



هشت مفهوم کلیدی برای درك بیمه عدم النفع

برگرفته از چهارمین شماره ماهنامه الکترونیکی
تازه‌های بیمه ایران و جهان

مترجم: شیما سخایی

(پژوهشگر و کارشناس امور بین‌الملل پژوهشکده بیمه)

روابط عمومی پژوهشکده بیمه

هشت مفهوم کلیدی برای درک بیمه عدم‌النفع

برگرفته از چهارمین شماره ماهنامه الکترونیکی تازه‌های بیمه ایران و جهان

مترجم: شیما سخایی (پژوهشگر و کارشناس امور بین‌الملل پژوهشکده بیمه)

بیمه عدم‌النفع به منظور محافظت از درآمد کسب و کار بیمه شده در مقابل زیان ناشی از خسارات فیزیکی مستقیم یا تخریب اموال بیمه شده تحت ریسک‌های مورد پوشش در بیمه‌نامه طراحی شده است.

بیمه عدم‌النفع ذیل بیمه‌نامه اموال ارائه شده و یا از طریق الحاقیه به بیمه‌نامه اضافه می‌شود و محتوای بیمه‌نامه‌های فردی و الحاقیه‌های آن با وجود تفاوت‌های اندک، از بیان واحدی برای توصیف بیمه عدم‌النفع استفاده می‌کنند. شیوع ویروس کرونا به مثابه شروع يك فصل طوفانی فعال، منجر به اختلالات بی‌سابقه در کسب و کارها و گسترش اضطراب و آشفتگی‌های مدنی در شهرهای بزرگ شده است. چنین روندهایی موجب می‌شود که متخصصان ریسک برای اطلاع از نحوه و میزان پاسخگویی بیمه‌نامه‌های اموال به خسارات بالقوه احتمالی و درک بهتر پوشش عدم‌النفع، نیازمند آشنایی کامل با هشت مفهوم کلیدی باشند:

۱. خسارت واقعی متحمل شده: بیمه‌گر تنها در صورتی متعهد پرداخت خسارت است که بیمه شده به طور واقعی دچار وقفه در کسب و کار شده و این امر منجر به از دست دادن درآمد وی شود. این ضرر و زیان باید در محدوده تعیین شده در بیمه‌نامه باشد و تنها در خصوص محل خاصی که خسارت اتفاق می‌افتد و نوع خطری که منجر به خسارت می‌شود قابل اجرا است.

www.irc.ac.ir

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc_ac_ir](https://www.t.me/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه



هشت مفهوم کلیدی برای درک بیمه عدم‌النفع

برگرفته از چهارمین شماره ماهنامه الکترونیکی تازه‌های بیمه ایران و جهان

مترجم: شیما سخایی (پژوهشگر و کارشناس امور بین‌الملل پژوهشکده بیمه)

۲. درآمد کسب و کار: بیمه‌گر مسئول کاهش درآمد خالص ناشی از تعلیق کامل یا جزئی عملیات به دلیل خسارت فیزیکی حادث شده در محل کار بیمه شده است. در مجموع بیمه‌گران بخشی از درآمد را در نظر می‌گیرند که شامل موارد زیر باشد:

- درآمد خالص که می‌توانست توسط بیمه‌شده کسب شود.

- هزینه‌های عملیاتی عادی نظیر حقوق و دستمزد که علی‌رغم تعلیق عملیات ادامه می‌یابد.

۳. دوره تعمیرات و بازگردانی: بیمه‌گران تنها مسئول زیان وارده به درآمد کسب و کار در طول دوره‌ای هستند که به عنوان مدت زمان مورد نیاز برای بازسازی، تعمیر و جایگزینی اموال آسیب دیده و تخریب شده تعریف می‌شود. دوره تعمیرات و بازگردانی از زمان وقوع خسارت شروع می‌شود و زمانی که اموال با سرعت مناسب و معقول تعمیر و تعویض شده و مکان برای ازسرگیری فعالیت آماده شود به پایان می‌رسد. انقضاء بیمه‌نامه موجب خاتمه دوره تعمیر و بازگردانی نمی‌شود و چنانچه خسارت فیزیکی در طول دوره بیمه‌نامه رخ دهد، الحاقیه عدم‌النفع، حمایت خود را در طی مدت تعمیر و بازگردانی ارائه می‌دهد.

www.irc.ac.ir

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc_ac_ir](https://www.t.me/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

۲

هشت مفهوم کلیدی برای درک بیمه عدم‌النفع

برگرفته از چهارمین شماره ماهنامه الکترونیکی تازه‌های بیمه ایران و جهان

مترجم: شیما سخایی (پژوهشگر و کارشناس امور بین‌الملل پژوهشکده بیمه)

۴. هزینه اضافی: پوشش‌های اضافی، به منظور پوشش هزینه‌های ضروری تحمیل شده بر بیمه‌شده در طول دوره تعمیر و بازگردانی، توسط یک بند بیمه‌ای عدم‌النفع در بیمه‌نامه اموال یا الحاقیه اضافی ارائه خواهد شد. در هنگام وقوع خسارت به درآمد کسب و کار، بیمه‌شده موظف است برای جلوگیری از خسارت یا به حداقل رساندن ضرر و زیان اقدامات منطقی انجام دهد و هزینه این اقدامات (مادامی که از خود خسارت بیشتر نباشد) به عنوان بخشی از خسارت وارده به کسب و کار پوشش داده می‌شود.

۵. قطع یا وقفه ارائه خدمات: چنانچه بیمه‌نامه شامل پوشش اضافی وقفه ارائه خدمات باشد، خسارات وارده به درآمد کسب و کار ناشی از آسیب و تخریب جریان برق، بخار، گاز، آب، فاضلاب، تلفن، خطوط انتقال اطلاعات، ایستگاه‌های فرعی و تجهیزات مرتبط ارائه دهنده این خدمات، پوشش داده خواهد شد.

www.irc.ac.ir

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc_ac_ir](https://www.t.me/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

۳

هشت مفهوم کلیدی برای درک بیمه عدم‌النفع

برگرفته از چهارمین شماره ماهنامه الکترونیکی تازه‌های بیمه ایران و جهان

مترجم: شیما سخایی (پژوهشگر و کارشناس امور بین‌الملل پژوهشکده بیمه)

۶. پوشش عدم‌النفع مشروط (CBI): پوشش اضافی CBI، خسارت وارد شده به درآمد کسب و کار بیمه شده در اثر خسارت فیزیکی به تامین‌کنندگان بیمه شده یا ارائه‌دهندگان خدمات به وی را پوشش می‌دهد. CBI علاوه بر پوشش تامین‌کنندگان یا ارائه‌دهندگان خدمات که در ارتباط مستقیم با بیمه شده هستند، می‌تواند به تامین‌کنندگان يك تامین‌کننده مستقیم گسترش یابد که در این صورت به عنوان تامین‌کنندگان غیر مستقیم یا درجه دوم شناخته خواهد شد.

۷. دارایی رهبر یا جذاب: الحاقیه دارایی رهبر یا جذاب، بیمه شده را در مقابل خسارات فیزیکی مستقیم، تخریب یا آسیب اموالی که تحت مالکیت و اداره او نیست و در يك فاصله معین از اموال و کسب و کار بیمه شده قرار دارد و باعث رونق و جذابیت کسب و کار می‌شود (مانند پارک تفریحی، بازار یا فروشگاه خرده‌فروشی) تحت پوشش می‌دهد.

www.irc.ac.ir

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc_ac_ir](https://www.t.me/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

۴

هشت مفهوم کلیدی برای درک بیمه عدم‌النفع

برگرفته از چهارمین شماره ماهنامه الکترونیکی تازه‌های بیمه ایران و جهان

مترجم: شیما سخایی (پژوهشگر و کارشناس امور بین‌الملل پژوهشکده بیمه)

۸. وقفه ایجاد شده از جانب مقامات مدنی یا نظامی: این پوشش اضافی، خسارات واقعی وارد شده به درآمد کسب و کار بیمه شده، در طول مدتی که دسترسی به محل کار از سوی مقامات مدنی ممنوع است را جبران می‌کند. این پوشش اضافی در اکثر بیمه نامه‌های عدم‌النفع وجود دارد و مدت زمان آن که بطور معمول در این بند قید می‌شود، ۳۰ روز متوالی است.

www.irc.ac.ir

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc_ac_ir](https://www.telegram.com/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

