

دانستیهای بیمه نامه شخص ثالث

- حداقل تعهد اجباری در بیمه نامه شخص ثالث چه میزان است؟

بیمه شخص ثالث وسیله نقلیه باید بتواند در هر زمان در بخش "خسارت بدنی" حداقل، دیه یک فرد مسلمان در ماههای حرام و در بخش "خسارت مالی" حداقل، معادل ۲,۵٪ تعهدات بدنی را جبران نماید.

حداقل دیه فوت برای سال ۱۳۹۴ از سوی مرجع قانونی آن (رئیس قوه قضائیه)، مبلغ ۲۲۰ میلیون تومان در ماه حرام تعیین شده است شرکت های بیمه مکلف هستند با دریافت حق بیمه اعلام شده، با دارنده وسیله نقلیه، قرارداد بیمه حداقل با این میزان تعهدات منعقد کند.

- نرخ و حق بیمه شخص ثالث چگونه تعیین می شود؟

رقم حق بیمه به طور معمول، متناسب با ریسک هر وسیله نقلیه و نرخ های تعیین شده در آیین نامه مصوب هیأت وزیران و دیگر ضوابط ابلاغ شده بیمه مرکزی، از سوی شرکت های بیمه دریافت و برای همان وسیله نقلیه، بیمه نامه صادر می شود. در صورت وقوع حادثه منجر به خسارت احتمالی جانی و مالی از سوی وسیله نقلیه دارای بیمه نامه به اشخاص ثالث، خسارت وارده از محل بیمه نامه مسبب حادثه پرداخت می گردد.

- چرا هر سال حق بیمه شخص ثالث تغییر می کند؟

حق بیمه شخص ثالث، متناسب با تعهدات پرداخت خسارت بدنی (دیه) و خسارت مالی، که شرکت های بیمه (بیمه گر) در مقابل خریداران بیمه نامه (بیمه گذار) بر عهده می گیرند تعیین می شود. به عنوان مثال، تعهد پرداخت دیه ۱۲۶ میلیون تومانی در سال ۱۳۹۱ با تعهدات پرداخت دیه ۹۰ میلیون تومانی و ۶۰ میلیون تومانی سالهای قبل از آن متفاوت است و طبیعی است که حق بیمه آن نیز تغییر می کند

- آیا حق بیمه شخص ثالث مطابق با قیمت خودرو تغییر می کند؟

خیر! حق بیمه در "بیمه اجباری شخص ثالث" متناسب با نسبت ریسک خسارت جانی و خسارت مالی منتقل شده به شرکت بیمه تغییر می کند. این ریسک در مورد وسایل نقلیه با عمر بالا و رانندگانی که بیشتر تخلف کنند و بنابراین، خود و دیگران را بیشتر در معرض خطر قرار می دهند افزایش می یابد. اما در "بیمه بدنه وسیله نقلیه" که بیمه ای اختیاری است، حق بیمه متناسب با قیمت خودرو تغییر می کند.

- بیمه حادثه راننده که با بیمه شخص ثالث صادر می شود چیست؟

منظور از شخص ثالث، هر شخصی است که به سبب حوادث وسایل نقلیه موتوری، دچار زیان های بدنی یا مالی شود به استثنای راننده مسبب حادثه.

البته شرکت های بیمه، هنگام صدور بیمه نامه شخص ثالث، با دریافت حق بیمه حوادث راننده، خود راننده را هم تا حد دیه ماه حرام تحت پوشش بیمه حوادث قرار می دهند.

- حق بیمه حوادث راننده چقدر است؟

نرخ حق بیمه حوادث راننده در آیین نامه ابلاغ شده به شرکت های بیمه تعیین شده است؛

- ضرورت دریافت الحاقیه افزایش تعهدات در بیمه نامه شخص ثالث چیست؟

هرگاه تعهد پرداخت خسارت، بیش از ارقام قبلی اعلام شده در بیمه نامه باشد، از جمله در زمانی که معادل ریالی دیه در سال جدید را پس از تصویب رئیس قوه قضائیه، وزیر دادگستری ابلاغ می کند باید به شرکت بیمه مراجعه کنیم و با پرداخت تفاوت حق بیمه آن، تعهد بیمه نامه خود را به روز نماییم. شرکت بیمه، برگ جدیدی که در آن تعهد جدید آن شرکت درج شده به بیمه نامه قبلی می افزاید که به آن "الحاقیه افزایش تعهدات بیمه نامه" می گویند.

- برای دریافت الحاقیه بیمه شخص ثالث به کجا مراجعه کنیم؟

باید ترجیحاً به همان نمایندگی شرکت بیمه ای که بیمه نامه را از آن خریده ایم مراجعه کنیم. در شرایط اضطراری ناشی از غیرممکن بودن دسترسی به نمایندگی قبلی، شعبه مرکزی همان شرکت بیمه می تواند پاسخگوی تقاضای ما باشد.

به هر حال، نمی توان برای دریافت الحاقیه، به شرکت بیمه دیگری که بیمه نامه را صادر نموده است مراجعه نماییم.

- علت فروش بیمه نامه شخص ثالث با تعهدات بیشتر از دیه ماه حرام چیست؟

زمانیکه حادثه رانندگی همراه با خسارت جانی باشد ممکن است مراحل تشکیل و تکمیل پرونده در دادگاه به طول بینجامد و یا حادثه در اواخر سال باشد. با توجه به اینکه پرداخت دیه بر اساس رأی دادگاه به اصطلاح، "یوم الادا" می باشد و همچنین با توجه به افزایش هر ساله نرخ دیه از سوی قوه قضائیه، در صورتیکه پوشش تعهدات جانی بیمه نامه بیشتر از دیه در ماه های حرام باشد، امکان پرداخت برای شرکت بیمه تا میزان تعهدات خریداری شده وجود دارد و دیگر نیازی به پرداخت مابه التفاوت توسط بیمه گذار نیست. البته به شرطی که میزان خریداری شده با نرخ دیه در سال جدید برابر و یا بیشتر از آن باشد.

- در صورت دریافت خسارت از شرکت بیمه، بیمه نامه سال بعد به چه شکل تمدید می شود؟

در این صورت کلیه تخفیفات متعلقه، حذف میگردد. نرخ حق بیمه پایه محابه میگردد

- آیا نرخ بیمه نامه شخص ثالث در شرکت های بیمه یکسان است؟

بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سقف حق بیمه شخص ثالث را با تعهدات پایه تعیین کرده است و شرکتهای بیمه مجاز نیستند حق بیمه ای بیشتر از آن دریافت کنند.

- آیا می توان هنگام فروش وسیله نقلیه، تخفیفات بیمه نامه شخص ثالث را به خودرو جدید انتقال داد؟

با توجه به تبصره ماده ۱۲ مصوب هیأت محترم وزیران، در صورتیکه تقاضای بیمه گذار قبل از تاریخ انتقال بیمه نامه باشد، امکان انتقال تخفیفات به خودروی جدید وجود دارد.

- آیا در بیمه نامه شخص ثالث هزینه های درمانی نیز پرداخت می شود؟

بر اساس مصوبه مجلس شورای اسلامی، وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی، مکلف است “مصدومان ناشی از حوادث رانندگی را بدون دریافت وجه پذیرش نماید”. برای این منظور، شرکتهای بیمه از محل بیمه نامه شخص ثالث، ۱۰ درصد عوارض به وزارت بهداشت می پردازند. (به عبارت دیگر، ۱۰ درصد از تمامی حق بیمه هایی ثالث که مردم به شرکتهای بیمه می پردازند، مستقیماً به حساب وزارت بهداشت واریز می شود). همینطور درصدی نیز به حساب پلیس راهنمایی و رانندگی ناجا واریز می گردد.

- آیا می توان از بیمه نامه شخص ثالث به عنوان وثیقه در دادگاه استفاده کرد؟

در صورتیکه راننده مسبب حادثه، بیمه نامه معتبر داشته و باعث خسارت بدنی به شخص ثالث شود، مراجع قضایی و دادگاه ها آن را به عنوان وثیقه می پذیرند. (ماده ۲۱)

- اگر در تمدید بیمه نامه فاصله بیفتد، بیمه نامه جدید صادر می شود؟

بله! اما به ازای هر روز تأخیر (تا حداکثر یک سال) باید برای دریافت بیمه نامه جدید، جریمه پرداخت کنیم که این جریمه به صندوق تامین خسارت های بدنی تعلق دارد.

- آیا پرداخت خسارت جانی نیازمند رأی دادگاه است؟

در حوادث رانندگی منجر به صدمات بدنی غیر از فوت، بیمه گر موظف است پس از دریافت گزارش پلیس، ۵۰ درصد از دیه تقریبی را به صورت علی الحساب به زیان دیده پرداخت کند و باقی مانده آن را پس از معین شدن میزان قطعی دیه بپردازد. در حوادث رانندگی منجر به فوت، شرکت های بیمه می توانند در صورت توافق با راننده مسبب حادثه و ورثه متوفی، بدون نیاز به رأی مراجع قضائی، دیه و دیگر خسارت های بدنی وارده را پرداخت نمایند.