بیمه نامه حوادث انفرادی

بیمه نامه حوادث انفرادی قراردادی است که به موجب آن بیمه گر تعهد می کند در ازاء دریافت حق بیمه، بیمه شده (یک نفر) را در مقابل خطرات ناشی از حوادث تحت پوشش قرار دهد.

تعریف حادثه

حادثه عبارت است از هر واقعه ناگهانی ناشی از یک عامل خارجی که بدون قصد و اراده بیمه شده بروز کرده و به جرح، نقص عضو، ازکارافتادگی یا فوت بیمه شده منجر گردد.

الف) خطرات تحت پوشش در بیمه حوادث

۱. فوت

به معنای مردن و درگذشتن است، که در صورت فوت بیمه شده به علت حادثه، سرمایه بیمه به ذینفع (های) معین شده در بیمه نامه و یا وراث قانونی بیمه شده پرداخت می شود.

۲. نقص عضو یا ازکارافتادگی دائم

نقص عضو یا ازکارافتادگی دائم عبارت است از قطع، تغییر شکل و یا از دست دادن توانایی انجام کار عضوی از اعضای بدن که ناشی از حادثه بوده و وضعیت دائم و قطعی داشته باشد.

بسته به وسعت ضایعه، نقص عضو و ازکارافتادگی کلی یا جزئی است. اگر نقص عضو یا ازکارافتادگی دائم کلی باشد، کل سرمایه تعیین شده در بیمه نامه پرداخت می شود. ولی اگر نقص عضو یا ازکارافتادگی دائم جزئی باشد، درصدی از سرمایه مذکور متناسب با ضایعه به وجود آمده پرداخت می گردد. تعیین درصد نقص عضو و ازکارافتادگی، طبق بند ۲ ماده ۲۲ شرایط عمومی بیمه حوادث می باشد.

۳. جبران هزینه پزشکی

هزینه پزشکی عبارت است از هزینه هایی که در صورت تحقق خطرات موضوع بیمه نامه، بیمه شده مستقیماً در مقابل دریافت خدمات درمانی متحمل می گردد.

- هزینه پزشکی قابل پرداخت توسط بیمه گر عبارت است از مبلغ مندرج در صورت‌حساب درمانی مربوطه و یا حداکثر هزینه پزشکی مورد تعهد بیمه گر، هر کدام که کمتر باشد .
- هزینه پزشکی شامل هزینه هایی است که بیمه شده ظرف مدت دو سال از تاریخ تحقق خطر تحت پوشش برای هر حادثه موضوع بیمه متحمل شده است.

سایر شرایط هزینه پزشکی عبارتند از:

- بیمه گر می تواند به تشخیص خود مدارک پزشکی بیمه شده را بررسی نماید و در مورد چگونگی درمان و معالجه بیمه شده تحقیق به عمل آورد.
- هزینه مسافرت بیمه شده به منظور معالجه در مواردی که طبق تشخیص پزشک معالج جنبه اورژانس داشته و یا امکان معالجه در منطقه وقوع حادثه نباشد، قابل پرداخت است.

۴. غرامت روزانه عمومی

غرامت روزانه عمومی عبارت است از مبلغی که در ایام از کار افتادگی موقت بیمه شده به علت تحقق خطر موضوع بیمه به وی پرداخت می گردد. ازکارافتادگی موقت به مفهوم از دست دادن موقت توانایی جسمی و یا روحی بیمه شده است که در اثر تحقق خطر موضوع بیمه به تشخیص پزشک، بیمه شده را از انجام وظایف شغلی باز می دارد.

تعهدات بیمه گر در پرداخت غرامت روزانه عمومی عبارتند از:

- تعهد بیمه گر در مورد پرداخت غرامت روزانه عمومی در صورتی است که حادثه در مدت اعتبار بیمه نامه تحقق یافته و حداکثر ظرف مدت یک سال از تاریخ وقوع حادثه منجر به ازکارافتادگی موقت بیمه شده گردد.
- بیمه گر درصورتی غرامت روزانه عمومی را پرداخت خواهد کرد که ازکارافتادگی موقت به تایید پزشک معتمد بیمه گر رسیده باشد.
- تعهد بیمه گر درخصوص غرامت روزانه عمومی از ششمین روز ازکارافتادگی موقت شروع و حداکثر به مدت یک صد و هشتاد روز ادامه خواهد داشت.
- چنانچه از کار افتادگی موقت موجب بستری شدن بیمه شده در بیمارستان گردد، تعهد بیمه گر از چهارمین روز ازکارافتادگی شروع و حداکثر به مدت همان یکصد و هشتاد روز ادامه خواهد داشت.

۵. غرامت روزانه بستری شدن در بیمارستان

غرامت روزانه در بیمارستان عبارت است از مبلغی که در ایام بستری شدن بیمه شده در بیمارستان به علت تحقق خطر موضوع بیمه به وی پرداخت می گردد و ازکارافتادگی موقت به مفهوم از دست دادن موقت توانایی جسمی و یا روحی بیمه شده است که در اثر تحقق خطر موضوع بیمه به تشخیص پزشک، بیمه شده را از انجام وظایف شغلی باز می دارد.

تعهدات بیمه گر در پرداخت غرامت روزانه بیمارستانی عبارتند از:

- تعهد بیمه گر در پرداخت غرامت روزانه در بیمارستان در صورتی است که حادثه در مدت اعتبار بیمه نامه تحقق یافته و حداکثر ظرف مدت یک سال از تاریخ وقوع حادثه منجر به از کار افتادگی موقت و بستری شدن بیمه شده در بیمارستان گردد.
- تعهد بیمه گر از چهارمین روز بستری شدن بیمه شده در بیمارستان شروع و حداکثر به مدت ۹۰ روز ادامه خواهد داشت.

نکته مهم:

۱. فوت و نقص عضو از پوشش های اصلی بیمه حوادث و هزینه پزشکی و غرامت های روزانه از پوشش های تبعی اند. به این معنی که شخصی که بیمه نامه حوادث انفرادی ابتیاع می کند باید پوشش فوت و نقص عضو را اخذ نماید، ولی اخذ پوشش های تبعی اختیاری است.

۲. مجموعه حوادثی که ظرف مدت هفت روز متوالی اتفاق می افتد یک حادثه محسوب می شود. این شرط شامل خطرات تحت پوشش جبران هزینه های پزشکی، غرامت روزانه بیمارستان و غرامت روزانه عمومی می گردد.

ب) استثنائات بیمه حوادث

موارد زیر و یا تحقق خطر ناشی از آن از شمول تعهدات بیمه گر خارج است.

۱. خودکشی و یا اقدام به آن.
۲. صدمات بدنی که بیمه شده عمداً موجب آن می شود.
۳. مستی و یا استعمال هرگونه مواد مخدر و یا داروهای محرک بدون تجویز پزشک.
۴. ارتکاب بیمه شده به اعمال مجرمانه اعم از مباشرت، مشارکت و یا معاونت در آن.
۵. هر نوع دیسک و یا فتق بیمه شده.
۶. بیماری و ابتلاء به جنون بیمه شده مگر آنکه ابتلاء به جنون ناشی از تحقق خطر موضوع بیمه نامه باشد.
۷. فوت بیمه شده به علت حادثه عمدی از طرف ذینفع (اعم از مباشرت، مشارکت و معاونت). در این صورت بیمه گر منحصراً متعهد به پرداخت سهم سایر افراد ذینفع در سرمایه بیمه خواهد بود.

ج) خطراتی که دربیمه حوادث فقط با موافقت کتبی بیمه گر و پرداخت حق بیمه اضافی قابل پوشش اند:

۱. جنگ، شورش، انقلاب، بلوا، اعتصاب، قیام، آشوب، کودتا و اقدامات احتیاطی مقامات نظامی و انتظامی.
۲. زمین لرزه، آتش فشان و فعل و انفعالات هسته ای.
۳. ورزش های رزمی و حرفه ای، شکار، سوارکاری، قایقرانی، هدایت موتورسیکلت دنده ای، هدایت و یا سرنشینی هواپیمای آموزشی، اکتشافی و غیر تجاری، هدایت و یا سرنشینی اتومبیل کورسی (مسابقه ای) هدایت و یا سرنشینی هلی‌کوپتر، غواصی، پرش با چتر نجات (به جز سقوط آزاد) و هدایت کایت یا سایر وسایط پرواز بدون موتور.

مراحل اجرائی صدور بیمه نامه و الحاقیه های حوادث انفرادی

الف) تقاضای بیمه نامه

تقاضای بیمه نامه از طرف بیمه گذار به دو روش صورت می گیرد. ممکن است بیمه گذار شخصاً به شرکت بیمه مراجعه نموده و تقاضای بیمه نامه نماید که به این تقاضا، اصطلاحاً مستقیم گفته می شود. امکان دارد بیمه گذار از طریق یک واسطه (نماینده یا کارگزار) تقاضای بیمه نامه کند که این تقاضا با معرف خواهد بود.

ب) تکمیل فرم پیشنهاد

قرار داد بیمه یک قرارداد مکتوب است، بنابراین طرفین قرارداد (بیمه گر و بیمه گذار) باید در تنظیم قرارداد کتباً اقدام نمایند. در این خصوص بیمه گذار فرم پیشنهاد را تکمیل و بیمه گر نیز بیمه نامه را صادر می نماید.

ج) تعیین سرمایه

بیمه گذار سوالاتی را در خصوص نوع پوشش، مزایای بیمه، مبلغ سرمایه، حق بیمه و ... دارد که در این مرحله کارشناس مربوطه باید به سوالات او پاسخ گوید. مهمترین مسئله در این قسمت تعیین سرمایه فوت و نقص عضو خواهد بود. در بیمه های اشخاص، موضوع مورد پوشش، جان انسان است و برای جان انسان نمی توان قیمت فرض کرد، بنابراین بیمه گذار با توجه به توان پرداخت حق بیمه می تواند هر سرمایه ای را پیشنهاد کند. ولی بیمه گر با توجه به عوامل موثر در تعیین سرمایه سقف تعیین می کند و در نهایت در یک مبلغ به توافق می رسند. در نتیجه تعیین سرمایه فوت و نقص عضو بین بیمه گر و بیمه گذار توافقی است. تعیین مبلغ سایر پوششهای حوادث، تابعی از سرمایه فوت و نقص عضو است (پوشش هزینه های پزشکی ۱۰ درصد، غرامت روزانه بیمارستان ۰/۲۴ درصد، و غرامت روزانه عمومی ۰/۱۲ درصد سرمایه فوت و نقص عضو).

چهار عامل تعیین کننده سرمایه بیمه

۱. مقررات: اگر مقررات برای سرمایه سقف تعیین کرده باشد، در صدور بیمه نامه باید این سقف رعایت شود. این محدودیت ممکن است توسط بیمه مرکزی و یا مقررات داخلی شرکت بیمه تعیین شده باشد.

۲. شغل بیمه شده: اگر شغل بیمه شده کم خطر باشد، بیمه گر حاضراست با سرمایه بیشتری نسبت به مشاغل پر خطر او را بیمه نماید. ملاک کم خطر و پرخطر بودن شغل بیمه شده، طبقه بندی مشاغل طبق آئین نامه۲۴ بیمه مرکزی است. در این آئین نامه، مشاغل به پنج طبقه تقسیم شده اند که طبقات شغلی ۱ و ۲ ازمشاغل کم خطر و طبقه شغلی ۳ ازمشاغل باخطر متوسط و طبقات شغلی ۴ و ۵ از مشاغل پرخطر به حساب می آیند.

۳. درآمد بیمه شده: بیمه شده که از درآمد بالایی برخوردار باشد می تواند با سرمایه بیشتری نسبت به فردی که درآمد کمتری دارد و یا درآمد ندارد، بیمه شود، چه اینکه بیمه اصولاً ارزش اقتصادی را تحت پوشش قرار می دهد. بنابراین افرادی که فعالیت اقتصادی ندارند مانند کودکان و سالمندان با سرمایه کم بیمه می شوند.

۴. سابقه بیمه ای و شخصیت بیمه گذار: این موضوع برای بیمه گر مهم است. شخصی که در سال های قبل نیز خود را بیمه نموده نشان دهنده آن است که این شخص به موضوع بیمه و مقررات آن آشناست و به آن اهمیت می دهد و این سوابق، شخصیت بیمه گذار را در رعایت مقررات بیمه مانند پرداخت حق بیمه و اقساط آن و چگونگی برخورد او با خسارت، برای بیمه گر روشن می نماید. بنابراین بیمه گر حاضر است این افراد را با سرمایه بیشتری بیمه نماید.

موارد فوق بیمه گر را در تعیین سرمایه بیمه حوادث کمک می کند. از لحاظ اجرایی، هر واحد صدور بیمه **می تواند تا سقف حدود اختیارات خود** با سرمایه پیشنهادی بیمه گذار موافقت و نسبت به صدور بیمه نامه اقدام نماید (مبلغ سرمایه با توافق طرفین تعیین می شود). اگر تقاضای بیمه گذار بالاتر از حدود اختیارات واحد صدور باشد، باید از واحد مافوق کسب مجوز نماید.

حدود اختیارات دستورالعملی است که هرساله توسط شورای فنی تهیه می شود و پس از تأیید هیئت مدیره شرکت بیمه البرز در اختیار واحدهای صدور قرار می گیرد و در آن حدود وظایف هر واحد صدور در تمام رشته ها به تفکیک تعریف شده است.

د) تعیین حق بیمه

پس از تکمیل فرم پیشنهاد و تعیین سرمایه، بیمه گر نسبت به محاسبه حق بیمه بر اساس آئین نامه ۲۴بیمه مرکزی اقدام خواهد کرد. در تعیین نرخ حق بیمه چند عامل موثر است که مهمترین آن شغل بیمه شده می باشد. بنابراین ما نیز محاسبه حق بیمه را بر اساس شغل توضیح داده و در خصوص تاثیر سایر عوامل در آینده به آن ها می پردازیم.

آئین نامه ۲۴ بیمه مرکزی ایران کلیه مشاغل را بر پنج طبقه (گروه) تقسیم کرده و در هر طبقه برای انواع پوشش های بیمه حادثه، نرخ تعیین نموده است. طبقه بندی مشاغل بیمه مرکزی و جدول نرخ آن در

صفحات بعد آمده است .

طبقه بندی مشاغل و نرخ حق بیمه بر اساس آئین نامه ۲۴

طبقه یک: این طبقه شامل اشخاصی می گردد که در فعالیت های روزمره خود با حداقل خطر روبه‌رو می باشند. از قبیل کارکنان اداری و دفتری، مدیران، معلمین و افرادی که در دفتر کار خود به عرضه خدمات می پردازند.

طبقه دو: این طبقه اشخاصی را شامل می گردد که در فعالیت های روزمره خود در مقایسه با اشخاص موضوع طبقه یک با خطرات نسبی بیشتری روبرو هستند و معمولاً علاوه بر استفاده از نیروی فکر با دستشان هم کار می کنند، لیکن کار آن ها با ماشین آلات صنعتی نخواهد بود. از قبیل دندانپزشکان، مهندسین ناظر، بازاریاب ها، انبارداران، تعمیرکاران رادیو و تلویزیون، و اپراتورها و مهندسین کامپیوتر.

طبقه سوم: این طبقه اشخاصی را شامل می گردد که متخصص یا نیمه متخصص می باشند و اکثر آن ها معمولاً با ماشین و ادوات صنعتی کار می کنند از قبیل کشاورزان، رانندگان وسائط نقلیه سبک، مهندسین برق و کارگران ساختمانی.

طبقه چهارم: این طبقه اشخاصی را شامل می گردد که با ماشین آلات و ادوات صنعتی پرخطر کار می کنند و یا نوع کار آن ها پر خطر است. کارگران غیر ماهر صنعتی که به کارهای مختلف گمارده شده و با خطرات متعدد روبرو هستند در این طبقه قرار دارند، همچنین پرس کار و برشکار فلز، دکل بند، مامورین آتش نشانی، رانندگان کامیون و تریلی، کارگران کشتی، شیشه انداز ساختمان، کارگران حفاری چاه های نفت، رفتگر و بار انداز، تحصیلداران با موتور سیکلت و افرادی که در بلندی ها کار می کنند، مثل نماشوی ساختمان و داربست بند.

طبقه پنجم: این طبقه اشخاصی را شامل می گردد که درفعالیت روزمره خود با بیشترین خطر روبه‌رو هستند، از قبیل خلبانان آزمایشی، کارگران زیر زمینی و افرادی که با مواد مذاب یا مواد منفجره سر و کار دارند.

جدول نرخ های پوشش بیمه حوادث انفرادی مطابق آئین نامه ۲۴

طبقه شغلی	نرخ فوت و نقص عضو «در هزار»	نرخ هزینه پزشکی «درصد»	نرخ غرامت روزانه عمومی «درصد»	نرخ غرامت روزانه بیمارستانی «درصد»
یک	۱/۲	۰/۸	۱۸۰	۵۵
دو	۱/۵	۱/۱	۲۷۰	۷۰
سه	۲/۲	۱/۵	۵۴۰	۱۲۰
چهار	۲/۸	۲/۵	۷۲۰	۲۲۵
پنج	۳/۵	۳	۹۰۰	۲۷۰

جدول طبقه شغلی ۱

ردیف	شرح شغل	ردیف	شرح شغل
۱	کارکنان اداری و دفتری	۱۹	حروف چین
۲	خانه دار	۲۰	خادم مسجد و زیارتگاه
۳	استاد دانشگاه - استادیار	۲۱	خزانه دار
۴	نویسنده و محقق	۲۲	دادستان، قاضی، وکیل
۵	روحانی	۲۳	دلال معاملات ملکی و اتومبیل
۶	اقتصاددان	۲۴	رئیس اداره
۷	آمارگیر، کارشناس آمار، تکنسین آمار	۲۵	سرپرست فروش
۸	بازپرس	۲۶	سرپرست کتابخانه
۹	بازپرس مالی و اداری، بازرس مدرسه	۲۷	طراح جواهر، دکور، مد و لباس
۱۰	معلم و مدرس	۲۸	مدیرعامل، مدیر اداری و مالی
۱۱	بازرگان	۲۹	کارشناس بررسی قیمت ها و کارشناس روابط عمومی
۱۲	برنامه ریز آموزشی	۳۰	سردفتر اسناد رسمی
۱۳	بلیط فروش سینما و تئاتر	۳۱	منشی مطب
۱۴	بنگاه دار اتومبیل	۳۲	مسئول فروشگاه
۱۵	بیمه شناس (کارشناس بیمه)	۳۳	متصدی باجه پست
۱۶	تایپیست	۳۴	شهردار
۱۷	حسابدار، ذیحساب، حسابدار خبره، حسابدار صنعتی، تکنسین بیمه	۳۵	کارشناس و کمک کارشناس امور دانشجویان
		۳۶	دوبلر
۱۸	هواشناس		

جدول طبقه شغلی ۲

ردیف	شرح شغل	ردیف	شرح شغل
۱	پزشک	۲۶	قالی شوی
۲	مهندس ناظر	۲۷	قفل ساز
۳	بازاریاب	۲۸	کارشناس برنامه نویس
۴	انباردار	۲۹	کارشناس بهداشت محیط
۵	روانشناس، روانپزشک	۳۰	کارشناس تربیت بدنی
۶	جراح	۳۱	کارشناس تغذیه
۷	دندانپزشک، دندانساز	۳۲	کارشناس تسهیلات جهانگردی
۸	رئیس کارخانه	۳۳	کارشناس خدمات ماشینی
۹	رئیس کلانتری	۳۴	نقشه کش، کارتوگراف
۱۰	رادیولوژیست، رادیوگراف	۳۵	پرستار (لیسانس، دیپلم و زیر دیپلم)
۱۱	زرگر، طلاساز	۳۶	تعمیرکار رادیو، تلویزیون و یخچال
۱۲	شیمی دان	۳۷	گراور ساز
۱۳	صراف	۳۸	گلکار
۱۴	صندوق دار فروشگاه	۳۹	ماما
۱۵	طراح شهر	۴۰	متصدی لباسشویی و خشکشویی
۱۶	طراح سیستم های کامپیوتر	۴۱	مجری برنامه رادیو و تلویزیون
۱۷	عطار	۴۲	مخابرات چی
۱۸	عکاس	۴۳	مدیر امور تولیدی
۱۹	عینک ساز طبی	۴۴	مدیر باشگاه ورزشی
۲۰	داروشناس، فارماکولوژیست	۴۵	مربی آموزش خدمات کامپیوتر
۲۱	فیزیوتراپیست	۴۶	مربی دانشگاه (رشته های مختلف)
۲۲	آرایشگر	۴۷	مهندس تولید
۲۳	معمار و مهندس ساختمان	۴۸	مهندس کامپیوتر
۲۴	دکورساز	۴۹	نصب کننده کامپیوتر
۲۵	نقاش، موسیقی کار		

جدول طبقه شغلی ۳

ردیف	شرح شغل	ردیف	شرح شغل
۱	آئینه ساز	۳۵	پرداختکار شیشه و فلزات
۲	آبکار (آلومینیوم، حرارتی، سپر ماشین، فلز، فولاد)، اتومکانیسین	۳۶	پارچه باف
۳	آجرچین، آجرکش، آجرساز	۳۷	پستچی
۴	آچارکش	۳۸	پرورش دهنده حیوان
۵	ابزار ساز	۳۹	کشاورز
۶	اگزوز ساز	۴۰	پوست دوز، پوست پاکن
۷	الکتریسین / مولد برق / تنظیم کار ساختمانی	۴۱	پلاستیک کار
۸	آشپز، طباخ	۴۲	پلیس راه
۹	ایرانیت کار، ایزوله کار	۴۳	پیراهن دوز، پیراهن دوز مبل
۱۰	آهنگر	۴۴	پیستوله‌کار
۱۱	بتون کار	۴۵	پیمانکار نفت
۱۲	آهارکار	۵۳	خشت درست کن، خشت زن
۱۳	برشکار (کاغذ، لباس چرمی لاستیک مقوا)	۵۴	خمیرگیر
۱۴	برقکار اتومبیل	۵۵	قالب دار آجر و کفش
۱۵	دامپزشک	۵۶	راننده وسیله نقلیه سبک
۱۶	کارگر متخصص ساختمانی	۵۷	قلم زن نقره و طلا
۱۷	پرده دوز	۵۸	قیچی‌کار
۱۸	پاسبان	۵۹	کارتن بند - کارتن ساز
۱۹	درودگر	۶۰	کارشناس امور بهداشتی
۲۰	دفترچه ساز، دستمال کاغذی ساز	۶۱	کارشناس امور دریایی و کشتیرانی
۲۱	دوزنده کفش	۶۲	کارشناس امور آموزش زمین شناسی
۲۲	دیگ بخار ساز	۶۳	پل ساز
۲۳	دینام پیچ	۶۴	کارگر انبار، اصطبل، آسیاب
۲۴	رادیاتور ساز (هر نوع)	۶۵	انشعاب برق
۲۵	تولیدکنندگان مواد غذایی و صنعتی و ساختمانی	۶۶	پخش و توزیع کالا
۲۶	راهنمای بهداشت مدارس	۶۷	مخابرات
۲۷	رنگ کار (هر نوع)	۶۸	کارگر ساده ساختمانی
۲۸	روغن کار	۶۹	گچ ساز
۲۹	دوزنده (هرنوع)	۷۰	گریس‌کار
۳۰	ریسنده (هر نوع)	۷۱	گلکار بهره بردار
۳۱	ژاندارم	۷۲	گلگیر ساز، لحیم کار، لاک الکل کار

ردیف	شرح شغل	ردیف	شرح شغل
۳۲	سازنده آلات موسیقی، پلاستیکی حصیری و فلزی	۷۳	متصدی چاپ
۳۳	سمپاش	۷۴	مامور خرید
۳۴	سرپرست جوشکار	۷۶	عایق‌کار
۴۶	تراشکار	۷۷	فولاد ساز
۴۷	تنظیم کار موتور	۷۸	متصدی ابزار
۴۸	چای‌کار (بهره بردار)	۷۹	فیلمبردار - فیلمساز
۴۹	چرخکار	۸۰	متصدی دستگاه پخش رادیو و تلویزیون
۵۰	چدن ساز	۸۱	مهندس برق

جدول طبقه شغلی ۴

ردیف	شرح شغل	ردیف	شرح شغل
۱	نصاب و تعمیرکار آنتن	۲۳	ذوب کار لاستیک و پلاستیک
۲	امدادگر آتش نشانی	۲۴	قالب ریز آهن، چدن و پلاستیک
۳	آتشکار دیگ بخار، کوره، موتورخانه	۲۵	چسب ساز
۴	افسران برق و کشتیرانی	۲۶	راهب
۵	آهک پز و آهک زن	۲۷	کارگر تولید سیمان
۶	برشکار چوب و فلز	۲۸	گوگرد دهنده لاستیک
۷	بارگیر و بارانداز	۲۹	کارگر غیر ماهر که کار متنوع انجام می دهد
۸	کارکنان خطوط برق و انتقال نیرو	۳۰	شیشه بر و شیشه انداز
۹	پرسکار	۳۱	شیروانی ساز و شیروانی کوب
۱۰	توربین‌کار (تعمیر کار و متصدی توربین)	۳۲	اسکلت ساز و اسکلت کار
۱۱	تحصیلدار (موتور سوار)	۳۳	متصدی پمپ و انشعاب و تصفیه و آب و فاضلاب
۱۲	تکنسین نفت و معادن گاز دریا (کلیه کارکنان کشتی و قایق)	۳۴	متصدی پمپ بنزین / هوا / نفت
۱۳	تکنسین هواپیما و مراقبت پرواز	۳۵	متصدی ژنراتور
۱۴	ریخته گر و ذوب فلز	۳۶	متصدی تاسیسات حرارتی
۱۵	رانندگان وسائط نقلیه سنگین	۳۷	متصدی دیگ بخار
۱۶	رانندگان موتورسیکلت	۳۸	یخ ساز
۱۷	صیاد (در خشکی و دریا غیر از نهنگ)	۳۹	نجات غریق
۱۸	سلاخ (دام و طیور)	۴۰	نگهبان فانوس دریایی
۱۹	سمپاش	۴۱	مهندس پالایش نفت
۲۰	لوله چدنی ساز	۴۲	مهندس تونل سازی
۲۱	متصدی اشباع زغال سنگ	۴۳	مونتاژ کار ماشین های معدنی
		۴۴	نصب دکل چاه نفت / آب و گاز

جدول طبقه شغلی ۵

ردیف	شرح شغل	ردیف	شرح شغل
۱	کارگرمعدن	۱۲	تیزاب‌گر و تیزاب ساز
۲	پالایش و درجه بندی نفت	۱۳	خلبان و هرگونه کار و ورزش در هوا
۳	متصدی کنترل گاز طبیعی	۱۴	شکار نهنگ
۴	اسید ساز و اسید کار	۱۵	غواص عمق زیاد
۵	افسران و سربازان وظیفه	۱۶	کارکنانی که شغل خود را اظهار نکرده اند
۶	آکروباتیست و بندباز	۱۷	کارگران تولید فراورده های نفتی
۷	هنرپیشه	۱۸	مارگیر
۸	کار با مواد مذاب	۱۹	متصدی انفجار
۹	باروت ساز و باروت گذار	۲۰	متصدی مواد شیمیائی
۱۰	تکنسین حفاری نفت و گاز	۲۱	ورزشکار حرفه ای
۱۱	تلمبه چی نفت پالایشگاه	۲۲	مهماندار هواپیما

توضیح :

اگر بیمه شده بیش از یک شغل داشته باشد حق بیمه وی براساس طبقه شغلی پرخطر محاسبه می شود .

در ارائه غرامت های بیمارستانی و عمومی ، پوشش غرامت بیمارستانی در اولویت قرار گیرد.

علاوه بر موراد فوق در محاسبه حق بیمه موارد ذیل نیز می بایست مد نظر قرار گیرد:

اضافه نرخ پوشش های مازاد به صورت های ذیل امکان پذیر است:

همان طور که گفته شد، در بیمه حوادث حق بیمه بر اساس شغل هر بیمه شده تعیین می شود. حال اگر شخصی علاوه بر شغل روزمره، فعالیت جنبی و ورزشی نیز داشته باشد و یا خواهان پوشش ریسک های عام و یا دارای نقص عضو باشد، باید با توافق بیمه گر، حق بیمه اضافی به شرح زیر پرداخت نماید:

۱. ورزش

در صورتی که بیمه شده علاوه بر کار روزمره، به صورت متوالی یا متناوب به ورزش مبادرت ورزد، مطابق نرخ جداول زیر مشمول اضافه نرخ خواهد شد:

جدول اضافه نرخ ورزشی و ریسک های خطرناک

ردیف	نوع پوشش اضافی	اضافه نرخ نسبت به نرخ پایه	ردیف	نوع پوشش اضافی	اضافه نرخ نسبت به نرخ پایه
۱	اسکواش	٪۲۵	۲۸	انواع پرتاب	٪۳۰
۲	هاکی	٪۳۰۰	۲۹	اورند، چکش، دیسک، پرش ارتفاع	٪۲۰
۳	تنیس روی میز	٪۲۰	۳۰	پرش طول	٪۱۰
۴	تنیس زمینی	٪۳۰	۳۱	پرش سه گام	٪۱۰
۵	واترپلو	٪۲۰	۳۲	پرش با نیزه	٪۵۰
۶	شنا	٪۲۰	۳۳	انواع دو ها	٪۲۰
۷	شیرجه	٪۴۰	۳۴	راه پیما یی	٪۱۰
۸	بدمینتون	٪۲۵	۳۵	شمشیربازی	٪۱۰
۹	هندبال	٪۱۰۰	۳۶	وزنه برداری	٪۱۵
۱۰	نجات غریق	٪۴۰	۳۷	کوهنوردی	٪۳۰
۱۱	کشتی آزاد	٪۳۰	۳۸	شکار	٪۱۵
۱۲	کشتی فرنگی	٪۲۵	۳۹	شورش و آشوب	٪۱۶/۶۶
۱۳	کشتی کج	٪۸۰۰	۴۰	سوارکاری	٪۲۰
۱۴	اتومبیل رانی	٪۵۰۰	۴۱	زلزله	٪۲۵
۱۵	پرورش اندام	٪۵۰	۴۲	قایقرانی	٪۳۰
۱۶	بیسبال	٪۳۰۰	۴۳	ورزش های رزمی	٪۵۰
۱۷	بولینگ	٪۱۵	۴۴	والیبال	٪۶۰
۱۸	گلف	٪۵	۴۵	بسکتبال	٪۸۰
۱۹	تیراندازی	٪۱۵	۴۶	هدایت موتورسیکلت دنده ای	٪۸۰
۲۰	اسکی روی آب	٪۳۰	۴۷	فوتبال	٪۱۰۰
۲۱	اسکی روی برف	٪۳۰	۴۸	هدایت هواپیمایی آموزشی غیر تجاری	٪۱۷۰
۲۲	اسکی روی چمن	٪۵۰	۴۹	هدایت هلیکوپتر غیر نظامی	٪۲۰۰
۲۳	اسکیت	٪۳۰	۵۰	غواصی	٪۲۰۰
۲۴	لوژسواری	٪۲۰	۵۱	پرش با چتر نجات	٪۳۰۰
۲۵	بوکس	٪۵۰۰	۵۲	دوچرخه سواری	٪۱۵
۲۶	ژیمناستیک	٪۵۰	۵۳	بدنسازی	٪۱۰
۲۷	پاتیناژ	٪۱۰۰	۵۴	سقوط آزاد	٪۵۰۰

اضافه نرخ افرادی که به طور متناوب ورزش های زیر را انجام می دهند

ردیف	نوع پوشش اضافی	اضافه نرخ نسبت به نرخ پایه
۱	فوتبال	٪۲۰
۲	بسکتبال و دوچرخه سواری	٪۱۵
۳	والیبال و شنا	٪۱۰

توجه: درصورت تفریحی بودن ورزش های جدول فوق نیازی به اضافه نرخ نیست.

۲. سن

حدود سنی بیمه شدگان در بیمه های حوادث ۱۲ تا ۷۵ سال است. بنابراین برای افراد خارج از حدود سنی مذکور حق بیمه اضافی به طور خودکار و به شرح زیر توسط سیستم منظور می شود:

۱ تا ۴ سال: ۵۰٪ گروه شغلی پایه
۵ تا ۱۲ سال: ۲۵٪ گروه شغلی پایه
۷۶ تا ۸۰ سال: ۲۵٪ گروه شغلی پایه
۸۱ تا۹۰ سال: ۵۰٪ گروه شغلی پایه
۹۱ تا ۱۰۰ سال:۱۰۰٪ گروه شغلی پایه

۳. ریسک های عام

مانند پوشش خطرات جنگ، شورش و بلوا و زلزله. این خطرات در صورت تقاضای بیمه گذار و موافقت بیمه گر قابل پوشش است. نرخ حق بیمه اضافی شورش و بلوا، ۱۶/۶۶ درصد و زلزله، ۲۵٪ است، ولی برای جنگ، در حال حاضر اضافه نرخ مشخص وجود ندارد.

۴. نقص عضو

در صورتی که بیمه شده دارای نقص عضو جزئی باشد (مانند: ضعف چشم، گوش و یا قطع عضوی از بدن)، باید درصدی حق بیمه اضافی منظورگردد.

* **نکته مهم**: هر اضافه نرخی نسبت به طبقه شغلی یکم محاسبه می شود.

ه) نحوه صدور بیمه نامه های حوادث انفرادی

- پس از اعلام حق بیمه به بیمه گذار یا معرف، بیمه نامه با شرایط توافق شده صادر می شود.
- بیمه نامه توسط افراد دارای حدود اختیارات امضاء می شود.
- صدور بیمه‌نامه در موارد بالاتر از حدود اختیارات واحد صدور، پس از اخذ موافقت کتبی مقام مافوق طبق آیین‌نامه حدود اختیارات و درج در سوابق، با امضاء دارندگان امضاءهای مجاز صورت می گیرد.
- امضاء بیمه‌نامه یا تصویر آن توسط مقام بالاتر نیز به منزله موافقت و تائید وی برای صدور بیمه‌نامه است.

- صدور بیمه نامه از سوی بیمه گر و پرداخت حق بیمه از طرف بیمه گذار به منزله قبول شرایط بیمه نامه از جانب طرفین است.
- بیمه نامه صرفاً پس از دریافت حق بیمه تحویل بیمه گذار می شود.
- در صورتی که بیمه نامه با حق بیمه اقساطی صادر شود، صدور بیمه نامه با اعلامیه بدهکار می باشد. اعلامیه بدهکار نشان دهنده مانده بدهی بیمه گذار و اقساط حق بیمه است.
- بیمه نامه پس از امضاء ممهور به مهر شرکت شده و یک نسخه از آن به انضمام شرایط عمومی حوادث و قبض رسید حق بیمه تحویل بیمه گذار می شود. نسخه دیگر بیمه نامه بانضمام سوابق (فرم پیشنهاد، اعلامیه بدهکار، مکاتبات مربوطه و قبض رسید حق بیمه) به ترتیب شماره بیمه نامه بایگانی می شود.

نکات مهم در بیمه‌های حوادث انفرادی

سایر شرایط در بیمه حوادث انفرادی

- در صورتی که پس از صدور بیمه‌نامه، بیمه‌گذار تقاضای تغییر در شرایط بیمه‌نامه را داشته باشد، درخواست تغییر باید به صورت مکتوب توسط بیمه‌گذار و یا معرف ارائه گردد.
- در صورت عدم موافقت بیمه‌گر با تغییرات درخواستی، مراتب کتباً به بیمه‌گذار یا معرف اعلام گردد.
- در صورت موافقت بیمه گر با تغییرات درخواستی، انجام تغییرات در سیستم با صدور الحاقیه انجام شود.
- در صورتی که شرایط بیمه‌گذار تغییر نکرده باشد، برای تمدید بیمه نامه نیازی به تکمیل فرم پیشنهاد جدید نمی‌باشد.
- برای چاپ بیمه‌نامه از فرم‌های چاپی مخصوص این بیمه نامه استفاده می گردد.
- در صورت درخواست بیمه‌گذار، ارائه فرم های دفترچه‌ای، پس از ثبت اطلاعات بیمه‌نامه در سیستم جامع بلامانع است.
- واحدهای صدور باید در حفظ فرم های بیمه‌نامه‌های حوادث انفرادی دقت لازم را مبذول دارند.
- بیمه‌نامه‌های انفرادی اعم از دفترچه‌ای و یا قطع بزرگ که به هرعلت (ابطال یا قلم خوردگی) از جریان صدور خارج می‌گردند، باید در زونکن جداگانه نگهداری شوند.

- ضروری است با توجه به اهمیت وصول به موقع حق‌بیمه، مسئولین محترم واحدهای صدور در پایان هر ماه نسبت به اخذ گزارش‌های لازم از سیستم جامع در خصوص بیمه‌نامه‌های صادره آن واحد صدور و واحدهای صدور تحت سرپرستی خود، اقدام و دستورات لازم جهت تعیین وضعیت بیمه‌نامه را ابلاغ نمایند.
- ابتیاع بیمه نامه یک امر اختیاری است و در صورت عدم رضایت، هر یک از طرفین بیمه گر و بیمه گذار می توانند تا قبل از صدور بیمه نامه از عقد بیمه منصرف شوند.

- برای صدور بیمه نامه حوادث انفرادی نیازی به معاینات پزشکی نیست ولی بیمه گر و یا نماینده یا کارگزار موظف است قبل از صدور بیمه نامه بیمه شده را رویت و از سلامت ظاهری وی مطلع شود.
- شروع اعتبار بیمه نامه باید حداقل یک روز بعد از تاریخ صدور باشد. اگر فاصله صدور بیمه نامه با تاریخ شروع آن بنا به تقاضای بیمه گذار بیش ازیک روز باشد مانعی ندارد.
- حدود یک ماه قبل از انقضاء بیمه‌نامه‌های صادره، طی نامه‌ای تاریخ انقضاء به بیمه‌گذار یا معرف یادآوری گردیده و در صورت تقاضای بیمه‌گذار یا معرف نسبت به تمدید آن (طبق شرایط صدور) اقدام گردد (در سیستم جامع امکان چاپ این نوع نامه فراهم شده است).
- برای بیمه‌نامه‌های کوتاه مدت (کمتر از یک سال) نیازی به ارسال نامه تمدیدی نیست.

بیمه گر در موارد زیر باید از قبول پیشنهاد و صدور بیمه نامه خودداری کند:

- افرادی که فرم پیشنهاد را تکمیل ننمایند.
- افرادی که دارای بیماری روانی باشند.
- افرادی که با عجله و سراسیمگی تقاضای صدور بیمه نامه می نمایند و دلیلی برای این عجله وجود ندارد.
- افرادی که بر اخذ سرمایه بالا اصرار داشته و حاضرند هر مبلغ حق بیمه را بپردازند.
- افرادی که با وجود نمایندگی ها و یا شعب بیمه در محل کار و زندگی خود از راه دور مراجعه کرده و تقاضای بیمه نامه می نمایند.

بیمه نامه حوادث خانواده

بیمه حوادث خانواده نوعی از بیمه نامه حوادث انفرادی است که همسر و فرزندان بیمه شده را تحت پوشش بیمه حوادث قرار می دهد.
صدور بیمه نامه حوادث خانواده به تبع بیمه نامه حوادث انفرادی است. بنابراین شخصی که متقاضی بیمه نامه حوادث خانواده می باشد، باید مرد و متاهل بوده و بیمه نامه حوادث انفرادی داشته باشد. جهت ابتیاع بیمه حوادث خانواده نیازی به تکمیل فرم پیشنهاد بیمه نامه نیست، بلکه صرف تقاضا در فرم پیشنهادی که برای بیمه نامه حوادث انفرادی تکمیل و امضا شده است، کفایت می کند.

الف) پوشش های بیمه حوادث خانواده

۱. فوت همسر (زوجه) به علت حادثه
۲. نقص عضو و ازکارافتادگی همسر (زوجه) و هر یک از فرزندان به علت حادثه
۳. هزینه های پزشکی برای خانواده (همسر و فرزندان به علت حادثه)

ب) تعیین سرمایه در بیمه حوادث خانواده

۱. سرمایه فوت همسر، نمی تواند از حداکثر ۷۵٪ سرمایه فوت و نقص عضو بیمه نامه اصلی (شوهر) بیشتر باشد.
۲. پوشش نقص عضو و ازکارافتادگی بیمه خانواده (همسر و فرزندان) ۴۰٪ سرمایه فوت همسر (زن) و مبلغ هزینه های پزشکی ۱۰٪ سرمایه فوت همسر (زن) است.
۳. پوشش هزینه های پزشکی در بیمه نامه حوادث خانواده (بر خلاف بیمه حوادث انفرادی) در هر حادثه نبوده بلکه تا سقف پوشش برای کل خانواده است.

ب) تعیین سرمایه در بیمه حوادث خانواده

۱. سرمایه فوت همسر، نمی تواند از حداکثر ۷۵٪ سرمایه فوت و نقص عضو بیمه نامه اصلی (شوهر) بیشتر باشد.
۲. پوشش نقص عضو و ازکارافتادگی بیمه خانواده (همسر و فرزندان) ۴۰٪ سرمایه فوت همسر (زن) و مبلغ هزینه های پزشکی ۱۰٪ سرمایه فوت همسر (زن) است.
۳. پوشش هزینه های پزشکی در بیمه نامه حوادث خانواده (بر خلاف بیمه حوادث انفرادی) در هر حادثه نبوده بلکه تا سقف پوشش برای کل خانواده است.

به عنوان مثال اگر پوشش هزینه های پزشکی بیمه حوادث خانواده ۱/۰۰۰/۰۰۰ ریال باشد، همسر و فرزندان این خانواده در صورت بروز حادثه می توانند طی یک سال ۱/۰۰۰/۰۰۰ ریال هزینه های درمانی ناشی از حادثه را از شرکت بیمه دریافت نمایند. حال ممکن است این مبلغ در اولین حادثه تأدیه و یا در دو حادثه و از هر کدام ۵۰۰/۰۰۰ ریال دریافت شود.

پوشش نقص عضو و ازکارافتادگی شامل همسر و هر یک از فرزندان می باشد. بعنوان مثال اگر در بیمه خانواده سرمایه نقص عضو و از کارافتادگی ۴/۰۰۰/۰۰۰ ریال باشد، در صورت بروز نقص عضو به علت حادثه، هر یک از همسر و فرزندان بسته به وسعت نقص عضو پیش آمده تا ۴/۰۰۰/۰۰۰ ریال می توانند دریافت کنند. درصد نقص عضو بوجود آمده، بر اساس شرایط عمومی بیمه حوادث محاسبه می شود.

ج) استفاده کنندگان از سرمایه بیمه در حوادث خانواده

استفاده کننده گان از سرمایه بیمه در بیمه حوادث خانواده در صورت فوت همسر، وراث قانونی متوفی و در سایر پوشش ها، بیمه شده بیمه نامه اصلی (پدر خانواده) است.

در صورتی که بیمه شده اصلی بیش از یک همسر داشته باشد، سرمایه فوت همسر به تعداد همسران (زوجه ها) تقسیم می شود (کاهش می یابد). به عنوان مثال اگر سرمایه فوت همسر در یک بیمه حوادث خانواده ۲۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال باشد و پس از فوت همسر اول معلوم شود که بیمه شده بیمه نامه اصلی، دو زن دارد، بنابراین مبلغ ۱۰/۰۰۰/۰۰۰ریال به وراث قانونی متوفی پرداخت و مبلغ ۱۰/۰۰۰/۰۰۰ریال باقی مانده بابت پوشش فوت همسر دوم حفظ می شود.

د) سایرشرایط در بیمه حوادث خانواده

تاریخ شروع و انقضاء بیمه حوادث خانواده نباید خارج از مدت اعتبار بیمه نامه اصلی باشد. تعداد فرزندان در حق بیمه بیمه حوادث خانواده تاثیری ندارد ولی فرزندان از سنین ۴ تا ۱۸ سالگی تحت پوشش اند. اگر فرزندان بیمه شده به تحصیل ادامه دهند تا ۲۵سالگی تحت پوشش خواهند بود، مشروط بر آن که درآمدی نداشته باشند .

نحوه محاسبه حق بیمه با چند مثال

برای محاسبه حق بیمه مراحل ذیل انجام می گیرد:

۱. ابتدا با استفاده از طبقه بندی مشاغل مشخص می کنیم شغل بیمه شده جزو کدام طبقه شغلی است. سرمایه فوت و نقص عضو و سایر پوشش ها را (در صورت تقاضای بیمه گذار) بر اساس سرمایه فوت و نقص عضو تعیین نموده و هر کدام را در نرخ های طبقه شغلی بیمه شده ضرب نموده و حق بیمه هر پوشش را به دست می آوریم.

۲. از جمع حق بیمه های به دست آمده، حق بیمه سالانه حاصل می شود.

مثال ۱: یک کشاورز می خواهد با پوشش های توافق شده زیر خود را بیمه حادثه نماید. حق بیمه یکساله او را حساب کنید.

- سرمایه فوت و نقص عضو: ۵۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال
- هزینه های پزشکی: ۵/۰۰۰/۰۰۰ ریال

با مراجعه به طبقه بندی مشاغل ملاحظه می کنیم کشاورز جزء طبقه شغلی۳ است. با توجه به جدول نرخ می بینیم نرخ فوت و نقص عضو طبقه سه ۲/۲ در هزار و نرخ هزینه های پزشکی ۱/۵ درصد است. بنابراین سرمایه ها را در نرخ ضرب می کنیم.

	۱۱۰,۰۰۰	=	$\frac{۲,۲}{۱,۰۰۰}$	× ۵,۰۰۰,۰۰۰
	۷۵,۰۰۰	=	$\frac{۱,۵}{۱۰۰}$	× ۵,۰۰۰,۰۰۰
حق بیمه یکساله	۱۸۵,۰۰۰	=	۷۵,۰۰۰	+ ۱۱۰,۰۰۰
عوارض و مالیات	۱۶,۶۵۰	=	۹٪	× ۱۸۵,۰۰۰
جمع حق بیمه	۲۰۱,۶۵۰	=	۱۶,۶۵۰	+ ۱۸۵,۰۰۰

مثال ۲: یک مامور آتش نشانی می خواهد با تعهدات زیر تحت پوشش بیمه حوادث قرار گیرد. حق بیمه یک ساله او را حساب کنید.

- سرمایه فوت و نقص عضو: ۶۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال
- هزینه های پزشکی: ۶/۰۰۰/۰۰۰ ریال
- غرامت روزانه بیمارستانی: ۵۰/۰۰۰ ریال

توجه: تعیین سرمایه فوت و نقص عضو، توافقی و سایر پوشش ها تابعی از آن است، به این صورت که حداکثر پوشش هزینه های پزشکی ۱۰٪ سرمایه فوت و نقص عضو و حداکثر پوشش غرامت روزانه بیمارستانی ۰/۲۴ درصد سرمایه فوت و نقص عضو می باشد.

یعنی حداکثر هزینه های پزشکی قابل پوشش در این مثال برابر است با :

$$۶۰,۰۰۰,۰۰۰ \times ۱۰٪ = ۶,۰۰۰,۰۰۰$$

و حداکثر پوشش غرامت بیمارستانی قابل پوشش در این مثال برابر است با :

$$۶۰,۰۰۰,۰۰۰ \times \frac{۰,۲۴}{۱۰۰} = ۱۴۴,۰۰۰$$

ملاحظه می کنیم که سرمایه های توافق شده منعی از مقررات ندارد بنابراین می توانیم حق بیمه را حساب کنیم . با توجه به طبقه بندی مشاغل مشاهده می کنیم که مامور آتش نشانی در طبقه ٤ قرار دارد و با مراجعه به جدول نرخ حق بیمه را حساب می کنیم .

	١٦٨,٠٠٠	=	$\frac{٢,٨}{١,٠٠٠}$	×	٦٠,٠٠٠,٠٠٠		
	١٥٠,٠٠٠	=	$\frac{٢,٥}{١٠٠}$	×	٦,٠٠٠,٠٠٠		
	١١٢,٥٠٠	=	$\frac{٢٢٥}{١٠٠}$	×	٥٠,٠٠٠		
حق بیمه یکساله	٤٣٠,٥٠٠	=	١١٢,٥٠٠	+	١٥٠,٠٠٠	+	١٦٨,٠٠٠
عوارض و مالیات	٣٨,٧٤٥	=	٩٪	×	٤٣٠,٥٠٠		
جمع حق بیمه	٤٦٩,٢٤٥	=	٣٨,٧٤٥	+	٤٣٠,٥٠٠		

مثال ٣: حق بیمه یک ساله شخصی که شغل او مکانیک خودرو می باشد و در عین حال به ورزش سوارکاری نیز مبادرت می ورزد را با سرمایه فوت و نقص عضو ٥٠/٠٠٠/٠٠٠ ریال و هزینه های پزشکی ٤/٠٠٠/٠٠٠ ریال محاسبه کنید .

در طبقه بندی مشاغل مکانیک جزو طبقه سه است و اضافه نرخ سوار کاری طبق جدول اضافه نرخ ورزش ٢٠٪ می باشد. پس اول حق بیمه مکانیک را حساب می کنیم

	١١٠,٠٠٠	=	$\frac{٢,٢}{١,٠٠٠}$	×	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		
	٦٠,٠٠٠	=	$\frac{١,٥}{١٠٠}$	×	٤,٠٠٠,٠٠٠		
حق بیمه مکانیک	١٧٠,٠٠٠	=	٦٠,٠٠٠	+	١١٠,٠٠٠		

برای محاسبه حق بیمه اضافی ، اول باید حق بیمه یک ساله طبقه یکم را حساب کنیم :

	٦٠,٠٠٠	=	$\frac{١,٢}{١,٠٠٠}$	×	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		
	٣٢,٠٠٠	=	$\frac{٠,٨}{١٠٠}$	×	٤,٠٠٠,٠٠٠		
حق بیمه برمبنای طبقه یک	٩٢,٠٠٠	=	٣٢,٠٠٠	+	٦٠,٠٠٠		
حق بیمه اضافه سوارکاری	١٨,٤٠٠	=	٢٠٪	×	٩٢,٠٠٠		
مجموع بیمه مکانیک و سوارکاری	١٨٨,٤٠٠	=	١٨,٤٠٠	+	١٧٠,٠٠٠		
عوارض و مالیات	١٦,٩٥٦	=	٩٪	×	١٨٨,٤٠٠		
جمع حق بیمه	٢٠٥,٣٥٦	=	١٦,٩٥٦,٠	+	١٨٨,٤٠٠		