



بیمہ دس

کد ۶۶۵۰ نمائندگی خامسے

۰۹۱۴۸۰۹۰۹۸۹

تقسیم‌بندی بیمه‌های مهندسی:

الف) بیمه‌های دوره احداث (construction) شامل:

1. بیمه تمام خطر پیمانکاران
2. بیمه تمام خطر نصب

ب) بیمه‌های دوره بهره برداری (Operation) شامل:

1. بیمه تجهیزات و ماشین آلات پیمانکاران
2. بیمه ریسک‌های تکمیل شده ساختمانی
3. بیمه شکست ماشین آلات
4. بیمه تجهیزات الکترونیک
5. بیمه فساد کالا در سردخانه
6. بیمه عیوب اساسی و پنهان ساختمان
7. بیمه عدم النفع ناشی از شکست ماشین آلات

در ادامه به شکل مختصر، دو نوع بیمه‌های دوره احداث را با هم بررسی می‌کنیم.

1. بیمه نامه تمام خطر پیمانکاران (Contractor's All Risk) (CAR)

تمامی ریسک‌های موجود در پروژه‌های در حال ساخت ساختمان، پل‌ها، تونل‌ها، متروها، جاده‌ها و پروژه‌های آبیاری و زهکشی و... از ابتدای پروژه تا اتمام، توسط این بیمه نامه تحت پوشش قرار می‌گیرند. به طور کلی، این بیمه نامه برای پروژه‌های در حال احداث عمرانی و ساختمانی که ارزش مصالح در آنها از ارزش اقلام مورد نصب بیشتر می‌باشد صادر می‌گردد.

2. بیمه نامه تمام خطر نصب (EAR) (Erection All Risk)

تمامی ریسکهای موجود در پروژه های در حال ساخت، نصب و راه اندازی و تست نیروگاهها، واحدهای پتروشیمی، پخش و پالایش، واحدهای تولید مواد شیمیایی، ذوب آهن و تولید ماشین آلات و سیستم های مخابراتی و... از ابتدای پروژه تا اتمام، توسط این بیمه نامه تحت پوشش قرار می گیرند. به طور کلی این بیمه نامه برای پروژه های در حال احداث تأسیساتی و سازه ای که ارزش اقلام مورد نصب در آنها از ارزش مصالح بیشتر باشد صادر می گردد.

هر کدام از موارد فنی و بازاریابی بیمه نامه های فوق الذکر در مقالات بعدی که انشاءالله هر هفته یکشنبه‌ها در وبسایت بیمه‌مارکتینگ منتشر خواهد شد به طور مشروح، خدمت همکاران صنعت بیمه ارائه خواهد گردید. در این مقاله فقط به اختصار، بیمه های دوره احداث توضیح داده شد.

هفته آتی، به طور کامل در مورد بیمه نامه تمام خطر پیمانکاران (C.A.R) بحث خواهیم کرد. امید که مورد استفاده عزیزان قرار گیرد. تلاش خواهد شد به تمامی سؤالات و مشکلات ارائه شده از طریق کامنت های ذیل این مقاله، پاسخ به موقع داده شود.

«آنتونی رابینز» یکی از عوامل موفقیت خود را چنین بیان می کند:

«همیشه تمرکز من روی کمک به آدمهاست؛ برای رسیدن به نتایج واقعی و با ثبات»



به طور مثال، اگرچه برای محاسبه سرمایه‌ی ساخت یک ساختمان، علاوه بر ارزش مصالح و دستمزد، ارزش تأسیسات و اقلام مورد نصب نیز لحاظ می‌گردد، ولی با توجه به اینکه در ساخت این پروژه، ارزش مصالح به کار رفته خیلی بیشتر از ارزش تأسیسات و اقلام مورد نصب می‌باشد، لذا بیمه‌نامه تمام خطر پیمانکاری صادر می‌گردد.

اما مثلاً برای ساخت یک پروژه پتروشیمی، اگرچه علاوه بر ارزش اقلام مورد نصب، ارزش مصالح و دستمزد در فونداسیون و تأسیسات به کار رفته برای ساخت و ساختمانهای اداری پتروشیمی نیز لحاظ می‌گردند، ولی چون در این پروژه ارزش اقلام مورد نصب، خیلی بیشتر از ارزش مصالح ساختمانی است، لذا برای این پروژه، بیمه‌نامه تمام خطر نصب یا (EAR) صادر خواهد شد.

حالا با توجه به این موارد، به ادامه‌ی بحث در مورد بیمه‌نامه تمام خطر پیمانکاری (CAR) می‌پردازیم. سعی می‌شود در سری مقالات هفته‌های آتی، این بیمه‌نامه به طور مبسوط به حضور شما فعالان بزرگوار در صنعت بیمه ارائه گردد.

تقسیم‌بندی انواع بیمه‌نامه:

به این تقسیم‌بندی بیمه‌ها توجه فرمایید:

- بیمه‌های اشخاص
- بیمه‌های مسئولیت
- بیمه‌های اموال

حال مسئله این است که مورد سوم، یعنی بیمه‌های اموال، شامل موارد زیر می‌باشد:

- بیمه‌های آتش سوزی
- بیمه بدنه اتومبیل
- بیمه باربری
- بیمه مهندسی

چنانچه ملاحظه می‌کنید بیمه‌نامه‌های مهندسی جزو بیمه‌های اموال می‌باشد. چون ما در بیمه‌های مهندسی مثل بیمه‌نامه‌های باربری، اتومبیل و آتش‌سوزی، اموال و دارایی را بیمه می‌کنیم، لذا این بیمه‌نامه جزو مجموعه‌های اموال تقسیم‌بندی می‌گردد.

ولی بیمه‌هایی همچون حوادث و درمان و عمر چون با افراد و اشخاص سر و کار دارند جزو زیرمجموعه بیمه‌های اشخاص می‌باشند. موضوع بیمه مسئولیت، به جهت تعهدات مسئولیت افراد در تمامی مشاغل خواهد بود. پس بدانیم که بیمه‌های مهندسی زیرمجموعه‌ی بیمه‌های اموال می‌باشد.

کاربرد بیمه‌نامه تمام خطر پیمانکاری (CAR):

آیا تا به حال به این موضوع فکر کرده‌اید این همه پروژه‌ی ساختمانی که در اطرافمان در حال ساخت می‌باشند، علاوه بر نیاز به بیمه مسئولیت کارفرما در مقابل کارکنان به یک بیمه‌نامه دیگر هم نیازمند هستند؟!

آیا به این فکر کرده‌اید که اگر یک پروژه ساختمانی در مرحله‌ی اسکلت بوده و ۳۰ درصد پیشرفت کار داشته باشد و در این مرحله ساخت، اگر دچار حوادثی از قبیل زلزله، سیل و یا حتی آتش‌سوزی گردد کدام بیمه‌نامه می‌تواند سرمایه‌ی از دست رفته‌ی مالک پروژه را برگرداند؟!

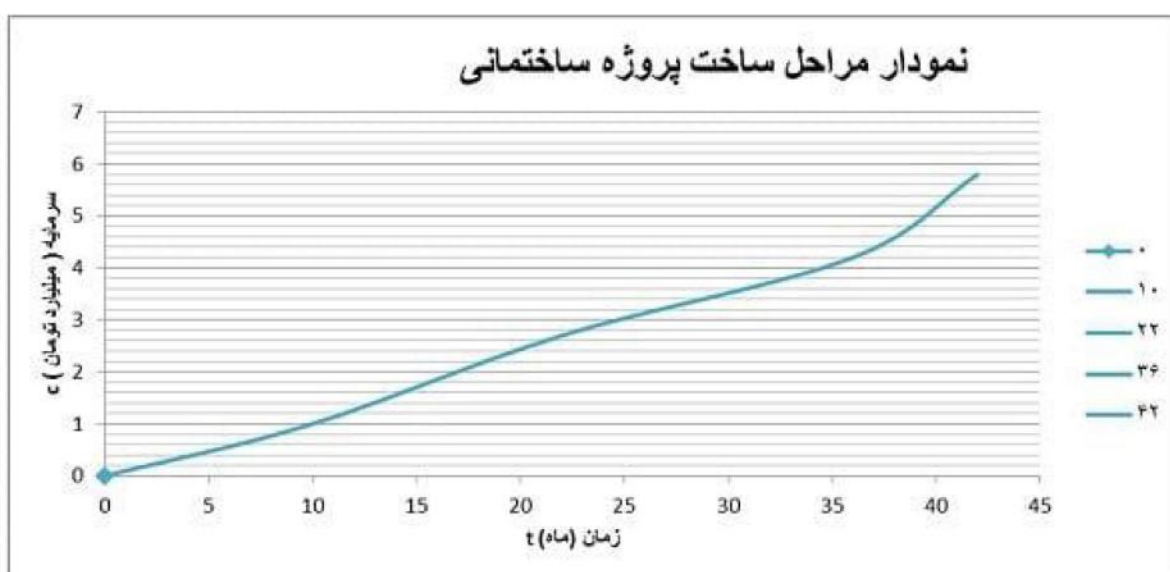
اگر به دقت به اطرافمان نگاه کنیم و این قبیل سؤالات به ذهنمان خطور کند قطعاً پاسخ مناسب خود را پیدا خواهیم کرد. یک نماینده‌ی موفق در هر کجا حضور داشته باشد باید به دنبال نیاز بیمه‌های آن مجموعه باشد.

بیمه‌نامه‌ی تمام خطر پیمانکاری (CAR) مناسب‌ترین بیمه‌نامه برای پوشش سرمایه‌ی انجام گرفته در مقابل تمامی خطرات و حوادث است. بدین معنا که برای چنین پروژه‌های در حال ساخت، علاوه بر صدور بیمه مسئولیت کارفرما در مقابل کارکنان به بیمه‌نامه تمام خطر پیمانکاری (CAR) نیز نیاز خواهد بود.

حالا تصور نمایید در شهر محل فعالیت‌تان چقدر ساختمان در حال ساخت می‌باشد و ما به راحتی از کنار آنها گذشته‌ایم! چنانچه در مقاله قبلی به طور خلاصه اشاره نمودیم، این بیمه‌نامه مختص

تفاوت بیمه تمام خطر بیمانکاری با بیمه مسئولیت کارفرما:

برای درک این موضوع، به نمودار زیر توجه کنید:



چنانچه در این نمودار ملاحظه می‌فرمایید بر اثر گذشت زمان، میزان سرمایه افزایش می‌یابد. قطعاً این موضوع برای ساخت یک پروژه طبیعی است. نمودار فوق، بیانگر میزان سرمایه‌ی هزینه شده برای یک پروژه‌ی ساختمان سازی، نسبت به زمان سپری شده می‌باشد.

محور عمودی، نمایشگر هزینه‌ی تخصیص یافته در هر مرحله و محور افقی، نمایانگر مدت عملیات اجرایی پروژه و همچنین مراحل مختلف اجرایی در هر بخش می‌باشد. همانطور که از نمودار پیداست:

مرحله یک: در ابتدا و در مرحله یک، طراحی نقشه‌ها و آماده‌سازی سایت، به مدت 10 ماه صورت می‌گیرد که در این راستا، هزینه‌ای بالغ بر یک میلیارد تومان صرف شده است.

مرحله دو: در مرحله دو که به مدت 12 ماه جهت عملیات احداث فونداسیون و پی‌سازی صورت گرفته، هزینه‌ای بالغ بر 1.7 میلیارد تومان صرف گردیده است. (که این یعنی از ابتدای پروژه تاکنون که 22 ماه سپری شده، کل هزینه صرف شده 2.7 میلیارد تومان است)

مرحله سه: در مرحله سه که به مدت 14 ماه جهت عملیات ساخت اسکلت، سقف و دیوارها صورت گرفته، هزینه‌ای بالغ بر 1.5 میلیارد تومان صرف گردیده است.

مرحله چهار: در مرحله چهار که به مدت 6 ماه عملیات اجرایی، تأسیسات مکانیکی و برقی صورت گرفته، هزینه‌ای بالغ بر 1.6 میلیارد تومان صرف شده است.

در این پروژه که در چهار مرحله ساخته شده، در مدت 42 ماه، مبلغ 5.8 میلیارد تومان هزینه صورت گرفته است. مدت این پروژه 42 ماه و سرمایه آن 5,800,000,000 تومان است.

سؤال: برای این پروژه که می‌خواهیم «بیمه تمام خطر پیمانکاری» صادر کنیم، میزان سرمایه و مدت بیمه‌نامه چقدر خواهد بود؟!

پاسخ به این سؤال در مقاله بعدی ارائه خواهد شد.

افرادی که با ما هم عقیده‌اند، به ما آرامش می‌دهند و افرادی که مخالف با عقیده‌ی ما هستند، به ما دانش! آدمی برای لذت بردن از زندگی به آرامش نیاز دارد و برای چگونه زیستن به دانش



همانطور که می‌دانید در سایر رشته‌های بیمه‌های اموال، مثل آتش‌سوزی، اتومبیل و باربری، سرمایه بیمه‌نامه بر اساس مرور زمان، افزایش و یا کاهش نمی‌یابد و سرمایه بیمه‌نامه ثابت می‌باشد؛ مگر تغییرات اندک که با صدور الحاقیه‌ی اضافی، مقدور خواهد بود. ولی چنانچه ملاحظه فرمودید در بیمه‌نامه‌های تمام خطر پیمانکاری و نصب، وضعیت اینطور نیست و سرمایه‌ی بیمه‌شده به مرور زمان افزایش می‌یابد.

بیمه‌نامه‌های تمام خطر پیمانکاری و نصب، تمامی خطرات طبیعی و غیر طبیعی که ممکن است موجب وارد آمدن خسارت به پروژه شوند را تحت پوشش قرار می‌دهند و درواقع، خسارات مادی وارد شده به پروژه، در طول مدت ساخت، جبران خواهد شد.

اشخاص ذینفع در بیمه‌های تمام خطر پیمانکاری و نصب:

هر بیمه‌نامه‌ای دارای ذینفع می‌باشد. حال می‌خواهیم ببینیم که در بیمه‌نامه‌های تمام خطر پیمانکاران و نصب، ذینفع بیمه‌نامه چه کسی یا چه کسانی خواهند بود؟

بدین منظور و در ابتدا، باید فرد یا افراد مرتبط با یک پروژه را بشناسیم...

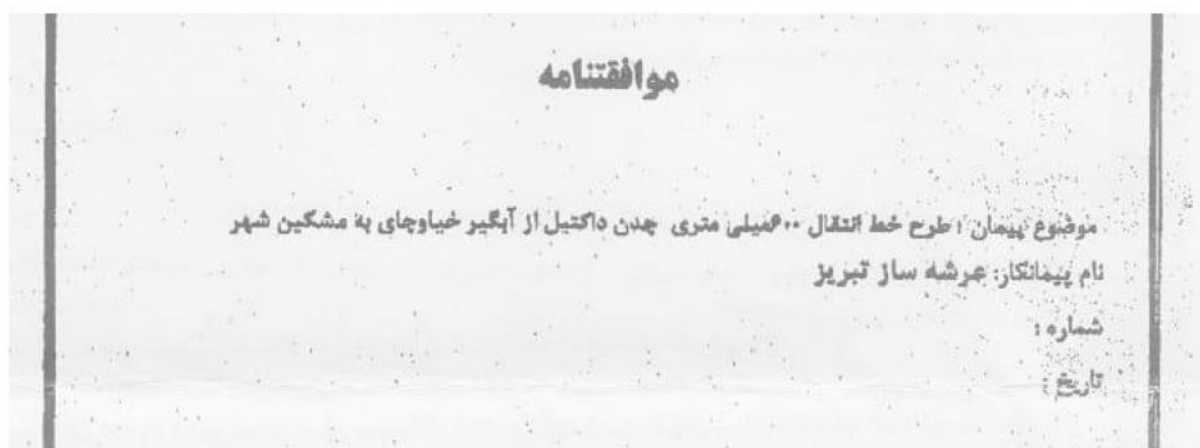
1. کارفرما (Owner)

شخصیتی حقیقی یا حقوقی است که پروژه به او تعلق دارد و درواقع، بعد از اتمام عملیات اجرایی، صاحب پروژه خواهد بود. به این علت است که یکی از نامهای دیگر کارفرما، «صاحب کار» می‌باشد. کارفرما می‌تواند دولت باشد و یا یک شرکت یا مؤسسه متعلق به بخش خصوصی و یا یک فرد و یا مشارکت افراد. تعیین و تصویب بودجه مورد نیاز پروژه از مهمترین وظایف کارفرمای هر پروژه می‌باشد.

***نکته بازاریابی:** تا اینجا دانستیم که یکی از ذینفعان بیمه‌نامه ما، کارفرما یا صاحبکار خواهد بود. شرکتهای آب منطقه‌ای، آب و فاضلاب، گاز، پالایش و پخش، شهرداری‌ها، تعاونی‌های مسکن، شهرکهای صنعتی، جهاد کشاورزی، شرکتهای ساختمانی و... هر کدام می‌توانند صاحب پروژه و کارفرما باشند. یک نماینده پس از کسب دانش فنی این بیمه‌نامه، می‌تواند به این مراکز وارد شود و جهت استعلام پروژه‌های سازمانهای فوق‌الذکر اقدام نماید.

بیمه‌های تمام خطر پیمانکاری و نصب، با توجه به بالا بودن حق بیمه‌ها (بستگی به سرمایه پروژه) می‌تواند کارمزد بسیار خوبی برای نمایندگان فروش داشته باشد. همچنین در صورتی که بیمه‌گذار شرکت خصوصی باشد، بسیار جذاب و سودآور هستند. باید در ابتدا با نامه و سپس بر اساس دیدار حضوری با مسئولین ذیربط این سازمانها، آمادگی خود را مبنی بر ارائه مشاوره اعلام کنید. قطعاً دانش فنی بالای شما برای جلب توجه مسئول تصمیم گیرنده، بسیار مؤثر خواهد بود.

برای درک بهتر، یک نمونه از پیمان منعقدہ بین کارفرما و پیمانکار نشان داده می‌شود:



ج) تاریخ شروع کار، تاریخ نخستین صورتجلسه تحویل کارگاه است که پس از مبادله پیمان تنظیم میشود یا ابلاغ کار هر کدام

4. پیمانکاران فرعی (sub contractor)

در صورتی که پروژه وسیعی در حال ساخت باشد، پیمانکار اصلی در صورت نیاز، برخی از امورات خاص را به اشخاص حقیقی یا حقوقی که نامشان در قرارداد ذکر نگردیده می‌سپارند. به این افراد و شرکتها «**پیمانکار فرعی**» گفته می‌شود. معمولاً یک سری قراردادهای فرعی بین پیمانکاران اصلی و پیمانکاران فرعی جهت اجرای برخی از امورات پروژه منعقد می‌شود. بدیهی است با توجه به ماهیت کاری یک پروژه، می‌تواند یک یا چند پیمانکار فرعی داشته باشد.

با توجه به نقش هر یک از افراد معرفی شده به عنوان ذینفع، باید گفت در بیمه‌های تمام خطر پیمانکاری و نصب، «کارفرما»، «پیمانکار اصلی» و «پیمانکار فرعی» ذینفع بیمه‌نامه خواهند بود.

چه پروژه‌هایی می‌توانند تحت پوشش بیمه‌نامه تمام خطر پیمانکاری (CPM) قرار گیرند؟!

باتوجه به توضیحاتی که از ابتدای مقاله تا اینجا ارائه گردید، عمده‌ی پروژه‌هایی که می‌توانند تحت پوشش بیمه‌نامه تمام خطر پیمانکاری (CPM) قرار گیرند عبارتند از:

- ساخت مجتمع‌های مسکونی (نکته بازاریابی: دیدار با مسئولین شرکت و سازمانها و تعاونیهای مسکن)
- ساخت مراکز اداری و ساختمانی (نکته بازاریابی: دیدار و گفتگو با مسئولین سازمانها، ادارات و شرکتهای ساختمانی)
- هتل سازی
- ساخت مدرسه
- ساخت سینما
- ساخت بیمارستان
- ساخت مراکز تفریحی و فرهنگی
- پل سازی، تونل سازی، بندر سازی، ساخت لنگرگاه، سازه‌های دریایی و... که در این پروژه‌ها کارفرما، معمولاً اداره‌ی راه و ترابری می‌باشد.
- سد سازی، که در این پروژه، کارفرما معمولاً اداره‌ی آب منطقه‌ای می‌باشد.
- قطار زیرزمینی، که در این پروژه، کارفرما معمولاً شهرداری‌ها می‌باشند.

قطعاً می‌توانیم با ارتباط با سازمانها و ادارات فوق‌الذکر و شرکتهای پیمانکاری که در مناقصه‌های پروژه‌ها برنده می‌شوند، نسبت به جذب بیمه‌نامه تمام خطر پیمانکاری اقدام کنیم.

انواع خطر یا حادثه (Event / Perill)

خطرات طبیعی (Acts of god / Natural perils):

خطراتی هستند که انسان در به وجود آوردن آنها نقشی ندارد (مانند سیل، زلزله، طوفان، طغیان آب، باران، برف، آتشفشان و...)

سایر خطرات (Human errors / Others perils):

خطراتی هستند که انسان در به وجود آوردن آنها مؤثر است. مانند انفجار، آتش‌سوزی، سرقت، خرابکاری، سقوط، تصادم، ریزش و...

خطرهای تحت پوشش بیمه تمام خطر پیمانکاری:

بیمه‌نامه تمام خطر پیمانکاران، تمامی خسارتهای وارده به مورد بیمه را به استثنای مواردی که در بخش استثنای بیمه‌نامه به آنها اشاره خواهد شد پرداخت می‌کند.

مهمترین خطرات تحت پوشش عبارتند از:

- خسارتهای ناشی از آتش‌سوزی، صاعقه، انفجار
- خسارتهای ناشی از سیل، بالا آمدن آب دریا، دریاچه‌ها
- خسارتهای ناشی از طوفان، تندباد، گردباد
- خسارتهای ناشی از زمین لرزه، زمین لرزه دریایی
- خسارتهای ناشی از آتشفشان و خسارتهای ناشی از مواد مذاب
- خسارتهای ناشی از سرقت
- خسارتهای ناشی از عدم مهارت کارگران
- خسارتهای ناشی از سهل انگاری، غفلت و اشتباهات انسانی

- خسارتهای ناشی از اعمال بدخواهانه
- خسارتهای ناشی از کیفیت بد و نامناسب ساخت
- خسارتهای ناشی از نشست، جابجایی لایه‌های زمین، ریزش
- خسارتهای ناشی از سقوط قطعات سنگ از صخره‌ها و کوهها
- خسارتهای ناشی از تصادم و برخورد
- پرداخت هزینه‌های اضافی، مانند هزینه مشاوران حرفه‌ای، وکلا و حقوق‌دانان
- خسارتهای وارده به اموال مجاور
- پرداخت هزینه‌های تعمیرات، بازسازی و جایگزینی
- پرداخت خسارتهای مالی و جانی وارده به اشخاص ثالث (بخش دوم بیمه‌نامه که در [قسمت](#) [چهارم این سری مقالات](#) ارائه شده است)

استثنائات عمومی بیمه‌نامه:

1. جبران خسارات ناشی از جنگ، شورش، بلوا
2. جبران خسارات ناشی از انفجارهای هسته‌ای
3. جریمه‌های مالی اعمال شده از طرف کارفرما برای پیمانکار
4. خسارات وارده به پروژه در طول تعطیلی موقت پروژه
5. عدم کسب سود مورد انتظار پیمانکار از عملیات اجرای پروژه
6. خسارات ناشی از عمد بیمه‌گذار و نمایندگان او

استثنائات ویژه بیمه‌نامه:

1. زنگ زدگی آهن آلات مورد مصرف در پروژه
2. خساراتی که منشاء آنها طراحی غلط مشاور پروژه باشد
3. مواد اولیه‌ی معیوب (Defective Material)

«به هر کسی محبت کنی، او را ساختی و به هر کس بدی کنی، او را باختی؛ پس بساز و نیاز»



در سه مقاله گذشته نسبت به معرفی بیمه‌نامه تمام خطر پیمانکاری (C.A.R) مطالبی خدمت عزیزان ارائه نمودیم و دانستیم که بیمه تمام خطر پیمانکاری مورد نیاز پروژه‌های در حال احداث است و معمولاً در این بیمه نامه، کارفرما یا صاحبکار، پیمانکار اصلی و فرعی می‌توانند ذینفع بیمه نامه باشند. معمولاً جهت استعلام این بیمه نامه، پیمانکار اصلی با هتاهنگی کارفرما اقدامات لازم را انجام می‌دهند و شرکت بیمه گری که نرخ و شرایط مناسب ارائه دهد را جهت صدور بیمه نامه به کارفرما معرفی می‌نمایند. تعهداتی که شامل این بیمه نامه می‌شود را در مقاله قبل ارائه نمودیم...

این بیمه نامه شامل دو بخش است:

- 1. بخش اول:** شامل پوشش خسارت مالی
- 2. بخش دوم:** شامل پوشش مسئولیت در قبال اشخاص ثالث

بدین معنا که خسارات ناشی از بروز حادثه و از بین رفتن سرمایه پروژه، از محل بخش اول بیمه نامه، قابل جبران است و خسارت جانی و مالی به اشخاص ثالث، از محل بخش دوم بیمه نامه، قابل جبران خواهد بود. اموال کارفرما یا پیمانکار اصلی و مسئولیت آنان در قبال اشخاص ثالث نیز از محل این دو بخش قابل پوشش می‌باشد. سعی می‌شود در این مقاله، مباحث بیمه تمام

خطر پیمانکاری، تمام شده و در مقاله بعدی، به سایر بیمه نامه های مهندسی بپردازیم. همچنین در پایان این مقاله یک نمونه از فرم پیشنهاد این بیمه نامه، خدمت عزیزان ارائه خواهد شد و موارد مهم این فرم پیشنهاد توضیح داده خواهد شد:

مدارک لازم برای ارائه نرخ و شرایط در بیمه CAR:

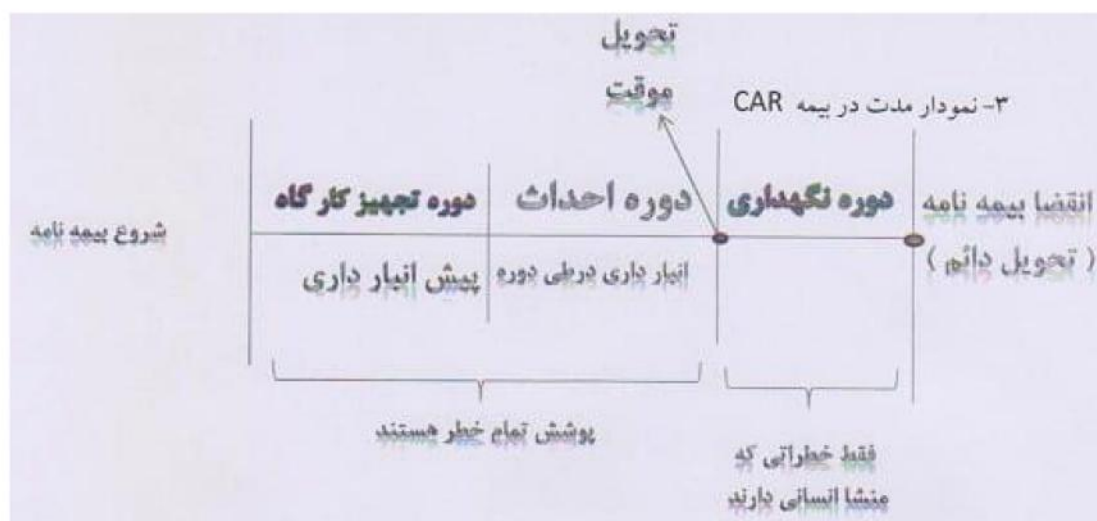
- کپی قرارداد یا موافقتنامه
- کپی جدول زمانبندی اجرای پروژه
- کپی نقشه محل یا مسیر پروژه
- پرسشنامه تکمیل شده با مهر و امضاء بیمه گذار

ماده 21 شرایط عمومی پیمان:

موضوع: حفاظت از کار و شخص ثالث، بیمه کار و مراقبت های لازم:

الف) پیمانکار از روز تحویل کارگاه تا روز تحویل موقت، مسئول حفظ و نگهداری مصالح، تجهیزات، ماشین آلات و کارهای موضوع پیمان در مقابل عوامل جوی و سرقت و حریق و مانند اینها می باشد.

ب) پیمانکار مسئول خسارت های وارد شده به شخص ثالث در محوطه کارگاه است و کارفرما در این مورد، هیچ مسئولیتی ندارد. کارفرما و مشاور می توانند دستور توقف بخشی از کار را که دارای ایمنی لازم نیست صادر نمایند و پیمانکار حق مطالبه خسارت در اثر توقف کار را ندارد. اگر در اثر سهل انگاری پیمانکار، خسارتی به املاک و تأسیسات مجاور وارد آید، پیمانکارمسئول جبران می باشد.



همانطوری که در مقالات قبلی هم اشاره گردید، مدت این بیمه نامه بر خلاف سایر بیمه ها، یکساله نبوده و بستگی به مدت قرارداد و جدول زمانبندی کار دارد. ضمناً از آنجا که در قرارداد پروژه های در حال احداث، پس از اتمام ساخت پروژه که همان تحويل موقت پروژه توسط پیمانکار به کارفرما می باشد، مدتی نیز بابت دوره تضمین یا دوره نگهداری در نظر گرفته می شود (این دوره در حقیقت تضمین اجرای کار صحیح و کامل کار پروژه توسط پیمانکار به کارفرما است)، دوره مذکور نیز به مدت زمان بیمه نامه افزوده می گردد؛ ولی پوشش بیمه ای در این مدت تمام خطر نمی باشد.

گفتیم که دوره نگهداری، همان دوره تضمین پیمانکار به کارفرما است. بنابراین از پایان مراحل ساخت پروژه و تحويل موقت، معمولاً یک دوره زمانی هم جهت تضمین ساخت پروژه در موقع انعقاد پیمان تعریف می کنند. در دوره نگهداری، دیگر مثل دوره احداث پروژه، تمامی خطرات، تحت پوشش نیستند؛ بلکه خطراتی که فقط منشأ انسانی داشته باشند در این دوره تحت پوشش خواهند گرفت. پس در دوره نگهداری، خطرات طبیعی مثل سیل و زلزله، آتشفشان (خطراتی که منشأ طبیعی دارند) و... تحت پوشش نخواهند بود. چون در دوره نگهداری، پروژه در حال

ساخت به اتمام رسیده و پس از تحویل موقت، پروژه به یک سازه تکمیل شده تبدیل گردیده است.

بیمه گذاران می توانند از شرکت بیمه گر، دو کلوز (Clause) دوره نگهداری ساده یا دوره نگهداری گسترده را درخواست نمایند و در صورت درخواست هر کدام از این کلوزها، 0.30 و یا 0.50 در هزار، به نرخ بیمه نامه افزوده می شود.

تفاوت کلوزهای دوره نگهداری ساده و گسترده (003 و 004):

در کلوز 003 (دوره نگهداری ساده) فقط خسارات ناشی از عملکرد بیمه گذار در دوره نگهداری به منظور انجام تعهدات خود جهت رفع نواقص کار، تحت پوشش است. ولی در کلوز 004 (دوره نگهداری گسترده) علاوه بر موارد فوق، خساراتی که منشاء آن به دوره احداث برگشته ولی در دوره نگهداری بروز کرده است نیز تحت پوشش می باشند.

کلوزها در بیمه تمام خطر پیمانکاران:

کلوز متنی است که به بیمه نامه منضم شده و می تواند یک یا چند استثناء عمومی و ویژه را حذف کرده، بیمه گذار را ملزم به رعایت اقدامات پیشگیرانه از توسعه خسارت نموده و پوشش های اضافی مورد درخواست بیمه گذار را ارائه نماید.

کلوزها بین المللی بوده و هر کدام با یک شماره 3 رقمی مخصوص به خود، مشخص می گردد. به عنوان مثال، الحاقیه 008 تعهد مربوط به ساختمان های واقع در منطقه بندی زلزله می باشد. این کلوز از کلوزهای شرطی بوده و پرداخت خسارت به شرط رعایت موارد ذیل می باشد:

بدینوسیله توافق و تفاهم می گردد که طبق تعاریف و استثنائات مفاد و شرایط مندرج در بیمه نامه یا الحاقیه های منضم به آن، بیمه گر فقط زمانی در تبادل زیان، خسارت یا مسئولیت ناشی

از زلزله به بیمه گذار غرامت پرداخت می‌کند که بیمه گذار اثبات نماید که محاسبه خطر زلزله در طراحی ساختمان‌ها، مطابق با کدهای رسمی ساختمانی انجام شده و مبنای محاسبات قرار گرفته باشد. این کلوز (008)، یک اقدام پیشگیرانه از طرف بیمه گر جهت جلوگیری از خسارت یا توسعه خسارت است.

کلوزها در بیمه‌های مهندسی (Clause / Endorsement):

افزایش دهنده پوشش (با افزایش حق بیمه)

- کلوز 001 (خرابکاری گروهی)
- کلوز 003 یا 004 (دوره نگهداری ساده یا گسترده)
- کلوز 006 (هزینه اضافه کاری، کار در شب، کار در تعطیلات رسمی و حمل سریع)

کاهش دهنده پوشش (با کاهش حق بیمه)

- کلوز 009 (استثناء زلزله)
- کلوز 010 (استثناء سیل و طغیان آب)
- کلوز 012 (استثناء طوفان و باد)

محدود کننده پوشش (افزایش حدود، موجب افزایش حق بیمه خواهد شد)

- کلوز 005 (حد جدول زمانبندی)
- کلوز 109 (حد دپوی مصالح پای کار)
- کلوز 217 (حد کانال رو باز)

شرط گذارنده برای پوشش (برداشتن شروط موجب افزایش حق بیمه خواهد شد)

- کلوز 008 (الزام مربوط به سازه های واقع در مناطق زلزله خیز)

– کلوز 107 (الزام مربوط به کمپ ها و انبارها)

– کلوز 206 (شرایط ویژه مربوط به تجهیزات اطفای حریق)

چنانچه ملاحظه می‌فرمایید، برخی از کلوزها افزایش دهنده‌ی پوشش و برخی، برعکس، کاهش دهنده‌ی پوشش می‌باشند. کلوز افزایش دهنده بدین معناست که برخی از مواردی که تحت پوشش نیست، به پوششهای بیمه‌نامه اضافه گردد.

پس از بازدید کارشناس بیمه از محل پروژه، احتمالاً به دلیل نزدیکی پروژه به رودخانه، سیل و طغیان آب، جزء استثنائات بیمه باشد. با کلوز (010)؛ این به دلیل پایین آوردن ریسک بیمه نامه است. زیرا احتمال سیل و طغیان آب به دلیل نزدیکی به رودخانه خیلی زیاد است. لذا بیمه گر اقدام به ثبت این کلوزها می‌نماید.

کلوز 005 حد جدول زمانبندی که یک کلوز محدود کننده است، بدین معناست که یک پروژه باید طبق جدول زمان بندی، پیشرفت کاری داشته باشد. در این کلوز آورده می شود جدول زمانبندی عملیات ساختمانی و یا نصب و هر نوع اطلاعات کتبی دیگر از قبیل اطلاعات فنی که بیمه گذار به منظور اخذ بیمه نامه ارائه نموده، در اینجا لحاظ می گردد.

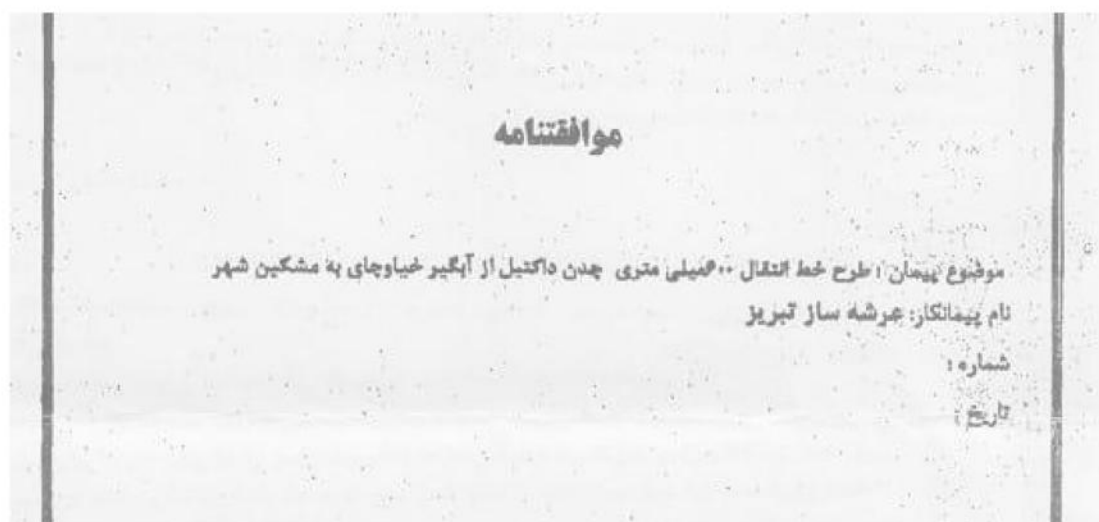
بیمه‌گر مسئول جبران خسارت های وارده ناشی از تغییر جدول زمانبندی عملیات ساختمانی و یا نصب بیش از تعداد هفته های ذکر شده به شرح ذیل نخواهد بود. به عنوان مثال تغییرات جدول زمانی، 2 هفته و تغییرات جدول زمان بندی و تأخیر آن، حداکثر تا 2 هفته، زمانی مورد قبول است و بیمه گر، مسئول جبران خسارت های وارده ناشی از تغییر جدول زمانبندی عملیات ساختمان و یا نصب بیش از تعداد هفته های ذکر شده نخواهد بود.

مواردی که می‌توانند مستقیماً با این نوع بیمه‌نامه تحت پوشش قرار بگیرند عبارتند از:

1. مبلغ قرارداد (مبلغ پیمان)

2. مبلغ تعدیل (در صورت درخواست بیمه گذار)

3. مصالح و اقلامی که توسط صاحبکار تهیه می شوند.
 4. تأسیسات و تجهیزات سبک ساختمانی مانند: ویبراتور، جرثقیل های کارگاهی و...
 5. ماشین آلات ساختمانی مورد نیاز جهت اجرای پروژه مانند: لودر، بلدوزر، بیل مکانیکی و انواع جرثقیل های سنگین و...
 6. هزینه های جمع آوری و برداشت ضایعات بعد از وقوع خسارت
 7. صدمات جسمانی وارد به اشخاص ثالث و همچنین خسارت مالی ثالث
- موارد درخواستی توسط بیمه گذار (کارفرما یا پیمانکار اصلی) در فرم پیشنهاد اعلام می گردد. اگر پیمانکار با شرکت بیمه گر در تعامل باشد قطعاً هرگونه موردی را باید با کارفرما هماهنگی نماید.
- یک نمونه از فرم پیشنهاد و بیمه تمام خطر پیمانکاران به حضور همراهان با توضیحات مختصر ارائه می گردد:



8

بخش یک خسارت مالی	1- مبلغ قرارداد	مبلغ مورد بیمه (واحد پول): ()
در صورتیکه مبلغ ردیفهای فوق در مبلغ قرارداد منظور گردیده و قابل تفکیک باشد، بطور جداگانه در ردیفهای مربوطه درج شده و از مبلغ قرارداد (ردیف 1) کسر گردد.	2- مصالح یا اقلام تهیه شده توسط صاحبکار 3- ارزش کارهای مورد نصب 4- برآورد تعدیل مبلغ (افزایش مبلغ) 5- تجهیزات ساختمانی یا نصب (بند 19 پرستنامه) 6- برداشت ضایعات 7- اموال مجاور (بند 18 پرستنامه) 8- سایر <i>نظرم باین نکات</i>	<i>تجهیزات مورد نیاز و مصالح و اقلام از مبلغ</i>
بخش دو مسئولیت بدنی (ثالث)	نوع غرامت	حدود غرامت (2)
	غرامت بدنی برای هر شخص حداکثر غرامت بدنی برای کل شخص خسارت مالی در طول مدت بیمه نامه حداکثر مسئولیت تحت بخش دو (مالی و جانی)	

بدینوسیله اعلام می‌دارد کلیه اظهارات مندرج در این پیشنهاد و پرسشنامه، مقرون به صحت و منطبق با آخرین اطلاعات بیمه‌گذار می‌باشد و همچنین موافقت دارد که این پرسشنامه، اساس صدور بیمه‌نامه و جزء لاینفک آن قرار گیرد. بیمه‌گر فقط در خارج جواب مقررات و شرایط بیمه‌نامه مسئول است و خارج از آن تعهدی ندارد. بیمه‌گذار موافقت است هر گونه تغییر در مورد بیمه را که موجب تشدید خطر شود، به بیمه‌گر اطلاع دهد و بیمه‌گر حق دارد متناسب با آن نرخ و شرایط بیمه را تغییر دهد. بیمه‌گر متعهد است کلیه اطلاعات فوق را محرمانه تلقی کند.

نماینده / کارگزار بیمه

نام و مهر و اعضای متقاضی

صفحه 2 از 3

10- کارهایی که توسط پیمانکاران فرعی انجام خواهد شد؟	
11- لطفاً خطرات ویژه را مشخص فرمایید. آتش‌سوزی <input type="checkbox"/> انفجار <input type="checkbox"/> سیل <input type="checkbox"/> طغیان آب <input type="checkbox"/> طوفان <input type="checkbox"/> گردباد <input type="checkbox"/> انفجار (ترکاتن سنگ) <input type="checkbox"/> آتشفشان <input type="checkbox"/> زلزله دریایی <input type="checkbox"/> رانش زمین <input type="checkbox"/> زلزله <input type="checkbox"/> سایر خطرها <input type="checkbox"/> (نام ببرید)	
آیا سابقه زلزله در منطقه وجود دارد؟ <input type="checkbox"/> بلی <input type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/> (در صورت مثبت بودن پاسخ، شدت آن را ذکر کنید):	
آیا طراحی سازه‌های مورد بیمه براساس مقررات و آیین‌نامه‌های مربوط به مقاوم سازی در برابر زلزله می‌باشد؟ <input type="checkbox"/> بلی <input type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/> آیا استاندارد طرح بالاتر از مقررات و ضوابط تعیین شده است؟ <input type="checkbox"/> بلی <input type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/>	
12- نوع خاک محل کار، نضاره <input type="checkbox"/> شن <input type="checkbox"/> ماسه <input type="checkbox"/> خاک رس <input type="checkbox"/> خاک دستی <input type="checkbox"/> انواع دیگر <input type="checkbox"/> (توضیح دهید):	
آیا از لحاظ زمین‌شناسی در منطقه گسل وجود دارد؟ <input type="checkbox"/> بلی <input type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/>	
13- سطح آبهای زیرزمینی:	
14- نزدیکترین رودخانه، دریاچه، دریا و غیره: نام: _____ حد پایین: _____ حد متوسط: _____ فاصله تا محل کار: _____ سطح آب: _____ دی: _____ میانگین آب آن در سطح محل کار: _____	
15- شرایط جوی: فصل بارندگی از _____ تا _____ حداکثر میزان بارندگی (میلیمتر) در ساعت _____ خطر طوفان: کم <input type="checkbox"/> متوسط <input type="checkbox"/> زیاد <input type="checkbox"/> در ماه _____ در سال _____	
16- آیا مایلید در صورت بروز خسارت، هزینه‌های اضافی مربوط به هزینه حمل سریع، هزینه حمل هوایی، اضافه کاری در شب و درایم تعطیلات رسمی نیز تحت پوشش قرار گیرد؟ <input type="checkbox"/> بلی <input type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/>	
17- آیا پوشش مسئولیت مدنی در قبال اشخاص ثالث مورد نیاز می‌باشد؟ <input type="checkbox"/> بلی <input type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/> لطفاً شرح مختصری از ساختمانها و تأسیسات نزدیک موجود را که به اشخاص ثالث تعلق دارد، بنویسید (در صورت امکان نقشه‌های موجود ضمیمه شود):	
18- آیا پوشش بیمه ای برای ساختمانها و تأسیسات موجود در محل کار یا مجاور آن که متعلق یا در اختیار پیمانکار یا صاحبکار در مقابل زیان یا خسارت ناشی از عملیات موضوع قرارداد، مورد نیاز می‌باشد؟ <input type="checkbox"/> بلی <input type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/> در صورت مثبت بودن پاسخ لیست کاملی از ساختمان و تأسیسات مورد نظر تهیه و به شرکت بیمه ارائه گردد.	
19- آیا پوشش برای تجهیزات ساختمانی یا نصب (داربست، اطاقک‌های موقت، ابزار، و سایر وسایل) مورد در خواست می‌باشد؟ <input type="checkbox"/> بلی <input type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/> (لطفاً لیست آنها را ضمیمه فرمایید)	
20- آیا پوشش برای ماشین آلات ساختمانی یا نصب (ماشین آلات حفاری، جرقه‌چین ها و ...) مورد در خواست می‌باشد؟ <input type="checkbox"/> بلی <input type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/> (در صورت مثبت بودن پاسخ پرسشنامه بیمه ماشین آلات پیمانکاری را تکمیل فرمایید)	

بندهای موجود در فرم پیشنهاد بیمه تمام خطر پیمانکاران:

بند 1: بند اول موضوع قرارداد است و از اطلاعات مورد درخواستی بسیار مهم می باشد. این اطلاعات از روی قرارداد (پیمان) که بین کارفرما (صاحبکار) و پیمانکار اصلی منعقد شده تکمیل می شود. از روی اطلاعات موضوع قرارداد، نرخ پایه حق بیمه تعیین می شود.

بند 2: محل اجرای پروژه از دیگر اطلاعات مورد درخواست بسیار مهم می باشد که باید دقیقاً و از روی پیمان توسط بیمه گذار تکمیل شود.

بندهای 3 و 4 و 5 و 6: در بند 3 مشخصات صاحبکار یا کارفرما در بندهای دیگر مشخصات پیمانکار اصلی، فرعی و مهندسین مشاور اعلام می گردد.

بند 7: در این بند توضیحات مختصری داده شود؛ به عنوان مثال:

- ساختمانی (گودبرداری چند متر؟)
- پل (تعداد دهانه، طول و عرض، از کجا رد می شود؟ روی رودخانه، روی پل)

بند 8: پاسخ بر اساس تجربه پیمانکار داده می شود.

بند 9: مدت بیمه که همان مدت پروژه است از روی پیمان نوشته می شود. تاریخ شروع کار حتماً باید نوشته شده باشد و اگر دوره پیش انبارداری داشته باشد باید ذکر گردد.

دوره نگهداری هم اعلام شد که همان دوره تضمین کار انجام شده توسط پیمانکار اصلی به کارفرما است و در صورت درخواست بیمه گذار، اعلام و مدت دوره نگهداری هم نوشته می شود. معمولاً این دوره از یک تا 12 ماه توسط بیمه گذار مورد درخواست می باشد که در پیمان، قبلاً مشخص شده است. پس اگر درخواست بیمه گذار فقط پوشش خطرات ناشی از عملکرد بیمه

گذار فقط درطول دوره نگهداری باشد، دوره نگهداری ساده با کلوز 003 در بیمه نامه تحت پوشش قرار می گیرد.

یعنی خطرات منشاء انسانی که پیمانکار موقع انجام تعهدات خود جهت رفع نواقص کار فقط در زمان دوره نگهداری تحت پوشش خواهد بود. ولی دوره نگهداری گسترده علاوه بر موارد فوق، خساراتی که منشاء آن به طول دوره احداث برگشته ولی در دوره نگهداری بروز کرده است نیز تحت پوشش خواهد بود و با کلوز 004 در بیمه نامه تحت پوشش می باشد. قطعاً تاثیر دوره نگهداری وسیع یا گسترده در افزایش نرخ از دوره نگهداری ساده بیشتر می باشد.

بندهای 10 تا 15: طبق اطلاعات کارفرما و یا پیمانکار اصلی تکمیل خواهد شد.

در صورت درخواست بند 16 توسط بیمه گذار با کلوز 006 تحت پوشش خواهد بود.

بند 17: این بند شامل بخش دوم بیمه نامه است و درصورت درخواست با کلوز 102 و 103 تحت پوشش خواهد بود. بنابراین این بیمه نامه امکان دارد فقط دارای بخش یک (خسارت مالی باشد) و بخش دوم درصورت درخواست بیمه گذار قابل پوشش می باشد.

بند 18: این بند شامل اموال مجاور که متعلق به بیمه گذار و پیمانکار است می باشد و با کلوز 119 در بیمه نامه تحت پوشش خواهد بود.

بند 19: درصورت درخواست این بند توسط بیمه گذار با کلوز 107 در بیمه نامه تحت پوشش خواهد بود.

بند 20: درصورت درخواست این بند توسط بیمه گذار با کلوز 108 در بیمه نامه تحت پوشش خواهد بود.

فرانشیز در بیمه نامه های مهندسی (Franchise):

فرانشیز سهمی از خسارت است که برعهده بیمه گذار می باشد و رابطه ای معکوس با حق بیمه دارد و فلسفه وجودی آن عبارت است از:

1. نفع بیمه گذار در پیشگیری از خسارت برانگیخته شود.
2. عدم توقف فعالیت پروژه در هنگام بروز خسارت های جزئی که هزینه های ناشی از آن برای بیمه گذار بعضاً از خود خسارت حادث شده بیشتر می گردد.
3. در مواقعی که شناخت کافی از ریسک وجود نداشته باشد تنها با اعمال فرانشیزهای مناسب، صدور بیمه نامه امکان پذیر خواهد بود.

«دارن هاردی» در کتاب «اثر مرکب» می‌نویسد:

آنچه از همه چیز برایم جالب‌تر است، این است که با وجود اینکه نتایج به دست آمده، خیلی بزرگ هستند، ولی قدم‌هایی که در هر لحظه بر می‌داریم، خیلی به چشم نمی‌آیند!



در چهار مقاله گذشته ما با انواع بیمه نامه های مهندسی آشنا شدیم و در این طبقه بندی، اول با بیمه نامه های مورد نیاز برای پروژه های در حال احداث، مباحث خود را شروع نمودیم. در این مقالات، پی به این موضوع بردیم که بیمه نامه تمام خطر پیمانکاری C.A.R و بیمه نامه تمام خطر نصب E.A.R جزء بیمه نامه های مورد نیاز برای پروژه های در حال احداث هستند. همچنین با شرایط و استثنائات بیمه نامه تمام خطر پیمانکاری آشنا شدیم. اکنون جهت ادامه بحث نسبت به شرایط و استثنائات بیمه نامه تمام خطر نصب E.A.R، مواردی را خدمت همراهان ارائه می نماییم. امید که مورد توجه و مؤثر برای شما عزیزان قرار گیرد.

بیمه تمام خطر نصب (E.A.R: Erection All Risks):

بررسی شرایط این بیمه نامه، بیانگر این موضوع خواهد بود که این بیمه نامه با تغییرات بسیار جزئی، همان بیمه نامه تمام خطر پیمانکاران است و بیمه نامه ای است که پروژه های در حال احداث تأسیساتی و سازه ای که ارزش ارقام مورد نصب در آنها از ارزش مصالح بیشتر می باشد را تحت پوشش قرار می دهد؛ از قبیل ساخت کارخانه های ذوب آهن و فولاد، سیمان، نساجی، نصب ماشین آلات صنایع بالا دستی و پایین دستی نفت مانند پتروشیمی، پالایشگاه، نصب ریل ها

برای خطوط راه آهن و صدها پروژه عظیم دیگر از جمله پروژه های گاز رسانی و خطوط انتقال آب و فاضلاب است که پس از دوره پایان ساخت، نصب ماشین آلات آنها آغاز و پس از دوره تست و نگهداری خاتمه می یابد.

مدت بیمه E.A.R:

مدت زمان این بیمه‌نامه، مطابق با مدت قرارداد (پیمان) بوده و بیمه گذار می تواند دوره آزمایش (راه اندازی) و دوره نگهداری را نیز تحت پوشش قرار دهد. لازم به ذکر است که در بیمه تمام خطر نصب با توجه به ماهیت این نوع بیمه و لزوم انجام آزمایش ها و کنترل های قبل از راه اندازی پروژه، یک دوره تحت عنوان دوره تست و راه اندازی (معمولاً 4 هفته است) وجود دارد که این زمان، جزو مدت بیمه نامه بوده و در خلال عملیات نصب انجام می گیرد. هنگامی که یک پروژه نصب به مرحله تست و راه اندازی می رسد در ابتدا و در مقیاس کوچک، تست می شود و در صورت عبور موفقیت آمیز از این مرحله، نوبت به تست و آزمایش پروژه در مقیاس واقعی و با تمام ظرفیت می رسد.

تست و راه اندازی در مقیاس کوچک را تست سرد و تست و راه اندازی در مقیاس واقعی را تست گرم می نامند. مثلاً در پروژه های گاز رسانی، تست خط لوله با آب (تست هیدرو استاتیک) یک تست سرد بوده و تست خط لوله با گاز، یک تست گرم خواهد بود. پُر واضح است که پُر خطرترین مرحله ورود خسارت به یک پروژه نصب، مرحله تست گرم می باشد.

مواردی که می توانند در بیمه‌های تمام خطر نصب، تحت پوشش قرار گیرند:

- مبلغ پیمان
- ارزش تأسیسات موقت، ماشین آلات و تجهیزات پیمانکار
- اموال و یا ساختمان هایی که حین عملیات اجرایی در مجاورت پروژه قرار داشته و به کارفرما تعلق دارند (پوشش اضافی)

- اشخاص و اموال ثالث (پوشش اضافی)
 - هزینه های پاکسازی محیط از ضایعات (پوشش اضافی)
- *نکته: جمع موارد بالا به عنوان سرمایه بیمه شده در نظر گرفته می‌شود.

پوششهای بیمه E.A.R:

- صاعقه - انفجار - آتش سوزی
- زلزله - زلزله دریایی - آتشفشان
- رانش زمین - نشست زمین - لغزش زمین - ریزش کوه یا صخره
- تگرگ - یخ زدگی - یخ شناور
- سیل - آب گرفتگی - امواج دریا یا آب
- طوفان - گردباد - تندباد
- عدم مهارت - اجرا با کیفیت نازل
- غفلت - سهل انگاری - خطای غیر عمد
- خسارت های هنگام تمیز کردن یا تعمیر کردن محل
- خسارت های وارد به اموال مجاور
- خسارت های ناشی از برداشت ضایعات
- خسارت های وارده به ابزار، لوازم و تجهیزات
- خسارت های جانی یا مالی وارده به اشخاص ثالث
- مسئولیت بیمه گذار طی دوره نگهداری
- دزدی
- خسارت های وارده به سازه ساخته شده یا اqlام نصب شده
- خسارت های وارد به مصالح یا اqlام دپو شده یا انبار شده در محدوده کارگاه پروژه
- خسارت های هنگام بازدید کردن یا باز و بسته کردن

- باران - برف - بهمن - نشست یا نفوذ آب
- تصادم - سقوط اشیاء - واژگونی
- خسارت های ناشی از کاربرد آب یا سایر اقدامات جهت اطفای حریق
- خرابکاری غیر گروهی
- اتصال کوتاه - نوسان برق - قطع برق، آب، گاز یا هر سوخت دیگر
- سایر حوادث به جز آنچه صراحتاً در بیمه نامه مستثنی شده است

استثنائات بیمه E.A.R:

همان موارد مندرج در بیمه نامه C.A.R می باشد که اهم آن عبارتند از:

- جنگ
- واکنش های هسته ای
- اعمال عمدی بیمه گذار یا کارکنان وی
- توقف کار
- فرسودگی و پارگی، خوردگی، زنگ زدگی، قشر گرفتگی و...

مدارک لازم برای ارائه نرخ و شرایط در بیمه E.A.R:

- کپی قرارداد یا موافقت نامه
- کپی جدول زمانبندی اجرای پروژه
- کپی نقشه محل یا مسیر پروژه
- پرسشنامه تکمیل شده با مهر و امضای بیمه گذار
- لیست اقلام مورد نصب با مشخصات، تعداد و ارزش جایگزینی شان با احتساب حقوق و عوارض گمرکی و هزینه حمل در صورت وجود

8. برداشت ضایعات (مبلغی که برای پاکسازی محل کارگاه پروژه از ضایعات ناشی از خسارت یا تخریب قسمت های غیر قابل استفاده در صورت تمایل بیمه گذار به سرمایه مورد بیمه اضافه

می شود که معمولاً بین 2 تا 10 درصد مبلغ قرارداد می باشد؛ این بخش با کلوز 111 و 020 تحت پوشش قرار می گیرد.

9. اموال مجاور (اموال متعلق یا در اختیار کارفرما و یا سایر پیمانکاران که در مجاورت پروژه قرار داشته و تحت پیمان مورد بیمه نمی باشد؛ ولی از آنجایی که کارفرما احتمال خسارت وارد به آنها را در هنگام اجرای پروژه می دهد، می تواند آنها را نیز تحت پوشش بیمه قرار دهد؛ این بخش با کلوز 119 تحت پوشش قرار می گیرد.

10. مسئولیت در قبال اشخاص ثالث (میزان حد غرامت جانی و مالی قابل پرداخت به اشخاص ثالث به غیر از پرسنل کارفرما و پیمانکاران پروژه مورد بیمه که طبق نظر بیمه گذار تعیین می شود)؛ این بخش با کلوز 102 و 103 تحت پوشش خواهد بود

فرانشیز بیمه E.A.R:

- حوادث طبیعی 10 درصد هر خسارت؛ حداقل ریال در هر حادثه
- سایر حوادث 10 درصد هر خسارت؛ حداقل ریال در هر حادثه
- دوره آزمایش 20 درصد هر خسارت؛ حداقل ریال در هر حادثه
- دوره نگهداری 10 درصد هر خسارت؛ حداقل ریال در هر حادثه
- ثالث مالی 15 درصد هر خسارت؛ حداقل ریال در هر حادثه

*توجه: موارد نقطه چین بالا، بر اساس توافق طرفین خواهد بود.

نکات مهم در E.A.R:

1. در صورتی که پیمانکار بخواهد بخشی از مبلغ یا بخشی از مدت پیمان را بیمه کند باید نامه تأیید و تعیین کارفرما را داشته باشد.

2. در صورت درخواست پیمانکار و با تأیید کارفرما در مواقع مشخص نبودن زمان شروع پروژه، دوره پیش انبارداری یا تجهیز کارگاه را می‌توان به تنهایی بیمه نمود.
3. در صورت درخواست پیمانکار با گرفتن حق بیمه اضافی می‌توان پوشش بیمه ای دوره نگهداری را نیز تمام خطر نمود.
4. پس از تعیین قطعی میزان خسارت واقعی مواضع خسارت دیده توسط بیمه گر، بیمه گذار موظف است نسبت به اخذ پوشش مجدد این مواضع به میزان مبلغ تعیین شده اقدام نماید. در غیر اینصورت، خسارت مجدد به مواضع آسیب دیده، قابل پرداخت نخواهد بود.
5. اگر پروژه به هر دلیل متوقف گردد از آنجایی که توقف کار جزو استثنائات بیمه نامه می‌باشد، پوشش بیمه ای به طور خودکار متوقف خواهد شد. در این حالت، در صورت تمایل بیمه گذار به پوشش بیمه ای خطرات مورد نظر در زمان توقف (Silent Risks) که با نظر خود بیمه گذار تعیین می‌گردد (Named Perils) با صدور الحاقیه توقف و اخذ حق بیمه اضافی، پروژه تا مدت معینی تحت پوشش بیمه ای زمان توقف خواهد بود و پس از آن با صدور الحاقیه دیگری مجدداً ادامه پوشش بیمه ای تمام خطر برقرار خواهد شد. بدیهی است که در الحاقیه دوم باید تواریخ انقضای پوشش دوره احداث و مدت دوره نگهداری، به میزان زمان توقف پروژه جابجا گردد.
6. مسئولیت بیمه گر، به محض تحویل کار به کارفرما یا شروع بهره‌برداری از موضوع مورد بیمه (برای قسمتهای تحویل داده شده یا به بهره‌برداری رسیده) به اتمام خواهد رسید.
7. افزایش مقادیر کار، تغییرات در طرح و کارهای جدید تا حداکثر 25 درصد مبلغ قرارداد، قابل بیمه شدن می‌باشد، مشروط بر آنکه بیمه گذار، مبلغ آن را به مبلغ قرارداد مندرج در بخش یک اضافه نماید.

اطلاعات مورد نیاز برای ارزیابی ریسک بیمه‌های تمام خطر:

در ارزیابی ریسک بیمه‌های تمام خطر پیمانکاران و نصب، لازم است فاکتورهای مختلفی مورد تجزیه و تحلیل قرار گیرند. بدین منظور لازم است بیمه‌گر، اطلاعات کافی از ریسک مورد نظر داشته باشد. برخی از مهم‌ترین اطلاعاتی که هر بیمه‌گر به آنها نیاز دارد تا این ارزیابی را به طور منطقی تر و واقعی تر انجام دهد عبارتند از:

- پرسشنامه تکمیل شده مربوطه (به منظور آگاهی از پوشش‌های مورد درخواست بیمه‌گذار)
- نقشه و ابعاد پروژه و اطلاعات محیطی منطقه (به منظور آشنائی با شرایط محیطی و اقلیمی پروژه و اطلاع از خطرات تهدید کننده آن و چگونگی تأثیر آن بر روی پروژه در حال احداث)
- تجربه پیمانکار (برای آگاهی از سوابق پیمانکار در اجرای پروژه‌های مشابه و چگونگی اعمال تدابیر لازم در مواجهه با خطرات)
- میزان پیشرفت پروژه بر اساس برنامه زمانبندی
- بررسی دقیق قرارداد (به منظور آگاهی از موضوع پیمان، مبلغ پیمان و مدت پیمان برای بررسی دقیق میزان سرمایه درگیر در هر مقطع زمانی)
- نوع پروژه (به منظور اطلاع از اینکه ریسک از نوع ریسک‌های درون آب است یا تونل‌سازی یا...)

این بیمه‌نامه در حالت استاندارد، به صورت تمام خطر صادر می‌شود؛ این بدان معنی است که تمامی خطرات اعم از طبیعی و غیر طبیعی در این بیمه‌نامه پوشش خواهند داشت. برای آگاهی هر چه بیشتر، تعدادی از این خطرات را خدمت همراهان اعلام می‌داریم:

- وقوع طوفان در حین عملیات نصب تجهیزات پالایشگاهی که منجر به انهدام مخازن سوخت در حال ساخت شده است.
- سهل انگاری و عدم توجه کافی به اصول صحیح انبار داری و چیدمان کالا می‌تواند منشاء بروز خسارات جبران ناپذیر در پروژه‌های نصب گردد.

«آنانکه با فطرت زیبا در دل دیگران جا دارند، هرگز هراسی از فراموشی ندارند چرا که همیشه جاودان هستند»



بیمه تجهیزات و ماشین آلات پیمانکاران

(C.P.M) - Contractors' plant & machinery

تعريف قيمة CPM:

بیمه‌ای که تجهیزات و ماشین آلات پیمانکاران (معمولاً متحرک و سنگین) از قبیل لودر، بولدوزر، گریدر، جرثقیل، سنگ شکن، کارخانه تولید بتن، لیفتراک و مانند آن که ابزار کار پیمانکاران جهت اجرای کار پروژه ها می باشند را تحت پوشش قرار می دهد.

در واقع این بیمه، هرگونه زیان یا خسارت با منشأ بیرونی را که به هر علت به جز موارد مستثنی شده در هنگام کار، در زمان احداث یا بهره برداری، در مواقع تعطیلی کار و یا زمان نگهداری به ماشین آلات وارد آید را جبران می نماید.

مدت بیمه CPM:

حداکثر یکسال می باشد که می تواند بنا به درخواست بیمه گذار تمدید شود.

پوششهای بیمه CPM:

- صاعقه - انفجار - آتش سوزی
- زلزله - زلزله دریایی - آتشفشان
- رانش زمین - نشست زمین - لغزش زمین - ریزش کوه یا صخره
- تگرگ - یخ زدگی - یخ شناور
- سیل - آب گرفتگی - امواج دریا یا آب
- طوفان - گردباد - تندباد
- عدم مهارت - اجرا با کیفیت نازل
- غفلت - سهل انگاری - خطای غیر عمد
- دزدی
- باران - برف - بهمن
- خسارت های ناشی از کاربرد آب یا سایر اقدامات جهت اطفای حریق
- سقوط - تصادم - واژگونی
- خرابکاری غیر گروهی
- سایر حوادث به جز آنچه صراحتاً در بیمه نامه مستثنی شده است.

استثنائات بیمه CPM:

مطابق موارد مندرج در بیمه نامه CPM که اهم آن عبارتند از خسارت به علت از کار افتادگی وسایل برقی یا مکانیکی داخل ماشین آلات، انجماد خنک کننده یا سیالات دیگر، نقص یا قطع در سیستم روغن کاری یا خنک کاری، خسارت وارد به قطعات قابل تعویض مانند فیوزها، لامپ ها و تسمه پروانه ها، غوطه ور شده کلی یا جزئی در آب های جزر و مددار، فرسودگی و پارگی، خوردگی، زنگ زدگی و...

مدارک لازم برای ارائه نرخ و شرایط در بیمه CPM:

- پرسشنامه تکمیل شده با مهر و امضای بیمه گذار
- لیست ماشین آلات با مشخصات، تعداد و ارزش جایگزینی شان با احتساب حقوق و عوارض گمرکی و هزینه حمل در صورت وجود

سرمایه مورد بیمه در بیمه CPM:

ارزش ماشین آلات (شامل ارزش جایگزینی نوی مورد بیمه، مشابه با احتساب حقوق و عوارض گمرکی، هزینه حمل و هزینه نصب در صورت وجود)

فرانشیز بیمه CPM:

- خسارت مادی 10 درصد هر خسارت حداقل ریال در هر حادثه
- *تذکر: معمولاً فرانشیز در خسارات کلی بین 20 تا 25 درصد و در هر خسارت حداقل بین 3 میلیون تا 5 میلیون ریال تعیین می گردد.

– خسارت کلی در هنگامی است که کل سرمایه مورد بیمه از بین رفته یا هزینه نجات و یا تعمیرات آن بیش از سرمایه مورد بیمه گردد.

*تذکر: استهلاک ماشین آلات، بستگی به نوع خودرو و سال ساخت به ازای هر سال کارکرد و 3 تا 5 درصد می باشد.

نکات مهم در بیمه CPM:

- پوشش بیمه‌ای CPM تنها پس از نصب و تست عملکرد صحیح ماشین آلات آغاز می‌گردد.
- مشخصات هر یک از ماشین آلات باید حداقل شامل نوع، مدل، سازنده، سال ساخت، ظرفیت و شماره سریال باشد.
- بیمه‌گذار می‌تواند ماشین آلات مورد بیمه را به ارزش واقعی آن (ارزش کارکرده) بیمه نماید، به این ترتیب در صورت وقوع خسارت، خسارت قابل پرداخت از حاصل ضرب قیمت نوی مورد خسارت دیده در نسبت قیمت بیمه شده کل مورد بیمه (ارزش کارکرده) به قیمت نوی آن محاسبه خواهد شد.
- اگر بیمه‌گذار، اقلام مورد بیمه را به ارزش جایگزینی نو نیز بیمه نماید، در صورت بروز خسارت کلی (به دلیل اصل غرامت از اصول بیمه)، قیمت واقعی مورد بیمه (قیمت کارکرده)، به بیمه‌گذار پرداخت خواهد شد.
- کلیه هزینه‌های نجات، ایاب و ذهاب به تعمیرگاه، تعویض قطعات و اجرت تعمیرات تحت پوشش این بیمه می‌باشد.
- در صورتی که بیمه‌گذار تمایل به پوشش بیمه‌ای ماشین آلات خود در طی جابجایی از یک کارگاه به کارگاه دیگر را داشته باشد با افزایش حق بیمه و الحاق کلوز، این امکان میسر خواهد شد.
- بیمه‌گذار می‌تواند با پرداخت حق بیمه اضافی، خسارت وارد به اموال مجاور یا خسارتهای جانی یا مالی وارد به اشخاص ثالث را نیز تحت پوشش گیرد (برای پوشش بیمه‌ای اموال

همراهان و همکاران عزیز به این موضوع توجه نمایید که بازار کار برای این بیمه‌نامه، بسیار هموار و بکر است و با کمی تأمل و ارتباط و ارائه پیشنهاد برای پیمانکاران، می‌توان پرتفوی مناسبی از محل این بیمه‌نامه به دست آورد.

باتشکر