



ارزیابی خسارت بیمه‌های آتش‌سوزی در بخش غیرصنعتی (واحدهای مسکونی)

مدرس:
عباس گلچینیان





ارزیابی خسارت بیمه‌های آتش‌سوزی در بخش غیرصنعتی

- کسر فرانشیز خسارت
- اطلاع بیش از حد ارزیابی و پرداخت خسارت
- مشکلات اداری در تهیه مدارک مورد درخواست ارزیاب و بیمه‌گر
- پرونده خوانی و استفاده از چک لیست‌های آن



ارزیابی خسارت بیمه‌های آتش‌سوزی در بخش غیرصنعتی

قبل از عزیمت به محل حادثه و شروع ارزیابی خسارت ابتدا پرونده بیمه‌نامه را برای تطبیق با محل حادثه دیده بررسی نمائید. برای آسان شدن کار ارزیابی طبق جدول چک لیست زیر اقدام کنید.

چک لیست بررسی بیمه‌نامه

پرسش‌ها	بلی	خیر
---------	-----	-----

- آیا مورد بیمه همانی است که توسط ارزیاب بازدید می‌گردد؟
- آیا نشانی محلی که توسط ارزیاب بازدید می‌گردد با بیمه نامه مطابقت می‌نماید؟
- آیا برای موارد خسارت دیده در بیمه پوشش بیمه فراهم شده. (ذکر گردیده)
- آیا بیمه‌نامه معتبر است؟
- آیا بیمه‌نامه نقدی صادر شده؟
- آیا حق بیمه قسطی صادر شده؟
- آیا اقساط در سررسیدهای مقرر پرداخت شده؟

ارزیابی خسارت بیمه‌های آتش‌سوزی در بخش غیرصنعتی

- در زمان حادثه اقساط حق بیمه موعد نرسیده وجود دارد؟
- در زمان حادثه اقساط موعد رسیده ولی پرداخت نشده دارد؟
- آیا شرایطی برای پرداخت حق بیمه با تأخیر وجود دارد؟
- آیا بیمه‌نامه الحاقیه افزایش مدت دارد؟
- آیا بیمه‌نامه الحاقیه افزایش سرمایه دارد؟
- آیا بیمه‌نامه الحاقیه افزایش اموال دارد؟
- آیا بیمه‌نامه الحاقیه کاهش مدت دارد؟
- آیا بیمه‌نامه الحاقیه کاهش اموال دارد؟
- آیا بیمه‌نامه الحاقیه کاهش سرمایه دارد؟
- آیا حق بیمه الحاقیه‌های افزایشی به موقع پرداخت گردیده؟



ارزیابی خسارت بیمه‌های آتش‌سوزی در بخش غیرصنعتی

فرآیند ارزیابی خسارت

- مرحله تطبیقی
- مرحله تحقیقی
- تعیین علت و کانون حادثه
- انتخاب روش مناسب ارزیابی خسارت
- بررسی موارد تلف شده و آسیب‌دیده
- استعلام قیمت‌ها
- ارزش‌گذاری



ارزیابی خسارت بیمه‌های آتش‌سوزی در بخش غیرصنعتی

- برآورد خسارت وارده (خسارت خام)
- تعیین ارزشی واقعی مورد بیمه (آن بخشی که از مورد بیمه آسیب دیده است)
- اظهارنظر در مورد استهلاك (اعم از اینکه خسارت، مشمول یا عدم مشمول استهلاك باشند) و تعیین میزان آن در صورت مشمول بودن (طرح مسئله دوم و پاسخ آن مسئله در پایان درس)
- اظهارنظر در مورد بازیافت داغی در موارد زیر (اگر مشمول هست و میزان آن و آیا بیمه‌گذار مایل به تصاحب آن است)
- تهیه مستندات ارزیابی مانند عکس و فیلم مرتبط با حادثه به همراه شرح کوتاه تصاویر
- تهیه تراز نهایی خسارت به شرح مثال زیر (طرح مسئله سوم و پاسخ آن مسئله در پایان درس)





ارزیابی خسارت بیمه‌های آتش‌سوزی در بخش غیرصنعتی

- تنظیم صورت جلسه مقدماتی (پس از کسب موافقت بیمه‌گر) با بیمه‌گذار مبنی بر موافقت با مبلغ خسارت برآورد شده (خسارت خام) با قید این عبارت که "این برآرود و صورت جلسه هیچ تعهدی دال بر پرداخت خسارت برای بیمه‌گر در بر نخواهد داشت و کیفیت و کمیت خسارت در تعهد بیمه‌گر پس از بررسی اعلام می‌گردد."



ارزیابی خسارت بیمه‌های آتش‌سوزی در بخش غیرصنعتی

روش تنظیم گزارش ارزیابی خسارت

الزامات:

- گزارش در سربرگ ارزیاب باید تهیه شده باشد.
- اگر قرار است صورت جلسه مقدماتی توسط نماینده بیمه‌گذار امضا گردد بایستی یا نماینده قانونی وی باشد و یا بگونه کتبی توسط بیمه‌گذار معرفی گردد.
- فرد و سمت همراهانی که از طرف بیمه‌گذار باید در بازدید و ادای توضیحات حضور داشته باشند باید از طرف بیمه‌گذار بطور شفاهی معرفی گردند.



ارزیابی خسارت بیمه‌های آتش‌سوزی در بخش غیرصنعتی

بخش مقدماتی (صفحه اول گزارش یا روی جلد) شامل:

- تاریخ ارزیابی
- نشانی محل ارزیابی
- موضوع ارزیابی خسارت
- بیمه‌گذار یا افرادی که به نمایندگی از بیمه‌گذار در جلسه حضور دارند.
- شماره بیمه‌نامه
- مجوز یا ابلاغ ارزیابی به نامه ارزیاب
- همراهان احتمالی ارزیاب و سمت آنان
- عنوان گزارش "ارزیابی خسارت" در مورد بیمه (نامه قید گردد)

ارزیابی خسارت بیمه‌های آتش‌سوزی در بخش غیرصنعتی

متن گزارش یا سرفصل‌های زیر از صفحه دوم به بعد

- شرح وضعیت عمومی و نوع تصرف محل بازدید
- شرح وضعیت مورد بیمه پس از حادثه
- شرح حادثه علت و کانون حادثه
- مواردی از اینکه به نظر بیمه‌گذار آسیب‌دیده و یا تلف گردیده است.
- عدم روش برآورد خسارت
- مواردی که به نظر ارزیاب آسیب‌دیده و یا از بین رفته است
- برآورد میزان خسارت وارده براساس نظر ارزیاب
- تعیین ارزش مورد بیمه قبل از حادثه
- تعیین میزان استهلاک و تعیین ارزش بازیافتی (اگر مشمول خسارت می‌گردید)



ارزیابی خسارت بیمه‌های آتش‌سوزی در بخش غیرصنعتی

مثال درباره اعمال ماده دهم قانون بیمه (قاعده نسبی سرمایه)

موضوع ارزیابی خسارت در ساختمان مسکونی بیمه‌شده

ارزش بیمه‌شده (فقط ساختمان): ۱۰۰۰ (کلیه اعداد به میلیون ریال می‌باشد)

نوع حادثه: آتش‌سوزی

فشرده گزارش تعیین خسارت توسط ارزیاب:

خسارت وارده به ساختمان: ۳۰۰

ارزشی واقعی ساختمان قبل از حادثه: ۱۴۰۰

تنظیم صورت حساب قابل پرداخت به بیمه‌گذار (میزان خسارت در تعهد بیمه‌گر):

نظر به اینکه مورد بیمه کمتر از ارزش واقعی بیمه شده ابتدا، بیمه‌گر ابتدای ماده دهم قانون بیمه یا قاعده

نسبی سرمایه از رابطه (خسارت در تعهد بیمه‌گر = ارزشی واقعی ÷ خسارت × ارزش بیمه‌شده) به شرح زیر

اعمال می‌گردد.

$$۱۰۰۰ \times ۳۰۰ \div ۱۴۰۰ = ۲۱۴$$

$$۳۰۰ - ۲۱۴ = ۸۶$$

۱- خسارت در تعهد بیمه‌گر پس از اعمال ماده دهم

۲- خسارتی که جبران آن به عهده بیمه‌گذار است



ارزیابی خسارت بیمه‌های آتش‌سوزی در بخش غیرصنعتی

مثال درباره اعمال ماده دهم قانون بیمه (قاعده نسبی سرمایه) و استهلاک

موضوع ارزیابی خسارت در ساختمان مسکونی بیمه شده

ارزش بیمه شده (فقط ساختمان): ۱۰۰۰ (کلیه اعداد به میلیون ریال می‌باشد)

نوع حادثه: آتش‌سوزی

فشارده گزارش تعیین خسارت توسط ازیاب:

خسارت وارده به ساختمان: ۳۰۰

ارزش واقعی ساختمان قبل از حادثه: ۱۴۰۰

استهلاک ساختمان: براساس ۱۵٪ خسارت برآورد شده برابر ۴۵

میزان خسارت در تعهد بیمه‌گر:

نظر به اینکه مورد بیمه کمتر از ارزش واقعی بیمه شده ابتدا، ماده دهم قانون بیمه یا قاعده نسبی سرمایه به

شرح زیر اعمال می‌گردد.

$$۱۰۰۰ \times ۳۰۰ \div ۱۴۰۰ = ۲۱۴$$

$$۳۰۰ - ۲۱۴ = ۸۶$$

۳- خسارت در تعهد بیمه‌گر پس از اعمال ماده ده

۴- خسارتی که در تعهد بیمه‌گر نمی‌باشد



ارزیابی خسارت بیمه‌های آتش‌سوزی در بخش غیر صنعتی

محاسبه میزان استهلاک:

ارزیاب بابت خسارت برآورد شده (مبلغ ۳۰۰ میلیون) ۱۵٪ معادل ۴۵ میلیون استهلاک تعیین کرده اینک که حدکثر تعهد بیمه‌گر پس از اعمال ماده دهم قانون بیمه به ۲۱۴ میلیون کاهش یافته و بنابراین باید استهلاک بر خسارتی که در تعهدش هست (یعنی از ۲۱۴ میلیون) و از رابطه $۳۰۰ \div ۴۵ \times ۲۱۴ = ۳۲/۵$ به مبلغ $۳۲/۵$ کسر گردد.

خسارت در تعهد بیمه‌گر (قابل پرداخت) $۱۸۱/۵ = ۳۲/۵ - ۲۱۴$ می‌گردد.



با سپاس از شما