

استثنای بیمه شخص ثالث

بیمه‌نامه را به دقت مطالعه کنید و در صورت وجود هر گونه ابهام، از شرکت بیمه سؤال کنید. به ویژه به سقف پوشش‌ها، استثنائات و شرایط پرداخت خسارت توجه کنید. **استعلام و مقایسه قیمت‌ها:** قیمت بیمه شخص ثالث در شرکت‌های مختلف بیمه می‌تواند متفاوت باشد. قبل از خرید، از چند شرکت استعلام قیمت بگیرید و بهترین گزینه را با توجه به شرایط و نیازهای خود انتخاب کنید.

بیمه شخص ثالث برخی موارد را پوشش نمی‌دهد، از جمله خسارات ناشی از حوادث عمدی (خودکشی، صدمه به خود و...)، خسارات وارده به خود وسیله نقلیه راننده مقصر (که تحت پوشش بیمه بدنه قرار می‌گیرد)، خسارات ناشی از جنگ، شورش، اعتصاب و بلایای طبیعی (مانند سیل و زلزله). **اهمیت مطالعه دقیق بیمه‌نامه:** پیش از خرید بیمه شخص ثالث، حتماً شرایط و تعهدات



مکت

»

پوشش‌های کمتر شناخته شده بیمه شخص ثالث

در کنار پوشش‌های اصلی ذکر شده، بیمه شخص ثالث شامل پوشش‌هایی است که بسیاری از بیمه‌گذاران از آن بی‌اطلاع هستند.

پوشش حوادث راننده مقصر

یکی از مهم‌ترین و در عین حال نادیده گرفته شده‌ترین بخش‌های بیمه شخص ثالث، پوشش «حوادث راننده مقصر» است. پیش از اصلاحات قانونی، راننده مقصر به عنوان «شخص ثالث» محسوب نمی‌شد و در نتیجه، خسارات جانی وارده به او (مانند فوت، نقص عضو و هزینه‌های پزشکی) تحت پوشش بیمه قرار نمی‌گرفت. این وضعیت، مشکلات بسیاری را برای رانندگان مقصر و خانواده‌هایشان ایجاد می‌کرد. خوشبختانه با اصلاح قوانین، پوششی تحت عنوان «بیمه حوادث راننده» به بیمه شخص ثالث اضافه شد. این پوشش، خسارات جانی وارده به راننده مقصر رانیز تا سقف مشخصی جبران می‌کند و به این ترتیب، از بروز مشکلات مالی و اجتماعی برای این افراد جلوگیری می‌کند.

شرایط فعال شدن پوشش حوادث راننده

این پوشش منحصراً در صورتی فعال می‌شود که راننده مقصر در حادثه رانندگی دچار آسیب جانی شود. لازم به ذکر است که این پوشش فقط خسارات جانی را شامل می‌شود و خسارات مالی وارده به وسیله نقلیه راننده مقصر را پوشش نمی‌دهد. برای جبران خسارات مالی، بیمه بدنه خودرو وجود دارد.

نحوه استفاده از پوشش حوادث راننده

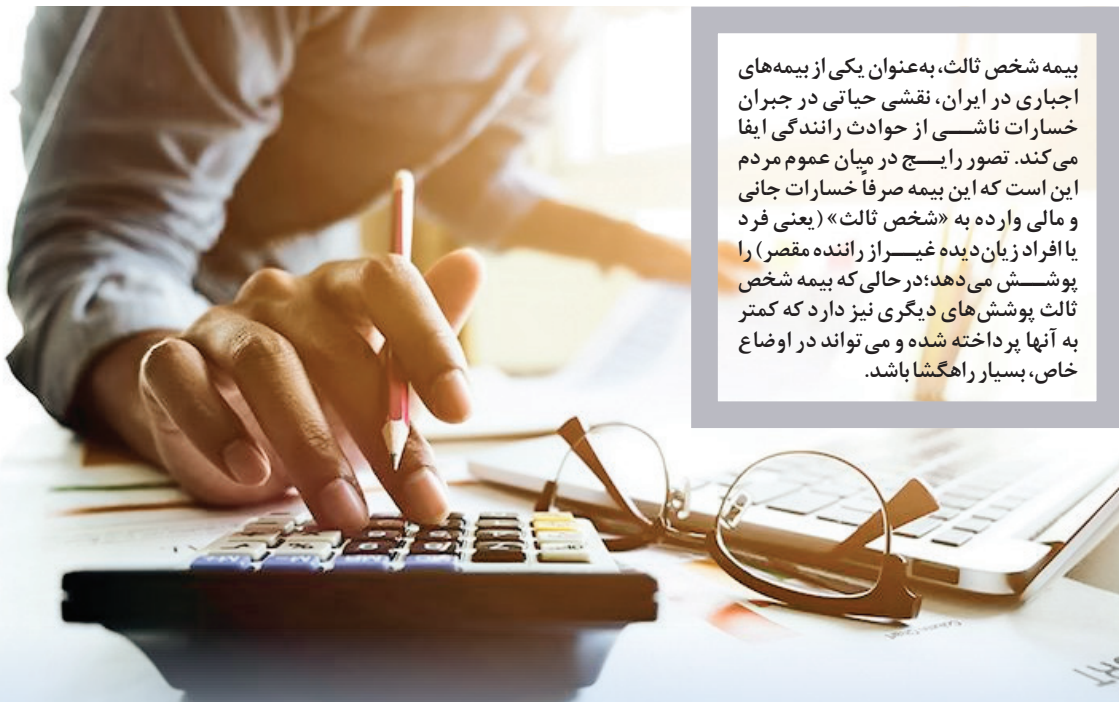
برای استفاده از این پوشش، راننده مقصر (در صورت زنده بودن) یا وراثت قانونی او باید با ارائه مدارک مربوط به حادثه (مانند گزارش پلیس، کروکی تصادف) و مدارک پزشکی (مانند گواهی پزشکی قانونی، صورتحساب بیمارستان) به شرکت بیمه مراجعه کنند. شرکت بیمه پس از بررسی مدارک و احراز شرایط، نسبت به پرداخت خسارت اقدام خواهد کرد.

مبلغ دیه راننده مقصر

مبلغ دیه راننده مقصر براساس دیه کامل انسان در ماه غیر حرام محاسبه می‌شود. این مبلغ هر ساله توسط قوه قضاییه تعیین و اعلام می‌شود. لازم به ذکر است که دیه در ماه‌های حرام (محرم، رجب، ذی‌القعدة و ذی‌الحجه) یک سوم بیشتر از ماه‌های غیر حرام است، اما مبنای محاسبه دیه راننده مقصر، دیه ماه غیر حرام است.

پوشش دیه مازاد

در برخی موارد، ممکن است مبلغ دیه تعیین شده توسط دادگاه، بیشتر از سقف تعهدات بیمه شخص ثالث باشد. در این حالت، راننده مقصر موظف به پرداخت مابه‌التفاوت دیه (دیه مازاد) به شخص زیان دیده است. این وضعیت می‌تواند فشار مالی زیادی را بر راننده مقصر و خانواده‌اش وارد کند.



بیمه شخص ثالث، به عنوان یکی از بیمه‌های اجباری در ایران، نقشی حیاتی در جبران خسارات ناشی از حوادث رانندگی ایفا می‌کند. تصور رایج در میان عموم مردم این است که این بیمه صرفاً خسارات جانی و مالی وارده به «شخص ثالث» (یعنی فرد یا افراد زیان دیده غیر از راننده مقصر) را پوشش می‌دهد؛ در حالی که بیمه شخص ثالث پوشش‌های دیگری نیز دارد که کمتر به آنها پرداخته شده و می‌تواند در اوضاع خاص، بسیار راهگشا باشد.

ناگفته‌های بیمه شخص ثالث

راننده مقصر هم بیمه می‌شود

بیمه شخص ثالث چیست و چه مواردی را پوشش می‌دهد؟

شخص ثالث عبارتند از:
■ **خسارات جانی:** شامل فوت، نقص عضو و هزینه‌های پزشکی اشخاص ثالث (غیر از راننده مقصر).
■ **خسارات مالی:** شامل خسارات وارده به اموال اشخاص ثالث (مانند خودرو، موتورسیکلت، ساختمان و...).

پیش از پرداختن به پوشش‌های فراتر از تصور، لازم است مروری کوتاه بر کلیات بیمه شخص ثالث داشته باشیم. این بیمه، خسارات جانی و مالی ناشی از حوادث رانندگی را که راننده مقصر مسبب آن باشد، جبران می‌کند. به طور خلاصه، موارد تحت پوشش بیمه

تخفیف‌های بیمه شخص ثالث

هر چه تعداد سال‌هایی که از بیمه شخص ثالث استفاده نشده بالاتر باشد، بیمه‌گذار برای تمدید آن از تخفیف بیشتری برخوردار خواهد شد. برای مثال اگر بیمه‌گذار به مدت ۲ سال از بیمه شخص ثالث خود استفاده نکرده باشد، در زمان مقرر که برای تمدید بیمه‌نامه خود به دفتر بیمه مراجعه می‌کند، از ۵ درصد تخفیف برای سال بعد بهره‌برده و هزینه کمتری پرداخت می‌کند. سقف این تخفیف‌ها تا ۱۴ سال، یعنی ۷۰ درصد تخفیف است.

بیمه شخص ثالث به چه کسانی تعلق می‌گیرد؟

افرادی که تحت پوشش بیمه خسارات جانی بیمه ثالث هستند، شامل اشخاص ثالث خودروی زیان دیده، سرنشینان اتومبیل راننده مقصر، افراد خارج از اتومبیل او و حتی خود فرد راننده مقصر (بیمه حوادث سرنشین) می‌شود. این پوشش هزینه‌های مربوط به فوت، نقص عضو و خدمات بیمارستانی را جبران می‌کند. بیمه ثالث خسارات جانی وارده شده به چنین راهم می‌پردازد.

چگونگی

محاسبه حق بیمه در سال ۱۴۰۳

مبلغی که برای دیه کامل انسان در ماه حرام اعلام می‌شود، تعیین کننده حق بیمه در بیمه شخص ثالث و تعهدات این بیمه برای پوشش زیان‌های جانی و مالی است. هر سال قوه قضاییه، نرخ دیه را اعلام می‌کند. در سال ۱۴۰۳ دیه کامل انسان در ماه‌های حرام یک میلیارد و ۶۰۰ میلیون تومان و در ماه‌های غیر حرام یک میلیارد و ۲۰۰ میلیون تومان اعلام شد.

سقف تعهدات مالی

شرکت بیمه در سال ۱۴۰۳
حداقل و حداکثر میزان پوشش مالی بیمه شخص ثالث در سال ۱۴۰۳ برابر با ۴۰ و ۸۰۰ میلیون تومان است. اگر بیمه‌گذار مبلغی بیش از ۴۰ میلیون تومان را به عنوان پوشش مالی در نظر بگیرد، به آن بیمه مازاد شخص ثالث گفته می‌شود.