

تفاوت شرکت‌های بیمه

چندانی بین شرکت‌ها نیست. آنچه امروز رقابت محسوب می‌شود، خدمات پس از فروش است. هر شرکتی خدمات پس از فروش بهتری ارائه کند، می‌تواند متقاضیان بیشتری را پوشش دهد. در همین راستا، قانونگذار، آیین‌نامه ۸۵ شورای عالی بیمه را به تصویب رسانده که بر اساس این قانون خدمات پس از فروش یا سرویس ارزیابی خودروها به طور کامل برون‌سپاری شده و توسط کارشناسان بی‌طرف انجام می‌شود.

رئیس شورای معاونان سندیکای بیمه‌گران درباره تفاوت شرکت‌های بیمه می‌گوید: در حال حاضر بر اساس تعرفه صادره هیأت وزیران، شرکت‌های بیمه مجاز هستند برای خودروهای پریسک تا ۲/۵ درصد حق بیمه بالاتر صادر کنند و برای خودروهای کمریسک نیز ۲/۵ درصد تخفیف قائل شوند. این نوسان ۲/۵ درصدی یک دامنه ۵ درصدی برای رقابت بین شرکت‌های بیمه ایجاد کرده است. حق بیمه ثالث در صنعت بیمه ثابت است و تفاوت



راهنما



تعیین مقصر حوادث

در حال حاضر با هماهنگی پلیس راهور و صنعت بیمه، حوادث مالی به ارائه کروکی نیازی ندارند و تعهدات قانونی بیمه‌گر نیز به طور کامل انجام می‌شود. عباس فراشیانی درباره تعیین مقصر در حوادث خودرویی توضیح می‌دهد: در بخش جانی فرایند دادرسی، پزشکی قانونی و... باید طبق روال قانونی پیش برود. در حال حاضر کارشناسی حوادثی که نیاز به کروکی ندارد، بر عهده کارشناسان بیمه است. این کارشناسان، افسران کاردان بازنشسته‌اند که دارای سابقه و عملکرد بسیار عالی هستند.

بیمه‌های خرد برای کم‌درآمدها

قانون نوع متفاوتی از حق بیمه را برای خودروهای ضعیف که جنبه حمایتی دارند پیش‌بینی کرده است. رئیس شورای معاونان فنی سندیکای بیمه‌گران درباره طرح‌های بیمه خرد برای اقشار کم‌درآمد و دارندگان خودروهای ارزان‌قیمت می‌گوید: قانون، تخفیف ویژه‌ای را برای حق بیمه‌های وسایل نقلیه اقشار کم‌درآمد مانند موتورسیکلت‌ها، خودروهای ارزان‌قیمت و مدل پایین در نظر گرفته است. طبق قانون پرداخت نیمی از دیه بر عهده فرد مقصر است، یعنی در صورت حادثه جانی، فرد خاطی ملزم به پرداخت ۸۰۰ میلیون تومان است. توصیه من به این قشر ضعیف جامعه این است که علاوه بر بخش مالی ثالث قانونی که شامل ۲/۵ درصد دیه می‌شود، قسمت مازاد بیمه را که مخصوص این افراد است نیز اشیاع کنند. شرکت‌های بیمه تا ۸۰۰ میلیون تومان در بخش مازاد بیمه ثالث برای این افراد بیمه صادر می‌کنند.

اصلاح قانون بیمه شخص ثالث

قوانین فعلی مربوط به بیمه شخص ثالث و دیه پاسخگوی نیازهای جامعه هست و نیازی به تغییر ندارد. از سال ۱۳۴۷ بازنگری در قانون بیمه نشده بود. عباس فراشیانی اصلاحات ایجاد شده در قانون بیمه را اینگونه معرفی می‌کند: الگوی بیمه بر اساس قوانین بین‌المللی است. در واقع هر دیه‌ای را که قوه قضاییه تعیین کند، شرکت‌های بیمه بر اساس بیمه به طور کامل تامین می‌کنند و افزایش و نوسانات دیه‌های سنواتی بیمه ثالث را نیز با حق بیمه‌ای که صندوق خسارات بدنی از محل حق بیمه ثالث قانونی دریافت می‌کند پوشش می‌دهند؛ یعنی اگر یک حادثه در سال ۱۴۰۳ اتفاق بیفتد و رای دادگاه به هر دلیلی در سال ۱۴۰۷ صادر شود، دیه بر اساس میزان تورم و بر اساس نوسانات بیمه پرداخت خواهد شد.

چرا بیمه شخص ثالث هر سال گران‌تر می‌شود؟

نوسان نرخ ارز، کیفیت پایین خودروهای داخلی، قوانین قدیمی و... از چالش‌های صنعت بیمه‌ها هستند



پوشش خسارات بیمه بدنه

عباس فراشیانی درباره موارد تحت پوشش بیمه بدنه می‌گوید: بیمه بدنه خطرات اصلی مانند حوادث طبیعی، آتش‌سوزی و سرقت کلی را پوشش می‌دهد. یک موضوع تحت پوشش بیمه بدنه دیگر با عنوان خطرات اضافی وجود دارد که شامل سرقت جزئی، شکستن شیشه، اسیدپاشی و نوسانات قیمت خودرو می‌شود.



در دنیای پرشتاب امروز، خودروها بخش جدایی‌ناپذیر زندگی ما شده‌اند و به موازات آن، اهمیت بیمه خودرو نیز بیش از پیش نمایان شده است. اما صنعت بیمه خودرو در ایران با چالش‌های متعددی روبه‌روست که از جمله مهم‌ترین آنها می‌توان به تأثیر نوسانات نرخ ارز و افزایش قیمت قطعات خودرو اشاره کرد. این موضوع نه تنها بر قیمت بیمه‌نامه‌ها بلکه بر روند پرداخت خسارات نیز تأثیر مستقیم گذاشته و نگرانی‌هایی را برای بیمه‌گذاران و شرکت‌های بیمه ایجاد کرده است. با عباس فراشیانی، رئیس شورای معاونان فنی سندیکای بیمه‌گران، گفت‌وگو کرده‌ایم تا ابعاد مختلف این چالش‌ها و راهکارهای موجود را بررسی کنیم.

تأثیر نوسانات نرخ ارز بر بیمه

کاهش یا افزایش نرخ ارز تأثیر زیادی بر عملکرد بیمه در قیمت‌گذاری یا حتی روند پرداخت خسارات دارد. رئیس شورای معاونان فنی سندیکای بیمه‌گران درباره تأثیر نوسانات نرخ ارز بر بیمه می‌گوید: به دلیل تحریم‌ها قیمت قطعات خودروهای خارجی و حتی خودروهای تولید داخل بسیار بالا رفته و هر چه این روند ادامه پیدا کند، این قیمت‌ها نیز بالاتر می‌روند. این روند در حوزه بیمه‌های بدنه نیز تأثیر زیادی داشته و نسبت ساده بیمه‌های بدنه را در صنعت بیمه افزایش داده است؛ به گونه‌ای که نسبت ساده فعل صنعت بیمه در حوزه بیمه بدنه به ۸۵ درصد رسیده است. این یک رقم بالا برای بیمه‌گران محسوب می‌شود، به‌صورتی که یک بیمه‌نامه که باید جبران درآمدی برای صنعت بیمه نیز داشته باشد، به بخش زیان‌ده تبدیل شده است.

دلایل افزایش سالانه قیمت بیمه

داشته‌باشند. این ۱۰ درصد به نوعی سود حاصله محسوب می‌شود، اما متأسفانه شرکت‌های بیمه در اکثر مواقع این ۱۰ درصد سود را ندارند. از طرفی بیمه ثالث سودی برای بیمه‌گذار ندارد و عمدتاً به صنعت بیمه زبان وارد می‌کند. قیمت بالای خودروهای خارجی و کیفیت نامناسب خودروهای داخلی همواره برای صنعت بیمه زیان‌ده هستند. بیمه ثالث به دو بخش مالی و جانی تقسیم می‌شود؛ بخش جانی که وابسته به تصمیمات قوه قضاییه است و هر مقدار دیه بالا برود، بیمه هم‌گران‌تر می‌شود و بخش مالی که ۲/۵ درصد تعهدات را بر عهده دارد، زبان ۲۰۰ تا ۳۰۰ درصدی برای شرکت‌های بیمه ایجاد می‌کند.



تخفیفات سالانه

عباس فراشیانی درباره چگونگی اعمال تخفیف‌های بیمه می‌گوید: حدود ۸۵ درصد خودروهای فاقد حادثه، دارای تخفیف بیمه‌نامه هستند، هر خودرو و سالانه ۵ درصد تخفیف می‌گیرد و این تخفیف تا ۷۵ درصد نیز می‌تواند افزایش یابد. قبل از اصلاح قانون هر خودرویی که دارای حادثه مالی بود، بخشی از تخفیف را از دست می‌داد و خودروهای دارای حادثه مالی به هیچ وجه شامل تخفیف نمی‌شدند، اما در حال حاضر خودروهای دارای حادثه مالی و حتی جانی از تخفیف محروم نمی‌شوند و طبق قانون بخشی از تخفیف آنها کسر خواهد شد، همین قانون نیز صنعت بیمه را دچار ضرر کرد. اگر حادثه مالی باشد در اولین مرتبه ۲۰ درصد و اگر جانی باشد ۳۰ درصد از میزان کل تخفیف او کاسته خواهد شد. اما اگر فردی ۳ مرتبه دچار حادثه شود، علاوه بر از بین رفتن کل تخفیفات تا ۴۰ درصد نیز شامل جریمه خواهد شد. برای حوادث جانی بیش از ۳ مرتبه نیز ۱۰۰ واحد جریمه در نظر گرفته شده و به طور کلی از تخفیف محروم خواهد شد.

بخش عمده افزایش قیمت به افزایش مبلغ دیه مربوط می‌شود. عباس فراشیانی دلایل افزایش سالانه قیمت بیمه را اینگونه تعریف می‌کند: تعیین این مبلغ بر عهده صنعت بیمه نیست و هر ساله بر اساس تصمیمات قوه قضاییه رقم دیه تعیین و اعلام می‌شود که تأثیر مستقیم بر تعیین قیمت بیمه شخص ثالث دارد. به طور مثال سال گذشته قیمت دیه حدود ۳۲ درصد افزایش داشته و به همین مقدار و به تناسب این افزایش قیمت، حق بیمه شخص ثالث نیز افزایش پیدا کرده است. صنعت بیمه در قسمت بیمه شخص ثالث به شدت زیان‌ده است. طبق مصوبات دولتی، شرکت‌های بیمه پس از پرداخت‌ها و دریافت‌ها باید ۱۰ درصد مانده