



کرونا و بیمه‌های مسئولیت

برگرفته از گزارش پژوهشی

"تاثیر شیوع ویروس کرونا بر بیمه‌های مسئولیت"

فاطمه آزادبخت (عضو هیئت علمی پژوهشکده بیمه)

مدریک پیرصاحب (معاون مدیر کل بیمه‌های مسئولیت و طرح‌های خاص شرکت بیمه ایران)

برگرفته از گزارش پژوهشی "تأثیر شیوع ویروس کرونا بر بیمه‌های مسئولیت"

۱. تأثیر شیوع ویروس کرونا بر عملکرد بیمه‌های مسئولیت

۱-۱. تأثیر بر شرکت‌های بیمه

کرونا، حق بیمه صادره در برخی از رشته‌های بیمه مسئولیت را گاهی تا ۹۰٪ کاهش داده است و در صورتی که تغییر نرخ پایه حق بیمه متناسب با نرخ دیه در آمار فوق لحاظ شود، کاهش پرتفوی صنعت بیمه در رشته مسئولیت به مراتب بیشتر خواهد بود. علاوه بر آن عواملی همچون خواسته بیمه‌گذاران در تعویق اقساط یا تاخیر در پرداخت حق بیمه و وجود هزینه‌های پرسنلی و اداری شرکت‌های بیمه مانند قبل، موجب کاهش نقدینگی بیمه‌گران رشته مسئولیت در دوران شیوع کرونا شده است.

۱-۲. تأثیر بر بیمه مرکزی

از آنجا که پذیرش کل سهم اتکایی اجباری و بخش اعظم سهم اتکایی اختیاری بیمه‌گران توسط بیمه مرکزی انجام می‌شود، آثار منفی شیوع کرونا بر عملکرد شرکت‌های بیمه موجب کاهش سهم بیمه مرکزی از سهم اتکایی می‌شود. کاهش حق بیمه و کاهش مشارکت اتکایی در حوزه خسارت، موجب کاهش ضریب نفوذ بیمه و زیان بیمه مرکزی خواهد شد.

فاطمه آزادبخت (عضو هیئت علمی پژوهشکده بیمه)

مدریک پیرصاحب (معاون مدیر کل بیمه‌های مسئولیت و طرح‌های خاص شرکت بیمه ایران)

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

برگرفته از گزارش پژوهشی "تأثیر شیوع ویروس کرونا بر بیمه‌های مسئولیت"

۱. تأثیر شیوع ویروس کرونا بر عملکرد بیمه‌های مسئولیت

۱-۳. تأثیر بر شبکه فروش بیمه

بازاریابی و صدور حدود بیش از ۹۰ درصد پرتفوی صنعت بیمه بر عهده شبکه فروش بیمه است. کاهش صدور بیمه‌نامه و کاهش پرتفوی صنعت بیمه در زمان شیوع ویروس کرونا موجب آثار منفی بر بیمه‌گران شده و فشار هزینه‌های اداری، بازاریابی و پرسنلی بر جمعیت نزدیک به ۲۰۰ هزار نفری فعالان شبکه فروش صنعت بیمه (به خصوص در رشته بیمه‌هایی مانند بیمه مسئولیت که دارای کارمزد ۲۵ درصد هستند) کاملاً نمایان است. لذا بیمه‌گران برای حفظ توان شبکه فروش و کاهش درآمد و نقدینگی، باید ارائه تسهیلات جهت چرخش فعالیت کسب‌وکار و ایجاد انگیزه در شبکه فروش و تامین هزینه‌های اداری و پرسنلی آن‌ها را در دستور کار خود قرار دهند.

فاطمه آزادبخت (عضو هیئت علمی پژوهشکده بیمه)

مدریک پیرصاحب (معاون مدیر کل بیمه‌های مسئولیت و طرح‌های خاص شرکت بیمه ایران)

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

برگرفته از گزارش پژوهشی "تاثیر شیوع ویروس کرونا بر بیمه‌های مسئولیت"

۲. راهکارهای پیشنهادی به بیمه‌گران بیمه مسئولیت در حمایت از بیمه‌گذاران و کسب‌وکارهای آسیب‌دیده

- تعدیل اعتبار بیمه‌نامه و اضافه کردن مدت تعطیلی بنگاه به مدت اعتبار بیمه‌نامه.
- تعویق اقساط حق‌بیمه برای بیمه‌گذارانی که با تعطیلی یا محدودیت فعالیت مواجه شدند متناسب با مدت تعلیق بیمه‌نامه.
- تخفیف در حق‌بیمه تمدیدی مشاغلی که دچار محدودیت فعالیت و رکود اقتصادی شده‌اند.
- تخفیف در حق‌بیمه برای مدافعان سلامت به عنوان پاداش کاهش خسارت و جلوگیری از توسعه آن.
- تخفیف در حق‌بیمه کسب‌وکارهای فعال در شرایط کرونایی مانند خطوط تولید محصولات بهداشتی و حفاظت فردی.
- اختصاص بخشی از منابع مالی در جایی که شرایط بیمه‌نامه به طور کامل خسارات وارده بر بیمه‌گذاران (خصوصاً بیمه‌گذارانی که در خط مقدم مقابله با شیوع کرونا قرار دارند) را پوشش نمی‌دهد.

فاطمه آزادبخت (عضو هیئت علمی پژوهشکده بیمه)

مدیریک پیرصاحب (معاون مدیر کل بیمه‌های مسئولیت و طرح‌های خاص شرکت بیمه ایران)

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

برگرفته از گزارش پژوهشی "تاثیر شیوع ویروس کرونا بر بیمه‌های مسئولیت"

۳. کرونا و چالش‌های حقوقی بیمه‌های مسئولیت

۳-۱. با توجه به اینکه دولت متولی اصلی سلامت جامعه است موظف است هزینه‌های دوران بحران و هزینه‌های بهداشتی و پیشگیری از بیماری‌هایی مانند کووید ۱۹ را، از محل درآمدهای عمومی به عموم مردم از جمله کارگران پرداخت نماید. اما اگر دولت، این هزینه‌ها را به کارفرمایان پرداخت کند و کارفرما آن را در اختیار کارگران قرار ندهد یا تجهیزات را فراهم نکند، بر اساس قانون، کارفرمای متخلف در قبال هرگونه خسارت از جمله فوت کارگر اثر بیماری، مسئولیت حقوقی و کیفری دارد.

۳-۲. وقوع حادثه یا بیماری در کار صرفاً به معنای مقصر بودن کارفرما نیست لذا چنانچه کارفرما بتواند رعایت ضوابط فنی، نظارت کافی بر کار از جانب خویش و رعایت دستورالعمل‌های بهداشتی را اثبات کند و دلایلی مبنی بر غیرطبیعی بودن یا سوءعمل کارگر ارائه کند، از مسئولیت مبرا شده و بنا بر نظر کارشناسان رسمی دادگستری و رأی قضایی، مقصر یا مقصرانی که وقوع حادثه قابل استناد به آن‌ها باشد ملزم به جبران خسارت خواهند بود.

فاطمه آزادبخت (عضو هیئت علمی پژوهشکده بیمه)

مدریک پیرصاحب (معاون مدیر کل بیمه‌های مسئولیت و طرح‌های خاص شرکت بیمه ایران)

برگرفته از گزارش پژوهشی "تاثیر شیوع ویروس کرونا بر بیمه‌های مسئولیت"

۳. کرونا و چالش‌های حقوقی بیمه‌های مسئولیت

۳-۳. صدمات بدنی وارد شده به کارکنان، ناشی از وقوع حادثه تحت پوشش بیمه در محل کار، توسط بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان جبران می‌گردد. براساس آیین‌نامه ۹۸ شورای عالی بیمه، پرداخت خسارت ناشی از بیماری‌های شغلی مانند آسم، ناشنوایی، ضعف بینایی و دیسک ستون فقرات که به مرور زمان و متأثر از محیط کار در کارکنان ظاهر می‌شود، صرفاً با رأی دادگاه امکان‌پذیر است. از آنجا که بیماری کرونا به مرور زمان و به علت شرایط کاری به وجود نمی‌آید و تشخیص دقیق علت و محل ابتلای کارگر به بیماری امکان‌پذیر نیست، لذا دریافت خسارات ناشی از ابتلا به کرونا از شرکت‌های بیمه، حتی با رأی دادگاه بعید به نظر می‌رسد.

فاطمه آزادبخت (عضو هیئت علمی پژوهشکده بیمه)

مدیریک پیرصاحب (معاون مدیر کل بیمه‌های مسئولیت و طرح‌های خاص شرکت بیمه ایران)

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