



**تهیه فرم پیشنهاد و شرایط عمومی بیمه نامه زلزله با
توجه به فاکتورهای تاثیرگذار بر ریسک زلزله**



مجری، مشاوران و همکاران طرح

□ مجری طرح: جناب آقای دکتر دهقانی

□ مشاوران و همکاران طرح:

- جناب آقای دکتر سید بهرام بهشتی
- جناب آقای دکتر عبدالرضا سروقد مقدم
- سرکار خانم سمانه عزیز نصیری
- جناب آقای سید محمدرضا اسماعیلی
- سرکار خانم بهاره رحیمی
- سرکار خانم نادره سمیع داریانی
- جناب آقای حمید دهقانی
- جناب آقای مهدی وهابی

فهرست مطالب

- مقدمه
- روش تحقیق
- طرح های بیمه زلزله در کشورهای منتخب
- مطالعات تطبیقی - فرم پیشنهاد و شرایط عمومی بیمه نامه زلزله واحدهای مسکونی
- مطالعات تطبیقی - فرم پیشنهاد و شرایط عمومی بیمه نامه زلزله واحدهای غیرمسکونی
- شناسایی فاکتورهای تاثیرگذار بر ریسک زلزله
- فرم پیشنهاد و شرایط عمومی بیمه نامه زلزله واحدهای مسکونی در ایران
- فرم پیشنهاد و شرایط عمومی بیمه نامه زلزله واحدهای غیر مسکونی در ایران
- پیشنهادات

ضرورت، اهمیت و کاربرد پژوهش

- امکان سازی ارائه بیمه نامه ای جهت پوشش خطر زلزله بصورت مجزا
- طراحی فرم پیشنهاد و شرایط عمومی بیمه نامه زلزله برای ساختمان های مسکونی و غیر مسکونی
- فراهم نمودن تجربه سایر کشورهای منتخب در بیمه نامه زلزله بصورت مدون
- شناسایی فاکتورهای ریسک تاثیرگذار بر خطر زلزله
- لزوم بررسی و تحلیل ظرفیت ها و بسترهای فعلی

اهداف

- **هدف اصلی:** طراحی فرم پیشنهاد و تدوین شرایط عمومی بیمه‌نامه‌ی زلزله در ایران
- **اهداف فرعی:**
 - شناسایی عوامل و فاکتورهای تاثیرگذار بر ریسک زلزله
 - بررسی سیستم‌های مختلف نحوه ارائه بیمه‌نامه زلزله در کشورهای مختلف
 - بررسی بسترها و ظرفیت‌های موجود در کشور مانند صندوق بیمه بلایای طبیعی در نحوه ارائه بیمه زلزله

ساختار طرح: این طرح از ۹ بخش به شرح زیر تشکیل شده است:

- بخش اول- وضعیت زلزله‌خیزی کشورها و جایگاه صنعت بیمه در پوشش خطر زلزله شرح داده شده است
- بخش دوم- قوانین و مقررات موجود و در مرحله تصویب در ایران مورد مطالعه و بررسی قرار گرفته‌اند.
([لایحه صندوق](#) / [بیمه ایران](#))
- بخش سوم- طرح‌ها و پژوهش‌های مرتبط در ایران مورد مطالعه و بررسی قرار گرفته‌اند
- بخش چهارم- در این بخش، به مطالعه و بررسی برنامه‌های بیمه‌ای خطر زلزله در کشورهای ترکیه، ژاپن، نیوزلند و ایالت کالیفرنیا که در بین تمامی کشورها از برنامه‌های معین، منسجم و یکپارچه بهره می‌برند پرداخته شده است. در این بخش مواردی چون تاریخچه طراحی و پیاده‌سازی هر یک از طرح‌های بیمه‌ای، چالش‌ها، نقاط ضعف و قوت آنها، بدنه اجرایی، ساختار سازمانی، فاکتورهای تاثیرگذار بر ریسک زلزله، قوانین مرتبط تصویب شده، ویژگی‌های آنها به تفصیل آمده است.
- بخش پنجم- مربوط به فرم پیشنهاد و شرایط عمومی در کشورهای منتخب می‌باشد.
 - کالیفرنیا: فرم پیشنهاد و شرایط عمومی برای ۴ نوع بیمه نامه زلزله
 - ژاپن: فرم پیشنهاد و قانون بیمه زلزله
 - ترکیه: استعمال حق بیمه، قانون بلایای طبیعی، شرایط عمومی صندوق بیمه بلایای طبیعی TCIP
 - نیوزلند: فرم پیشنهاد و قانون بیمه زلزله

مقدمه

- بخش ششم- نتایج مربوط به شناسایی فاکتورهای تاثیرگذار بر ریسک زلزله براساس پرسشنامه ای که در اختیار نخبگان، کارشناسان و ارزیابان خسارت صنعت بیمه و اساتید و نخبگان پژوهشگاه بین‌المللی زلزله شناسی و مهندسی زلزله و اساتید و دانشجویان رشته زلزله و سازه از دانشگاه خواجه نصیرالدین و دانشگاه بهشتی قرار گرفته است آمده است.
- بخش هفتم- مربوط به تدوین فرم پیشنهاد و شرایط عمومی بیمه‌نامه (با توجه به ارائه پوشش پایه توسط صندوق حوادث طبیعی پس از تصویب نهایی) زلزله برای واحدهای مسکونی براساس مطالعات خارجی و بومی سازی شده برای ایران می‌باشد.
- بخش هشتم- مربوط به تدوین فرم پیشنهاد و شرایط عمومی بیمه‌نامه زلزله برای واحدهای غیرمسکونی می‌باشد. / مطالعات خارجی / پیشنهادی برای ایران
- بخش نهم- پیشنهادات

این طرح با همت مجری و همکاران طرح و رهنمودهای ناظران محترم، و گروه پژوهشی اموال پژوهشگاه طی چندین جلسه کارشناسی و انجام اصلاحات مربوطه بانجام رسانیده شده است.

روش تحقیق

- روش توصیفی، کتابخانه ای به منظور بررسی و تحلیل بسترهای فعلی
- روش توصیفی، کتابخانه ای به منظور بررسی و مطالعه تجربه کشورهای منتخب در ارائه بیمه نامه زلزله
- طراحی و تحلیل میدانی پرسشنامه به منظور شناسایی فاکتورهای ریسک تاثیرگذار بر خطر زلزله و امکان بومی سازی آنها در ایران
- تکمیل پرسشنامه توسط نخبگان، کارشناسان و ارزیابان خسارت صنعت بیمه و اساتید و نخبگان پژوهشگاه بین‌المللی زلزله شناسی و مهندسی زلزله و اساتید و دانشجویان رشته زلزله و سازه از دانشگاه خواجه نصیرالدین و دانشگاه بهشتی
- تحلیل پرسشنامه با استفاده از آزمون تحلیل واریانس دوطرفه (فریدمن)

طرح های بیمه زلزله در کشورهای منتخب (کالیفرنیا)



بیمه گران زلزله کالیفرنیا CEA

- بیمه نامه زلزله را منحصراً برای مالکان منازل مسکونی، مالکان منازل متحرک، مالکان آپارتمان مستغلاتی و مستاجران در ایالت ارائه می دهد
- خرید بیمه نامه اجباری نمی باشد. اما بیمه گذارانی که دارای بیمه نامه منازل مسکونی می باشند می توانند اقدام به خرید بیمه نامه زلزله نمایند.
- شرکت های بیمه تجاری مشارکت کننده اقدام به فروش می نمایند.
- این بیمه نامه هیچ پوششی برای خسارات ناشی از حوادث تبعی مانند آتش سوزی، انفجار، خسارات ناشی از آب، شکست شیشه یا دزدی ارائه نمی نماید.
- حق بیمه ها با توجه به فاکتورهای ریسک به شرح زیر تعیین می شوند:
 - مناطق مختلف خطر
 - نوع ساختمان
 - سن ساختمان
 - ماهیت خاک
 - نزدیکی به گسل های شناخته شده

طرح های بیمه زلزله در کشورهای منتخب (کالیفرنیا)

□ ظرفیت پرداخت خسارت

- تامین مالی صرفاً از ناحیه حق بیمه های دریافتی، سهم مشارکتی بیمه گران، بازده سرمایه گذاری و بیمه اتکایی صورت می گیرد.
- اگر خسارات ناشی از زلزله بیش از ظرفیت پرداخت خسارت CEA باشد، مابقی خسارات بین بیمه - گذاران خسارت دیده تقسیم می شود و آنها نیز باید در پرداخت خسارت مشارکت نمایند.
- کل ظرفیت پرداخت خسارت در CEA در سال ۲۰۱۵، ۱۱.۸ میلیارد دلار بوده است.

□ پرداخت خسارت

زمانی که زلزله ای رخ می دهد و ادعای خسارت علیه CEA صورت می گیرد، نمایندگان خسارت در شرکت های بیمه گران مشارکت کننده موظف به ارزیابی و مدیریت خسارات هستند. این نمایندگان افرادی هستند که به صورت مستقیم و یا غیر مستقیم به نمایندگی از شرکت های بیمه جهت رسیدگی به خسارات به CEA معرفی شده اند. بعد از پرداخت خسارت، CEA مقدار خسارت پرداختی به علاوه هزینه های ارزیابی خسارت را به بیمه گران مشارکت کننده پرداخت می نماید.

□ بازه زمانی ۳۶۰ ساعت به عنوان یک خسارت در نظر گرفته می شود و یک کاستنی کسر می گردد

طرح های بیمه زلزله در کشورهای منتخب (کالیفرنیا)



آمار بیمه‌نامه‌های زلزله CEA در سال ۲۰۱۵

سال ۲۰۱۵	حق بیمه صادره زلزله (دلار)	تعداد بیمه‌نامه زلزله	متوسط حق بیمه بازای هر بیمه‌نامه (دلار)	متوسط نرخ بازای هر بیمه‌نامه	سهم بازار*	درصد بیمه‌نامه‌ها شامل زلزله**
شرکت‌های عضو CEA	۶۳۲,۵۰۹,۴۲۱	۸۷۹,۵۳۷	۷۱۹,۱۴	۱,۷۷	٪۷۶,۴۲	٪۹,۷۰
کل بازار منازل مسکونی (بغیر از CEA)	۳۵۱,۹۶۲,۰۹۵	۲۷۱,۴۳۱	۱,۲۹۶,۶۹	۲,۱۱	٪۲۳,۵۸	٪۱۲,۴۵
کل بازار منازل مسکونی (شامل CEA)	۹۸۴,۴۷۱,۵۱۶	۱,۱۵۰,۹۶۸	۸۵۵,۳۴	۱,۸۸	٪۱۰۰,۰۰	٪۱۰,۲۳
بازار واحدهای مسکونی	۸۵۸,۹۵۹,۴۵۶	۷۷۸,۷۴۲	۱,۱۰۳,۱	۱,۸۳	٪۶۷,۶۶	٪۱۲,۳۵
بازار مستاجران	۹۹,۲۸,۲۲۷	۹۹,۶۵۹	۹۹,۶۲	۲,۸۳	٪۸,۶۶	٪۵,۱۲
بازار آپارتمان‌های مستغلاتی	۵۰,۳۵۹,۵۱۸	۱۲۹,۳۳۵	۳۸۹,۳۷	۳,۷۵	٪۱۱,۲۴	٪۱۵,۰۰
بازار منازل متحرک	۹۰,۰۷۳,۲۷۶	۵۴,۳۴۴	۱۶۶,۹۶	۱,۵۲	٪۴,۷۲	٪۱۹,۷۱

* درصد بیمه‌نامه‌ها نسبت به کل بازار منازل مسکونی
 ** درصد بیمه‌نامه‌هایی که در بر دارنده پوشش زلزله هستند.

طرح های بیمه زلزله در کشورهای منتخب (کالیفرنیا)



مستاجران	آپارتمان های مستغلاتی	بیمه نامه مالکان منازل مسکونی و متحرک مبتنی بر انتخاب	بیمه نامه مالکان منازل مسکونی و متحرک استاندارد	پوشش ها
-	پوشش اختیاری	پوشش اصلی	پوشش اصلی	پوشش الف و ب- ساختمان مورد بیمه و تاسیسات
-	حداکثر ۱۰۰,۰۰۰ دلار حدود پوشش قابل انتخاب، ۲۵,۰۰۰، ۵۰,۰۰۰، ۷۵,۰۰۰ و ۱۰۰,۰۰۰ دلار است.	باید برابر با حد تعهد الف در بیمه نامه مالکان منازل مسکونی یا بیمه نامه مالکان منازل متحرک باشد	باید برابر با حد تعهد الف در بیمه نامه مالکان منازل مسکونی یا بیمه نامه مالکان منازل متحرک باشد	حد تعهد
-	۵٪ تا ۲۵٪	۵٪ تا ۲۵٪ از حد تعهد پوشش الف و ب	۵٪ تا ۲۵٪ از حد تعهد پوشش الف و ب	کاستنی
پوشش اصلی	پوشش اختیاری	پوشش اختیاری	پوشش اصلی	پوشش ج- اموال شخصی
۲۰,۰۰۰ یا ۱۵۰,۰۰۰ دلار	۵,۰۰۰، ۲۵,۰۰۰، ۵۰,۰۰۰، ۷۵,۰۰۰، ۱۰۰,۰۰۰، ۱۵۰,۰۰۰ یا ۲۰,۰۰۰ دلار	۵,۰۰۰ دلار ۲۵,۰۰۰ دلار ۵۰,۰۰۰ دلار ۷۵,۰۰۰ دلار ۱۰۰,۰۰۰ دلار ۲۰۰,۰۰۰ دلار	۵,۰۰۰ دلار ۲۵,۰۰۰ دلار ۵۰,۰۰۰ دلار ۷۵,۰۰۰ دلار ۱۰۰,۰۰۰ دلار ۲۰۰,۰۰۰ دلار	حد تعهد
۵٪ تا ۲۵٪	۵٪ تا ۲۵٪ امکان انتخاب ۵، ۱۰، ۱۵، ۲۰ یا ۲۵ درصد حد تعهد اموال شخصی مورد بیمه برای کاستنی وجود دارد.	٪۱۰، ٪۱۵، ٪۲۰ و ٪۲۵ از حد تعهد پوشش ج. اگر خسارت وارده به واحد مسکونی بیش از کاستنی پوشش الف باشد و خسارت تحت آن پرداخت شود، کاستنی مربوط به پوشش اموال شخصی در نظر گرفته نمی شود.	خسارت به اموال شخصی بدون کاستنی تا حد تعهد انتخابی پرداخت می شود اگر خسارت وارده به واحد مسکونی بیش از کاستنی پوشش الف باشد و خسارت تحت پوشش الف پرداخت شده باشد.	کاستنی

طرح های بیمه زلزله در کشورهای منتخب (کالیفرنیا)



پوشش اصلی	پوشش اختیاری	پوشش اختیاری	پوشش اصلی	پوشش د- عدم النفع پوشش برای هزینه های اضافی سکونت موقت اگر امکان سکونت در منزل خسارت دیده ناشی از زلزله وجود نداشته باشد و حداکثر تا حد تعهد بیمه نامه تحت پوشش است
حداکثر ۱۰۰,۰۰۰ دلار	حداکثر ۱۰۰,۰۰۰ دلار حدود پوشش قابل انتخاب، ۱,۵۰۰، ۱۰,۰۰۰، ۱۵,۰۰۰ و ۷۵,۰۰۰ دلار است.	۱,۵۰۰ دلار ۱۰,۰۰۰ دلار ۱۵,۰۰۰ دلار ۲۵,۰۰۰ دلار ۱۰۰,۰۰۰ دلار**	۱,۵۰۰ دلار ۱۰,۰۰۰ دلار ۱۵,۰۰۰ دلار ۲۵,۰۰۰ دلار ۱۰۰,۰۰۰ دلار**	حد تعهد
ندارد	ندارد	ندارد	ندارد	کاستنی
-	در صورت خرید پوشش ساختمان یا پوشش ارزیابی خسارت، ارائه می شود.	پوشش اصلی	پوشش اصلی	پوشش ارتقا دستورالعمل ساختمان پوشش اضافی که سرمایه ای را برای ارتقا دستورالعمل ساختمان طبق قوانین ساختمان در زمان تعمیر یا بازسازی منزل ارائه می نماید.
-	۱۰,۰۰۰ دلار	۱۰,۰۰۰ دلار پوشش پایه ۲۰,۰۰۰ دلار و ۳۰,۰۰۰ دلار پوشش اختیاری	۱۰,۰۰۰ دلار پوشش پایه ۲۰,۰۰۰ دلار و ۳۰,۰۰۰ دلار پوشش اختیاری	حد تعهد
-	تعهد این پوشش اگر خسارات مربوط به ساختمان مورد بیمه بیش از مقدار کاستنی آن باشد پرداخت می شود.	پوشش ارتقا دستورالعمل ساختمان پرداخت می شود اگر خسارت وارده به منزل مسکونی بیشتر از کاستنی پوشش الف شود.	پوشش ارتقا دستورالعمل ساختمان پرداخت می شود اگر خسارت وارده به منزل مسکونی بیشتر از کاستنی پوشش الف شود.	کاستنی

طرح های بیمه زلزله در کشورهای منتخب (کالیفرنیا)



تعمیرات اضطراری پوشش برای تعمیرات اضطراری منطقی ناشی از زلزله	پوشش اصلی	پوشش اصلی	در صورت خرید پوشش ساختمان یا پوشش اموال شخصی، ارائه می شود.	پوشش اصلی
حد تعهد	پوشش الف و ب: حداکثر تا ۵٪ پوشش الف و ب پوشش ج- اموال شخصی: حداکثر تا ۵٪ پوشش ج	پوشش الف و ب: حداکثر تا ۵٪ پوشش الف و ب پوشش ج- اموال شخصی: حداکثر تا ۵٪ پوشش ج	۱،۵۰۰ دلار برای ساختمان و ۱،۰۰۰ دلار برای اموال شخصی	۱،۰۰۰ دلار یا ۵٪ حد تعهد اموال شخصی
کاستنی	حداکثر تا خسارت ۱،۵۰۰ دلار، بدون کاستنی	حداکثر تا خسارت ۱،۵۰۰ دلار، بدون کاستنی	تعمیرات اضطراری اگر خسارات مربوط به ساختمان مورد بیمه و اموال شخصی بیش از مقدار کاستنی آنها باشد پرداخت می شود.	خسارت در صورت تیکه خسارت به اموال شخصی قابل پرداخت باشد، پرداخت می شود.
ارزیابی خسارت (هزینه های انجمن مالکان که از هر یک از مالکان بابت تعمیرات و کاستنی ها دریافت می شود) (یا همان هزینه های مشاع را پوشش می دهد)	-	-	اختیاری	-
حد تعهد	-	-	حداکثر ۱۰۰،۰۰۰ دلار	-
کاستنی	-	-	۵٪ تا ۲۵٪	-

طرح های بیمه زلزله در کشورهای منتخب (ژاپن)

بیمه اتکایی زلزله ژاپن

- بعد از وقوع زلزله نیگاتا در سال ۱۹۶۴ شرکتهای بیمه غیر زندگی با همکاری دولت نسبت به نگارش قانون بیمه زلزله اقدام و نهایتاً این قانون در سال ۱۹۶۶ تصویب و شرکت بیمه اتکایی ژاپن (JER) تاسیس شد.
- نکته جالب توجه در رابطه با این سیستم اصلاحات و تغییرات به وجود آمده در آن در پنجاه سال گذشته بوده به نحوی که کشور ژاپن به صورت کاملاً مستقل و با تکیه بر حمایت شرکتهای بیمه خصوصی و دولت توانسته به مدیریت این ریسک پردازد.
- در خصوص ریسکهای غیر مسکونی و صنعتی، پوشش زلزله تنها از طریق شرکتهای خصوصی و از طریق الصاق کلوز زلزله به بیمهنامه آتش سوزی قابل ارائه می باشد.
- وظایف شرکت بیمه اتکایی ژاپن:
 - تعیین نرخ و مبلغ حق بیمه
 - تنظیم و نظارت بر قراردادهای اتکایی
 - نظارت بر نحوه پرداخت خسارات

طرح های بیمه زلزله در کشورهای منتخب (ژاپن)

□ نحوه ارائه:

خطر زلزله به عنوان یک پوشش اختیاری در بیمه‌نامه‌های آتش‌سوزی، جهت پوشش منازل مسکونی و اثاثیه تحت پوشش بیمه‌ای قرار می‌گیرد. امکان خرید بیمه‌نامه زلزله به تنهایی در ژاپن وجود ندارد و حتماً باید ذیل بیمه‌نامه آتش‌سوزی خریداری گردد.

□ سرمایه مورد بیمه:

- حداقل ۳۰ درصد و حداکثر ۵۰ درصد سرمایه بیمه نامه آتش سوزی
- حداکثر سقف سرمایه مورد بیمه برای ساختمان معادل ۵۰ میلیون ین و برای اثاثه معادل ۱۰ میلیون ین می باشد.

□ مورد بیمه

ساختمانهای مسکونی و اموال و اثاثه در مناطق شهری و حومه

□ خطرات تحت پوشش

- زلزله (آتش سوزی و سیل ناشی از زلزله نیز پوشش دارند)
- آتشفشان
- سونامی

طرح‌های بیمه زلزله در کشورهای منتخب (ژاپن)

❑ فاکتورهای ریسک:

- شدت و مجاورت در کنار گسل‌ها
 - منطقه جغرافیایی / نوع خاک
 - نوع سازه، چوبی و غیر چوبی / عمر ساختمان
 - کاربری ساختمان / تراکم ریسک
 - فصل زلزله و زمان وقوع زلزله
 - ضمناً براساس میزان مقاومت ساختمان در مقابل زلزله (نوع مهندسی ساختمان‌ها) و سال ساخت ساختمان‌ها، تخفیفاتی تا سقف ۵۰ درصد ارائه می‌گردد
- ❑ بازه زمانی ۷۲ ساعت به عنوان یک خسارت در نظر گرفته می‌شود و یک کاستنی کسر می‌گردد

طرح های بیمه زلزله در کشورهای منتخب (ژاپن)

- مدت بیمه
- کوتاه مدت
- یکساله
- بلند مدت (بین ۲ تا ۵ سال)

۳	۲	۱	موقعیت جغرافیایی نوع سازه
۱,۱۸ (در هزار)	۰,۶۵ (در هزار)	۰,۶۵ (در هزار)	ساختمان های ممتاز (محکم سازی با استفاده از بتن)
۱,۳۶ (در هزار)	۰,۸۴ (در هزار)		
۲,۰۲ (در هزار)			
۲,۴۴ (در هزار)	۱,۳ (در هزار)	۱,۰۶ (در هزار)	سازه های درجه ۲ (به عنوان مثال چوبی)
۲,۷۹ (در هزار)	۱,۶۵ (در هزار)		
۳,۲۶ (در هزار)			
۱,۵۳ (در هزار)	۰,۸۴ (در هزار)	۰,۸۴ (در هزار)	ساختمان های چوبی مقاوم سازی شده
۱,۷۶ (در هزار)	۱,۰۹ (در هزار)		
۲,۶۲ (در هزار)			

طرح های بیمه زلزله در کشورهای منتخب (ژاپن)

دوره بیمه نامه	۲ سال	۳ سال	۴ سال	۵ سال
درصد افزایش حق بیمه	۱,۹ درصد	۲,۷۵ درصد	۳,۶ درصد	۴,۴۵ درصد

□ تخفیفات قابل ارائه:

- ساختمان‌های ضد زلزله - براساس قوانین ساخت و ساز در ژاپن: ۵۰ درصد
- مقاوم در برابر زلزله - در سه سطح:
 - سطح ۱: ۱۰ درصد
 - سطح ۲: ۳۰ درصد
 - سطح ۳: ۵۰ درصد
- ساختمان‌های رفع نقص شده - در صورتی که ساختمانی به علت عدم مقاومت در برابر زلزله شناسایی و جهت رفع آن اقدام گردد: ۱۰ درصد
- عمر ساختمان - تاریخ ساخت در سال ۱۹۸۱ یا بعد از آن: ۱۰ درصد

طرح‌های بیمه زلزله در کشورهای منتخب (ژاپن)

□ نحوه پرداخت خسارت:

خسارات ناشی از وقوع زلزله بر اساس شدت خسارت وارده به مورد بیمه به سه گروه زیر تقسیم می‌گردند:

ردیف	موضوع بیمه	میزان خسارت	میزان خسارت قابل پرداخت
۱	ساختمان‌های مسکونی و اثاثیه	خسارت کامل	۱۰۰ درصد سرمایه مورد بیمه (تا سقف سرمایه مورد بیمه با کسر استهلاک)
۲	ساختمان‌های مسکونی و اثاثیه	خسارت نیمه کامل	۵۰ درصد سرمایه مورد بیمه (تا سقف سرمایه مورد بیمه با کسر استهلاک)
۳	ساختمان‌های مسکونی و اثاثیه	خسارت جزئی	۵ درصد سرمایه مورد بیمه (تا سقف سرمایه مورد بیمه با کسر استهلاک)

طرح های بیمه زلزله در کشورهای منتخب (ژاپن)

میزان خسارت وارده به اموال و اثاثیه	میزان خسارت برحسب کف ساختمان (سوخته یا از بین رفته باشد) (خسارات نیمه کامل زمانی واقع شده که آب از سطح طبقه بالا رفته باشد)	میزان خسارت وارده به بخش های اصلی ساختمان	نوع خسارت	ردی ف
۸۰ درصد از اموال خسارت دیده باشد	میزان خسارت وارده بیش از ۷۰ درصد مساحت کف ساختمان محل مورد بیمه	خسارات بالای ۵۰ درصد و یا بیشتر از ارزش روز ساختمان	کامل	۱
بین ۳۰ تا ۸۰ درصد از اموال خسارت دیده باشد	میزان خسارت وارده بین ۲۰ تا ۷۰ درصد مساحت کف ساختمان	خسارت وارده بین ۲۰ تا ۵۰ درصد ارزش روز ساختمان	نیمه کامل	۲
بین ۱۰ تا ۳۰ درصد از اموال خسارت دیده باشد	ساختمان مورد بیمه خسارت دیده اما نه به اندازه خسارت کامل و یا نیمه کامل و یا در صورتیکه آب به طبقه همکف رسیده و یا ۴۵ سانتی متر یا بیشتر از پارکینگ بالا رفته باشد	خسارت بین ۳ تا ۲۰ درصد ارزش روز ساختمان	جزئی	۳

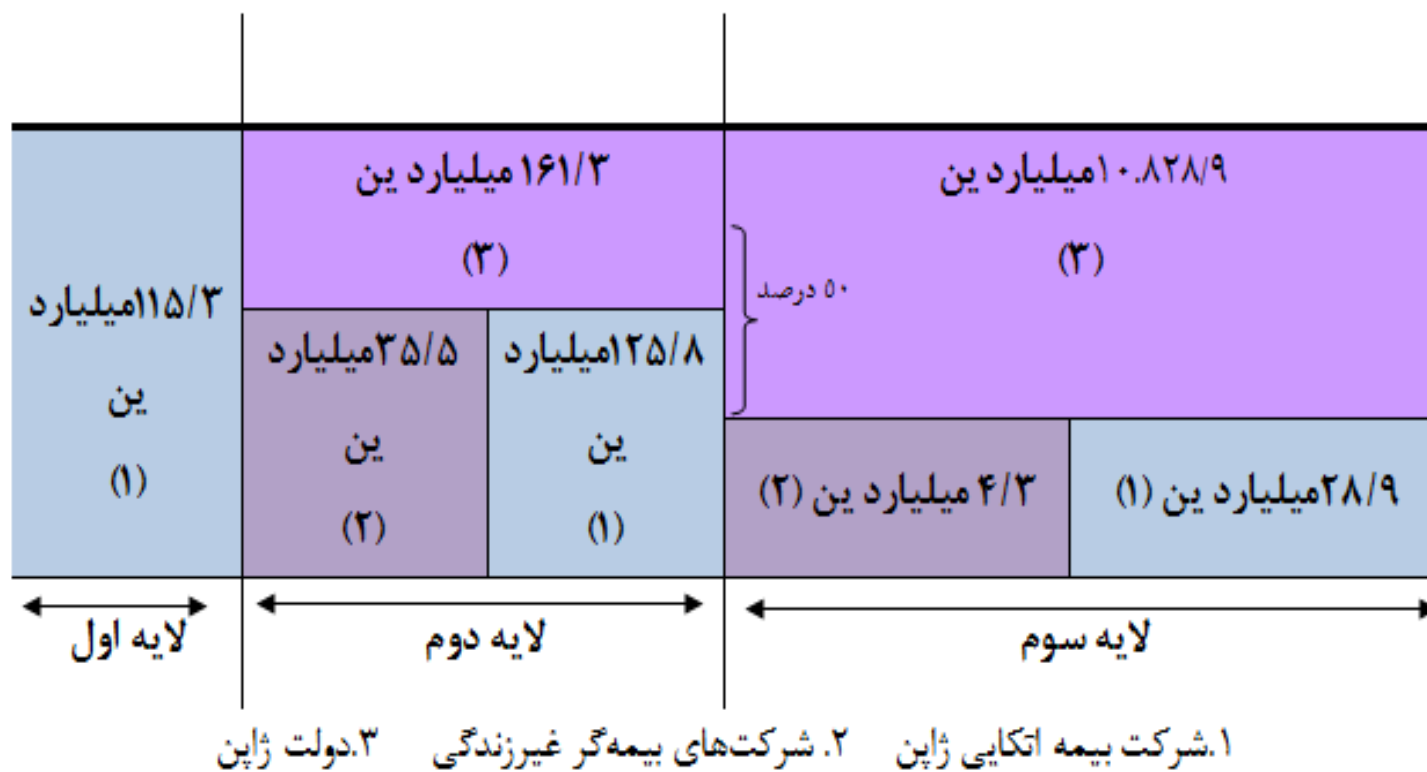
طرح های بیمه زلزله در کشورهای منتخب (ژاپن)

آمار تعداد بیمه نامه های صادره و تعداد پرونده های خسارت ژاپن طی ۲۰۱۲-۲۰۱۵

سال	۲۰۱۲	۲۰۱۳	۲۰۱۴	۲۰۱۵
تعداد بیمه نامه های مسکونی صادره (تعداد در هزار)	۸۲,۸۶۹	۸۵,۳۹۶	۸۵,۹۷۳	۸۶,۸۱۶
تعداد بیمه نامه های مسکونی صادره با اخذ پوشش زلزله (تعداد در هزار)	۲۵,۴۷۳	۲۶,۷۱۶	۲۷,۷۷۹	۲۷,۳۴۵
تعداد پرونده های خسارت	۶۴,۴۱۲	۳۰,۲۷۵	۱۹,۳۶۱	۱۲,۰۱۲

طرح های بیمه زلزله در کشورهای منتخب (ژاپن)

□ الگوی بیمه اتکایی ژاپن



منبع: گزارش سالانه بیمه اتکایی ژاپن، ۲۰۱۶

طرح های بیمه زلزله در کشورهای منتخب (ژاپن)

- مدل بیمه اتکایی در حال حاضر از سه لایه تشکیل شده است. در لایه اول JER به عنوان یک شرکت خصوصی خسارت تا سقف ۱۱۵,۳ میلیارد یین در هر حادثه را جبران می نماید.
- در لایه دوم شرکت های بیمه خصوصی غیرزندگی، JER و دولت به طور مشترک تا سقف ۴۳۷,۹ میلیارد یین غرامت را به نسبت ۵۰-۵۰ در قالب اتکایی پرداخت می کنند؛ بدین مفهوم که دولت ۱۶۱,۳ میلیارد یین و شرکت های بیمه غیرزندگی و شرکت بیمه اتکایی ژاپن نیز به صورت مشترک ۱۶۱,۳ میلیارد یین پرداخت می نمایند.
- در لایه سوم دولت خسارت های اتکایی را برای بخش مازاد ۱۰۸۲۸,۹ میلیارد یین تا ۱۱۳۰۰ میلیارد یین پرداخت می کنند (حدود ۹۹,۷ درصد) و بخش کوچکی از این سهم حدود ۳۳,۲ میلیارد یین توسط شرکت بیمه اتکایی ژاپن و شرکت های بیمه گر غیر زندگی پرداخت خواهد شد (حدود ۰,۳ درصد).

طرح های بیمه زلزله در کشورهای منتخب (ترکیه)

صندوق بیمه بلایای طبیعی ترکیه (TCIP)

- ❑ اصول بیمه اجباری زلزله توسط یک لایحه قانونی که در ۲۷ دسامبر ۱۹۹۹ به تصویب رسید تعیین شد.
- ❑ مدیریت فعالیت‌های عملیاتی این صندوق به یک شرکت بیمه یا بیمه اتکائی واگذار می‌شود و اولین بار در ۸ اگوست سال ۲۰۰۰ قراردادی پنج ساله بین شرکت میلی ری و معاون خزانه‌داری کشور ترکیه امضاء شد.
- ❑ صندوق بیمه بلایای طبیعی ترکیه (TCIP) توسط هیئت مدیره‌ای متشکل از نماینده نخست وزیر، معاونت خزانه‌داری، وزیر محیط زیست و برنامه‌ریزی شهری، هیئت مدیره بازارهای سرمایه، انجمن شرکت‌های بیمه‌ای و بیمه‌گران اتکایی ترکیه، مدیرعامل صندوق و کارشناس زلزله اداره می‌شود.
- ❑ تمام خسارت‌های مالی وارده به منازل مسکونی بیمه‌شده (شامل فونداسیون‌ها، دیوارهای اصلی، دیوارهای اتصالی که واحدها را از هم جدا می‌کند، سقف، کف زمین، پلکان، پاگرد، راهرو، پشت بام و شومینه) که به طور مسقیم به دلیل وقوع زلزله رخ می‌دهند (شامل آتش-سوزی، انفجار و رانش زمین ناشی از زلزله) تا سقف سرمایه بیمه‌نامه تحت پوشش است.

طرح های بیمه زلزله در کشورهای منتخب (ترکیه)

❑ خطرات غیر قابل پوشش

- هزینه های برداشت ضایعات، عدم نفع، از دست دادن اجاره، اقامتگاه جایگزین و هزینه های دفتری، مسئولیت در قبال اشخاص ثالث و سایر خسارت های غیرمستقیم که ممکن است در خصوص آنها ادعای خسارت صورت پذیرد.
- همه نوع وسایل متحرک، کالاها و موارد مشابه
- کلیه خسارت های بدنی شامل فوت
- ادعای خسارت در قبال صدمات روحی

❑ ساختمان های تحت پوشش

- آپارتمان های مستقل که در چارچوب قانون شماره ۶۴۳ در خصوص مالکان آپارتمان ها تعریف می شود.
- ساختمان هایی که به عنوان منازل مسکونی بر زمین هایی ساخته شده اند که تحت مالکیت خصوصی ثبت شده اند.
- واحدهای مستقل که در این ساختمان ها واقع شده اند و به عنوان منازل، دفاتر و یا اهداف مشابه به کار می روند.
- منازل مسکونی که توسط دولت و یا با اعتبارهایی که دولت به دلیل حوادث طبیعی در اختیار مالکان قرار می دهد ساخته می شوند.

طرح های بیمه زلزله در کشورهای منتخب (ترکیه)

❑ ساختمان های زیر تحت پوشش این بیمه نامه قرار نمی گیرند

- ساختمان های متعلق به موسسات و سازمان های دولتی
- ساختمان هایی که در محدوده روستایی ساخته می شوند.
- ساختمان هایی که صرفاً جهت اهداف تجاری و صنعتی استفاده می شوند.
- ساختمان هایی که بعد از تاریخ ۱۹۹۹/۱۲/۲۷ بدون مجوز ساخت ساخته شده اند.

❑ فاکتورهای ریسک

- موقعیت جغرافیایی ساختمان ها بر اساس منطقه خطر زلزله
- نوع سازه ساختمان ها
- مساحت کل منزل مسکونی بیمه شده

❑ سرمایه مورد بیمه

ساختمان های مسکونی تا سقف سرمایه ۶۲,۵۰۰ دلار تحت پوشش صندوق بیمه بلایای طبیعی هستند و در صورتی که سقف سرمایه مورد بیمه فراتر از این مبلغ باشد شرکت های بیمه خصوصی می توانند ریسک مازاد بر این سرمایه را تحت پوشش قرار دهند.

طرح های بیمه زلزله در کشورهای منتخب (ترکیه)

□ مدیریت خسارت

- اعلام خسارت به صندوق یا شرکت بیمه‌ای که قرارداد را به نام خود و یا از طرف صندوق منعقد کرده است و این اطلاع‌رسانی می‌بایست ظرف مدت ۱۵ روز انجام شود.
- خسارت‌ها به طور مستقیم توسط سیستم بانکی و از طریق صندوق پرداخت می‌شود
- برای هر خسارت مبلغ فرانشیز برابر با ۲ درصد ارزش سرمایه مورد بیمه می‌باشد و هر ۷۲ ساعت یک حادثه تلقی می‌گردد.

نرخ تعرفه TCIP

منطقه پنج	منطقه چهار	منطقه سه	منطقه دو	منطقه یک	نرخ پایه، منطقه خطر بر اساس نوع سازه
۴۴/۰	۵۵/۰	۸۳/۰	۵۵/۱	۲۰/۲	اسکلت فلزی یا بتنی مسلح
۵۰/۰	۶۰/۰	۴۳/۱	۷۵/۲	۸۵/۳	سنگی متراکم و آجر
۵۸/۰	۷۸/۰	۷۶/۱	۵۳/۳	۵۰/۵	سایر

طرح های بیمه زلزله در کشورهای منتخب (نیوزلند)

کمیسیون بیمه زلزله و صندوق بلایای طبیعی نیوزلند

- این کمیسیون در سال ۱۹۴۵ برای سازمان دهی مشکلات بعد از وقوع زلزله تاسیس شد.
- در سال ۱۹۹۳ "کمیسیون زلزله" جایگزین "کمیسیون خسارت های جنگ و زلزله" شد.
- بیمه نامه زلزله در نیوزلند از ملحقیات بیمه آتش سوزی است. در سال ۱۹۹۳ این پوشش برای دارندگان بیمه نامه آتش سوزی اجباری شد و کلیه امور مربوطه توسط کمیسیون مذکور اداره می شود.
- صندوق بلایای طبیعی تا سال ۲۰۰۱ با خرید اوراق بهادار با بهره ثابت که عمدتاً متشکل از سهام دولت و همچنین اوراق بهادار بانک بود سرمایه گذاری و فعالیت می کرد.
- از سال ۲۰۰۱ بخشی از سرمایه صندوق در بازارهای سهام سرمایه گذاری می شود و هدف از انجام این کار، وجود دارایی های مالی قابل معامله در خارج از نیوزلند است.
- اگر کمیسیون بیمه زلزله متکی بر صندوق برای پرداخت خسارت های قابل توجه باشد ابتدا باید سهام های بین المللی فروخته شوند و در این صورت دیگر نیازی به اخذ پول از دولت نمی باشد. یکی دیگر از مزایای سرمایه گذاری بخشی از بودجه در بازارهای سهام جهانی این است که صندوق می تواند بالقوه فراتر از حد انتظار رشد.

طرح های بیمه زلزله در کشورهای منتخب (نیوزلند)

- با توجه به اجباری بودن پوشش زلزله در بیمه‌نامه‌های آتش‌سوزی، بخش اعظمی از افراد جامعه به طور اجباری این پوشش را خریداری می‌نمایند
- کمیسیون زلزله یک سازمان با مالکیت دولتی است که برای ساختمان‌های مسکونی تا سقف سرمایه معین پوشش بیمه‌ای فراهم می‌کند
- پوشش زلزله برای اموال غیرمسکونی و صنعتی در قالب بیمه‌نامه‌های اموال توسط شرکت‌های بیمه خصوصی ارائه می‌شود. بیمه‌نامه اموال در کشور نیوزلند می‌تواند به صورت تمام خطر صادر شود و یا براساس پوشش‌های انتخابی بیمه‌گذار در فرم پرسشنامه صادر شود.

حق بیمه ناخالص تولیدی EQC تا سپتامبر ۲۰۱۵ (دلار)

ردیف	سال	حق بیمه ناخالص تولیدی (میلیون دلار)	تعداد خسارت پرداختی	خسارت پرداختی (میلیون دلار)
۱	۲۰۱۱	۸۷,۷۶۶	۳۷۴,۷۱۴	۱,۱۷۷,۵۹۴
۲	۲۰۱۲	۱۰۷,۴۹۵	۹۴,۵۱۶	۲,۸۰۷,۲۴۶
۳	۲۰۱۳	۲۴۱,۶۷۴	۸,۵۲۱	۱,۷۸۷,۱۲۲
۴	۲۰۱۴	۲۷۴,۱۱۵	۲۳,۴۷۱	۱,۸۶۸,۳۹۹
۵	۲۰۱۵	۲۸۰,۷۵۳	۳۰,۰۵۳	۱,۲۸۲,۵۴۱

طرح های بیمه زلزله در کشورهای منتخب (نیوزلند)

□ پوشش بیمه

- ساختمان، اثاثیه و زمین محل مورد بیمه (تا شعاع ۸ متری اطراف ساختمان) و برخی از دارایی افراد در مقابل خسارات ناشی از خطرات طبیعی به شرح زیر تحت پوشش است:
- زلزله /رانش زمین /سونامی /آتشفشان /فعالیت های آبی - گرمابی /طوفان و سیل (تنها در خصوص زمین)
- آتش سوزی متعاقب هر یک از این خطرات

□ مورد بیمه و حدود تعهد

بیمه گذار می تواند در صورت تهیه بیمه نامه آتش سوزی، ساختمان، اثاثیه و زمین محل مورد بیمه خود را از طریق شرکت های بیمه خصوصی بیمه نماید، اما نرخ و شرایط بیمه نامه می بایست از سوی کمیسیون تعیین شده و سرمایه مورد بیمه نیز نمی تواند از سرمایه تعیین شده مطابق مفاد مندرج در بخش ۱۸ تا ۲۰ قانون بیمه زلزله سال ۱۹۹۳ تجاوز نماید.

بدیهی است در شرایطی که بیمه نامه آتش سوزی تمدید نشود و یا در صورتی که کاربری محل مورد بیمه براساس تعاریف در طبقه بندی ساختمان های مسکونی قرار نگیرد، از تاریخ مذکور، پوشش بیمه زلزله به صورت خودکار حذف می شود.

طرح های بیمه زلزله در کشورهای منتخب (نیوزلند)

- مبلغ قابل پرداخت بابت خسارات ناشی از وقوع زلزله می تواند حداقل یکی از مبالغ اشاره شده در زیر باشد:
- در صورتی که در بیمه نامه آتش سوزی سرمایه مورد بیمه برای ساختمان و اثاثیه مشخص شده باشد خسارت پرداختی برابر با ارزش سرمایه اعلام شده است.
- در صورتی که در بیمه نامه آتش سوزی ارزش جایگزینی مشخص نشده باشد، اما مبلغی براساس قانون کمیسیون زلزله به عنوان سرمایه قید شده باشد خسارت تا سقف این سرمایه پرداخت می شود.

مبلغ فرانشیز EQC			
مورد بیمه	مازاد خسارت	حداقل فرانشیز قابل اعمال	حداکثر فرانشیز قابل اعمال
ساختمان	۱ درصد	۲۰۰ دلار	۱,۱۵۰ دلار
اثاثیه	-	۲۰۰ دلار	۲۰۰ دلار
زمین	۱۰ درصد	۵۰۰ دلار	۵۰۰۰ دلار

ساختار فرم پیشنهاد بیمه زلزله ساختمان های مسکونی - کالیفرنیا

بیمه گران زلزله کالیفرنیا CEA

- اطلاعات پیشنهاددهندگان
- اطلاعات بیمه نامه و بیمه گر بیمه نامه آتش سوزی
- نوع بیمه نامه: پایه مالکان منازل مسکونی / متحرک، مبتنی بر انتخاب مالکان منازل مسکونی / متحرک، آپارتمان های مستغلاتی، مستاجران
- نحوه پرداخت، ارسال صورتحساب و ذینفعان

ساختار فرم پیشنهاد بیمه زلزله ساختمان های مسکونی - کالیفرنیا

بیمه نامه پایه / مبتنی بر انتخاب مالکان منازل مسکونی و متحرک:

□ فاکتورهای ریسک:

- منطقه جغرافیایی / سال ساخت / تعداد طبقه / نوع ساخت / تعداد دودکش ها / مساحت زمین / نوع فونداسیون / نوع سقف / سابقه خسارت /
- اتصال آبگرمکن به قاب ساختمان / تقویت دیوارهای برشی / اتصال واحد مسکونی به فونداسیون
- نوع پوشش ها:
- واحد مسکونی
- لوازم شخصی
- ارتقای دستورالعمل ساختمان
- عدم النفع
- تعمیرات اضافی

ساختار فرم پیشنهاد بیمه زلزله ساختمان های مسکونی - کالیفرنیا

بیمه نامه آپارتمان های مستغلاتی:

- فاکتورهای ریسک:
- منطقه جغرافیایی / سال ساخت / تعداد طبقه در ساختمان
- نوع پوشش ها:
- املاک ساختمانی - اضافی
- لوازم شخصی - اضافی
- عدم النفع - اضافی
- ارزیابی خسارت - اضافی

بیمه نامه مستاجران:

- فاکتور ریسک: منطقه جغرافیایی
- نوع پوشش: اموال شخصی / عدم النفع - اضافی

ساختار فرم پیشنهاد بیمه زلزله ساختمان های مسکونی - ژاپن

بیمه نامه زلزله ژاپن:

- اطلاعات پیشنهاددهنده
- سرمایه تحت پوشش (ساختمان / اثاثیه / موجودی / هزینه اسکان / سایر)
- سوابق خسارت در ۳ سال گذشته
- نوع پوشش: آتش سوزی / آتش سوزی با خطرات اضافی (سیل، زلزله، ...)
- حفظ و حراست از اطلاعات شخصی بیمه گذاران

ساختار فرم پیشنهاد بیمه زلزله ساختمان های مسکونی - ترکیه



بیمه نامه زلزله ترکیه:

- استعلام حق بیمه در سایت
- فاکتورهای ریسک
 - منطقه جغرافیایی
 - نوع سازه
 - سال ساخت
 - تخفیف عدم خسارت
 - متراژ ساختمان

ساختار فرم پیشنهاد بیمه زلزله ساختمان های مسکونی - نیوزلند

بیمه نامه زلزله نیوزلند:

- اطلاعات پیشنهاد دهنده
- فاکتورهای ریسک
 - نوع کاربری
 - نوع سازه
 - سال ساخت
 - تجهیزات اطفای حریق
 - تجهیزات حفاظتی
- سرمایه مورد بیمه در پوشش ها
- سابقه خسارت
- اطلاعات مهم: وظیفه افشای حقایق / قانون افشای اطلاعات محرمانه
- کم بیمه شدگی

ساختار شرایط عمومی بیمه زلزله ساختمان های مسکونی - کالیفرنیا

بیمه گران زلزله کالیفرنیا CEA

□ تعاریف

□ پوشش ها

• پوشش الف - واحد مسکونی (اموال تحت پوشش / حدود تعهد اصلی و فرعی)

• پوشش ب - تاسیسات (اموال تحت پوشش / حدود تعهد اصلی و فرعی)

• پوشش الف و ب - اموال بدون پوشش

• پوشش پ - اموال شخصی (اموال تحت پوشش / حدود تعهد اصلی و فرعی / اموال بدون پوشش)

• پوشش ت - عدم النفع (هزینه اضافی زندگی / عدم النفع اجاره)

• سایر پوشش ها - تعمیرات اضطراری / ارتقا دستورالعمل ساختمان / زمین / ارتقا بهره‌وری انرژی و

جایگزینی ایمنی محیطی

ساختار شرایط عمومی بیمه زلزله ساختمان های مسکونی - کالیفرنیا

استثنائات

حقوق بیمه‌گذار در خصوص بررسی خسارات

شرایط

• نفع بیمه‌پذیر و حد تعهد بیمه.

• پنهان کاری یا تقلب.

• وظایف بیمه‌گذار بعد از خسارت.

• تسویه خسارت به تفکیک پوشش

• داوری

• شرایط دارا بودن سایر بیمه نامه ها

• حق جانشینی

• اقدامات قانونی

ساختار شرایط عمومی بیمه زلزله ساختمان های مسکونی - کالیفرنیا

- تعمیر یا جایگزینی اموال.
- ارزیابی خسارت / پرداخت خسارت / پرداخت حق بیمه / پرداخت خسارت قسطی یا نسبی
- کلوز رهن / فاقد نفع برای امانت دار
- فسخ خودکار / فسخ
- پوشش مجدد مشروط
- عدم تمدید
- اسقاط یا تغییر مفاد بیمه نامه
- انتقال قانونی
- فوت
- اموال بازیافتی / ترک اموال
- کلوز اضافه نرخ
- تغییرات در شرایط بیمه نامه در وقوع زلزله / تمدید بیمه نامه در زمان وقوع زلزله

ساختار شرایط عمومی بیمه زلزله ساختمان های مسکونی - ژاپن

قانون بیمه زلزله ژاپن:

- اموال مورد بیمه
- ساختمان های مورد بیمه غوطه ور در آب
- توافقنامه بیمه اتکایی
- زمان وقوع سونامی
- کاهش میزان خسارت قابل پرداخت
- درخواست بازرسی / انصراف از انجام بازرسی / داشتن معرفی نامه جهت انجام بازرسی
- روش محاسبه ذخایر بیمه نامه زلزله
- مبلغ، زیان و یا خسارت تحت پوشش
- سقف سرمایه مورد بیمه
- کاهش خسارات قابل پرداخت
- عدم امکان ارائه پوشش زلزله در زمان اعلام هشدار وقوع زلزله
- استقرار شورای بیمه

ساختار شرایط عمومی بیمه زلزله ساختمان های مسکونی - ترکیه

قانون بلایای طبیعی ترکیه:

- تعاریف
- وظایف اعضای هیات مدیره
- انجام امور صندوق
- حمایت برای خسارت‌های مازاد
- درآمد صندوق و این که کجا باید صرف شود
- دامنه و ضرورت برای بیمه شدن
- تعیین مسئولیت‌ها و کنترل نمودن بیمه‌نامه
- مسئولیت بیمه‌گذار
- برنامه‌ها، دستورالعمل‌ها، اصول اجرای کار و همچنین شرایط عمومی
- مقررات لغو شده

ساختار شرایط عمومی بیمه زلزله ساختمان های مسکونی - ترکیه

شرایط عمومی صندوق بیمه بلایای طبیعی ترکیه:

- محدوده پوشش
- بدون پوشش / استثنائات
- سرمایه مورد بیمه
- زیاد بیمه شدگی
- کسورات
- آغاز و پایان مدت زمان بیمه نامه
- خسارت ها
- الزامات بیمه گذار و بیمه گر در صورت وقوع خسارت
- پرداخت خسارت / محاسبه خسارت / پیامد های خسارت
- سایر موارد

ساختار شرایط عمومی بیمه زلزله ساختمان های مسکونی - نیوزلند

قانون بیمه زلزله نیوزلند:

- تعاریف
- کمیسیون زلزله
 - قانون نهاد راس سال ۲۰۰۴
 - عضویت هیئت مدیره کمیسیون
 - وظایف کمیسیون / اختیارات کمیسیون
 - سرمایه کمیسیون / تعیین سود سهام / معاف از مالیات بر درآمد
 - رهبری و جهت‌دهی توسط وزیر
 - صندوق بلایای طبیعی / پول قابل پرداخت به و برداشت از صندوق
 - کسری بودجه صندوق

ساختار شرایط عمومی بیمه زلزله ساختمان های مسکونی - نیوزلند

- مورد بیمه (ساختمان مسکونی / زمین مسکونی / اموال شخصی / اموال بدون پوشش)
- بیمه اختیاری برای خسارات ناشی از خطرات طبیعی
- حق بیمه قابل پرداخت به کمیسیون / پرداخت حق بیمه توسط شرکت های بیمه
- محرمانه بودن اطلاعات / وظایف شرکت های بیمه در نگهداری سوابق
- شرایط بیمه نامه
- تسویه خسارت
- اخذ پوشش بیمه ای از طریق سایر روش ها
- مجوز بازرسی اموال و اطلاعات بیمه گذار و ورود به املاک شخصی
- مفاد قانونی در خصوص بازدید از ملک
- تخلفات / مقررات
- تداوم موقت پوشش زلزله و خسارات جنگی

فرم پیشنهاد و شرایط عمومی بیمه زلزله ساختمان های مسکونی

□ فرم پیشنهاد و شرایط عمومی بیمه نامه زلزله واحدهای مسکونی مبتنی بر مطالعات سایر کشورها

- [فرم پیشنهاد](#)

- [شرایط عمومی](#)

□ فرم پیشنهاد و شرایط عمومی بیمه نامه زلزله واحدهای مسکونی در ایران

- [فرم پیشنهاد و شرایط عمومی](#)

ساختار فرم پیشنهاد بیمه زلزله ساختمان های غیر مسکونی - شرکت گریفین

بیمه زلزله شرکت گریفین:

- اطلاعات پیشنهاد دهنده
- اطلاعات مکان های مورد بیمه
- فاکتورهای ریسک
 - نوع سازه / سال ساخت / تعداد طبقه / متراژ
 - سابقه فعالیت / سابقه خسارت
 - اطلاعات سازه ای در مورد ساختمان / زمین / محوطه
- کاستنی
- حدود تعهد بیمه گر (ساختمان / اموال / عدم النفع اجاره و درآمد / سایر)
- پرسشنامه تکمیلی DIC در مورد شرایط ریسک مورد بیمه در قبال سایر بلایای طبیعی

ساختار فرم پیشنهاد بیمه زلزله ساختمان های غیر مسکونی - شرکت آلترا

بیمه زلزله شرکت آلترا:

- اطلاعات پیشنهاد دهنده
- اموال تحت پوشش
- حدود تعهد / محدودیت های پوشش
- حق بیمه / شرایط بیمه نامه / چگونگی خرید این بیمه نامه
- جدول حق بیمه پایه با گزینه های کاستنی بر حسب نوع سازه / سال ساخت / ارزش مورد بیمه / حد تعهد
- جدول ضریب اصلاحی حق بیمه بر حسب منطقه جغرافیایی
- فاکتورهای ریسک
 - منطقه جغرافیایی
 - نوع کاربری ساختمان / تعداد ساختمان ها
 - نوع سازه / سال ساخت / پارکینگ / تعداد طبقات / تعداد واحدها / متراژ
 - سابقه خسارت / فعالیت

فرم پیشنهاد و شرایط عمومی بیمه زلزله ساختمان های غیرمسکونی

□ فرم پیشنهاد و شرایط عمومی بیمه نامه زلزله واحدهای غیر مسکونی در ایران

• فرم پیشنهاد

• شرایط عمومی

شناسایی فاکتورهای تاثیرگذار بر ریسک زلزله

- طراحی پرسشنامه براساس مطالعات خارجی و نظر خبرگان
- تکمیل پرسشنامه با کمک نخبگان، کارشناسان و ارزیابان خسارت صنعت بیمه و اساتید و نخبگان پژوهشگاه بین‌المللی زلزله شناسی و مهندسی زلزله و اساتید و دانشجویان رشته زلزله و سازه از دانشگاه خواجه نصیرالدین و دانشگاه بهشتی
- تحلیل نتایج پرسشنامه با استفاده از آزمون فریدمن
- میزان پایایی پرسشنامه نیز طبق آلفای کرباخ، ۷۵٪
- انتخاب فاکتورهای تاثیرگذار
 - معیارهای آماری
 - معیارهای عملیاتی
 - معیارهای اجتماعی
 - معیارهای حقوقی

شناسایی فاکتورهای تاثیرگذار بر ریسک زلزله

آماره آزمون - فریدمن	
۱۱۰,۳۶۳	آماره آزمون خی-دو
۱۲	درجه آزادی
۰,۰۰	سطح معنی داری

رتبه بندی آزمون فریدمن	
میانگین رتبه	نام فاکتور
۱۱,۵۰	خطر نسبی منطقه زلزله خیز
۱۰,۸۵	جنس سازه
۱۰,۳۲	نوع طراحی ساختمان
۸,۱۵	سن ساختمان
۷,۶۸	استاندارد طراحی
۷,۲۱	تعداد طبقات
۶,۸۵	نوع سقف
۶,۶۵	نوع خاک
۶,۴۱	تراکم ریسک
۴,۷۱	تاسیسات
۴,۰۶	کاربری ساختمان
۳,۵۳	نظم ساختمان
۳,۰۹	فصل و زمان وقوع زلزله

با توجه به سطح معنی داری ۵٪، فرض H_0 مبنی بر عدم وجود اختلاف معنی دار بین فاکتورهای ریسک مورد مطالعه پذیرفته نمی شود.

شناسایی فاکتورهای تاثیرگذار بر ریسک زلزله

- ❑ فاکتور نوع خاک براساس معیار عملیاتی و عینی و ملموس نبودن آن برای بیمه‌گذار، قابلیت استفاده را نخواهد داشت.
- ❑ فاکتور تراکم ریسک براساس معیار اجتماعی بدلیل عدم استطاعت مالی در پرداخت حق بیمه قابلیت استفاده را نخواهد داشت. از آنجا که ریزدانگی و به تبع آن تراکم ریسک بالا در مناطق با سطح معیشتی پایین در شهرها بیشتر مشاهده می‌شود، لذا لحاظ نمودن این فاکتور منجر به افزایش حق بیمه در این مناطق شده که خارج از توان پرداخت اجتماعی خواهد بود و بیمه‌گران باید چنین هزینه‌هایی را در سطح پورتفو توزیع نمایند.
- ❑ فاکتور نظم ساختمان براساس نظر خبرگان دارای میانگین رتبه‌ی پایینی در مقایسه با سایر فاکتورها بوده است و همچنین این معیار در استاندارد طراحی ساختمان‌ها تا حدودی کنترل شده است و لزومی به ارزیابی جداگانه آن نمی‌باشد.
- ❑ فاکتور زمان و فصل وقوع، نیز براساس نظر خبرگان آخرین میانگین رتبه را کسب نموده است لذا جز فاکتورهای ریسک لحاظ نشده است.

شناسایی فاکتورهای تاثیرگذار بر ریسک زلزله

- ❖ نوع سوخت (نفت، گاز، برق)
- ❖ سیستم موتورخانه (متمرکز، جداگانه برای هر واحد)
- ❖ سابقه وقوع زلزله‌های بالای ۴ ریشتر و کمتر از ۴ ریشتر در منطقه
- ❖ جنس نمای ساختمان (سنگ و شیشه، آجر، چوب، سیمان)
- ❖ نوع جوشکاری اسکلت
- ❖ نوع بتن
- ❖ بررسی و محاسبه دقیق فونداسیون
- ❖ وجود مصالح آتش گیر در سازه
- ❖ نوع استفاده از شیشه در نمای ساختمان
- ❖ سطح شیب زمین
- ❖ بر گذر (عرض کوچه یا خیابان)
- ❖ نزدیک یا دور بودن از گسل فعال
- ❖ نزدیک یا دور بودن از دره برای خانه‌های واقع در کوهستان
- ❖ میزان نزدیکی به دریا در مورد سونامی برای شهرهای ساحلی
- ❖ وجود یا عدم وجود فرودگاه که در میزان تلفات پس از زلزله موثر است
- ❖ وجود یا عدم وجود تاسیسات اتمی در مجاورت منطقه زلزله
- ❖ وجود یا عدم وجود سد بزرگ در مجاورت منطقه زلزله که هم در وقوع زلزله و هم تلفات بعد از زلزله تاثیرگذار است

پیشنهادات اجرایی قابل بررسی برای ارائه بیمه نامه زلزله

- مطابق با ۳۸ منطقه ضوابط اجرایی ماده ۲۰ آیین نامه ۵/۴۰ و با توجه به میزان خطر لرزه خیزی متوسط هر منطقه و همچنین توانگری مالی شرکت های بیمه، حداکثر میزان پذیرش هر شرکت در هر منطقه برای هر پوشش تعیین گردد.
- مشابه صندوق بیمه بلایای طبیعی ژاپن در صورتی که ساختمان مورد بیمه دارای عمر بیش از ۳۰ سال باشد و اخیراً جهت استحکام بیشتر در برابر زلزله تجهیز شده باشد، درصدی به عنوان تخفیف در مبلغ حق بیمه در نظر گرفته شود.
- با توجه به اینکه ارائه بیمه نامه برای بلایای طبیعی باید به گونه ای باشند که به صورت مداوم مالک ریسک را تحت پوشش بیمه ای قرار دهد لذا پیشنهاد می شود حداقل دوره ارائه چنین بیمه نامه ای یکساله باشد.
- مشابه سایر کشورها مانند ژاپن و ترکیه، کلیه اطلاعات به طور همزمان در چند نقطه از کشور ذخیره شده و امکانات IT و نیروهای آموزش دیده نیز همواره به صورت آماده باش وجود داشته باشند. به این ترتیب اگر یک پایگاه اطلاعاتی در زمان زلزله خسارت دید این امر هیچگونه مانعی در رسیدگی به پرونده زیان دیدگان ایجاد نمی نماید.
- جهت کنترل ریسک، زمانی که زلزله در منطقه ای رخ می دهد، بیانیه هشدار دهنده ای صادر گردد و تا زمانی که هشدار لغو نشده است امکان صدور بیمه نامه جدید در آن منطقه وجود نداشته باشد. البته بیمه نامه هایی که در زمان هشدار معتبر بوده اند می توانند برای همان بیمه گذار و همان سرمایه یا سرمایه ای کمتر تمدید گردند.

پیشنهادات اجرایی قابل بررسی برای ارائه بیمه نامه زلزله

- یکی از مهمترین مصادیق جلب اعتماد و رضایت مردم، ارائه خدمات مناسب بیمه‌ای به خصوص در زمان تسویه و پرداخت خسارات است.
- در خصوص ریسک‌های صنعتی، با توجه به ماهیت این بنگاه‌ها و خطرات تهدید کننده آنها، لازم است که نسبت به اخذ پوشش برای تمامی خطرات تهدید کننده خود اقدام شود که در این زمینه می‌توانند از بیمه‌نامه‌های تمام خطر مهندسی یا بیمه‌نامه‌های آتش‌سوزی و خطرات تبعی آن استفاده نمایند.
- در پوشش عدم النفع، با توجه به عدم اطلاعات ثبت شده کافی و همچنین نبود اطلاعات دقیق روند افزایش خسارات آن در کشور و عدم فرهنگ استفاده از این پوشش تا حال حاضر، پیشنهاد می‌گردد در پنج سال اول سقف این پوشش برای هر شرکت بیمه تا ۵٪ سرمایه‌ی شرکت برای پوشش عدم النفع محدود گردد و هر پنج سال در چگونگی فروش این پوشش با توجه به سوابق جمعیتی تصمیم‌گیری شود.
- در کشورهایی مانند ترکیه، صندوق‌های بلایای طبیعی اقدام به استفاده از ابزارهای مدلسازی ریسک می‌نمایند که این خود منجر به بهینه‌سازی نرخ‌دهی و ارائه پوشش‌های بیمه‌ای برای هر منطقه با توجه به خطرات اصلی تهدید کننده آن منطقه می‌نماید. پیشنهاد می‌گردد با توجه به امکان تشکیل صندوق حوادث طبیعی و ارائه پوشش برای خطرات مختلف نسبت به تهیه و استفاده ابزاری با توجه به شرایط کشور و با استفاده از خبرگان کشور در زمین مدلسازی ریسک جهت کارایی بهتر صندوق استفاده گردد.
- نهادهای مالی برای حمایت از سرمایه خود، دارا بودن پوشش بیمه‌ای زلزله را یکی از شرایط اعطای تسهیلات خود در ساختمان‌ها قرار دهند. به خصوص برای مناطقی که مستعد وقوع زلزله هستند.

با سپاس از توجه شما