



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 هماهنگی کارفرما اقدامات لازم را انجام می‌دهند و شرکت بیمه‌گری 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 بیمه‌نامه‌های مهندسی بپردازیم. همچنین در پایان این مقاله یک نمونه از فرم پیشنهاد این بیمه‌نامه، 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 بیمه‌گذار

ماده 21 شرایط عمومی پیمان:

موضوع: حفاظت از کار و شخص ثالث، بیمه کار و مراقبت‌های لازم:

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

ب) پیمانکار مسئول خسارت‌های وارد شده به شخص ثالث در محوطه کارگاه است و کارفرما در این مورد، هیچ مسئولیتی ندارد. کارفرما و مشاور می‌توانند 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 سهل‌انگاری پیمانکار، خسارتی به املاک و تأسیسات مجاور وارد آید، پیمانکار مسئول جبران می‌باشد.



همانطوری که در مقالات قبلی هم اشاره گردید، مدت این بیمه نامه بر خلاف سایر بیمه‌ها، یکساله نبوده و بستگی به مدت قرارداد و جدول زمانبندی کار دارد. ضمناً از آنجا که در قرارداد پروژه‌های در حال احداث، پس از اتمام ساخت پروژه که همان تحویل موقت پروژه توسط پیمانکار به کارفرما می‌باشد، مدتی نیز بابت دوره تضمین یا دوره نگهداری در نظر گرفته می‌شود (این دوره در حقیقت تضمین اجرای کار صحیح و کامل کار پروژه توسط پیمانکار به کارفرما است)، دوره مذکور نیز به مدت زمان بیمه افزوده می‌گردد؛ ولی پوشش بیمه‌ای در این مدت تمام خطر نمی‌باشد.

گفتیم که دوره نگهداری، همان دوره تضمین پیمانکار به کارفرما است. بنابراین از پایان مراحل ساخت پروژه و تحویل موقت، معمولاً یک دوره زمانی هم جهت تضمین ساخت پروژه در موقع انعقاد پیمان تعریف می‌کنند. در دوره نگهداری، دیگر مثل دوره احداث پروژه، تمامی خطرات، تحت پوشش نیستند؛ بلکه خطراتی که فقط منشاء انسانی داشته باشند در این دوره تحت پوشش خواهند گرفت. پس در دوره نگهداری، خطرات طبیعی مثل سیل و زلزله، آتشفشان (خطراتی که منشاء 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 می‌توانند 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 می‌شود.

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 می‌باشند.

کلوزها در بیمه تمام خطر پیمانکاران:

کلوز متنی است که به بیمه نامه منضم شده و می‌تواند 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 می‌گردد. به عنوان مثال، الحاقیه 008 تعهد مربوط به ساختمان های واقع در منطقه بندی زلزله می‌باشد. این کلوز از کلوزهای شرطی بوده و پرداخت خسارت به شرط رعایت موارد ذیل می‌باشد:

بدینوسیله توافق و تفاهم می‌گردد 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.

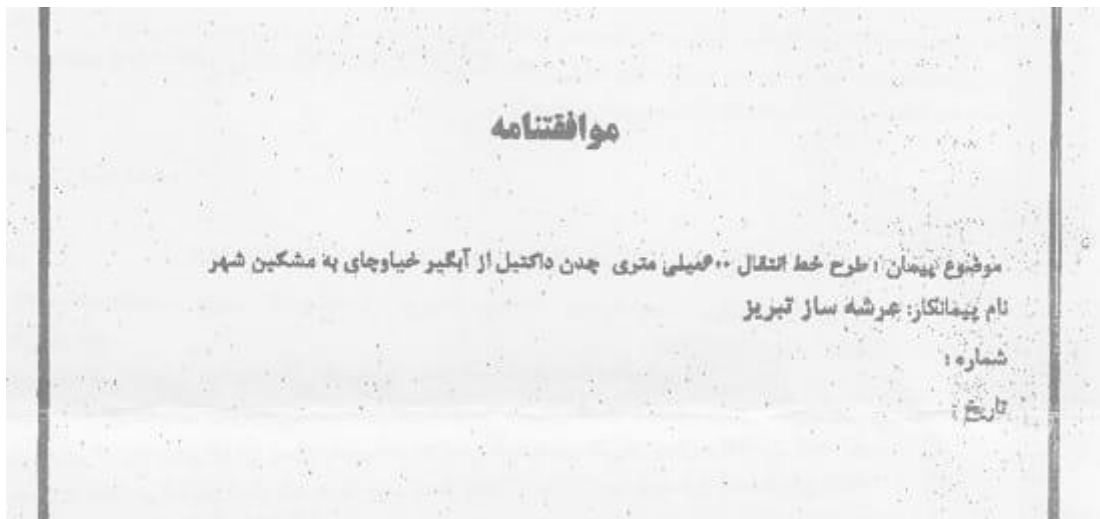
مواردی که می‌توانند مستقیماً با این نوع بیمه‌نامه تحت پوشش قرار بگیرند عبارتند از:

1. مبلغ قرارداد (مبلغ پیمان)

2. مبلغ تعدیل (در صورت درخواست بیمه گذار)

3. مصالح و اقلامی که توسط صاحبکار تهیه می‌شوند.
4. تأسیسات و تجهیزات سبک ساختمانی مانند: ویبراتور، جرثقیل‌های کارگاهی و...
5. ماشین‌آلات ساختمانی مورد نیاز جهت اجرای پروژه مانند: لودر، بلدوزر، بیل مکانیکی و انواع جرثقیل‌های سنگین و...
6. هزینه‌های جمع‌آوری و برداشت ضایعات بعد از وقوع خسارت
7. صدمات جسمانی وارد به اشخاص ثالث و همچنین خسارت مالی ثالث

موارد درخواستی توسط بیمه‌گذار (کارفرما یا پیمانکار اصلی) در فرم پیشنهاد اعلام می‌گردد. اگر پیمانکار با شرکت بیمه‌گر در تعامل باشد قطعاً هرگونه موردی را باید با کارفرما هماهنگی نماید. یک نمونه از فرم پیشنهاد و بیمه تمام‌خطر پیمانکاران به حضور همراهان با توضیحات مختصر ارائه می‌گردد:



پرسشنامه و پیشنهاد بیمه تمام خطر پیمانکاران

شماره: _____
تاریخ: _____

صفحه ۱ از ۳

۱- موضوع قرارداد، (چنانچه طرح شامل چند بخش است، بخش یا بخش هایی را که تحت پوشش بیمه قرار می گیرد مشخص فرمایید)

۲- محل اجرای پروژه

۳- نام صاحبکار
شماره ملی ثبت شرکت
تاریخ تولد / ثبت
شماره شناسنامه
تلفن
نشانی

۴- نام پیمانکار یا پیمانکاران اصلی
شماره ملی ثبت شرکت
تاریخ تولد / ثبت
شماره شناسنامه
تلفن
نشانی

۵- نام پیمانکار یا پیمانکاران فرعی
شماره ملی ثبت شرکت
شماره شناسنامه
تلفن
نشانی

۶- مهندسین مشاور
تلفن
نشانی

۷- شرح کار مورد قرارداد (برای توشیح، کلیه، بندرگاهها، موج شکنها، اسکله‌ها، ستونها، تعمیرگاههای کشتی در دریا، سدها، تجهیزات حفاری چاههای نفت، خطوط لوله در خشکی یا دریا و نیروگاهها پرسشنامه مخصوص را نیز تکمیل فرمایید) (لطفاً اطلاعات فنی را به تفصیل شرح دهید و در صورت نیاز از برگه جداگانه استفاده شود)
ابعاد (طول، ارتفاع، عمق، دهانه، تعداد طبقات)
بازو، حداکثر عمق خاکبرداری)
روش‌های اجرایی ساخت
نوع مصالح ساختمانی

۸- آیا پیمانکار در رابطه با موضوع قرارداد با روش‌های اجرایی ساخت، تجربه دارد؟ بله خیر

۹- مدت بیمه
تاریخ شروع کار
عمره پیش‌انبارداری
مدت عملیات ساختمانی
دوره آزمایش: هفته
دوره نگهداری: ماه
نوع پوشش نگهداری مورد درخواست:
 گسترده ساده
تاریخ پایان کار

صفحه 3 از 3

21- خواهشمند است مبلغ مورد بیمه و در صورت لزوم حد غرامت را با توجه به شرایط بخش یک و دو بیمه نامه در جدول ذیل مشخص نمایید:

مبلغ مورد بیمه (واحد پول):	اقلام مورد بیمه	بخش یک خسارت مالی
	1- مبلغ قرارداد	در صورتیکه مبلغ ردیفهای 2 و 3 در مبلغ قرارداد منظور گردیده و قبال 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 پرشنامه)	
	6- برداشت ضایعات	
	7- اموال مجاور (بند 18 پرشنامه)	
	8- سایر <i>نظیر ماشین آلات</i>	
	جمع	
حدود غرامت (2)	نوع غرامت	بخش دو مسئولیت بدنی (ثالث)
	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 پرشنامه، مقرون به صحت و منطبق با آخرین اطلاعات بیمه گذارمی باشد و همچنین موافقت دارد که این پرشنامه، اساس صدور بیمه نامه و جزء لاینفک آن قرار گیرد بیمه گر فقط در چارچوب مقررات و شرایط بیمه نامه مسؤول است و خارج از آن تعهدی ندارد. بیمه گذار موظف است هر گونه تغییر در مورد بیمه را که موجب تشدید خطر شود، به بیمه گر اطلاع دهد و بیمه گر حق دارد متناسب با آن نرخ و شرایط بیمه را تغییر دهد. بیمه گر متعهد است کلیه اطلاعات فوق را محرمانه تلقی کند.

تاریخ: _____

نماینده / کارگزار بیمه _____

نام و مهر و امضای متقاضی _____

صفحه 2 از 3

<p>10- کارهایی که توسط پیمانکاران فرعی انجام خواهد شد؟</p>
<p>11- لطفاً خطرهای ویژه را مشخص فرمائید. آتش‌سوزی <input type="checkbox"/> انفجار <input type="checkbox"/> سیل <input type="checkbox"/> طغیان آب <input type="checkbox"/> طوفان گردباد <input type="checkbox"/> انفجار (ترکتن سنگ) <input type="checkbox"/> آتشفشان <input type="checkbox"/> زلزله دره‌ای <input type="checkbox"/> رانش زمین <input type="checkbox"/> زلزله <input type="checkbox"/> سایر خطرها <input type="checkbox"/> (نام ببرید.)</p> <p>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):</p> <p>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"/></p> <p>آیا استاندارد طرح بالاتر از مقررات و ضوابط تعیین شده است؟ <input type="checkbox"/> بلی <input type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/></p>
<p>12- نوع خاک محل کار: نَصْرَه <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)</p> <p>آیا از لحاظ زمین‌شناسی در منطقه گسل وجود دارد؟ <input type="checkbox"/> بلی <input type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/></p>
<p>13- سطح آبهای زیرزمینی:</p>
<p>14- نزدیکترین رودخانه، دریاچه، دریا و غیره: نام: _____ فاصله تا محل کار: _____ سطح آب: _____ دریا: _____ حد پایین: _____ حد متوسط: _____ بالاترین سطح آب ثبت شده: _____</p> <p>میانگین آب آن در سطح محل کار: _____</p>
<p>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 _____</p>
<p>16- آیا مالید در صورت بروز خسارت، هزینه‌های اضافی مربوط به هزینه حمل سریع، هزینه حمل هوایی، اضافه کاری در شب و درایام تعطیلات رسمی نیز تحت پوشش قرار گیرد؟ <input type="checkbox"/> بلی <input type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/></p>
<p>17- آیا پوشش مسئولیت مدنی در قبال اشخاص ثالث مورد نیاز می‌باشد؟ <input type="checkbox"/> بلی <input type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/></p> <p>لطفاً شرح مختصری از ساختمانها و تأسیسات نزدیک موجود را که به اشخاص ثالث تعلق دارد، بنویسید (در صورت امکان نقشه‌های موجود ضمیمه شود):</p>
<p>18- آیا پوشش بیمه‌ای برای ساختمانها و تأسیسات موجود در محل کار یا مجاور آن که متعلق یا در اختیار پیمانکار یا صاحبکار در مقابل زلزله یا خسارت ناشی از عملیات موضوع قرارداد، مورد نیاز می‌باشد؟ <input type="checkbox"/> بلی <input type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/></p> <p>در صورت مثبت بودن پاسخ لیست کاملی از ساختمان و تأسیسات مورد نظر تهیه و به شرکت بیمه ارائه گردد.</p>
<p>19- آیا پوشش برای تجهیزات ساختمانی یا نصب (داربست، اطابک‌های موقت، ابزار، و سایر موارد) در خواست می‌باشد؟ <input type="checkbox"/> بلی <input type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/> (لطفاً لیست آنها را ضمیمه فرمائید)</p>
<p>20- آیا پوشش برای ماشین آلات ساختمانی یا نصب (ماشین آلات حفاری، جرتقیل‌ها 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 فرمائید)</p>

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 مهندسیین 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 می‌گیرد.

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 می‌باشد. قطعاً تاثیر دوره نگهداری وسیع یا گسترده در افزایش نرخ از دوره نگهداری ساده بیشتر می‌باشد.

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 در صورت 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 در صورت درخواست بیمه گذار قابل پوشش می‌باشد.

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

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

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

فرانشیز در بیمه‌نامه‌های مهندسی (Franchise):

فرانشیز سهمی از خسارت است که برعهده بیمه‌گذار می‌باشد و رابطه‌ای معکوس با حق بیمه دارد و فلسفه وجودی آن عبارت است از:

1. نفع بیمه‌گذار در پیشگیری از خسارت برانگیخته شود.
2. عدم توقف فعالیت پروژه در هنگام بروز خسارت‌های جزئی که هزینه‌های ناشی از آن برای بیمه‌گذار بعضاً از خود خسارت حادث شده بیشتر می‌گردد.
3. در مواقعی که شناخت کافی از ریسک وجود نداشته باشد تنها با اعمال فرانشیزهای مناسب، صدور بیمه‌نامه 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!

باتشکر

دکتر حامد قدس

مدیر شعب سرپرستی شرکت بیمه نوین

منطقه شمال غرب کشور

[لینک منبع مقاله](#)