

شرایط استفاده از بیمه سرقت

با دزدی منزل کنار بیاید!

را حله شعبانی

روزنامه‌نگار

پوشش بیمه سرقت یا دزدی (با شکست حرز) به عنوان یکی از پوشش‌های فرعی در بیمه آتش سوزی ارائه می‌شود. در این پوشش بیمه‌گر خسارت ناشی از فقدان یا خرابی اموال بیمه شده را که در نتیجه سرقت یا شکست حرز روی می‌دهد حداکثر تا مبلغ مشخص شده در بیمه نامه جبران می‌کند.

• پوشش‌های بیمه سرقت

حال سوالی که مطرح می‌شود این است که پوشش‌های بیمه سرقت شامل چه مواردی می‌شوند؟! به طور کلی پوشش‌های زیر برای اشیاء به سرقت رفته ارائه می‌شود:

- خسارت اشیایی به سرقت رفته: با توجه به شرایط بیمه نامه و لیست اموالی که ضمیمه بیمه نامه بوده و تحت پوشش بیمه نامه هستند بعد از بررسی پرونده خسارت سرقت و اعلام نظر کارشناس بیمه و سقف تعهدات بیمه نامه خسارت اموال به سرقت رفته به بیمه گذار پرداخت می‌شود.
- ارزش اشیای خراب شده: اگر در زمان ورود، خروج یا در حین سرقت، سارق به بخشی از منزل شما آسیب بزند، بیمه خسارات آن را به اندازه ارزش اشیای خراب شده تا سقف تعهدات بیمه نامه پرداخت می‌کند.
- کم شدن ارزش اشیای باقی مانده و آسیب دیده: اگر اشیایی که سارق به آن‌ها خسارت وارد کرده، قابل تعمیر باشند و نیازی به تعویض آن‌ها نباشد، بیمه خسارت تعمیر آن‌ها را پرداخت می‌کند.

• استثنائات بیمه سرقت منازل

اما آیا همیشه می‌توان از بیمه سرقت استفاده کرد؟ آیا جبران همه سرقت‌ها در تعهد شرکت بیمه است؟ قطعلا خیر! در انواع بیمه‌نامه آتش سوزی، موارد زیر خارج از تعهد شرکت بیمه‌گر است مگر این‌که با توافق قبلی بیمه‌گر و بیمه‌گذار، بعضی از آن‌ها با اضافه نرخ تحت پوشش قرار بگیرند:
■ خسارات واردشده به وجوه نقد، ارزهای خارجی، تمبر، سفته و انواع اوراق بهادار به سرقت رفته
■ خسارات ناشی از تبانی و همدستی دزد با هر یک از کارکنان و مستخدمان بیمه‌گذار

بیمه آتش سوزی ارزان

بیمه آتش سوزی از جمله بیمه های اموال است که بنا و اثاثیه شما را در برابر خطرات مختلف، بیمه می‌کند. برخی از خطرات جزو پوشش اصلی و برخی پوشش فرعی هستند. این بیمه تنها خسارات مالی را جبران می‌کند و صدمات جانی عموما پرداخت نمی‌شود. البته خسارت جانی به شخص ثالث (همسایگان) در صورت انتخاب این پوشش در بیمه‌نامه قابل جبران است. در بیمه آتش سوزی مانند سایر بیمه‌های اموال قاعده جانشینی، اصل حسن نیت، اصل غرامت و اصل نفع بیمه‌ای اجرا می‌شود. برای انتخاب بهترین بیمه آتش سوزی باید مسائل مختلفی در نظر گرفته شود. البته بیمه آتش سوزی و خدماتی که در آن ارائه می‌شود در شرکت‌های مختلف تفاوت چندانی با یکدیگر ندارند. با وجود این بررسی عواملی مثل سرعت پرداخت خسارت، سرعت رسیدگی به شکایات و تعدد مراکز پرداخت، اعمال محدودیت برای

با خانواده چند روزی از شهر خارج شده و به یکی از روستاهای خوش آب و هوای اطراف رفته‌اید. قبل خروج از منزل تمام نکات ایمنی را رعایت کرده و به حساب خودتان تمام راه‌های ورود دزد به خانه را بسته‌اید. اما هنوز از گرد راه نرسیده متوجه بهم ریختگی منزل خود می‌شوید! بله درست حدس زده‌اید دزد به منزل شما زده است! با تمام اقدامات دور اندیشانه قیل سفر باز هم دزد موفق تر از شما عمل کرده است! در این‌جاست که

فقط آه حسرت از نهادتان بلند خواهد شد. پس حادثه هیچ‌گاه خبر نمی‌کند و ممکن است به رغم همه تدابیر حادثه سرقت برای شما هم اتفاق بیفتد. مهم‌ترین نکته این جاست که در این شرایط بتوانیم خسارت اتفاق افتاده را جبران کنیم. بیمه سرقت راه حل مسئله است! در ادامه با بررسی بیمه سرقت منزل می‌توانید از مزایا و پوشش‌های داشتن این بیمه نامه مطلع شده و آگاهانه آن را خریداری کنید.



- خسارات مستقیم ناشی از اشعه یون‌زا، رادیواکتیویته، تشعشعات و سوخته‌های هسته‌ای و فضولات اتمی یا مواد منفجره در محل مورد بیمه
- خسارت ناشی از جنگ داخلی و خارجی، غارت، اقدامات خصمانه دشمن خارجی، شورش، بلوا و قیام
- عدم‌النفع ناشی از خسارت
- عدم صداقت و امانت کارکنان بیمه‌گذار
- اشتباهات دفتری، حسابداری و کامپیوتری (عمدی یا سهوی)
- خسارات ناشی از حمل پول در وسیله حمل بدون محافظ، جز در مواردی که اضطراری و معقول باشد
- به سرقت رفتن طلا و جواهر و اشیای ارزشمند
- به سرقت رفتن اشیای عتیقه که امکان ارزش گذاری روی آن‌ها وجود ندارد

- خسارات وارد شده با وسایلی که ارزش مشخصی ندارند مانند آثار هنری خاص همچون تابلوهای نقاشی یا تابلو های فرش

• اقدامات لازم بعد از سرقت منزل

برای این‌که بتوانیم از بیمه سرقت استفاده کنیم باید بعد از سرقت از منزل، بیمه‌گذار بلافاصله :
■ اداره آگاهی یا کلانتری را در جریان موضوع قرار دهد.
■ موضوع دزدی را فوری یا به‌صورت حضوری یا تلفنی به بیمه‌گر اعلام کند.
■ بیمه‌گذار دو روز مهلت دارد لیست وسایل به سرقت رفته را کتبی تحویل دهد.

• مدارک لازم برای دریافت خسارت سرقت

پوشش‌های اضافی و محبوبیت شرکت‌ها در انتخاب بهترین بیمه آتش سوزی موثر است.

نرخ خطرات بیمه آتش سوزی در شرکت‌های مختلف یکسان نیست. هر چه نرخی که شرکت برای پوشش بیمه‌ای در نظر می‌گیرد کمتر باشد حق‌بیمه‌ای که باید پرداخت شود کمتر خواهد بود. همچنین بعضی شرکت‌ها تخفیفات متنوعی برای بیمه‌گذاران در نظر می‌گیرند. به‌طور مثال دارندگان بیمه عمر بعضی شرکت‌ها برای خرید بیمه آتش سوزی می‌توانند تخفیف دریافت کنند.

در بعضی شرکت‌ها امکان خرید بیمه آتش سوزی به شکل قسطی وجود دارد. البته ممکن است شرکت، جبران کل خسارت را، مشروط به پرداخت بقیه حق‌بیمه کند که این مسئله بستگی به سیاست شرکت بیمه دارد.



پوشش بیمه سرقت

یا دزدی (با شکست

حرز) به عنوان یکی

از پوشش‌های فرعی

در بیمه آتش سوزی

ارائه می‌شود. در

این پوشش بیمه‌گر

خسارت ناشی از

فقدان یا خرابی

اموال بیمه شده را

که در نتیجه سرقت

با شکست حرز روی

می‌دهد حداکثر تا

مبلغ مشخص شده

در بیمه نامه جبران

می‌کند

برای دریافت خسارت سرقت منزل یا مغازه از هر شرکت بیمه‌ای، بیمه گذار باید مدارک زیر را به شرکت بیمه ارائه کند:
■ گزارش انتظامی مبنی بر سرقت و تشکیل پرونده سرقت در نیروی انتظامی
■ ارائه گزارش کتبی مبنی بر سرقت و نحوه انجام آن
■ ارائه اصل بیمه نامه به شرکت بیمه
■ بازدید کارشناس بیمه از خسارت اتفاق افتاده
■ بررسی خسارت و محاسبه پرداخت خسارت
■ پرداخت خسارت به بیمه گذار

• نکته پایانی؛ چگونه از پیش آمدن سرقت جلوگیری کنیم؟

جدا از بیمه سرقت که مزایای بسیاری دارد، لازم است ابتدا به گونه‌ای برنامه‌ریزی داشته باشیم که از ورود سارق به منزلمان جلوگیری کنیم. در ادامه چند مورد از هشدارهای پلیس در این زمینه را خواهید خواند.
• مجهز کردن منزل به سیستم‌های امنیتی هشدار دهنده در

- زمان سرقت.
- همسایه بانی (سپردن منزل به افراد مطمئن و امین در محل).
- از بستگان و آشنایان قابل اعتماد بخواهید که به صورت مستمر از منزل شما سرکشی کند. (همسایه سیاری)
- طلا، جواهرات و وجوه نقد خود را به صندوق امانات بانک‌ها بسپارید و از همراه بردن زیورآلات، اشیای قیمتی و اسناد و مدارک غیر ضرور خودداری کنید.
- استفاده از تایمر جهت روشنایی منازل در شب.
- از دادن کلید به افراد غیر مطمئن، شرکت‌ها و کارگرانی که جهت تعمیر مراجعه می‌کنند خودداری کنید.
- نصب حفاظ بر روی نورگیر و پنجره‌ها به ویژه در طبقات همکف و مسیر لوله‌های گاز و استفاده از قفل‌های محکم و استاندارد برای در منازل.
- اگر در یک مجتمع چند واحدی زندگی می‌کنید به نحوی برنامه ریزی کنید که کل ساختمان به یکباره خالی از سکنه نباشد.
- در مجتمع‌های مسکونی در زمان به کارگیری نیروهای خدماتی (مستخدم) در انتخاب افراد دقت و تحقیق شود و از شرکت‌های معتبر نیرو در خواست شود.
- به کارگیری نگهبان محله تحت نظارت نیروی انتظامی در مجتمع‌های مسکونی برای مانع‌ت از ورود مجرمان به ساختمان و پیشگیری از سرقت
- قرار دادن کلید ورودی ساختمان و آپارتمان در محل‌های خاص مثل جاکفشی و سایر محل‌های قابل دسترسی خودداری شود.
- بیان نکردن درایی و موجودی اقلام یا ارزش نزد افراد بیگانه.
- عدم پذیرش اسناد و اشیای گران بها و طلاجات بستگان جهت نگهداری در یک محل خاص یا منزل.

شرکت بیمه	حق بیمه آتش سوزی	جمع حق بیمه خطرات اضافی(سرفت)	جمع
معلم	۱۷۴۴۰۰	۸۷۲۰۰۰۰	۸۸۹۴۴۰۰
تعاون	۱۳۹۵۲۰	۸۷۲۰۰۰۰۰	۸۸۵۹۵۲۰

برای ساختمانی با ۱۰۰ متر زیر بنا و سازه فلزی و ارزش تقریبی لوازم خانه ۱۰۰ میلیون تومان (قیمت ها به ریال)

که با تداوم جنگ تجاری، قیمت نفت سقوط و متاثر از آن قیمت محصولات پتروشیمی و پلی اتیلن هم افت کند. به نحوی که شاراگ با وجود عملکرد خوب در بهار امسال (ساخت ۴۵ تومان سود) در فصول بعدی عملکرد ضعیفی داشته باشد و نه تنها نتواند عملکرد بهار امسال و سال قبل را تکرار کند بلکه ۲۰ درصد هم از سود شرکت کاسته شود و قیمت هم تا ۶۰۰ تومان افت کند(۱۵) درصد ضرر). این بدان معنی است که نسبت ریسک به ریوارد انتظاری برای شاراگ ۵۵ درصد است که کمی لالاست. مثال دوم را به یک شرکت ضعیف تر اختصاص می دهیم. سایپا حدود ۱۵۰ تومان قیمت دارد و طبق آخرین گزارش به همین میزان هم زیان ساخته است! چشم انداز مناسبی هم درباره زمان و نحوه خروج از زیان دهی وجود ندارد. لذا قیمت سهم عمدتا بر اساس تزریق نقدینگی، برخی شایعات در خصوص تجدید ارزیابی دارایی و بعضا بر اساس نرخ ارز تغییر می کند. احتمال اینکه قیمت سهم این شرکت ضررده تا ۱۰۰ تومان و کمتر هم افت کند وجود دارد. احتمال آن هم هست که با یک تجدید ارزیابی غیرمنتظره، قیمت افت کند اما تعداد سهام شما چند برابر شود. به نحوی که نهایتا ۵۰ درصد سود کنید. در اینجا نسبت ریسک به ریوارد ۱۰۰ درصد است که بسیار بالاتر از شاراگ است. اگر احتمال وقوع سناریوها مشابه باشد، سرمایه گذاری در شاراگ نسبت به سایپا، برای یک فرد ریسک گریز موجه تر است (ممکن است برخی افراد ریسک پذیر، حاضر باشند در ازای چشم انداز سود بالاتر، تن به ریسک بسیار بالایی به بدهند؛ این مربوط به شخصیت افراد و استراتژی معاملاتی است که هر فرد باید درباره خودش تصمیم بگیرد).

• تحلیل ها را به صورت مداوم به روز کنید

اما نباید با اعداد فوق خیلی خشک برخورد کرد. احتمال تداوم شرایط منفی در بازارهای جهانی و ریزش قیمت نفت چقدر است؟ اورهال چقدر کمک خواهد کرد؟ آیا غیر از عوامل فوق، روندها یا متغیرهای دیگری هم هست که بر بازار اثر جدی بگذارد؟ قانون تجدید ارزیابی، به تصویب نهایی خواهد رسید؟ سایپا برای خروج از شرایط ماده ۱۴۱ به چقدر افزایش سرمایه نیاز دارد و توان انجام چه میزان را دارد؟ پاسخ به برخی از این سوالات با بررسی بیشتر ممکن است اما بسیاری از آنها نیز، نیاز به رصد مداوم اخبار، از مجلس و شورای نگهبان تا اظهارات مسئولین شرکت ها و نهائیا بازارهای جهانی و جنگ تجاری دارد. لذا بعد از یک محاسبه، تصمیم و خرید، باید با رصد اخبار و تحلیل ها، به صورت مداوم تحلیل خود را به روز کنید و هر زمان که تشخیص دادید احتمال وقوع سناریوی برگزیده شما در حال کاهش است و شرایط دیگری در حال غلبه است، جلوی زیان را بگیرید.اگر هم تحلیلتان تایید شده‌که با خیال راحت تر تا چشم انداز سرمایه گذاری خود، صبر کنید.

سناریوها در خصوص قیمت مواد اولیه و حاشیه سود	سناریوها در خصوص ظهور رقیب و میزان فروش	میزان سود شرکت در سال آینده	قیمت سهم در چشم انداز
کاهش قیمت مواد اولیه و رشد سود	ثبات میزان فروش	۳۰۰	۱۵۰۰
ثبات قیمت مواد اولیه و حاشیه سود	ثبات میزان فروش	۲۰۰	۱۰۰۰
کاهش قیمت مواد اولیه و رشد سود	افت فروش	۲۵۰	۱۲۵۰
ثبات قیمت مواد اولیه و حاشیه سود	افت فروش	۱۵۰	۷۵۰

• سناریوهای چهارگانه پیش روی شرکت فرضی با توجه به احتمال افت قیمت مواد اولیه و ظهور رقیب جدید

چنان چه در جدول فوق پیداست، سهام شرکت در بهترین حالت می تواند تا ۱۵۰۰ تومان رشد کند و ۵۰ درصد بازدهی بدهد. در بدترین حالت نیز می توان تا ۷۵۰ تومان افت و ۲۵ درصد ضرر وارد کند. در این حالت نسبت ریسک به درآمد انتظاری ۰/۵ یا ۵۰ درصد است (حاصل از تقسیم سود احتمالی ۵۰ درصد به زیان احتمالی ۲۵ درصد). معمولا نسبت کمتر از ۵۰ درصد برای سرمایه گذاری توصیه می شود. در این جا، آن چه مهم است تعیین مناسب سناریوهای پیش رو(احتمالات و روندهای پیش روی شرکت) و ضریب دهی به احتمال وقوع هر سناریو است. مثلا ممکن است شما با بررسی به این نتیجه برسید که احتمال وقوع سناریوی اول بسیار کم است اما سناریوی چهارم احتمال وقوع بیشتری دارد. لذا در نسبت ۵۰ درصدی حاصل تجدید نظر می کنید. آن چه گفته شد، تعیین ریسک به ریوارد به روش بنیادین بود. برخی نیز این نسبت را به روش تکنیکال تعیین می کنند. یعنی با بررسی نموداری سهام شرکت، هدف بالا و پایین (بهترین و بدترین سناریو) را تعیین کرده و از نسبت آن به عنوان ابزار مقایسه موقعیت های سرمایه گذاری استفاده می کنند.

• چند مثال کاربردی

به عنوان یک مثال، پتروشیمی اراک را در نظر بگیرید. این شرکت در سال گذشته ۱۵۹ تومان به ازای هر سهم خود سود ساخت و اکنون در قیمت ۷۱۰ تومان متعادل است. از سویی این احتمال وجود دارد که با اورهال سیستم تولید، فروش و سود حدود ۲۰ درصد رشد کند و به ۲۰۰ تومان برسد و قیمت سهم هم تا ۹۰۰ تومان رشد کند (۲۷ درصد بازدهی). در سوی دیگر اما این احتمال هست

اما همه این‌ها فرضیات و احتمالات است. نه کسی می تواند ترامپ، سرنوشت جنگ تجاری و وضعیت بازار کالاهای اساسی را پیش بینی کند (و هدف قیمتی سهام شرکت های بزرگ را درک کند) و نه سرنوشت ارز ۴۲۰۰ تومانی و مخصوصا اثر آن بر شرکت های داغ این روزها قابل رصد است. به مناسبت این فضای پر از ابهام، تصمیم گرفتیم به یک موضوع آموزشی بسیار کاربردی بپردازیم. موضوعی که اتفاقا در روزهای پرلپام می تواند در نظم دهی به ذهن معامله گران و سرمایه گذاران، بسیار موثر باشد.

• ریسک به درآمد انتظاری چیست؟

همه ما قبل از هر تصمیم مهمی، درباره نتایج آن امیدها و آرزوها و البته نگرانی‌هایی داریم. مثلا ورود به رشته تجربی به این امید است که پزشک شویم و در آینده وضعیت درآمدی و اجتماعی مناسبی داشته باشیم. اما این ریسک هم وجود دارد که در رقابت سخت برای صندلی های محدود پزشکی، پشت کنکور بمانیم یا این که با این هجوم به سمت پزشکی در سال های آینده بازار اشباع شود! اما در نهایت سبک و سنگین می کنیم و در صورتی که کفه آورده ها و منافع احتمالی را سنگین تر دیدیم، وارد تجربی می شویم و در صورتی که نگرانی ها و ریسک ها سنگینی کرد، تصمیم دیگری می گیریم.