

بیمه بدنه چیست؟

بیمه بدنه یکی از بیمه‌های مربوط به خودرو است که در آن، خسارت‌های وارد شده به خودرو جبران می‌شود. خرید این بیمه برخلاف بیمه شخص ثالث اجباری نیست اما به دلیل مزایای فراوانی که پوشش‌های مختلف این بیمه برای خودرو فراهم می‌کند، باعث شده است که خرید بیمه بدنه مشتریان بسیاری داشته باشد. پوشش‌های بیمه بدنه به دو دسته پوشش‌های اصلی و پوشش‌های اضافی تقسیم می‌شوند.

پوشش‌های اصلی بیمه بدنه

منظور از پوشش‌های اصلی، خسارت‌هایی است که به صورت عادی و بدون خرید پوشش اضافی توسط بیمه بدنه جبران می‌شود. پوشش‌های اصلی بیمه بدنه شامل موارد زیر است:

چگونگی تغییرات بیمه بدنه در گیر و دار افزایش قیمت خودرو!

بیمه بدنه خود را به روز رسانی کنید!

در ماه‌های گذشته قیمت خودروهای داخلی و خارجی با افزایش قیمت ارز افزایش چشمگیری از خود نشان دادند. افزایش قیمت خودرو بیمه گذاران بیمه بدنه و شرکت‌های بیمه را با چالشی جدید روبه‌رو کرد. یکی از این چالش‌ها اطلاع رسانی شرکت‌های بیمه در زمینه خرید الحاقیه افزایش سرمایه در بیمه بدنه بود که در سطح وسیعی توسط همه شرکت‌های بیمه انجام شد. حال این سوال مطرح می‌شود؛ چرا با افزایش قیمت خودرو باید الحاقیه بیمه بدنه تهیه کرد؟ این سوال موضوعی است که در این نوشته به آن خواهیم پرداخت.



الحاقیه چیست؟

قبل از هر موضوعی لازم است معنا و مفهوم الحاقیه را بدانیم. به طور ساده الحاقیه در بیمه این گونه تعریف می‌شود: به طور کلی اگر تغییری از طرف بیمه‌گذار یا شرکت بیمه در بیمه‌نامه ایجاد شود، برای آن تغییر سندی صادر می‌کنند که به این سند الحاقیه گفته می‌شود. در غیر این صورت در زمان دریافت خسارت دچار مشکل خواهید شد. همچنین بیمه‌گر می‌تواند قرارداد بیمه شما را فسخ کند.

انواع الحاقیه

الحاقیه اصلاحی: مانند تغییر آدرس بیمه‌گذار یا محل مورد بیمه. الحاقیه اضافی: زمانی که ارزش مورد بیمه، مدت بیمه، یا خطرات مورد بیمه افزایش پیدا کند، الحاقیه اضافی صادر می‌شود الحاقیه برگشتی: در صورتی که ارزش مورد بیمه یا خطرات مورد بیمه کاهش پیدا کند، الحاقیه برگشتی صادر می‌شود. الحاقیه به روزرسانی سرمایه: وقتی به مورد بیمه خسارتی وارد شود، بعد از پرداخت خسارت از شمول بیمه خارج می‌شود، پس برای این که مجدد سرمایه تحت پوشش قرار بگیرد، بیمه‌گذار به

محض ترمیم مورد بیمه باید به بیمه‌گر اطلاع دهد و با پرداخت مبلغ اضافی مجدد تحت پوشش قرار بگیرد.

الحاقیه بیمه بدنه چیست؟

الحاقیه بیمه بدنه برای اعمال تغییراتی بر روی بیمه بدنه است. به عنوان مثال اگر بخواهید پوششی را به بیمه نامه خود اضافه کنید یا حتی ارزش سرمایه خودروی تان را افزایش یا کاهش دهید می‌توانید از الحاقیه بیمه بدنه کمک بگیرید.

افزایش قیمت خودرو چه تاثیری بر بیمه بدنه دارد؟

گرانی ارزهای خارجی و مخصوصا گرانی دلار در سال پیش قیمت چندین برابری خودرو را به خریداران خودرو تحمیل کرد. با این که تصور می‌شد به دلیل تولید داخل بودن بسیاری از خودروها مانند پراید، قیمت این نوع از خودروها تغییری نکنند، ولی افزایش قیمت این خودرو از ۸ به ۲۰ میلیون تومان همه این ادعاها را رد کرد و مشخص شد درصد بالایی از قیمت خودروهای داخلی نیز به خارج و ارز

۱) هر گونه حادثه و تصادف با خودروی دیگر یا جسم ثابت و متحرک.
۲) سقوط، واژگونی، آتش سوزی، صاعقه و انفجار.
۳) سرقت کلی خودرو (مربوط به دزدیده شدن خودرو و آسیب‌های وارد شده به وسایل اصلی خودرو یا وسایل اضافی درج شده در بیمه نامه در حین سرقت).
۴) خسارتی که در جریان نجات یا انتقال خودروی خسارت دیده به آن وارد شود.
۵) در صورت بروز خطرات اصلی، خسارت باتری و لاستیک‌های خودرو نیز تا ۵۰ درصد قیمت نو قابل پرداخت است.

پوشش‌های اضافی بیمه بدنه

الف)پوشش سرقت در جای قطعات.ب)پوشش ایاب و ذهاب.ج)پوشش شکست شیشه.د)پوشش نوسانات قیمت و..



هزینه الحاقیه بدنه چگونه محاسبه می‌شود؟

هزینه الحاقیه بیمه بدنه بستگی به نوع تغییراتی که در الحاقیه انجام می‌شود دارد. به عنوان مثال تغییراتی از قبیل تغییر شماره تلفن و تغییر آدرس هیچ گونه هزینه‌ای را ندارد، اما اگر شما بخواهید پوششی را به بیمه نامه بدنه‌تان اضافه کنید یا ارزش خودروی تان را افزایش دهید، باید هزینه الحاقیه افزایش سرمایه را به شرکت بیمه پرداخت نمایید. میزان هزینه الحاقیه کاملاً بر اساس ارزش ریالی که به سرمایه بیمه نامه اضافه شده داشته و برای خودروهای مختلف و در شرکت‌های بیمه مختلف کاملاً متفاوت است.

فرآیند دریافت الحاقیه بیمه بدنه

برای تهیه الحاقیه افزایش سرمایه بیمه بدنه، شما باید به نمایندگی یا شعبه شرکت بیمه‌ای که بیمه نامه را از آنجا خریداری کرده‌اید مراجعه کنید. سپس درخواست صدور الحاقیه افزایش سرمایه بیمه بدنه را به آن شرکت اعلام نمایید. البته برای تهیه الحاقیه افزایش سرمایه بیمه بدنه باید مبلغی را هم به شرکت بیمه پرداخت کنید. به این نکته توجه کنید که پرداخت مبلغ اضافی در زمان صدور الحاقیه بیمه بدنه به معنای گران شدن بیمه بیمه نیست؛ بلکه بر اساس قانون، بیمه‌گذار مطابق ارزش واقعی سرمایه، متعهد به پرداخت خسارت است و این ارزش سرمایه است که افزایش یافته است. برای صدور الحاقیه افزایش سرمایه بیمه بدنه حتماً نیاز به بازدید کارشناس شرکت بیمه از خودروی بیمه شده است.

چرا باید الحاقیه بیمه بدنه را جدی بگیریم؟

بیمه بدنه برای جبران خساراتی است که ممکن است در زمان هزینه تعمیر و تعویض، خسارت بالایی را برای شما داشته باشد. مخصوصا اگر خودروی شما گران قیمت بوده و ارزش سرمایه بالایی دارد هزینه تعمیر و تعویض قطعات خسارت خوره بالاتر هم می‌رود. جبران خسارت در بیمه بدنه در هر کدام از پوشش‌ها بر اساس ارزش خودروی بیمه شده محاسبه شده و به بیمه گذار پرداخت می‌شود. از این رو اگر ارزش خودروی شما افزایش یافته و شما الحاقیه افزایش سرمایه را انجام نداده باشید پرداخت خسارت بر اساس قیمت پایین خودرو انجام می‌شود که این اتفاق ناخوشایندی می‌تواند باشد. از این رو اگر قیمت خودروی تان افزایش یافته حتماً برای دریافت الحاقیه بیمه بدنه اقدام کنید، تا در زمان خسارت به دردرس نيفتيد. از این رو شرکت‌های بیمه برای جلوگیری از ناراضیاتی مشتریان، در یک اطلاع رسانی گسترده پیشنهاد افزایش سرمایه خودرو را به همه بیمه گذاران خود اعلام کردند تا در زمان خسارت بتوانند همراهی لازم را با مشتریان خود داشته باشند.

نکته آخر: مقایسه الحاقیه بیمه شخص ثالث با الحاقیه بیمه بدنه

با مباحثه‌ای که با آقای جمشیدیان از نمایندگان بیمه آسیا صورت گرفت، مشخص شد؛ قبل از سال ۹۶ با افزایش نرخ دیه بیمه‌گذار موظف بود که این مابه‌التفاوت را بپردازد تا بتواند الحاقیه بیمه شخص ثالث را خریداری کند. از سال ۹۶ به بعد الحاقیه بیمه شخص ثالث حذف شد و دیگر نیازی به خرید آن نیست. در قانون جدید، مابه‌التفاوت مبلغ دیه را به جای بیمه‌گذار، صندوقی به اسم صندوق خسارات بدنی پرداخت می‌کند. شرکت‌های بیمه هم باید به صورت خودکار، سقف تعهد مالی و جانی را در بیمه‌نامه‌های ثالث افزایش بدهند. اما درباره بیمه بدنه این گونه نیست. همچنان الحاقیه بیمه بدنه پایرجاست. شرکت‌های بیمه موظفند اطلاع رسانی به موقع در این زمینه داشته باشند اما گاه به دلایلی بیمه گذار از این شرایط بی‌خبر می‌ماند و در نتیجه گاهی ضررهای زیادی را متحمل می‌شود. برای جلوگیری از این خطرات، پیگیری اخبار بیمه‌ای حائز اهمیت است.



الحاقیه بیمه بدنه

برای اعمال تغییراتی

بر روی بیمه بدنه

می‌باشد. به عنوان

مثال اگر بخواهید

پوششی را به بیمه

نامه خود اضافه

کنید یا حتی ارزش

سرمایه خودروی تان

را افزایش یا کاهش

دهید می‌توانید از

الحاقیه بیمه بدنه

کمک بگیرید.

وابسته است، چراکه بسیاری از لوازم خودروسازی وارداتی بوده و با افزایش قیمت ارز گران شده‌اند. این افزایش قیمت دردسرهای بسیاری را برای همه افراد به همراه داشته است. ارزش خودرو در محاسبه بیمه بدنه یکی از گزینه‌های بسیار مهم است، چراکه در همه شرکت‌های بیمه در زمان خسارت معیار پرداخت خسارت‌های مختلفی که تحت پوشش بیمه بدنه است نسبت به ارزش خودرو محاسبه می‌شود. از این رو افزایش قیمت خودرو چالش جدیدی را به شرکت‌های بیمه و بیمه گذاران بیمه بدنه تحمیل کرد. به عنوان مثال اگر ارزش خودروی شما در زمان خرید بیمه بدنه ۵۰ میلیون تومان باشد، و ارزش خودرو در بیمه نامه ۵۰ میلیون تومان درج شده باشد، و شما در طول داشتن بیمه بدنه خسارتی داشته باشید سقف پرداخت خسارت در واقع همین ۵۰ میلیون تومان خواهد بود. اما اگر ارزش قیمت روز خودروی شما ۱۰۰ ملیون تومان شده باشد و شما برای دریافت خسارت به شرکت بیمه مراجعه کنید میزان خسارت پرداختی به شما به‌اندازه ۵۰ میلیون تومانی که در بیمه نامه درج شده، است. این‌جاست که الحاقیه افزایش سرمایه در بیمه بدنه به کمک شما می‌آید.

مراحل اخذ سند به زبان ساده

برای دریافت سند ملک چه کنیم؟

سجاد حاجبی خانیکبی

کارشناس ارشد حقوق ثبت اسناد و املاک

در همین ابتدای نوشتار باید توجه تان را به چند نکته مهم جلب کنم:
۱- قانون ”تعیین تکلیف اراضی و ساختمان‌های ثبتی فاقد سند“

شامل زمین‌ها و چهار دیواری‌ها (غیراز کشاورزی و باغات) نمی‌شود و فقط ساختمان‌های احداثی را شامل می‌شود.

۲- ساختمان‌ها و زمین‌های کشاورزی و باغات باید دارای سابقه ثبت باشند یعنی برای آن‌ها پلاک ثبتی تعیین شده باشد.

۳- فقط برای املاکی می‌توان درخواست سند داد که دسترسی به مالک یا حداقل یکی از ورث او (به جهت فوت یا مفقودالاثر بودن) مقدور نباشد. (فوت یا غیبت در حین رسیدگی به تقاضا و با استعلام از ثبت احوال قابل تشخیص است و در صورت اثبات خلاف آن تقاضا از سوی هیئت رد می‌شود)

۴- این قانون مهلت و مدت انقضا ندارد بنابراین هر وقت ساختمانی ساخته شد که حائز شرایط دریافت سند بود می‌توان برای آن درخواست سند کرد.

مرحله اول

اطمینان از وجود مدارک و تهیه آنها:

مدارک مورد نیاز:

الف- در املاک قولنامه ای:
۱- کپی از سند مالکیت ملک (سند اولیه).
۲- قولنامه یا قولنامه‌هایی که متقاضی را به مالک اولیه

ارتباط می‌دهد

ب- در املاک دارای سند مشاعی:
۱- سند مشاعی متقاضی
۲- در صورتی که سند مالکیت به نام شخص متقاضی نباشد ارائه وکالتنامه‌های مربوط.

مرحله دوم

تهیه نقشه ملک با مختصات (UTM) و فایل مربوط به آن:

الف: پس از اطمینان از وجود شرایط و مدارک فوق الذکر متقاضی باید یا مراجعه به یکی از مهندسان نقشه کش نظام مهندسی یا کارشناسان رسمی نقشه کشی دادگستری یا ثبت و از طریق بازدید ملک نسبت به تهیه نقشه با مختصات UTM اقدام کند.

ب: پس از تهیه این نقشه فایلی را که از سوی سازمان ثبت معرفی و ارائه شده با نام parcelmal.xls با توجه به مندرجات و اطلاعات نقشه UTM باید از سوی مهندس نقشه کش تهیه و در اختیار متقاضی قرار گیرد. (البته الزام ارسال این فایل منتفی گردیده است).

مرحله سوم

فراهم کردن مدارک زیر و تهیه عکس یا اسکن از آن‌ها با پسوند jpg یا png با حداکثر حجم ۱۵۰ کیلوبایت.

۱- اصل شناسنامه و کارت ملی متقاضی.

۲- کپی از سند مالکیت اولیه ملک (در اسناد قولنامه‌ای)

۳- اصل و کپی تمامی قولنامه‌های استنادی تا با مالکی که سند به

نام او صادر شده است برسد.(در اسناد قولنامه‌ای)

۴- اصل سند مالکیت در اسناد مشاعی به نام متقاضی و کپی صفحات اول، دوم، سوم، صفحه حدود ملک، توضیحات و صفحات انتقالات.

۵- نقشه ملک با مختصات UTM که توسط متقاضی تهیه شده.

۶- فرم تکمیل شده گواهی تعیین مختصات ملکی در فایل excel مربوط. (الزام ارسال این فایل لغو شده است).

۸- فیش بانکی بابت هزینه تقاضا به مبلغ پانصد هزار ریال به حساب بانکی سیبا به شماره ۰۹۰۱۲۰۱۲۲۸۰ بانک ملی. (نیاز به اسکن ندارد)

(شما می‌توانید مدارک خود را به یکی از کافی نت‌ها یا مراکزی که می‌توانند مدارک شما را اسکن کنند ارائه دهید تا این کار را برای شما انجام دهند و آن را روی یک لوح فشرده (سی دی یا دی وی دی) یا فلش ریخته و تحویل شما دهد در صورتی که دفترخانه امکانات اسکن را داشته باشد می‌تواند کار اسکن را نیز برای شما انجام دهد).

مرحله چهارم

تکمیل فرم درخواست پذیرش(فرم اولیه) و دریافت شماره ورود به سامانه:

پس از انجام مراحل فوق و تهیه مدارک و عکس آن‌ها با در دست داشتن مدارک با مراجعه به یکی از کافی‌نت‌ها یا دفاتر اسناد رسمی

بخواهید فرم درخواست پذیرش را (در این سایت www.sabtemelk.ir) تکمیل و شماره ورود به سامانه را دریافت کنید.

مرحله پنجم

ورود به قسمت تکمیل درخواست (صفحه اول سامانه) با استفاده از شماره‌ای که در مرحله قبل دریافت نموده اید و کد ملی متقاضی. در این مرحله شخصا یا توسط دفاتر اسناد رسمی یا کافی نت‌ها با شماره‌ای که در مرحله قبل دریافت نموده اید و کد ملی متقاضی وارد شده و درخواست خود را تکمیل می‌کنید.

مرحه ششم

ارسال مدارک به واحد ثبتی

پس از تکمیل درخواست، پرننتی از آن تهیه و با مدارکی که در مرحله سوم ذکر شده به واحد ثبتی از طریق پست سفارشی ارسال و کد رهگیری ۲۰ رقمی از دفتر پستی دریافت می‌نمایید.

مرحله هفتم

ورود مجدد به سامانه (با استفاده از شماره ورود و کد ملی) و وارد کردن شماره رهگیری ۲۰ رقمی دریافتی از دفتر پستی.

مرحله هشتم (مرحله نهایی)

به پایان بردن ثبت تقاضا و دریافت شماره پرونده.