

بررسی چند و چون بیمه موتورسیکلت

بیمه، سپر بلای موتور سواران

با شلوغ شدن هر چه بیشتر شهرها و افزایش ترافیک، استفاده از موتور سیکلت نیز زیاد شده است. آمارها نشان می‌دهد حدود ۸۰ درصد موتورسیکلت سواراها بیمه شخص ثالث ندارند. این درحالی است که حدود ۲۴ درصد جان باختگان حوادث راهنمایی و رانندگی را موتور سیکلت سوارها تشکیل می‌دهند. در این جا قصد داریم درباره بیمه موتور سیکلت صحبت کنیم و ببینیم چند نوع بیمه موتور سیکلت داریم و هر یک از این‌ها چه پوشش‌هایی را ارائه می‌دهند و در چه مواردی جبران خسارت می‌کنند.



● بیمه شخص ثالث موتورسیکلت

خرید بیمه شخص ثالث برای موتورسیکلت‌ها نیز مانند خودروها اجباری است. با وجود این متقاضیان خرید این بیمه در میان موتورسواران نسبت به صاحبان خودرو ها کمتر هستند و موتورسیکلت‌های زیادی در شهر بدون خریداری این بیمه در حال تردداند.

به نظر می‌رسد موتورسواران آشنایی چندانی با مزایای بیمه شخص ثالث موتورسیکلت ندارند و از خطرهایی که بدون بیمه موتورسیکلت آن ها را تهدید می‌کند نیز مطلع نیستند. آشنایی با موارد تحت پوشش بیمه شخص ثالث موتورسیکلت و آگاهی از خطراتی که با خرید این بیمه‌نامه مورد حمایت شرکت بیمه قرار می‌گیرندبسیار اهمیت دارد و از وقوع خسارات جبران ناپذیر جلوگیری می‌کند.

● جدول مقایسه تخفیف عدم خسارت بیمه شخص ثالث

قانون سال	۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲	۱۳	۱۴
قدیم	۱۰درصد	۱۵درصد	۲۰درصد	۳۰درصد	۴۰درصد	۵۰درصد	۶۰درصد	۷۰درصد	۷۰درصد	۷۰درصد	۷۰درصد	۷۰درصد	۷۰درصد	۷۰درصد
جدید	۵درصد	۱۰درصد	۱۵درصد	۲۰درصد	۲۵درصد	۳۰درصد	۳۵درصد	۴۰درصد	۴۵درصد	۵۰درصد	۵۵درصد	۶۰درصد	۶۵درصد	۷۰درصد

سوالات اساسی در زمینه بیمه موتورسیکلت سوارها

بیمه موتور سیکلت باید‌ها و نباید‌های خاص به خود را دارد. سوالات زیادی در زمینه خرید این بیمه نامه ممکن است به وجود آید. در ادامه به سه سوال اساسی پاسخ خواهیم داد.

۱) چرا باید بیمه موتور سیکلت داشته باشیم؟

تصور کنید شما در هنگام رانندگی با موتور سیکلت به شخص یا اشخاصی خسارت وارد کنید و در آن حادثه مقصر شناخته شوید، طبق قانون شما مسئول جبران این خسارت به زیان‌دیدگان هستید. ممکن است این خسارت مالی یا خسارت بدنی باشد. بنابراین نیاز به پشتوانه‌ای دارید تا در هنگام بروز این حوادث در جبران خسارت در کنار شما باشد. بیمه موتورسیکلت در واقع یک بیمه مسئولیت است (بیمه مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی) که زیر گروه بیمه‌های اموال قرار دارد.

۲) چه خسارت‌هایی تحت پوشش بیمه موتور سیکلت قرار ندارند؟

خسارت وارد شده به موتورسیکلت وقتی مسبب حادثه باشد (راننده مقصر)، خسارت مستقیم یا غیرمستقیم ناشی از تشعشعات اتمی و رادیواکتیو، خسارت ناشی از محکومیت جزایی یا پرداخت جرایم.

۳) ارائه خدمات به وسایل نقلیه بدون بیمه نامه چگونه است؟

مطابق قانون، ارائه هر گونه خدمات به دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی فاقد بیمه‌نامه شخص ثالث معتبر، توسط راهنمایی و رانندگی، دفاتر اسناد رسمی و سازمان‌ها و نهادهای مرتبط با امر حمل و نقل ممنوع است. دفاتر اسناد رسمی مکلف اند هنگام تنظیم هر گونه سند در مورد موتورسیکلت، مشخصات بیمه‌نامه شخص ثالث آن را در اسناد تنظیمی درج نمایند.



نقش اساسی دارد. هر چه موتور سیکلت جدیدتر باشد، ریسک آن کمتر است در نتیجه نرخ بیمه موتور سیکلت کمتر می‌شود. ۲) نوع موتور سیکلت: در یک دسته‌بندی می‌توان موتور سیکلت ها را به سه دسته تقسیم کرد:

موتور سیکلت دوچرخ

موتور سیکلت سه‌چرخ

موتور سیکلت ساید کار

همان‌طور که می‌دانید اغلب موتور سیکلت ها دوچرخ هستند اما نرخ بیمه موتور سیکلت برای موتور سیکلت های سه‌چرخ و ساید کار نسبت به موتور سیکلت ۲ چرخ بیشتر است. ۳) تعداد سیلندر: تعداد سیلندرهای موتور سیکلت در تعیین نرخ بیمه موتور مؤثر است. موتور سیکلت ها می‌توانند دارای یک سیلندر، ۲ سیلندر، ۳ سیلندر و بیشتر باشند. هر چه تعداد سیلندرهای موتور سیکلت بیشتر باشند، موتور سیکلت قوی‌تر بوده در نتیجه نرخ بیمه آن نیز بیشتر می‌شود. ۴) نوع و ساختار موتور: نرخ بیمه موتور سیکلت برای موتور سیکلت های گازی و دنده‌ای متفاوت است. هر چه موتور سیکلت قوی‌تر باشد، قیمت بیمه آن بیشتر می‌شود. در کل هر چه قدرت و ابعاد موتور سیکلت بیشتر شود، ریسک موتور افزایش یافته و مقدار حق بیمه آن بیشتر می‌شود.

● تخفیف عدم خسارت چه تاثیری روی نرخ بیمه شخص ثالث موتورسیکلت می‌گذارد؟

همان‌طور که می‌دانید تخفیف عدم خسارت موتورسیکلت مربوط به تعداد سال‌های بدون خسارت بیمه‌نامه است. این عدد معمولاً به صورت مخفف و با حروف «ت، ع، خ» روی بیمه‌نامه مشخص شده است. در قانون جدید این تخفیف طی ۱۴ سال محاسبه و اعمال می‌گردد و میزان آن در هر سال ۵ درصد افزایش می‌یابد؛ تغییرات قانون تخفیف عدم خسارت در جدول زیر قابل مشاهده است:

● نحوه تاثیر جریمه دیرکرد در حق بیمه موتورسیکلت

از آن جایی که خرید بیمه شخص ثالث برای کلیه وسایل نقلیه اجباری است، عدم تمدید به موقع این بیمه‌نامه برای موتورسواران نیز جریمه‌ای تحت عنوان «جریمه دیرکرد» در پی خواهد داشت. این جریمه به صورت روزشمار است و حداکثر به مدت ۳۶۵ روز (یک سال) محاسبه می‌گردد و حتی اگر دیرکرد بیمه‌نامه موتورسیکلت، بیشتر از یک‌سال باشد بیمه‌گذار تنها موظف به پرداخت همان ۳۶۵ روز جریمه خواهد بود. با این حساب خرید بیمه‌نامه برای موتورسیکلتی که تاکنون بیمه ثالث نداشته است، نیازمند پرداخت یک سال جریمه خواهد بود.

● مدت اعتبار بیمه موتورسیکلت

بیمه‌نامه موتورسیکلت به صورت یک ساله صادر می‌گردد و در حال حاضر امکان صدور بیمه‌نامه‌های کوتاه مدت برای موتورسیکلت فقط از طریق شرکت بیمه دانا (۳ ماهه و ۶ ماهه) وجود دارد. همچنین امکان تمدید بیمه‌نامه شخص ثالث از یک هفته قبل از سررسید بیمه‌نامه امکان پذیر است و اقدام به صدور، پیش از این مدت به صرفه نیست. باید توجه داشت که بیمه موتورسیکلت از ساعت ۲۴ روز خریداری فعال می‌شود. مثلاً اگر روز شنبه اقدام به خرید یا تمدید بیمه‌نامه کنید، بیمه‌نامه شما از ساعت ۲۴ همان روز یا به عبارتی از ابتدای ايامداد یک‌شنبه فعال خواهد بود.

● بیمه موتور سیکلت اقساطی

نرخ بیمه موتور سیکلت سال ۹۷ حدود ۳۰۰ هزار تومان تمام می‌شد. در سال ۹۸ هم تقریباً همین حدود است. البته همان‌طور که ذکر شده این نرخ به عوامل متعددی بستگی دارد و این عوامل قیمت بیمه موتور سیکلت را تشکیل می‌دهند اما می‌توان به‌طور شوری این میانگین گفت که ۳۰۰ هزار تومان حق بیمه این بیمه است. با توجه به کم بودن نرخ بیمه موتور سیکلت می‌توان این نتیجه را گرفت که شرکت‌های بیمه انگیزه‌ای برای ارائه بیمه موتور سیکلت اقساطی ندارند و این بیمه بیشتر به‌صورت نقد قابل خریداری است تا اقساط.

برای موتور سیکلت

نیز مانند بیمه خودرو

می‌توان دو نوع

بیمه زیر را در نظر

گرفت؛ ۱) بیمه

شخص ثالث موتور

سیکلت ۲) بیمه

بدنه موتور سیکلت.

بیمه شخص ثالث

خودرو شامل جبران

خسارات مالی و

جانی به اشخاص

ثالث و خسارات

جانی وارد شده به

راننده مقصر می‌شود.

بیمه بدنه خودرو نیز

خساراتی از جمله

آتش‌سوزی خودرو،

سرقت و مواردی

دیگر را شامل

می‌شود

● عوامل مؤثر بر قیمت بیمه موتور سیکلت

نرخ بیمه ثالث موتور سیکلت به ۴ عامل زیر به‌طور مستقیم بستگی دارد و این ۴ عامل در تعیین نرخ دخیل هستند: ۱) سال تولید موتور: سال تولید موتور سیکلت در تعیین نرخ بیمه موتور

قانون سال	۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲	۱۳	۱۴
قدیم	۱۰درصد	۱۵درصد	۲۰درصد	۳۰درصد	۴۰درصد	۵۰درصد	۶۰درصد	۷۰درصد	۷۰درصد	۷۰درصد	۷۰درصد	۷۰درصد	۷۰درصد	۷۰درصد
جدید	۵درصد	۱۰درصد	۱۵درصد	۲۰درصد	۲۵درصد	۳۰درصد	۳۵درصد	۴۰درصد	۴۵درصد	۵۰درصد	۵۵درصد	۶۰درصد	۶۵درصد	۷۰درصد

اقدامات لازم برای تقسیم «ماترک»

۱. انحصار وراثت

بازماندگان متوفی برای انجام اقدامات مربوط به ترکه (با همان ماترک که هر دو تعبیری برای دارایی به جا مانده از

متوفی هستند) باید ثابت کنند که در زمان فوت، از وراث متوفی بودند. این اثبات لزوماً از طریق گواهی انحصار وراثت انجام می‌شود که برای اخذ آن باید درخواست مذکور، به همراه گواهی فوت و شناسنامه متوفی، کپی شناسنامه وراث، استشهادیه محضری مبنی بر انحصار ورثه به افراد معرفی شده و گواهی مالیات بر ارث (چنان‌چه متوفی قبل از سال ۱۳۹۵ فوت شده باشد) به شورای حل اختلاف آخرین محل اقامتگاه یا سکونت متوفی تقدیم شود. شورا بعد از بررسی مدارک، اقدام به نشر آگهی می‌کند و چنان‌چه بعد از یک‌ماه از تاریخ انتشار، اعتراضی به آن نشده باشد، گواهی مزبور را صادر می‌نماید، در غیر این‌صورت جلسهای به منظور روشن شدن موضوع با حضور وراث و شخص معترض تشکیل می‌دهد. اشخاصی که گواهی یا تصدیق مذکور را دریافت کردند، می‌توانند ترکه و مطالبات متوفی را از کسانی که مدیون یا متصرف مال هستند مطالبه کنند.

۲. مهر و موم ماترک

مهر و موم اقدامی است که به منظور حفظ ماترک از هر گونه دخل و تصرف مادی و حقوقی -تظلمیر استفاده و نقل مالکیت- انجام می‌شود. به این صورت که بنا به درخواست ورثه یا موصی له (کسی که متوفی به نفع او وصیت کرده) یا وصی (کسی که از طرف متوفی برای اداره اموال

را برعهده می‌گیرند. در حالت دوم وراث، ترکه را مطابق صورت تحریر می‌پذیرند؛ به این ترتیب فقط تا میزان ترکه، مسئول پرداخت هستند و در صورت عدم کفاف ماترک، نیازی به اثبات آن ندارند. در حالت سوم، وراث ترکه را رد می‌کنند.

باید توجه داشت که مالکیت ورثه نسبت به ماترک، به حکم قانون انجام می‌شود، بنابراین رد کردن آن ها به معنای عدم پذیرش مالکیت نیست، بلکه صرفاً به معنای آن است که پرداخت دیون متوفی را برعهده نمی‌گیرند. در خور ذکر است که قیم محجور یا صغیر، به منظور رعایت مصالح آن‌ها فقط می‌تواند ترکه را به میزان تحریر بپذیرد.

۵. تصفیه ماترک

تصفیه ترکه به درخواست وصی یا ورثه، به منظور پرداخت بدهی‌های متوفی و خارج نمودن مورد وصیت از ماترک انجام می‌شود. عملیات تصفیه، حسب مورد برعهده وصی یا ورثه‌ای است که ترکه را قبول کرده‌اند و در صورت نبود آن‌ها، دادگاه اقدام به تعیین مدیر تصفیه می‌کند. مسئول تصفیه به موجب قانون امور حسبی، می‌تواند هر اقدامی را که برای اداره ترکه لازم می‌داند انجام بدهد.

تصفیه ترکه (چنان‌چه تا این مرحله انجام نشده باشد)، از طریق خروج مورد وصیت، وصول مطالبات و پرداخت بدهی‌های متوفی انجام می‌شود. باید توجه داشت، طلبکاری که خود را برای تحریر ترکه معرفی نکرده، می‌تواند برای وصول طلبش به طرفیت وراث در دادگاه صالح اقامه دعوی نماید و چنان‌چه مالی به ورثه نرسیده باشد یا برای تأدیه کافی نباشد، می‌تواند بر طلبکاران دیگری که سهم خود را از ترکه دریافت نمودند اقامه دعوی کند.

۶. تقسیم ماترک

پس از تصفیه ترکه، نوبت به تقسیم ماترک میان ورثه می‌رسد چراکه