلاعی ندارند. اینکه آیا لوله ها در زیر لایه ای از گچ پنهان شده اند و یا خیلی از جزئیات برای مالکان مشخص نیست، مخصوصاً اگر رئیس ساختمان نباشد، شرایط عملیات ممکن است

شروع باید تصمیم بگیرد که بیمه خسارت های ناشی از آب باید در چه فرمی نوشته شود؛ به صورت الحاقی و در ترکیب با بیمه نامه های حاضر و یا به صورت یک بیمه نامه مستقل. نحوه صدور بیمه نامه بدون شک معامله ای کاملاً جداگانه در این بازار است. از مزایای این روش این است که همه اشکال مخصوص بیمه خسارت های ناشی از آب می تواند با شرایط و نرخ های مختلف به حساب آید. استفاده از آمار با جزئیات کامل، تنظیم کردن نرخ متناسب با خطر بیمه شده را ممکن می سازد. در بسیاری از موارد بیمه گران به وسیله هزینه ها تحت فشار هستند و به دلیل اهمیت هزینه ها چند نوع رشته بیمه ای را با هم در یک مجموعه قرار می دهند تا هزینه های آداری کاهش یابد که مسائل خاص خود را ایجاد می کند، ولی حتی بخش های اولیه تجارت باید هنوز جداگانه بررسی شود و برای اغلب خطرهای جزئی بررسی های جداگانه ای صورت گیرد.

ط) فرم پیشنهادی: چه عاملی سبب تصمیم گیری درست در فرم پیشنهادی می شود و آیا این رشته بیمه ای موفقی خواهد بود یا نه؟ این به ویژه برای بیمه خسارت های ناشی از آب کاربرد دارد. به رغم نتایج بد، بسیاری از بیمه گران بر این باورند که برای ایجاد سادگی باید حداقل تعداد سؤال برای تشخیص خطر پرسیده شود ولی اگر نتیجه غلط به دست آید، می باید تکنیک های صدور بیمه نامه اصلاح شود. برای مشخص کردن تصویر واقعی

اشیای بیمه شده کمتر از ۵۰ درصد قیمت جایگزینی آنها باشد و یا قصد استفاده طولانی مدت از آنها را نداشته باشیم، مبلغ بیمه شده معادل ارزش روز خواهد بود. کاربرد این قوانین از کشوری به کشور دیگر متفاوت است.

بیمه به ارزش کامل (Full value insurance)

ساختمان ها فقط براساس ارزش کاملشان بیمه می شوند. در مورد کالاهایی که در ساختمان انبار می شوند (وسایل خانه) اغلب بیمه به ارزش جزئی تهیه می شود. در اینجا مسئولیت بیمه گران به درصدی از ارزش کلی محدود می شود. اگر در حادثه خسارت، این مسئله روی دهد که مقدار ارزش کامل بیمه شده کمتر از ارزش واقعی باشد، جبران خسارت آن با کاهش صورت می گیرد (کم بیمه شدگی).

پوشش اولین خسارت (First loss cover)

پوشش اولین خسارت، که در بعضی از کشورها تهیه می شود، از قاعده کم بیمه شدگی تأثیر نمی پذیرد. در اینجا سرمایه بیمه شده یک قیمت مشخص و متناسب است. در حادثه ای که خسارت به وجود آمده است، بهای کل اشیای بیمه شده به طور کامل پرداخت می شود. در این مورد مشتری مبلغی را که با بیشترین خسارت مساوی است انتخاب می کند. تجربه نشان می دهد که شخص این مبلغ را برای سال های متعددی تغییر نخواهد داد و ضرر آن برای بیمه گر این است که امکان رشد خطر وجود دارد، بدون آن که او حق بیمه بیشتری از مشتری دریافت

تغییر کند، بنابراین تأثیرهای زیان آور در مدت بازرسی قابل پیش بینی نیستند. با وجود این کارشناسان همیشه اطلاعاتی درباره وضعیت عمومی تأسیسات دارند. همانطور که قسمت های مختلف بعد از آزمایش لوله ها، قطعات و وسایل در حال استفاده بیمه می شوند. پاسخ این سؤال نیز خیلی مهم است که آیا مالکان یا کارمندان شاغل در ساختمان درباره امکان کاهش خسارت اطلاعاتی دارند یا خیر؟ (برای مثال محل قرار گرفتن دریچه متوقف کننده اصلی).

ل) سرمایه بیمه شده (Sum insured): در بیمه خسارت های ناشی از آب سرمایه بیمه شده به طور معمول با سرمایه بیمه آتش سوزی یکسان است. این بدان معنا است که نباید وقت زیادی برای محاسبه هزینه آن صرف کرد و در حقیقت خدمات شرکت در این زمینه می تواند مزایایی را در این رشته به دنبال داشته باشد.

ساختمانها: ارزش ساختمان بیمه شده به طور معمول براساس ارزش ساختار جدید ساختمان است و ارزش رایج ساختمان براساس سن و مدت زمان استفاده از آن تعیین می شود ارزش ساختمان بیمه شده عموماً براساس ارزش روز خواهد بود.

محتویات درون خانه: محتویات درون ساختمان ها نظیر واحدهای تجاری و مسکونی که از وسایلی مانند اسباب و اثاثیه و تجهیزات و کالاهای درون انبارها استفاده می کنند براساس ارزش جایگزینی آنها بیمه می شوند. همچنین اگر ارزش روز

کند و ضمناً با چنین پوششی ممکن است کاهش بهای روز به حساب نیاید.

شاخص: سرمایه بیمه شده و بنابراین حق بیمه باید در شاخص پیوسته بیمه ضررهای آب باشد و در این شاخص پیوسته نشان داده شود که در تمامی سه قسمت این نوع بیمه یعنی بیمه ساختمان ها، بیمه خانهها و محتویات آن و بیمه ساختمان های تجاری و محتویات آن ارزش بیمه می‌تواند به سرعت تغییر کند.

۳. ریسک های بیمه شده (Risks Insured)

الف) بیمه خسارت های ناشی از سیستم لوله‌کشی آب شهری

در مرحله بیمه اموال بیمه خسارتهای ناشی از آب با خسارت اشیای بیمه شده ارتباط اساسی دارد و شامل خیس شدن، کثیف شدن، تغییر رنگ دادن، زنگ زدگی، آب گرلنگی، کشیده شدن پوسیدن و غیره می‌شود. خسارت هایی که مستقیماً به وسیله نشت کردن به وجود می‌آید. گاه به صورت خساراتی است که به زیر سقف ها وارد می‌شود و نیز گاه اجسامی را شامل می‌شود که بر اثر ریختن سقف بر روی آنها آسیب می‌بینند. برخی از اشیاء نیز بر اثر یخ زدگی نابود می‌شوند. بیمه خسارت های ناشی از آب حمایتی است در مقابل خسارت هایی که بر اثر آب اصلی ایجاد می‌شوند. منظور از آب اصلی در اینجا آب هایی است که به طور تصادفی از سیستم آب لوله کشی شهری یا از لوله های زیرزمینی یا از لوله های آب داغ یا از سیستم گرمایی خارج می‌شوند و

خسارت های دیگری که بر اثر دیگر انواع آب مثل آب های زیرزمینی، باران و یا سیل ایجاد می‌شوند باید جزو استثناها باشند.

این موارد حوزه تحت پوشش را که شامل تغییر کامل در فرم بیمه خالص خسارت های ناشی از آب می‌شود وسعت می‌بخشند و در بعضی از اوقات نیز بیمه گر با حوادث غیرمترقبه ای مثل یخ زدگی نیز مواجه می‌شود. گاه نیز خسارت های استثنایی ایجاد می‌شود مثل جریان برگشتی آب بر اثر نقص در سیستم فاضلاب عمومی که به دنبال بارش اتفاق می‌افتد. خسارت هایی که بر اثر آب تمیز یا سرریز شدن آب ایجاد می‌شود تحت پوشش این بیمه قرار نمی‌گیرد. زیرا اگر احتیاط لازم به عمل آید، به راحتی می‌توان از به وجود آمدن خسارت جلوگیری کرد و با خسارت هایی که بر اثر استفاده روزمره از ماشین ظرف شویی یا ماشین لباسشویی به وجود آمده است تفاوت دارد. اگر خسارت وارده بر اثر سهل انگاری در نگهداری قسمت های بیمه شده باشد، نمی‌توان آن را ثابت کرد مثلاً اگر آب از آکواریوم نشت کند و آب آکواریوم به لوله اصلی آب وصل باشد یا حتی اگر این اتصال به شکل تکه لوله قابل انعطاف باشد، قابل جبران است ولی اگر به لوله اصلی وصل نباشد، خسارت جبران پذیر نیست. بخار آب نیز فوراً بر قسمت بالای خودش تاثیر می‌گذارد و از دو طرف باز می‌گردد. همین امر ممکن است سبب ایجاد خسارت قابل ملاحظه ای، حتی در اندازه

کریچک، شود. بخار خطری بزرگ برای وسایل صنعتی است و بیمه نامه ویژه ای برای آن وجود دارد که بیمه نامه ماشین آلات (Machinery insurance) نامیده می‌شود. این بیمه نامه باید از بیمه خسارتهای ناشی از آب مستثنا باشد. خسارتی که از پوسیدگی خشک به وجود می‌آید استثنا است و به نوع اشیایی بستگی دارد که در معرض قارچ ها و کپک ها قرار گرفته اند و پوسیده شده اند بدون آن که پیش از آن خیس شده باشند.

ب) بیمه آب فشان ها یا اسپینکلر

(Sprinkler leakage insurance)

این بیمه خسارت هایی را پوشش می دهد که بر اثر نشت آب به طور تصادفی از سیستم آب فشان اتفاق می افتد، چه به طور جداگانه و چه تحت پوشش بیمه خسارت های ناشی از آب فشان صادر شده باشد. نه تنها سرمایه بیمه شده، ریسک ها و اشیاء تحت این پوشش قرار می گیرند بلکه دلایلی را نیز که ممکن است موجب گسترش خسارت شوند تحت پوشش بیمه خسارت های ناشی از آب قرار می گیرند و با این نوع بیمه مطابقت دارند. قسمت های مختلف دستگاه اسپینکلر شامل آب فشان ها، تانکر آب، لوله های توزیع کننده آب، دریچه ها، سیستم های اعلام خطر، سیستم پمپ ها و دیگر قطعات و لوله هایی است که به تنهایی در سیستم آب فشان فعال هستند. پوشش بیمه شامل خسارت سیستم اصلی و خسارت های ناشی از آزمایش و یا تغییر سیستم نمی شود. ضمناً

خسارت هایی که بر اثر فروکشی، نشست و لغزیدن زمین به وجود می آید جزو استثناها است.

معمولاً فقط سیستم های آب پاشی بیمه می شوند که آزمایش شده باشند نمایندگی شرکت سازنده و قرار داد خدمات پس از فروش نیز داشته باشند.

پ) بیمه مایعات: در بعضی از کشورها خارج شدن تصادفی مایعات از مخازن نیز تحت پوشش بیمه قرار می گیرد و بیمه گر باید در این موارد به فکر تهیه یک پوشش وسیع تر باشد. ممکن است بعدها بیمه هایی برای خسارت همه انواع مایعات به وجود آید. و این مسئله خطر مهمی از دیدگاه بیمه گران شود هم اکنون خسارت های ناشی از آب داغ و سیستم های گرمایشی که از انرژی متناوب استفاده می کنند تحت پوشش این بیمه قرار می گیرند مثل پیل های خورشیدی یا پمپ های گرمایی. سوال این است که آیا آنها باید تحت پوشش بیمه باشند یا خیر؟ افزایش پیچیدگی در تأسیسات، خطر خسارت آب را زیاد می کند، آیا چنین سیستم هایی نیز تحت پوشش بیمه خسارت های ناشی از آب قرار می گیرند این بیمه به انواع مایعاتی بستگی دارد که درون تأسیسات استفاده می شود. پوشش های بیمه به تنهایی فقط برای آب اصلی است و برای آب ترکیبی با نمک، ضد یخ ها و دیگر مواد شیمیایی نیست. آیا محدودیت پوشش بیمه فقط برای خسارات هایی است که بر اثر آب اصلی به وجود می آیند و به دیگر مایعات ربطی

ندارد؟ هر چند باید تقاضای بیمه نامه برای بیمه مایعات (Liquids insurance) به طور کامل باشد و همه انواع آنها را در برگیرد و شرایط آنها باید با ساختار نرخ ها وفق داده شود و ضمناً با شرایط محیط جدید نیز تغییر کند.

والگان کلیدی:

سیستم لوله کشی آب آثار سرمازدگی بیمه خسارت آب و سیستم آب فیلتران

منبع:

*Water damage insurance a publication of the
munich reinsurance company*

پژوهشگاه علوم انسانی و مطالعات فرهنگی
پرتال جامع علوم انسانی