



در مقاله قبلی به مقوله تقسیم‌بندی بیمه‌های مهندسی اشاره نمودیم و گفتیم تقسیم‌بندی بیمه‌های مهندسی بر اساس دوره احداث پروژه و دوره بهره‌برداری انجام می‌پذیرد و به طور خلاصه، دو بیمه‌نامه تمام خطر پیمانکاران (CAR) و تمام خطر نصب (EAR) توضیح داده شد و به این موضوع اشاره نمودیم که این دو بیمه‌نامه، مربوط به تعهدات پروژه در حال احداث می‌باشند. حال اگر در پروژه‌ای، ارزش مصالح بیش از ارزش تأسیسات و ارقام مورد نصب آن باشد، بیمه‌نامه تمام خطر پیمانکاری (CAR) صادر می‌شود. مثل ساخت ساختمان، جاده، پل‌ها، تونل و...

ولی اگر در پروژه‌ای، ارزش تأسیسات و ارقام مورد نصب، از ارزش مصالح بیشتر باشد، بیمه‌نامه تمام خطر (EAR) صادر خواهد شد. مثل ساخت نیروگاه، پتروشیمی و...

به طور مثال، اگرچه برای محاسبه سرمایه‌ی ساخت یک ساختمان، علاوه بر ارزش مصالح و دستمزد، ارزش تأسیسات و ارقام 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 ارقام مورد نصب می‌باشد، لذا بیمه‌نامه تمام خطر پیمانکاری صادر می‌گردد.

اما مثلاً برای ساخت یک پروژه پتروشیمی، اگرچه علاوه بر ارزش ارقام 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 ارقام 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.

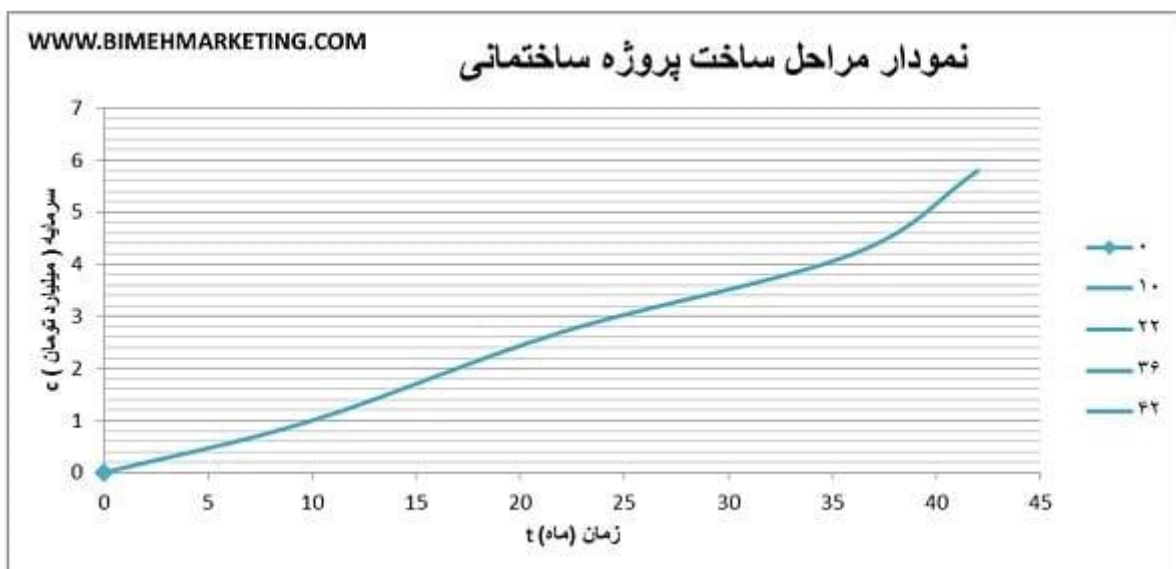
حالا تصور نمایید در شهر محل فعالیتیمان چقدر ساختمان در حال ساخت می‌باشد و ما به راحتی از کنار آنها گذشته‌ایم! چنانچه در مقاله قبلی به طور خلاصه اشاره نمودیم، این بیمه‌نامه مختص

پروژه‌های در حال ساخت است که ارزش مصالح به کار رفته از ارزش تأسیسات بیشتر باشد. پس موقع صدور این بیمه‌نامه، سرمایه از صفر، شروع و به سرمایه‌ی کل پروژه، ختم خواهد شد.

تفاوت بیمه تمام خطر پیمانکاری با بیمه مسؤلیت کارفرما:

یکی از اساسی‌ترین تفاوت‌های این بیمه‌نامه در این است که میزان سرمایه بر اساس گذشت زمان، افزایش پیدا می‌کند؛ در حالی که چنانچه می‌دانید به طور مثال در بیمه‌نامه‌ی آتش‌سوزی مسکونی، از ابتدای بیمه‌نامه تا زمان انقضاء، میزان سرمایه، چندان تغییر نخواهد کرد و هرگونه تغییر اندک در سرمایه از طریق الحاقیه‌ی اضافی انجام خواهد شد. ولی در بیمه‌نامه تمام خطر پیمانکاری، موضوع متفاوت است.

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

باتشکر

حامد قدس - مدیر شعبه بیمه نوین (استان آذربایجان شرقی)

[لینک منبع مقاله](#)