



عنوان کارگاه:

آثار فنی و حقوقی فرم پیشنهاد در بیمه های غیر زندگی
و تاثیر آن در مسئولیت بیمه گر و شبکه فروش

مدرس: محمد فرزانه





محور های کارگاه

- ✓ تعریف ، فلسفه وجودی ، اشکال ، اهداف فرم پیشنهاد و عناوین مشابه
- ✓ بررسی عناوین قانونی متقاضی بیمه
- ✓ آثار فرم پیشنهاد نسبت به متقاضی بیمه و عرضه کننده بیمه
- ✓ اشتباهات رایج در تکمیل فرم پیشنهاد و بررسی عواقب احتمالی از منظر حقوقی و فنی
- ✓ تکالیف قانونی عرضه کننده بیمه در قبال متقاضی بیمه
- ✓ ناهمخوانی فرم پیشنهاد با بیمه نامه و تاثیر آن در تعهدات بیمه گر و شبکه فروش



بیان مسأله و ضرورت انجام کارگاه

شرکت های بیمه گر و متعاقبا شبکه فروش بمنظور بررسی ریسک موارد بیمه و در برخی موارد بلحاظ محدودیت زمانی و هزینه ای اقدام به دریافت برخی از اطلاعات مشخص شده از بیمه گذار می نمایند که عرفا بعنوان فرم پیشنهاد در صنعت بیمه از آن نام برده می شود فرم پیشنهاد در واقع زیربنای اصلی و شروع عملیات صدور بیمه نامه و آغاز ارتباط بیمه ای فی مابین است لذا در نحوه تکمیل فرم، نوع اطلاعات استخراجی و ایجاد مسئولیت برای بیمه گذار ، شبکه فروش و بیمه گر نقش بسیار مهمی را ایفا می کند و بعضا می تواند در تعهدات بیمه گر نقش بسزایی را ایفاء نماید بدین منظور فرم پیشنهاد بعنوان جزء غیر قابل تفکیک بیمه نامه ، اگر شرایط قانونی در تنظیم و تکمیل آن صورت نگیرد موجبات بروز چالش بین بیمه گذار ، شبکه فروش و شرکت بیمه گر میگردد و نوک پیکان اعتراض متوجه شبکه فروش هدف رفته و ممکن است ضمن از بین رفتن اعتماد ، گاهها موجبات مسئولیت های مالی و حقوقی شبکه فروش و بیمه گر را فراهم نماید. فرم پیشنهاد صحیح و قانونی ، شروع رابطه بیمه ای صدور و خسارت بدون چالش است. در این فرآیند حواشی نظیر تقلب، چانه زنی، اشتباهات ، مغایریت وسایر موارد مهم وجود دارد که در این کارگاه به آن ها می پردازیم.



تعریف فرم پیشنهاد

مجموعه پرسش هایی است که بیمه گر بمنظور شناسایی نیاز های بیمه ای ، کسب اطلاعات در مورد موضوع بیمه ، ارزیابی خطر و تعیین نرخ حق بیمه از متقاضی خدمات بیمه یا نماینده وی می پرسد و پس از پاسخ متقاضی و تکمیل فرم و امضاء آن توسط بیمه گذار یا نماینده وی ، جزء لاینفک بیمه نامه محسوب می شود .

(بند ۸ ماده ۱ آئین نامه حمایت از حقوق بیمه گذاران و....)



فلسفه وجودی فرم پیشنهاد

۱- بیمه یک عقد است ، عقد واقع می شود به ایجاب و قبول ، بلحاظ اینکه در ماده ۲ قانون بیمه ۱۳۱۶ تاکید بر کتبی بودن بیمه نامه و شرایط آن دارد فرم پیشنهاد بمنزله ایجاب کتبی است.

۲- بیمه گر بمنظور صدور بیمه نامه به اطلاعاتی نیازمند است که بهترین فرد جهت ارائه کامل اطلاعات شخص بیمه گذار است و بعضا برخی از اطلاعات خواسته شده صرفا در اختیار متقاضی و خصوصی است و بیمه گر براحتی نمی تواند بدان دسترسی داشته باشد لذا دقت و صحت در پاسخگویی به سوالات اساس شرایط قرارداد بیمه ای قرار می گیرد.

۳- فروش بیمه نامه بدون تقاضا و تمایل بیمه گذار نوعی فروش اجباری و ممنوع است.



اهداف فرم پیشنهاد

- ۱- شناسایی نیازهای بیمه گذار
- ۲- شناسایی و ارزیابی خطر (ریسک)
- ۳- محاسبه و تعیین حق بیمه
- ۴- شروع عملیات بیمه گری (مبنای انعقاد قرارداد بیمه)
- ۵- جلوگیری از تقلب و کتمان حقیقت
- ۶- حفاظت از حقوق بیمه گر و بیمه گذار (جلوگیری از بروز اختلافات بعدی)



انواع فرم پیشنهاد

الف: فرم پیشنهاد باز

(درج اطلاعات بصورت تشریحی-و پرسشها کلی)

مزیت: امکان ارائه اطلاعات کامل

عیب: احتمال ابهام و برداشتهای متفاوت

ب: فرم پیشنهاد بسته

(پرسشها بصورت مشخص و استانداردو بصورت بله -خیر انتخاب گزینه - تکمیل عدد یا تاریخ)

مزیت: سرعت و دقت بیشتر در ارزیابی ریسک

عیب: ممکن است برخی جزئیات مهم بیان نشود

ج: فرم پیشنهاد ترکیبی

(فرمهای چاپی رایج امروزی -سوالات تشریحی و گزینه ای)

د : فرم پیشنهاد الکترونیکی یا دیجیتال

(سامانه های صدور آنلاین و اپلیکیشن ها -باربری وارداتی)



انواع فرم پیشنهاد

مزایای فرم پیشنهاد دیجیتال

- ✓ سرعت بالا در تکمیل و صدور
- ✓ کاهش خطای انسانی
- ✓ استانداردسازی اطلاعات
- ✓ دسترسی آسان و ۲۴ ساعته
- ✓ کاهش هزینه ها
- ✓ بهبود تجربه مشتری
- ✓ اتصال به سایر سامانه ها
- ✓ تحلیل داده و مدیریت ریسک

و: اسناد مناقصه

ه: درخواست (صدور - تمدید - الحاقیه)

مراجعه حضوری - فضای مجازی



عناوین مشابه فرم پیشنهاد

فرم تقاضای بیمه

فرم درخواست بیمه

فرم ارزیابی ریسک

فرم پرسشنامه بیمه

فرم اظهار نامه بیمه

فرم پیشنهاد اولیه





مزایای فرم پیشنهاد استاندارد (یکسان)

- ❖ افزایش عدالت در ارزیابی ریسک
- ❖ امکان مقایسه دقیق ریسک ها
- ❖ کاهش خطا و ابهام
- ❖ تسهیل ارزیابی فنی
- ❖ سرعت در صدور بیمه نامه
- ❖ افزایش شفافیت و قابلیت استناد
- ❖ کمک به سیستمهای دیجیتال و اتوماسیون



معایب فرم پیشنهاد استاندارد (یکسان)

احتمال نادیده
گرفته شده برخی
اطلاعات مهم

ناسازگاری با برخی
رشته های بیمه ای

کاهش خلاقیت در ارزیابی
ریسک

کاهش انعطاف
پذیری

طولانی و خسته
کننده شدن فرم

عدم پوشش کامل برخی ریسک
های خاص





جایگاه فرم پیشنهاد در آئین نامه فنی شورای عالی بیمه

در کلیه آئین نامه های فنی مصوب شورای عالی بیمه قبل از ورود در مباحث فنی، اولین ماده و سرفصل موضوعات چنین عبارتی است :

این بیمه نامه بر اساس قانون بیمه مصوب ۱۳۱۶ و سایر قوانین ومقررات و **پیشنهاد کتبی بیمه گذار** که جزء لاینفک این بیمه نامه است صادر گردیده و مفاد آن مورد توافق طرفین است .

فرم پیشنهاد کتبی بیمه گذار :

- ۱- اساس قرارداد بیمه ای و مبنای تشکیل قرارداد بیمه
- ۲- جزء غیر قابل تفکیک و لاینفک بیمه نامه
- ۳- ابزار ارزیابی ریسک
- ۴- الزام به صداقت (اصل حسن نیت)

فرم پیشنهاد کتبی بعنوان پایه و اساس قرارداد بیمه ای و بخش جدا نشدنی قرارداد بیمه است.





عناوین قانونی متقاضی بیمه

طرح سوال : چي کسی میتواند تقاضای صدور بیمه نامه را نماید به عبارتی فرم پیشنهاد توسط چه افرادی باید تکمیل شود که دارای آثار قانونی گردد؟

*** آئین نامه ۷۱ شورای عالی بیمه (حمایت حقوق بیمه گذاران)**
ماده یک بند ۶: متقاضی بیمه شخص حقیقی یا حقوقی است که بمنظور دریافت خدمات بیمه ای به عرضه کننده بیمه مراجعه می کند .
اشخاص حقوقی (شرکت - سازمان - موسسه اعم از دولتی و خصوصی)

*** اصل نفع بیمه پذیر (ماده ۴ قانون بیمه ۱۳۱۶)**
افراد بجهت رابطه ای که با مورد بیمه دارند و از سلامت آن نفع می برند آن را بیمه می کنند
یعنی سلامت مورد بیمه بنفع وی و زیان و خسارت مورد بیمه به زیان او باشد. لذا افراد مختلفی
ممکن است در مورد بیمه نفع داشته باشند برخی بصورت مستقیم و برخی بصورت غیر مستقیم.



عناوین قانونی متقاضی بیمه

*ماده ۵ قانون بیمه ۱۳۱۶

بیمه گذار ممکن اصل اصیل باشد یا به یکی از عناوین قانونی ، نمایندگی صاحب مال یا شخص ذینفع را داشته یا مسئولیت حفظ آن را از طرف صاحب مال داشته باشد.

۱- اصیل (مالک باشد)

۲- عناوین قانونی : ولی قهری صغیر (پدر و پدر بزرگ) - وصی - وکیل - قیم
نماینده شخص حقوقی (مدیرعامل)

۳- نمایندگی صاحب مال یا شخص ذینفع یا مسئولیت حفظ آن (در عقود اجاره -
عاریه - ودیعه)



عرضه کننده بیمه چه کسانی هستند ؟





آثار فرم پیشنهاد نسبت به متقاضی بیمه

✓ نسبت به متقاضی بیمه

✓ نسبت به عرضه کننده

الف : آثار فرم پیشنهاد نسبت به متقاضی بیمه

- ❖ ذینفع و دارای سمت قانونی باشد
- ❖ ایجاد تعهد به بیان صادقانه اطلاعات (رعایت اصل حسن نیت در زمان تکمیل فرم)
- ❖ ایجاد مسئولیت حقوقی در صورت اظهارات خلاف واقع (فسخ قرارداد-کاهش یا رد خسارت)
- ❖ الزام به پذیرش نتایج ارزیابی
- ❖ ایجاد حق مطالبه پوشش بیمه ای (در صورت تکمیل فرم و پذیرش ریسک حق دریافت بیمه نامه ایجاد می شود)
- ❖ تعهد به پرداخت حق بیمه



آثار فرم پیشنهاد نسبت به عرضه کننده بیمه

ب: آثار فرم پیشنهاد نسبت به عرضه کننده بیمه:

- ۱- ارائه اطلاعات کامل و شفاف و رعایت اصل حسن نیت متقابل
- ۲- بررسی دقیق و حرفه ای ریسک
- نکته : فروش اجباری بیمه نامه ممنوع است (فروش بدون تقاضا و تمایل بیمه گذار - الزام به خرید بیمه بهر طریقی - الزام به خرید از بیمه گر خاص)
- ۳- بررسی مدارک شناسایی متقاضی بیمه
- ۴- بررسی فرم پیشنهاد توسط عرضه کننده بیمه و اطمینان از تکمیل تمام محتویات فرم و امضاء توسط متقاضی
- ۵- نگهداری فرم پیشنهاد بعنوان یکی از سوابق صدور بیمه نامه
- ۶- اطلاع رسانی به متقاضی بیمه از پیامدهای اظهارات خلاف واقع یا کتمان حقیقت از روی عمد به متقاضی بیمه



آثار فرم پیشنهاد نسبت به عرضه کننده بیمه

۷- عدم دریافت اطلاعات مازاد عملیات بیمه گری از متقاضی بیمه

۸- حفاظت اطلاعات شخصی متقاضی بیمه و عدم افشاء و ارائه آن
به اشخاص ثالث

۹- امتناع از تبلیغات گمراه کننده (ابهام در محصولات بیمه ای -
بزرگنمایی غیر متعارف - وعده های های خارج از قوانین و مقررات
(.....

۱۰- صدور بیمه نامه با رعایت شرایط ، قوانین و مقررات



اشتباهات رایج در تکمیل فرم پیشنهاد و عواقب احتمالی آن

- ۱- عدم دریافت فرم پیشنهاد در زمان صدور (فروش اجباری -تعدد صدور)
- ۲- دریافت فرم پیشنهاد از سوی شخص غیر ذینفع
- ۳- سفید امضاء گرفتن فرم پیشنهاد (وکالت - عدم رعایت مصلحت موکل)
- ۴- ارائه اطلاعات ناقص و اظهارات خلاف واقع
- ۵- امضاء فرم پیشنهاد توسط شخص غیر متقاضی (ادعای جعل)
- ۶- امضاء فرم پیشنهاد توسط شخص عرضه کننده بیمه (نماینده یا کارگزار)
- ۷- سفید گذاشتن برخی مندرجات فرم پیشنهاد و تکمیل آن توسط نماینده



اشتباهات رایج در تکمیل فرم پیشنهاد

- ۸- تغییر در مفاد فرم پیشنهاد بدون اطلاع متقاضی بیمه
- ۹- خط خوردگی و لاگ گرفتگی (فرم پیشنهاد بیمه های عمر)
- ۱۰- متفاوت بودن خط و رنگ خودکار محتویات فرم پیشنهاد
- ۱۱- تکمیل و امضاء فرم پیشنهاد در خارج از دفاتر نمایندگی (ادعای جعل)
- ۱۲- موکول نمودن تکمیل برخی محتویات فرم پیشنهاد به بعد از خسارت جهت بهره مندی بیمه گذار از خسارت (مثال لیست سرقت)



عواقب فنی و حقوقی اشتباهات فرم پیشنهاد

- ارزیابی نادرست ریسک
- تعیین اشتباه حق بیمه
- صدور بیمه نامه نا متناسب
- اختلال در مدیریت خسارت
- حق فسخ قرارداد توسط بیمه گر
- کاهش یا رد خسارت
- ایجاد مسئولیت حقوقی
- افزایش اختلافات و دعاوی بیمه ای
- بی اعتمادی در صنعت بیمه





تکالیف قانونی عرضه کننده بیمه بعد از امضاء فرم پیشنهاد

بعد از امضاء فرم پیشنهاد سه حالت برای عرضه کننده بیمه قابل تصور است :

۱- قبول پیشنهاد کتبی و صدور بیمه نامه . با سه وظیفه قانونی

چاپ بیمه نامه و شرایط آن بصورت خوانا و عبارات قابل درک
برای عموم بیمه گذاران
اعلام به بیمه گذار مبنی بر مطالعه مفاد بیمه نامه و حصول
اطمینان از تناسب پوشش بیمه ای
تسلیم شرایط عمومی و سایر شرایط بیمه نامه (شرایط خصوصی
و شرایط کلوز های اضافی)

ضمانت اجراء :

موارد ابهام و اجمال یا اختلاف در مندرجات بیمه یا سایر مستندات: تفسیر به نفع بیمه گذار یا ذینفع



تکالیف قانونی عرضه کننده بیمه بعد از امضاء فرم پیشنهاد

۲- عدم قبول پیشنهاد کتبی متقاضی بیمه (عدم توافق طرفین) - عدم قبولی فرم پیشنهاد توسط عرضه کننده بیمه در فرم پیشنهاد و اعلام به متقاضی بیمه - در صورت لزوم امحاء فرم پیشنهاد

۳- قبول مشروط پیشنهاد کتبی متقاضی بیمه که منتهی به صدور بیمه نامه میگردد
نکته بسیار مهم و حیاتی:

آن قسمت از پیشنهاد کتبی متقاضی بیمه (بیمه گذار) که مورد قبول عرضه کننده بیمه (بیمه گر) نمی باشد می بایست کتبا به بیمه گذار همزمان با صدور بیمه نامه به بیمه گذار اعلام گردد تا جزء تعهدات بیمه گر قرار نگیرد.

ضمانت اجراء : از مفهوم مخالف چنین استنباط میگردد چنانچه عرضه کننده بیمه به این وظیفه مقرر قانونی عمل ننماید از آنجائیکه فرم کتبی پیشنهاد بعنوان اساس قرارداد بیمه ای و جزء لاینفک بیمه نامه است در صورت عدم اعلام کتبی آن قسمت از پیشنهاد بیمه که مورد قبول عرضه کننده بیمه نیست جزء تعهدات بیمه ای محسوب می گردد.



رابطه حقوقی فرم پیشنهاد و بیمه نامه

۱- دیدگاه اول: (رسمی و قراردادی)

بیمه نامه سند اصلی است و فرم پیشنهاد مکمل و تفسیری است.

۲- دیدگاه دوم: (تفسیری)

فرم پیشنهاد در کشف اراده واقعی طرفین نقش دارد مخصوصا در صورت اختلاف یا ابهام

۳- دیدگاه سوم: (حمایتی)

اگر بیمه گذار حسن نیت داشته باشد فرم پیشنهاد می تواند علیه بیمه گر استفاده شود.





قاعده اصلی

در صورت مغایرت فرم پیشنهاد و بیمه نامه ، بیمه نامه مقدم است
این قاعده سه استثناء دارد :

اشتباه یا تخلف نماینده یا بیمه گر

بیمه گذار دارای حسن نیت

ابهام در بیمه نامه

در این موارد فرم پیشنهاد است که نقش موثرتری دارد.



مغایرت فرم پیشنهاد با بیمه نامه

❖ تشخیص علت مغایرت:

۱- علت مغایرت مربوطه به بیمه گذار است :

(ارائه اطلاعات غلط - پنهان کردن ریسک - اظهارات خلاف واقع)

نتیجه : بیمه نامه معتبر است و حسب مورد بیمه گر سه حق دارد.

➤ فسخ قرارداد

➤ کاهش خسارت

➤ رد خسارت





مغایرت فرم پیشنهاد با بیمه نامه

۲- علت مغایرت اشتباه نماینده باشد :

دو فرض قابل پیش بینی است
فرض اول: اشتباه موثر در خسارت نباشد
..... اصلاح بیمه نامه
فرض دوم : اشتباه موثر در تعهدات بیمه گر باشد
.....نتیجه فرم پیشنهاد و اراده اولیه
متقاضی بیمه ملاک قرار می گیرد.

نتیجه فرم پیشنهاد معتبر می باشد

در صورت بروز خسارت:

بیمه گر ملزم به جبران خسارت است سپس می تواند به نماینده مراجعه نماید.



مغایرت فرم پیشنهاد با بیمه نامه

۳- علت مغایرت خطای سیستمی یا تعارض غیر قابل اثبات باشد :
یعنی مقصر مشخص نباشد

بدوا بررسی کل اسناد (فرم پیشنهاد-بیمه نامه -مکاتبات)
نتیجه : تفسیر به نفع بیمه گذار
دیدگاه و نظر دیگر

در صورت تعارض غیر اثبات : تقسیم مسئولیت بین طرفین





جملات کلیدی

بیمه نامه ظاهر قرارداد است
اما فرم پیشنهاد ریشه قرارداد است .
بیمه نامه سند تعهد است
اما فرم پیشنهاد سند حقیقت ریسک و اراده واقعی طرفین است .





طرح سوال

طرح موضوع با ذکر مثال :

آقای الف بعنوان متقاضی بیمه جهت خرید بیمه نامه آتش سوزی منزل مسکونی به دفاتر یکی از شبکه فروش بیمه مراجعه نموده و نسبت به تکمیل فرم چاپی پیشنهاد و امضاء اقدام می نماید.

پوشش های اضافی مورد درخواست : زلزله ، جنگ ، شورش و بلوا ، سیل

سرمایه ساختمان و تاسیسات : ده میلیارد تومان

سرمایه لوازم و اثاثیه: پنج میلیارد تومان

نماینده بیمه پس از بررسی فرم پیشنهاد به متقاضی بیمه اعلام میکند که با توجه به موارد درخواست شما حق بیمه ۳ میلیون تومان می باشد بیمه گذار اعلام می دارد که حق بیمه زیاد و توان پرداخت ندارد و درخواست تخفیف حق بیمه می کند. نماینده بدلیل عدم امکان تخفیف با این تصور که در شرایط عادی پوشش جنگ احتمال وقوع آن نادر است اقدام به حذف پوشش در سیستم صدور می کند و همچنین بعلت کاهش حق بیمه سرمایه مورد بیمه ساختمان را به ۷ میلیارد و سرمایه لوازم و اثاثیه را به ۳ میلیارد تومان تقلیل می دهد و بدون اطلاع این تغییرات به متقاضی بیمه، حق بیمه نهایی را ۲ میلیون تومان اعلام و بیمه گذار نقداً آن را پرداخت می کند. مورد بیمه دچار خسارت ناشی از جنگ و خسارت ۱۰۰ درصدی واقع می شود.



طرح سوال

تحلیل شما در موضوع سوال چیست :

- ۱- بیمه نامه مقدم است یا فرم پیشنهاد ؟
- ۲- آیا خسارت تحت پوشش بیمه ای قرارداد را دارد یا خیر ؟
- ۳- بر فرض پوشش بیمه ای مسئولیت پرداخت خسارت با چه کسی است ؟
- ۴- آیا خسارت مشمول ماده ۱۰ قانون بیمه (کم بیمه گی) می شود یا خیر ؟
- ۵- آیا خسارت قابلیت باز یافت را دارد ؟





تحلیل پاسخ سوال

برای پاسخ و تحلیل سوال موضوعات ذیل مورد رسیدگی قرار می گیرد:

الف: اراده واقعی بیمه گذار چه بوده است؟

اراده واقعی بیمه گذار دریافت بیمه نامه با پوشش و سرمایه های اعلامی در فرم پیشنهاد بوده پس اراده واقعی بیمه گذار در فرم پیشنهاد کاملاً مشخص و شفاف است .

ب: نماینده چه کرده است؟

*بدون اطلاع بیمه گذار پوشش جنگ را حذف کرده

*سرمایه را کاهش داده

*بیمه نامه ای متفاوت از درخواست متقاضی صادر کرده

*مفاد درخواست بیمه گذار را تغییر داده است

ج: آیا بیمه گذار از تغییرات آگاه بوده است؟

اگر ثابت شود بیمه گذار بیمه نامه را ندیده یا به نماینده اعتماد کرده یا نماینده تغییرات را اعلام نکرده و بیمه گذار تصور پوشش جنگ را داشته است وضعیت کاملاً به نفع بیمه گذار است.





مسئولیت سه گانه (بیمه گذار - نماینده - بیمه گر)

مسئولیت بیمه گذار :

در فرض سوال بیمه گذار فاقد هرگونه مسئولیت است به سه دلیل (اطلاعات را دست اعلام کرده - پوشش جنگ را درخواست کرده - سوء نیتی نداشته است)

مسئولیت نماینده :

مسئولیت نماینده بسیار سنگین است نماینده ۵ تقصیر داشته است (۱-خروج از حدود اختیارات ۲-عدم رعایت امانتداری ۳-نقض تکلیف اطلاع رسانی ۴-صدور بیمه نامه مغایر با فرم پیشنهاد ۵-ایجاد رابطه سببیت مسقیم با خسارت)

این رفتار نماینده می تواند مصادیقی از :

- قصور حرفه ای
- تخلف انتظامی
- نقض تعهدات قرارداد نمایندگی





مسئولیت سه گانه (بیمه گذار - نماینده - بیمه گر)

مسئولیت بیمه گر در فرض سوال :

نظراول : برخی بر این عقیده هستند که فرم پیشنهاد مقدمه صدور بیمه نامه بوده و نتیجه نهایی توافق متقاضی بیمه و عرضه کننده بیمه در سند کتبی بنام بیمه نامه ظهور و بروز می نماید و ملاک اصلی تعهدات طرفین است

بر اساس این نظر خسارت فاقد پوشش بیمه ی است و تعهدات قراردادی وجود ندارد و بیمه گذار علیه نماینده جهت مطالبه خسارت طرح دعوا نماید.

نظر دوم:

برخی بر این عقیده هستند که پیشنهاد بیمه اساس قرارداد بیمه و جزء لاینفک بیمه نامه است و نماینده در شیوه صدور دارای تخلف بوده و بر این اساس خسارت تحت پوشش کامل بیمه ای است. تقصیر نماینده به شرکت بیمه گر منتسب است و بیمه گذار نباید قربانی اشتباهات یا تخلف نماینده شود .

شرکت بیمه گر خسارت را پرداخت و برای بازیافت به نماینده مراجعه نماید.



مسئولیت سه گانه (بیمه گذار - نماینده - بیمه گر)

نظر سوم :

عده ای بر این نظر استوارند اگر نماینده بیمه همزمان با صدور بیمه نامه بصورت کتبی به بیمه گذار حذف پوشش جنگ و کاهش سرمایه را اعلام نموده است خسارت در تعهدات شرکت بیمه گر نبوده و در غیر اینصورت بدلیل عدم رعایت وظایف مقرر قانونی از سوی نماینده خسارت تماماً برعهده بیمه گر است.

نکته مهم : در اینگونه موارد بیمه گر حق مراجعه به نماینده جهت بازیافت خسارت را دارد.



سخن پایانی

موفقیت ، مجموع تلاشهای کوچکی است که هر روز بطور مداوم تکرار می شوند.

سپاس فراوان از نگاه پر مهر شما

محمد فرزانه

سپاس ویژه از همکار گرانمایه سرکار خانم زهرا احمدی که در تهیه این پاور بنده رایاری نمودند.