

## رانندگان پرخطر بداندند

تصمیم های جدید برای بیمه شخص ثالث

پرداخت مبلغی برای بیمه شخص ثالث نوعی دوراندیشی محسوب می شود، اما پرداخت این مبالغ گاهی برای کسانی که تا به حال هیچ حادثه رانندگی نداشته اند، کمی سخت می آید. بیشتر رانندگان کم خطر خواستار ارائه تخفیفاتی مانند آن چه در بیمه خودرو برای رانندگانی که از برگ های بیمه شان استفاده نکرده اند، بودند. هفته گذشته خبری جدید مبنی بر تغییر مبنای تعیین وجه بیمه شخص ثالث به گوش رسید. در این قانون جدید که براساس قانون برنامه ششم توسعه است، سوابق رانندگی راننده در تعیین میزان حق بیمه شخص ثالث، دارای تاثیرات مثبت بود. در همین رابطه رانندگان پر خطر و دارای سوابق زیاد حادثه سازی مبلغ

در ابتدا نگاهی به عوامل مؤثر بر قیمت بیمه شخص ثالث انداخته سپس درباره ارزان ترین آن صحبت خواهیم کرد.
هرساله بیمه مرکزی نرخ مشخصی را به عنوان حق بیمه شخص ثالث به شرکت های بیمه ابلاغ می کند. با این وجود نرخ بیمه شخص ثالث در شرکت های مختلف متفاوت است. گاهی شرکت های بیمه در ارائه ارزانترین بیمه شخص ثالث باهم رقابت دارند تا بتوانند سهم بیشتری را از این بازار به دست آورند. عوامل متعددی بر قیمت بیمه شخص ثالث تاثیر می گذارند که منشأ برخی از آن ها شرکت بیمه گزار و برخی دیگر مشخصات ماشین و شرایط بیمه گزار (بیمه شونده) است. برخی از این فاکتورهای مؤثر را باهم مرور می کنیم.

مدت اعتبار: مدت اعتبار بیمه شخص ثالث از مواردیست که بیمه گزار در آن حق انتخاب دارد. مدت اعتبار بیمه نیز بر روی قیمت بیمه شخص ثالث تاثیر گذار است. بنابراین هرچه مدت زمان اعتبار بیمه کوتاه تر باشد، به صورت مقطعی هزینه کمتری باید برای آن پرداخته شود. در بلندمدت ارزانترین بیمه شخص ثالث مربوط به بلندمدت ترین اعتبار است. برای مثال بیمه شخص ثالث شش ماهه قیمت کمتری نسبت به یک ساله دارد اما هزینه آن از نصف حق بیمه شخص ثالث یک ساله، بیشتر است؛ بنابراین به لحاظ اقتصادی ارزانترین بیمه شخص ثالث مربوط به مدت اعتبار یکساله است. در نتیجه می توان گفت که خرید بیمه نامه شخص ثالث یک ساله به صرفه تر از بیمه کوتاه مدت است. مثلا با اینکه بیمه ۶ ماهه از بیمه یک ساله ارزان تر است، اما قیمت آن از نصف قیمت بیمه ثالث یک ساله بیشتر می شود. بیمه شخص ثالث به صورت روزانه نیز فروخته می شود و حداکثر مدت اعتبار قابل خریداری، یک سال است. شرکت های بیمه، مدت اعتبارهای متفاوتی را ارائه می دهند.

تخفیف های شرکت های بیمه: بیمه مرکزی سالانه نرخ بیمه شخص ثالث را به شرکت های بیمه ابلاغ می کند. شرکت های بیمه می توانند در صورت تمایل روی این نرخ تا ۲/۵ درصد تخفیف اعمال کنند. همین تخفیف موجب می شود که یک شرکت به دلیل ارائه ارزانترین بیمه شخص ثالث در بازار بیمه از رقبای خود پیشی بگیرد. در حال حاضر همه شرکت های بیمه این تخفیف را ارائه می دهند به جز بیمه ایران. یعنی بیمه ایران ۲/۵ درصد گران تر از بقیه بیمه هاست.

محاسبه تخفیف های بیمه شخص ثالث: قانون تخفیف های بیمه شخص ثالث در سال ۹۷ نسبت به ۹۶ تغییر کرده است. اگر فرد تصادف کند و از بیمه خود استفاده کند، تخفیف های او به طور کامل از بین نمی رود و فقط مقداری از آن کم می شود. به طور مثال در تصادف اول ۲۰ درصد از تخفیف بیمه و در تصادف دوم ۳۰ درصد از آن از بین می رود. از طرف دیگر سالانه به جای ۱۰ درصد فقط ۵ درصد به میزان تخفیف های بیمه شخص ثالث اضافه می شود. میزان پوشش: میزان پوشش از موارد دیگری است که تعیین کننده حق بیمه است. پوشش به معنای تعهد مالی شرکت بیمه در مقابل بیمه گزار است. حداقل میزان پوشش مالی تعیین شده از جانب بیمه مرکزی در سال ۹۷، ۷/۷ میلیون تومان است. بیمه گزار می تواند با پرداخت حق بیمه بیشتر، پوشش مالی بالاتری را خریداری کند. برای مثال اگر خسارت وارد شده به زیان دیده در یک حادثه رانندگی ۹ میلیون تومان باشد و فرد مقصر حداقل میزان پوشش مالی را خریداری کرده باشد، باید ماهه تفاوت ۱/۳ میلیون تومان خسارت وارد شده را شخصا تقیل کند در صورتی که با پرداخت حق بیمه اندکی بیشتر و خرید پوشش ۱۰ میلیون تومانی لازم نبود هیچ هزینه ای را جدا از خسارت پرداختی شرکت بیمه بپردازد.

کاربری: مورد دیگری که بیمه مرکزی در تعیین حق بیمه شخص



بیمه ای که برای شخص ثالث پرداخت خواهند کرد به میزان قابل توجهی از مبلغی که رانندگان کم خطر و رعایت کننده قوانین راهنمایی و رانندگی پرداخت می کنند، زیاده تر است.

گفتنی است رانندگان زن دارای آمارهای حادثه سازی کمتری نسبت به رانندگان مرد هستند. و این به این مناسبت که خانم ها مبالغ کمتری را برای بیمه شخص ثالث خواهند پرداخت، البته به نظر می رسد که این قانون ضمن اینکه در برقراری عدالت پرداختی بهتر عمل می کند، می تواند به عنوان یک اهرم تشویقی برای رانندگان در جهت رعایت هر چه بهتر قوانین راهنمایی و رانندگی عمل نماید.

# ارزانترین بیمه شخص ثالث کجا و چگونه؟!

با قیمت انواع بیمه های شخص ثالث آشنا شوید

را حله شعبانی

روزنامهنگار

بیمه شخص ثالث اجباری است. با دیدن این جمله، سوالی در ذهنتان نقش خواهد بست؛ حالا که باید این بیمه نامه را در هر شرایطی خرید، چطور می توان ارزانترین آن را انتخاب کرد؟! معیار مهم اکثر مشتریان برای خرید این بیمه نامه ارزانتر بودن آن است. اما ارزانترین بیمه نامه همیشه بهترین بیمه نامه نیست. در کنار قیمت باید نگاهی به کیفیت هم داشت. در خرید یک بیمه نامه شخص ثالث عواملی چون سطح پوشش، مدت اعتبار، پاسخگویی (شفافیت و سرعت)، دانش کارکنان، ارائه اطلاعات زمان خسارت، ارائه اطلاعات زمان صدور، رسیدگی به شکایات، سادگی و سرعت در پرداخت خسارت، ارتباط با مشتری و ... به همان اندازه قیمت مهم هستند. در نوشته پیش رو، عواملی که برای خرید یک بیمه نامه ارزان تر و صد البته کارا تر مهم است، را بررسی خواهیم کرد.



| نام شرکت بیمه | درصد  |
|---------------|-------|
| ایران         | ۴۹.۲  |
| آسیا          | ۱۱.۳۴ |
| دانا          | ۵.۳۷  |
| پارسیان       | ۴.۸۷  |
| البورز        | ۴.۶۳  |
| معلم          | ۴.۴۵  |
| کوثر          | ۳.۴۷  |
| پاسارگاد      | ۲.۹۶  |
| رازی          | ۲.۹۲  |
| ملت           | ۲.۲   |
| کارآفرین      | ۱.۲۳  |

و قیمت وسیله نقلیه به صورت مستقیم تاثیری بر نرخ حق بیمه شخص ثالث ندارد.

با توجه به موارد ذکر شده، عوامل متعددی بر نرخ نهایی حق بیمه شخص ثالث تاثیر می گذارند. محاسبه حق بیمه شخص ثالث کار دشواری نیست اما بسیار زمان بر است. مخصوصا در مواردی که منشا تفاوت قیمت، شرکت بیمه باشد. در این صورت برای استعلام قیمت و یافتن ارزانترین بیمه شخص ثالث، متقاضی باید نرخ تک تک شرکت های بیمه را به دست آورد و با مقایسه قیمت ها،

ارزانترین بیمه شخص ثالث را انتخاب کند. چند سالی است خرید اینترنتی انواع بیمه از جمله بیمه شخص ثالث باب شده است. نکته مثبت خرید مجازی بیمه، امکان مقایسه نرخ حق بیمه در شرکت های مختلف است. این ویژگی باعث دسترسی آسانتر به ارزانترین بیمه را فراهم می کند و در وقت شما هم صرفه جویی خواهد شد. تنها در زمان انتخاب موارد گفته شده فوق را از نظر بگذرانید و بعد انتخاب خود را انجام دهید.

رضایتمندی و مقایسه آمار فروش بیمه نامه توسط شرکت های بیمه ای مختلف یکی از عوامل مهم در هنگام انتخاب بهترین بیمه نامه است. (این درصد برای سایر شرکت ها کمتر از یک درصد بوده است.)

ثالث در نظری می گیرد کاربری وسیله نقلیه است. میزان حق بیمه شخص ثالث برای خودروهای جابه جایی درون شهری مسافر، ۲۰ درصد بیشتر است. خودروهای جابه جایی بین شهری مسافر، ۳۵ درصد بیشتر است. نرخ حق بیمه برای خودروهای مخصوص حمل بار نیز با افزایش ظرفیت وزن بار، افزایش می یابد. همچنین این نرخ برای خودروهای عمومی با افزایش ظرفیت مسافر افزایش می یابد. خودروهایی نیز که مخصوص تعلیم رانندگی هستند ۱۵ درصد افزایش در حق بیمه خواهند داشت.

قیمت وسیله نقلیه: قیمت اتومبیل به دو صورت بر نرخ حق بیمه شخص ثالث تاثیر می گذارد. تعداد سیلندر ماشین اولین عامل مؤثر بر نرخ حق بیمه به شمار می رود. با بالا رفتن تعداد سیلندر حق بیمه شخص ثالث افزایش می یابد. به این صورت که به ترتیب ماشین های کمتر از چهار سیلندر، پیکان، پراید و سمند ( این سه نوع خودرو در یک دسته قیمتی هستند )، سایر چهار سیلندرها و بیش از چهار سیلندر حق بیمه شخص ثالث کمتری دارند و ماشین های با کمتر از چهار سیلندر دارای ارزانترین بیمه شخص ثالث هستند. مورد دوم نیز سال ساخت وسیله نقلیه است. بدین معنا که با افزایش سال ساخت، قیمت وسیله نقلیه کاهش می یابد و در واقع این گونه بر نرخ حق بیمه شخص ثالث تاثیر می گذارد

پوشش به معنای تعهد مالی شرکت بیمه در مقابل بیمه گزار است. بیمه گزار می تواند با پرداخت حق بیمه بیشتر، پوشش مالی بالاتری را خریداری کند



# هنگام اجاره یا خرید املاک مراقب باشید

بررسی تمام مواردی که در هنگام خرید یا اجاره املاک ضروری است

گاهی اتفاق می افتد که با آنکه قرارداد

خرید و یا اجاره ملکی را در مشاور املاکی امضا کرده اید باز هم سرتان کلاه برود و سرمایه قابل توجهی از شما

به هدر رود. برای آنکه یک خرید و اجاره مطمئن داشته باشید حتما موارد زیر را در نظر بگیرید.

سجاد حاجبی خانیکی

کارشناس ارشد حقوق

**اصالت طرف قرارداد:** این نکته به این معنی است که اصالت صاحب ملک را حتما بررسی کنید. بنابراین قبل از هر امضایی، سند ملک و اسناد هویتی کسی که خود را مالک می نامد را بررسی کنید و از صحت اطلاعات داده شده اطمینان حاصل کنید. گاهی ممکن است طرف قرارداد شما وکیل صاحب ملک باشد. در این صورت حتما برگه وکالت نامه وکیل را برای دانستن حوزه اختیارات وکیل درباره این قرار داد را به خویشی و با دقت مطالعه کنید. چرا که گاه اتفاق افتاده است که فرد بعد از معامله مبلغی با عنوان ودیعه، خرید و یا اجاره به وکیل می پردازد. اما بعدها معلوم می شود که فرد وکیل خیانت کرده و آن فرد از همان ابتدا باید آن پول را به صاحب ملک پرداخت می کرده است. و این گونه ضرر مالی زیادی را متحمل می شود.

اگر مورد معامله جزء ماترک ( ارثیه) می باشد، در هنگام عقد قرارداد حتما اصل و کپی گواهی انحصار وراثت را بخواهید و به خوبی مطالعه کنید ، تا وراث واقعی را شناسایی کنید و همچنین میزان مالکیت هریک از آن ها را که در گواهی بیان شده است را نیز بدانید قابل ذکر است که در زمان تنظیم سند رسمی علاوه بر مدارک لازم دیگر، گواهینامه واریز مالیات برارث نیز ضروری است ، بنابراین درصورتی که قبلا گواهی واریز مالیات بر ارث اخذ نشده باشد ، طوری زمان تنظیم سند رسمی را تعیین کنید که وراث یا وارث بتوانند تا آن زمان گواهینامه مربوطه را اخذ کنند.

در هنگام اجاره، مستاجر اماکن مسکونی عرفا وجهی را بابت قرض الحسنه

می پردازند و طبعاً بر آن است که در پایان مدت اجاره آن را مسترد نمایند. در این جا مالکان باید نکات زیر را در نظر داشته باشند.

**نخست:** حتما قبل از پرداخت ودیعه اطمینان حاصل کنید که به شخصی که پول را برمی گردانید همان فردی باشد که قرارداد اجاره را امضا کرده است. و از دادن پول به کسی غر از او خودداری کنید ولو اینکه آن فرد پدر یا مادر و حتی همسر او باشد.

دوم: برای اینکه خیالتان را بابت تسهیل در امور دستور تخلیه فوری از شورای حل اختلاف راحت کنید. حتما هر دو نسخه اجاره نامه را موجد و مستاجر و دو شاهد امضا کنند.

**اصالت ملک:** شاید برای تان جالب باشد اما در دادگاه ها پرونده های بی شماری وجود دارد که از یک کلاه برداری ساده به وجود آمده است. فردی کلاهبردار ملکی را می فروشد و بابت آن پول می گیرد که اصلا وجود خارجی ندارد. این موضوع درباره زمین های خارج از شهر بیشتر اتفاق می افتد. دیدن خود ملک همچنین می تواند نوعی راستی آزمایی حرف ها و تبلیغات شیرین فروشنده و دلال نیز باشد. پس در هنگام خرید تنها به دیدن سند و یا وکالتنامه بسنده نکنید، چرا که ممکن است دست جاعلی در کار باشد. این نکته درباره اجاره نیز کاملا صدق می کند.

**فکر روز مبادا را بکنید:** بهتر است قبل از وقوع حادثه تمام جوانب کار را بسنجید و برای آن برنامه ریزی کنید. یکی از این برنامه ریزی ها در شورای حل اختلاف راحت کنید. حتما هر دو نسخه اجاره نامه را موجد و مستاجر و دو شاهد امضا کنند. حتما هر دو نسخه اجاره نامه را موجد و مستاجر و دو شاهد امضا کنند. حتما هر دو نسخه اجاره نامه را موجد و مستاجر و دو شاهد امضا کنند. حتما هر دو نسخه اجاره نامه را موجد و مستاجر و دو شاهد امضا کنند. حتما هر دو نسخه اجاره نامه را موجد و مستاجر و دو شاهد امضا کنند.

از اتلاف وقت در دادگاه می کاهید.

**مفاد قولنامه:** نکاتی که در قولنامه ذکر می شود را به خوبی مطالعه کنید و روی چند ماده بیشتر دقت کنید. چنانچه در قولنامه چندین خریدار وجود دارد حتما میزان مشارکت آن ها قید شود که با عنوانی چون بالمناصفه یا علی السویه و یا ... قابل بیان است. میزان مورد معامله هم بسیار مهم است مثلا شش دانگ یا سه دانگ و حتما این اعداد به صورت حروف هم نوشته شده باشد تا مشکلی ایجاد نشود.

در هنگام عقد یک قرارداد مالی برای خرید و اجاره به موارد زیر با دقت توجه کنید. چرا که بعد از امضا قرارداد به قول معروف نه راه پیش دارید و نه راه پس.

۱- صاحب بنگاه دارای مجوز باشد.

۲- اگر مال مورد معامله بین چند نفر مشاع (مشتترک) است و یا این که خریداران چند نفرند و عده ای به جای دیگری به وکالت معامله می کنند حتما دارای وکالتنامه رسمی باشند.

۳- صاحب بنگاه امضای طرف معامله را تأیید کند.

۴- میزان حق الزحمه دلال در قولنامه یا مبیاعه نامه آورده شود و این که آن را دریافت کرده یا تحت چه شرایطی دریافت می کند.

۵- در نظر داشته باشید صرف نوشتن معامله و قرارداد در اوراق چاپی و آرم دار بنگاه دلیل بر رسمی بودن معامله نیست.

۶- در سند قید شود که آیا در آن قلم خوردگی وجود دارد یا نه و دارای پشت یا حاشیه نویسی است یا خیر.

۷- چنانچه اسناد تجاری مانند چک ، سفته و سایر اوراق بهادار نزد بنگاه دار به امانت گذاشته شده در قرارداد آورده و قید شود که تحت چه شرایطی و چه زمانی این اسناد به چه شخصی یا اشخاصی باید تحویل داده شود.



- استنادی که نزد صاحب بنگاه به امانت گذاشته می شود کاملاً در قرارداد تعریف شود.
- قید شود که قرارداد در چند نسخه تنظیم می شود.
- حتماً دو نفر فرد قابل اعتماد از سوی طرفین زیر قرارداد را به عنوان شاهد امضا کنند.
- از امضای سند بدون حضور طرف دیگر و قبل از احراز سمت و هویت او خودداری کنید.
- بررسی کنید که آیا ملک یا ساختمان در مالکیت فروشنده قرار دارد یا این که در رهن بانک یا شخص دیگری است.
- باید توجه داشت که انجام معامله در بنگاه و سند تنظیمی عادی است و چه بسا فروشنده قبلاً یا بعداً آن را با سند رسمی یا عادی به شخص ثالثی واگذار کرده بنابراین این موضوع توسط صاحب بنگاه به تأیید برسد که اگر ملک یا ساختمان دارای معارض باشد مسئولیت جبران خسارت یا چه کسی است.
- از چک هایی که به صورت چک مسافرتی یا چک حساب جاری رد و بدل می شود، کپی گرفته تهیه کنید.
- اگر چکی صادر می شود در نزد صاحب بنگاه و گواهان تنظیم و امضا شود.