بیمه

حدود به یک سال است که انگار اقصی نقاط ایران روی حالت ویبره قرار گرفته و آمار لرزش ها نه تنها از دست مردم که از حساب و کتاب کارشناسان گرامی نیز در رفته است. هر از گاهی هم، لرزش ها به تکان های شدیدی بدل می شوند و تا ته دل بزرگ و کوچک را می لرزانند. این اوضاع و احوال بهانه ای به دست دخل و خرج داد تا سراغ بیمه های آتش سوزی و زلزله برود و آن ها را بررسی کند.

نگاهی به انواع بیمه زلزله و آتش سوزی

حادثه‌ای که این بار خبر کرده است

گروه اقتصاد
h.habibi@khorasannews.com

زمین لرزه در کرمانشاه و کرمان رخ داد و خسارات مالی و جانی زیادی به هموطنان مان وارد کرد اما همچنان، زلزله تن زمین را می لرزاند. چند بار هم سراغ شهرهای پر جمعیت کشور مثل کرج و تهران رفته و لرزه به اندام ساختمان ها انداخته است. متاسفانه نگرش به زلزله این است که می آید، می کُشد، خسارت می زند و نابود می کند. چنین دیدگاهی باعث می شود اصولا فکری به حال مشکلات ناشی از زلزله نشود و ترس از خسارت های آن همیشه در مردم وجود داشته باشد. یکی از مواردی که کمتر در کشور زلزله خیز ما به آن توجه می شود «بیمه زلزله» است. شاید خیلی ها بپرسند: مگر بیمه ای هم برای زلزله وجود دارد؟! البته که هست. این بیمه، زیر شاخه بیمه آتش سوزی است که علاوه بر خسارت های آتش سوزی، در قبال صدمات زلزله نیز حداقل ۹۰ درصد خسارت را پرداخت می کند. البته این را هم باید بدانیم که خسارات جانی شامل این نوع بیمه نمی شود و برای آن به بیمه عمر نیاز است. در دخل و خرج امروز، گذری بر شرایط بیمه آتش سوزی و زلزله خواهیم داشت.

بیمه زلزله چیست؟

اول از همه باید بدانید که دنبال بیمه ای جداگانه با عنوان «زلزله» نگردید.

برای این منظور باید بیمه آتش سوزی تهیه کنید. این بیمه ساختمان و اموال شما را در برابر آتش، صاعقه و انفجار ایمن خواهد کرد و برای این که بخواهید محل مد نظر، در برابر خطرات و خسارات احتمالی زلزله هم بیمه باشد، می توانید علاوه بر آن، بیمه زلزله نیز تهیه کنید. بیمه آتش سوزی به طور کلی در سه دسته «مسکونی»، «صنعتی» و «غیر صنعتی» فروخته می شود. دسته نخست، بناهای مسکونی، تاسیسات و اثاثیه منزل را شامل می شود. کارخانه ها در دسته «صنعتی» و واحدهای تجاری، اداری، آموزشی، خدماتی و انبارها در دسته «غیر صنعتی» قرار می گیرند.

آن چه در قیمت بیمه موثر است

برای آن که بتوانیم قیمت بیمه آتش سوزی و زلزله را در بیمه های مختلف با یکدیگر مقایسه کنیم، باید سراغ عواملی برویم که در قیمت آن ها موثرند. مقدار مساحت بنا اولین موردی است که هنگام پر کردن فرم بیمه نامه، با آن مواجه می شوید.

همچنین هزینه لوازمی که می خواهید بیمه کنید در قیمت تاثیر گذار است؛ هر چه لوازم با ارزش تری داشته باشید، قیمت بیمه بالاتر می رود و در عوض پس از حادثه، رقم بیشتری به عنوان خسارت دریافت می کنید. موقعیت جغرافیایی محلی که آن را بیمه می کنید، با توجه به وجود گسل و احتمال وقوع زلزله در آن جا، اهمیت دارد. برای تعیین این مسئله یک «طبقه بندی» وجود دارد که بر اساس آن شهرها را به پنج دسته تقسیم می کند: شهرهایی چون اصفهان و اراک در منطقه ۱ (کمترین خطر)، یزد و شهرکرد در منطقه ۲، اهواز و مشهد در منطقه ۳، شیراز و زاهدان در منطقه ۴، تهران و قم و قزوین در پر خطرترین دسته، منطقه ۵، قرار می گیرند. هر چه منطقه ای که محل مد نظر در آن است خطرناک تر باشد، قیمت بیمه بالاتر می رود. علاوه بر این، نوع سازه و اسکلت محلی که تحت بیمه قرار دارد، ارزیابی می شود. وضعیت سازه ها به چهار دسته تقسیم می شوند: «بتنی یا سوله»، «اسکلت فلزی»، «گلی و آجری» و سازه های مطابق با آیین نامه. از آن جا که زمین ساختمان پس از زلزله قابل استفاده است، فقط هزینه ساخت بنا در قیمت بیمه تاثیر گذار است.

فرایند پسا حادثه

پس از وقوع حادثه، شما به عنوان بیمه گذار باید طی پنج روز، حادثه را گزارش کنید و حداکثر پس از ۱۰ روز از وسایلی که آسیب ندیده اند، مکان جدیدشان و همچنین مبلغ تقریبی خسارت وارد شده، گزارشی به دفتر بیمه بدهید تا پانزده روز پس از حادثه نیز باید فهرست اموالی را که در روز حادثه موجود بود و نیز اموالی را که آسیب ندیده است، به بیمه بفرستید. در طول این مدت تغییری در محل حادثه ایجاد نکنید.

پس از ارسال گزارش، کارشناسانی از طرف شرکت بیمه برای ارزیابی خسارت به محل می آیند و در صورتی که روی مبلغ تخمینی توافق داشته باشید، پول به حسابتان واریز می شود. در غیر این صورت گروهی سه نفره تشکیل می شود که به درخواست تان رسیدگی می کنند. اگر شما هنگام بیمه کردن وسایل تان، ارزش آن ها را کمتر از رقم واقعی شان اعلام کرده باشید، بیمه به همان نسبت به شما خسارت می دهد. این جاست که تفاوت میان بیمه ها مشخص می شود. یک بیمه ممکن است مبلغ کمتری از شما دریافت کند ولی هنگام پرداخت خسارت، نرخ کمتری اعلام کند. به همین ترتیب، برعکس آن نیز ممکن است. همچنین بیمه ها از جنبه زمان و کیفیت پرداخت خسارت هم از یکدیگر متمایز می شوند.

جایگاه بیمه ها در کشور

نخستین و مهم ترین ویژگی که باید برای بیمه در نظر بگیریم، سطح توانگری آن است که هر سال از سوی بیمه مرکزی ارائه می شود. سطح یک، بهترین و سطح چهار، بد ترین حالت توانگری مالی برای یک بیمه است. بیمه های «آسیا»، «البرز»، «پارسیان»، «ما»، «رازی»، «سامان»، «پاسارگاد» و «کارآفرین» در سطح یک هستند و بهترین توانگری را میان دیگر بیمه ها دارند. در سطح بعدی، بیمه «دانا»، «معلم»، «سینا»، «دی» و «آرمان» قرار دارند. بیمه «میهن» نیز در سطح سوم جای می گیرد. جالب تر از همه، سطح چهار است که بیمه «ایران»، یکی از معروف ترین بیمه های کشور، در کنار بیمه های «نوین» و «حافظ» در این رده قرار گرفته اند و بدترین حالت توانگری را دارند! یکی دیگر از ویژگی های بیمه ها که باید مورد توجه قرار گیرد، رتبه بیمه از نظر رضایت مشتری بابت مبلغ دریافتی یا همان خسارت است.

بر اساس آمار پژوهشکده بیمه، بیمه «تعاون» در صدر این فهرست قرار دارد و بیمه های «ایران»، «آسیا»، «دانا»، «رازی»، «معلم»، «ما»، «پارسیان»، «سینا»، «دی» و «پاسارگاد»، به ترتیب در رتبه های بعدی هستند. بیمه ها از نظر زمان پاسخ گویی و پرداخت خسارات هم با یکدیگر متفاوت اند. بیمه «آسیا» سریع ترین زمان پاسخ گویی را دارد و بیمه های «ایران»، «دانا»، «معلم»، «پارسیان» و «رازی» رده های بعدی را به خود اختصاص داده اند.

نقش بیمه در حوادث

کمتر کسی پیدا می شود که جدیدترین آتش سوزی گسترده را به یاد نداشته باشد؛ حادثه آتش سوزی پلاسکو. گفته می شود در آن بنا ۵۶۰ واحد تجاری و صنفی وجود داشت که همه در اثر آتش سوزی تخریب شدند. از این تعداد، فقط ۱۶۰ واحد زیر پوشش بیمه آتش سوزی بودند. همه ۱۶۰ واحد، در مجموع، مبلغ ۷۰ میلیون تومان برای بیمه پول داده بودند. ولی بیمه، ۴۰ میلیارد تومان به آنان خسارت پرداخت کرد. در صورتی که مبلغ خسارت های حادثه پلاسکو رقمی حدود ۱۶۰۰ میلیارد تومان بوده است! مورد دیگری که می توان بررسی کرد، زلزله کرمانشاه و شهرستان سرپل ذهاب است که از میان آن همه تلفات و خانه های حادثه دیده، تنها هزار مورد بیمه زلزله وجود داشته که بیمه ۳۰ میلیارد تومان بابت خسارت پرداخته است.

پس اندازی برای لحظات سخت

حادثه هیچ وقت قابل پیش بینی نیست و ایران یک کشور زلزله خیز است. پس با بیمه کردن محل سکونت یا کار خود، علاوه بر کمک مالی که از سوی بیمه دریافت می کنید، خسارتی را که باید از بودجه کشور برای بازسازی آن صرف شود، از بیمه می گیرید و عملا در مدیریت بحران، نقش بسیار موثری خواهید داشت.

این جا، قیمت بیمه آتش سوزی و زلزله برای یک خانه ۱۰۰ متری در منطقه ۵ جغرافیایی را بررسی می کنیم. این بنا اسکلتش فلزی است و ارزش وسایل خانه حدود ۱۰۰ میلیون تومان.

با فرض این که هم اکنون هزینه ساخت چنین خانه ای متری یک و نیم میلیون تومان آب بخورد، نرخ بیمه در شرکت های مختلف این گونه خواهد بود:

نام شرکت بیمه	نرخ سالانه بیمه به تومان
کارآفرین	۱۹۹/۹۰۰
دانا	۱۲۶/۶۲۵
پاسارگاد	۱۴۴/۴۲۵
آسیا	۱۴۹/۸۷۵
ما	۲۱۸/۰۰۰
پارسیان	۲۳۱/۶۲۵
ایران	۲۴۲/۵۲۵

تور نوروزی ویتنام، آفریقای جنوبی، استرالیا
تور بزرگ اسپانیا، ایتالیا، فرانسه
هرجمعه از مشهد
کیش قشم چابهار نخجوان
اخذ ویزای مولتی کانادا
عشق آباد ترکیه دبی
۳۱۴۱۶ محمدزاده
بین وکیل آباد ۸ و ۱۰ پلاک ۷۴

ویژه نمایشگاه ARAB HEALTH
دبی
مالزی_تایلند
ویزای ۵ ساله مولتی کانادا
www.Gardoontravel.com فروش آنلاین
@GardoonTravel GardoonTravel
گردون ۳۸۴۱۱۰۰۰
SCAN ME

هرهفته مالزی استانبول هرروز
تایلند بالی هرهفته
هامون گشت
37292000
31709
@HAMOONGASHT
WWW.HAMOONGASHT.COM
د/۹۶۲۱۶۰۸۴

چارترکننده همه روزه هواپیمایی سپهران بوئینگ مدرن 737
اقساط ۱۰ ماهه
کیش
چک آزاد
تشریفات پرواز
۰۵۱۳۸۳۳۱۳۸۰ – ۰۵۱۳۱۴۰۶

اقامتگاه ویژه بومگردی
کیش/قشم/کویر مصر
تور زمینی وان ترکیه
تایلند، مالزی، دبی، ترکیه
آئینه سفر
۳۸۴۱۹۵۰۰–۳۸۰۷۸
وقت سفارت فرانسه با نرخ ویژه
نقد
اقساط

۵ روزه مستقیم از مشهد ۹ روزه
ویزا تضمینی
کیش، اروپا، تایلند
جام جهانی نوروز ۹۷ ٤ و ۵ و ۷ روز
روسیه، مالدیو، دبی
اخذ ویزای تضمینی ۵ ساله مولتی کانادا
حقی ۳۷۶۵۰۸۸۰ | ۳۷۶۷۸۰۱۴

نازلترین قیمت و شرایط کاملا استثنایی
استانبول
دبی/گرجستان اخذ ویزا در کمترین زمان ممکن
مالزی / تایلند کیش/قشم
خارجی ۰۹۱۵۰۶۸۶۸۶۲ داخلی ۰۹۱۵۰۶۸۶۸۶۳
با شرایط اقساط و تضمین کیفیت
چارترکننده پروازهای مشهد/نجف/مشهد
اخذ ویزای عراق در کمترین زمان ممکن
www.psd180.ir
پیشگامان سفری دیگر (صادقی)
۶–۳۷۱۳۷۰۳۱ | ۰۹۱۵۹۱۶۸۸۴۲

تور جام جهانی
۴ شب سن پطرزبورگ
ویژه بازی ایران با مراکش
هتل ۵* EMERALD
۵ شب سن پطرزبورگ+ ۳ شب کازان
ویژه بازی ایران با مراکش و اسپانیا
هتل ۴* VEDENSKY
هتل ۴* BILYAR PALACE
۲۳ خرداد
رز آبی
Emirates

تاریخ حرکت	مدت و مسیر تور	پرواز	تاریخ حرکت	مدت و مسیر تور	پرواز
۳ فروردین ۴ ستاره	ایتالیا-فرانسه (۹روز) ۴ شب رم+ ۴ شب پاریس	Alitalia	۲ فروردین ۴ ستاره	ایتالیا-سوئیس-فرانسه (۱۳روز) ۲ شب ونیز+ ۲ شب میلان-کومو-لوگانو+ ۲ شب زوریخ-لوسرن+ ۵ شب پاریس	Alitalia
۲ فروردین ۴ ستاره	اسپانیا-پرتغال-ایتالیا (۱۳روز) ۴ شب بارسلون+ ۴ شب لیسبون+ ۴ شب رم	TURKISH AIRLINES	۲۷ اسفند ۴ ستاره	سوئیس-ایتالیا-فرانسه-اسپانیا (۱۶روز) ۴ شب زوریخ-لوسرن+ ۳ شب رم+ ۴ شب پاریس+ ۴ شب بارسلون	Austrian Lufthansa
۲۸ اسفند ۱ فروردین ۵ ستاره	استرالیا (۱۳روز) ۵ شب سیدنی+ ۳ شب گلدکاست+ ۴ شب ملبورن	Emirates	۲ فروردین ۵ ستاره	اسپانیا (۱۱روز) ۴ شب تنریف(جزایر قناری)+ ۳ شب مادرید+ ۳ شب بارسلون	Mahan Air
۱ فروردین ۵ ستاره	مجارستان-اسلواکی-اتریش-چک (۱۲روز) ۴ شب بوداپست-براتیسلاوا+ ۴ شب وین+ ۳ شب پراگ	Lufthansa	۲۹ اسفند ۵ ستاره	هندوستان (۱۱روز) ۲ شب جیپور+ ۱ شب آگرا+ ۲ شب دهلی+ ۳ شب گوا+ ۲ شب بمبئی	IranAir
۲۶ اسفند ۵ ستاره	کشتی کروز (۱۳روز) ۲ شب رم+ ۷ شب کشتی+ ۱ شب فلورانس+ ۲ شب ونیز	Alitalia	۲۶ اسفند ۲۷ اسفند ۲۸ اسفند ۵ ستاره	آفریقای جنوبی (۱۲روز) ۲ شب ژوهانسبورگ+ ۲ شب پارک جنگلی+ ۲ شب سان سیتی+ ۵ شب کیپ تاون	Emirates
۲ فروردین ۵ ستاره	برزیل (۱۰روز) ۲ شب سائوپائولو+ ۲ شب ایگواسو+ ۵/۵ شب ریو	Emirates	۲۷ اسفند ۵ ستاره	دور آسیا (جنوب شرق آسیا-مالزی-سنگاپور)(۱۴روز) ۳ شب جنوب شرق آسیا+ ۴ شب پوکت+ ۳ شب کوالالامپور+ ۳ شب سنگاپور	QATAR
۲۸ اسفند ۵ ستاره	چین (۱۰روز) ۲ شب هانگزو+ ۳ شب شانگهای+ ۴/۵ شب پکن	QATAR	۲۸ اسفند ۵و۴ ستاره	مجارستان-اسلواکی-اتریش-آلمان-هلند(۱۴روز) ۴ شب بوداپست-براتیسلاوا+ ۳ شب وین+ ۳ شب مونیخ+ ۳ شب آمستردام	Lufthansa
۲۷ اسفند ۴ ستاره	سوئیس-ایتالیا (۹روز) ۴ شب زوریخ-لوسرن+ ۴ شب رم	Austrian Lufthansa	۲۷ اسفند ۱ فروردین ۵و۴ ستاره	ایتالیا-فرانسه (۱۳روز) ۲ شب ونیز+ ۲ شب فلورانس-پیزا+ ۳ شب رم+ ۵ شب پاریس	Alitalia
۲۹ اسفند ۴ ستاره	فرانسه-بلژیک-هلند-آلمان(۱۳روز) ۵ شب پاریس+ ۱ شب بروکسل+ ۳ شب آمستردام+ ۳ شب هامبورگ	IranAir	۲۹ اسفند ۵ ستاره	برزیل (۱۱روز) ۲شب سائوپائولو+ ۳شب ایگواسو+ ۵/۵ شب ریو	Emirates
۲۵ اسفند ۴ ستاره	اسپانیا-فرانسه-ایتالیا (۱۲روز) ۴ شب بارسلون+ ۴ شب پاریس+ ۳ شب رم	Alitalia	۱ فروردین ۴ ستاره	فرانسه-هلند-آلمان (۱۰روز) ۴ شب پاریس+ ۳ شب آمستردام+ ۲ شب دوسلدورف	Mahan Air
۲ فروردین ۴ ستاره	اسپانیا-فرانسه-ایتالیا (۱۳روز) ۴ شب بارسلون+ ۴ شب پاریس+ ۴ شب رم	TURKISH AIRLINES	۲۸ اسفند ۲ فروردین ۴ ستاره	سوئیس-آلمان-اتریش(۱۲روز) ژنو- ۲ شب لوزان-مونت خو+ ۲ شب لوسرن-زوریخ+ ۳ شب مونیخ-سالزبورگ+ ۳ شب وین	TURKISH AIRLINES
۲۷ اسفند ۴ ستاره	سوئیس-ایتالیا (۱۴روز) ۳ شب زوریخ+ ۲ شب اینترلاکن-لوگانو+ ۳ شب میلان-ونیز+ ۲ شب فلورانس-پیزا+ ۳ شب رم	Lufthansa	۵ فروردین ۴ ستاره	ایتالیا-هلند (۱۰روز) ۵ شب رم-فلورانس+ ۴ شب آمستردام	Alitalia
۲۷ اسفند ۴ ستاره	اسپانیا-هلند-بلژیک-فرانسه (۱۱روز) ۴ شب بارسلون+ ۳ شب آمستردام-بروکسل+ ۳ شب پاریس	Mahan Air	۲ فروردین ۴ ستاره	اسپانیا-سوئیس-اتریش (۱۰روز) ۴ شب بارسلون+ ۳ شب زوریخ+ ۲ شب وین	Lufthansa Austrian
۱ فروردین ۴ ستاره	سوئیس-فرانسه-اسپانیا (۱۳روز) ۴ شب زوریخ+ ۴ شب پاریس+ ۴ شب بارسلون	TURKISH AIRLINES	۲ فروردین ۵و۴ ستاره	اسپانیا-فرانسه (۱۰روز) ۳ شب بارسلون+ ۲ شب مادرید+ ۴ شب پاریس	Mahan Air
۳ فروردین ۵و۴ ستاره	سوئیس (۹روز) ژنو- ۲شب لوزان-مونت خو-برن+ ۲شب اینترلاکن+ ۲ شب لوسرن+ ۲ شب زوریخ-آبشار راین	Lufthansa Austrian	۴ فروردین ۵و۴ ستاره	ایتالیا-اسپانیا (۱۲روز) ۲ شب ونیز+ ۱ شب فلورانس-پیزا+ ۳ شب رم+ ۵ شب بارسلون	Alitalia

آدرس : تهران ، خیابان خرمشهر(آپادانا) ، شماره ۱۴۱
www.bookbaan.com رزرواسیون آنلاین حمل و پرواز
ساعت کاری : تماس تا ساعت ۱۹:۳۰ ، جمعه ها و ایام تعطیل ۱۴-۱۰
Mobile App Blue Rose
۰۲۱-۴۳۶۳۱
www.bluerose.ir
Persianbluerose

DONYASEIR TRAVEL & TOUR AGENCY دنیاسیر
تورهای نوروز ۹۷

NO	تور	مسیرها	ایرلاین	تاریخ
۱	استرالیا	٢٤شب سیدنی – ۵ شب گلدکست + گشت تمام روز بریزبن – شب ملبورن – یک شب دوحه	قطری	۲۸ اسفند
۲	برزیل	یک شب سائوپائولو – ۳شب ایگواسو – ۳ شب آمازون (اکوپارک) – ٤/۵ شب ریودوژانیرو – یک شب دبی	امارات	۲۸ اسفند
۳	کره و ژاپن	۳شب سئول – ۳ شب اوزاکا – ٤ شب توکیو	قطری	۲۹ اسفند
٤	آفریقای جنوبی	۲شب ژوهانسبورگ – ۲شب پارک جنگلی ۲شب سان سیتی – ٤ شب کیپ تاون	امارات	۲۸ اسفند
۵	آفریقای جنوبی	۲شب ژوهانسبورگ – ۲شب پارک جنگلی ۳شب سان سیتی – ۵ شب کیپ تاون	قطری	۲۷ اسفند
٦	هنگ کنگ – ماکائو	٤شب هنگ کنگ – ۳شب ماکائو	قطری	۲۷ اسفند
۷	سوئیس.فرانسه.اسپانیا.ایتالیا	۳شب لوزان – ۳شب پاریس – ۳شب بارسلون– ۳شب رم	امارات	۲۸ اسفند
۸	سوئیس.اسپانیا.فرانسه	٤شب لوزان – ٤ شب بارسلون – ٤ شب پاریس	قطری	۲۹ اسفند
۹	مجارستان.اتریش.چک.فرانسه	٤ شب بوداپست– ۳شب وین– ۳شب پراگ – ۳ شب نیس	قطری	۲۸ اسفند
۱۰	مالزی. بالی	٤شب کوالالامپور – ۵ شب بالی	عمان ایر	۰۱ فروردین
۱۱	مالزی.سنگاپور	٦شب کوالالامپور – ۳ شب سنگاپور	عمان ایر	۰۱ فروردین
۱۲	مالزی. لنکاوی	۵شب کوالالامپور – ٤ شب لنکاوی	عمان ایر	۰۱ فروردین
۱۳	استانبول – آنتالیا	۳شب استانبول – ٤ شب آنتالیا	ترکیش	۲۷ اسفند
۱٤	استانبول	۵شب استانبول	ترکیش	۲۸ اسفند
۱۵	استانبول	٦شب استانبول	ترکیش	۲۹ اسفند
۱٦	استانبول –آنتالیا	۳شب استانبول – ٤ شب آنتالیا	ترکیش	۰۱ فروردین

@Donyaseir @Donyaseir ۰۵۱_۳۸۱۸۲ ۰۵۱_۳۸۵۴۸۶۰۰

با نرخ ویژه و اقساط بلند مدت
کربلا نجف
زمینی هر سه شنبه
هوایی هر پنجشنبه
۰۹۱۵۷۰۹۴۳۸۰ | ۳۷۳۴۵۲۵۹
هستی سیر توس

هتل ۵ ستاره پارمیس کیش
ترانسفر فرودگاهی ، استخر، سونا، جکوزی
سرو میوه ، آب معدنی ، چای و قهوه
صبحانه و ناهار بصورت بوفه
پارمیس سیر
۳۸۴۲۰۴۲۰
نماینده انحصاری هتل ۵ ستاره پارمیس کیش
WWW.PARMISTOUR.IR
T.ME/PARMISAGENCY