

## دخلوخرج

شنبه ۲۶ مرداد ۱۳۹۸ - شماره ۲۹

*خراسان* شماره ۳۰۱۷۳

## بورس و بیمه

# ۴

## نحوه محاسبه بیمه ثالث پراید

پراید خودرویی است که وقتی به خیابان نگاه می‌کنید دست کم یکی از آن را خواهید دید. بیمه ثالث پراید با توجه به سابقه تعداد سال‌های نداشتن خسارت خودروی بیمه شده و در صورت داشتن خسارت با توجه به نوع آن (جانی و مالی) که داشته و همچنین با توجه به پوشش‌های مالی که مورد درخواست بیمه گذار است محاسبه می‌شود.
بسیار واضح است پرایدی که سابقه سال‌ها نداشتن خسارت زیادی داشته باشد حق بیمه کمتری خواهد داشت. عامل مهم دیگر در محاسبه قیمت بیمه شخص ثالث پراید نوع کاربری خودروست، به عنوان مثال قیمت بیمه ثالث پرایدی که کاربری تاکسی دارد از قیمت بیمه ثالث پرایدی که کاربری شخصی دارد بیشتر است. در جدول زیر مقایسه قیمت بیمه شخص ثالث پراید مدل سال ۹۸ که کاربری شخصی دارد با پوشش مالی ۹ میلیون تومان آمده است می‌توانید مقایسه قیمت

**بیمه مسئولیت مدنی، چه هزینه‌هایی را از دوش کارفرما برمی‌دارد؟**

# کار بدون دغدغه خسارت

**را حله شعبانی**

*روزنامه‌نگار*

#### ● بیمه مسئولیت مدنی چیست؟

بیمه مسئولیت مدنی عقدی است که بیمه‌گر در ازای دریافت وجهی مقرر از بیمه گذار تعهد می‌نماید که در صورت تحقق خطر موضوع بیمه نامه، خسارت وارد به اشخاص ثالث را جبران کند. در بیمه مسئولیت مدنی موضوع بیمه، تأمین خساراتی است که در اثر حوادث ناشی از اعمال و فعالیت افراد، شر‌کت‌ها و سازمان‌ها متوجه دیگران می‌شود. این خصلت تعهد به نفع دیگران از ویژگی‌های بیمه مسئولیت مدنی است.

#### ● انواع بیمه مسئولیت مدنی

بیمه مسئولیت مدنی دارای چند دسته بندی کلی است:

بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان

بیمه مسئولیت حرفه ای

بیمه مسئولیت مدنی عمومی

بیمه مسئولیت مدنی فنی مدیران

بیمه مسئولیت مدنی تولیدکنندگان کالا

بیمه مسئولیت مدنی طرح‌های مخصوص

بیمه مسئولیت قراردادی

#### ● بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان

قانون کار، کارفرما را در قبال حوادث، اتفاقاتی که از رعایت نکردن مقررات فنی و حفاظت کار و بهداشت باعث خسارت بدنی و جانی می‌شود مسئول می‌داند و او را ملزم به جبران خسارات جانی به وجود آمده می‌کند. بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان برای جبران خسارات چنین مسئولیتی طراحی و ارائه می‌شود. منظور از خسارت جبران بدنی، شامل هزینه پزشکی، غرامت نقص عضو و در نهایت فوت کارکنان است.

#### ● بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان ویژه فعالیت‌های خدماتی، صنعتی، تولیدی و بازرگانی

به کلیه فعالیت‌هایی که مربوط به احداث بنا نباشد و فعالیت‌های عمرانی را نیز در بر نگیرد فعالیت صنعتی، تجاری، خدماتی، بازرگانی می‌گویند. مانند شرکت‌ها، سازمان‌ها، فروشگاه‌ها، مراکز تجاری، کارگاه‌های کوچک و بزرگ، کارخانه‌ها، نجاری، جوشکاری، تراشکاری، کارخانجات نساجی، دارویی، صنایع آهن، فولاد و ... . شرکت‌های بیمه ریسک فعالیت این مشاغل را به هشت دسته تقسیم کرده اند و پایه طبقه شغلی و ریسک شغل یکی از موارد مهم در تعیین نرخ و قیمت بیمه مسئولیت مدنی کارفرمای خدماتی است و بیمه گذار باید لیست تأمین اجتماعی و شیف‌ت کاری را به بیمه گر اعلام کند.

#### ● بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان ساختانی

در بیمه مسئولیت ساختمانی بیمه گر موظف به پرداخت خسارت

بیمه ثالث پراید بین شرکت های بیمه را انجام دهید.

شرکت بیمه	قیمت بیمه ثالث پراید	شرکت بیمه	قیمت بیمه ثالث پراید
بیمه ایران	۱,۵۷۳,۵۴۵تومان	بیمه سرمد	۱,۵۷۳,۵۴۶تومان
بیمه آسیا	۱,۵۷۳,۵۴۶تومان	بیمه رازی	۱,۵۷۳,۵۴۶تومان
بیمه تجارت نو	۱,۵۳۴,۲۰۷تومان	بیمه پارسیان	۱,۵۷۳,۵۴۶تومان
بیمه پاسارگاد	۱,۵۵۷,۸۱۰تومان	بیمه سینا	۱,۵۷۳,۵۴۶تومان
بیمه البرز	۱,۵۷۳,۵۴۵تومان	بیمه سامان	۱,۵۷۳,۵۴۶تومان

#### ● بیمه مسئولیت حرفه ای مدیران بیمارستان، کلینیک، داروخانه و آزمایشگاه

در بروز عارضه پزشکی در فرآیند درمان ممکن است افراد زیادی مقصر شناخته شوند ممکن است درصدی از قصور به پزشک معالج و درصدی به پرستاران و درصد دیگری به مدیر فنی مراکز درمانی داده شود. از سوی وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی شرح وظایفی برای مسئولان فنی بیمارستان ها و کلینیک‌ها در نظر گرفته شده است. مسئولیت در قبال بیماران، عیادت کنندگان، یا به عبارتی مسئولیت کلیه امور موسسات پزشکی به عهده مسئول فنی است. بیمه مسئولیت حرفه‌ای مدیران بیمارستان، درمانگاه، کلینیک، داروخانه و آزمایشگاه به نام مدیر فنی صادر می‌شود و تعویض مدیر را باید اعلام کرد و با الحاقیه تغییر ذینفع مشخص شود.

#### ● بیمه مسئولیت مدنی عمومی

در این نوع بیمه نامه مسئولیت، مسئولیت بیمه گذار در قبال اشخاص ثالث (غیر مرتبط با فعالیت بیمه گذار) و بر طبق قوانین جاری کشور و خسارات جانی و مالی زیان‌دیدگان جبران می‌شود.

#### ● بیمه مسئولیت مدنی ناشی از آتش سوزی

در این نوع بیمه اگر دامنه آتش سوزی و خسارات به همسایگان و مشاعات نیز برسد بیمه مسئولیت مدنی ناشی از آتش سوزی راه گشاست.

#### ● بیمه مسئولیت نصب و نگهداری آسانسور

در جریان استفاده از آسانسور با توجه به کاربری آسانسور (نفربر، باربر) اگر خسارت جانی، بدنی و مالی به استفاده‌کنندگان وارد آید و مسئولیت بیمه گذار در مراجع قانونی محرز شود تا سقف بیمه‌نامه پوشش دارد.

#### ● بیمه مسئولیت مدنی جامع شهرداری ها، دهیاری ها

به موجب این بیمه نامه مسئولیت، مسئولیت شهرداری در قبال شهروندان ناشی از اموری مرتبط به شهرداری پوشش دارد. مثال‌هایی از این حوادث: افتادن درخت، پرت یا افتادن ریل گارد و ... .

#### ● بیمه مسئولیت فنی مدیران

بیمه مسئولیت فنی مدیران یکی دیگر از انواع بیمه مسئولیت مدنی است که در ادامه با انواع آن آشنا می‌شویم.

#### ● بیمه مسئولیت مدیران مهدکودک

مسئولیت مدیران، مسئولان، معلمان، مربیان و کارمندان مهدکودک در مقابل کودکان مهد اعم از خارج یا داخل آن. نکته: برای نوزادان زیر یک سال ۲۰درصد اضافه نرخ و برای کودکان استثنایی ۴۰درصد اضافه نرخ به طور معمول در نظر گرفته می‌شود.

#### ● بیمه مسئولیت مدیران واحدهای اقامتی

بر اساس این بیمه نامه اگر در طی اقامت به مسافران در نتیجه حوادث خسارت جانی و مالی وارد آید بیمه تعلقی می‌گیرد همچنین استخر و ... وابسته به هتل و مسافر‌خانه نیز می‌تواند در این بیمه نامه با در خواست بیمه گذار پوشش یابد.

#### ● راه‌های خرید بیمه مسئولیت

با توجه به تعدد نوع این بیمه نامه مشخص است که این بیمه نامه هر کجا تعهدی ایجاد شود می‌توان برای آن با توافق شرکت بیمه، بیمه نامه مسئولیت در نظر گرفت. آن چه در تعیین و پوشش بیمه لازم است در نظر گرفت به نوع شغل و خساراتی که از آن و مسئولیت بیمه گذار به افراد وارد می‌آید و تشخیص درست جواب خسارت وابسته است.



بیمه مسئولیت مدنی

عقدی است که

بیمه گر در ازای

دریافت وجهی

مقرر از بیمه گذار

تعهد می کند که

در صورت تحقق

خطر موضوع بیمه

نامه، خسارت وارد

به اشخاص ثالث

را جبران کند. در

بیمه مسئولیت مدنی

موضوع بیمه، تأمین

خساراتی است که

در اثر حوادث ناشی

از اعمال و فعالیت

افراد و شر‌کت‌ها

و سازمان‌ها متوجه

دیگران می گردد.

این خصلت تعهد

به نفع دیگران از

ویژگی‌های بیمه

مسئولیت مدنی

است



با توجه به تعهدات مورد درخواست این بیمه نامه است. پوشش این بیمه نامه کلیه مراحل ساخت شامل: تخریب، گودبرداری، احداث بنا را در بردارد و بسته به مترائ پروژه و تعداد کارگران فعال و سقف تعهدات درخواستی، کلوزهای انتخابی هزینه بیمه مسئولیت ساختمانی تغییر می‌کند. بهتر است که در خصوص شرایط و تعهدات بیمه نامه، کلوزها و نحوه پرداخت خسارت در بیمه مسئولیت ساختمانی مطلع باشید تا از بهترین شرایط و پوشش‌ها بهره‌مند شوید. ارائه فهرست تأمین اجتماعی الزامی است.

● **بیمه مسئولیت حرفه‌ای**  
در بیمه مسئولیت حرفه‌ای مسئولیت قانونی صاحبان حرف درباره کسانی که از حرفه آنان دچار آسیب مالی و جانی می‌شوند پوشش می‌یابد. مهم‌ترین انواع بیمه مسئولیت حرفه‌ای به شرح ذیل است.

● **بیمه مسئولیت پزشکان و بیمه مسئولیت پیراپزشکان**  
پزشکان و پیراپزشکان با بیمه مسئولیت پزشکان و پیراپزشکان

شرکت بیمه	نرخ حق بیمه
دی	۵۶۵۶۴۴ تومان
ما	۶۹۳۲۴۰ تومان

●\*پزشک عمومی است. صدور اولیه بیمه نامه، رزیدنت نیست.

#### ● بیمه مسئولیت حرفه ای مهندسان ناظر طراح و محاسب

در این بیمه نامه مسئولیت مهندس ناظر طراح و محاسب در قبال کارگران پوشش می‌یابد. در این بیمه نامه و در زمان صدور پایه و رتبه مهندس ناظر به دلیل این که می‌تواند تعیین کننده مترائ باشد که طراحی، محاسبه و نظارت می‌کند جهت محاسبه حق بیمه مسئولیت مهندس ناظر مهم است. همچنین مهندس ناظر می‌تواند کل مترائی که اجازه محاسبه نظارت و طراحی آن را دارد یا پروژه‌های مختلف را تک تک تا حد مجوز خود بیمه کند. در صدور بیمه مهندسان ناظر شماره نظام مهندسی مورد نیاز است. نکته مهم دیگر در این بیمه نامه تاریخ صدور و مدت بیمه مهندس ناظر است.

#### ● یک مثال درباره زنجیره آثار جنگ تجاری

مثلا شرکت معروف ملی مس یا همان فملی را در نظر بگیرید. این شرکت قراضه و همچنین کنستانتره مس را به عنوان مواد اولیه مصرف و کاتد مس تولید می‌کند و می‌فروشد. این شرکت در سال گذشته ۷۰ تومان و در بهار امسال ۴۰ تومان به ازای هر سهمش سود ساخته است. اما سودسازی شرکت مستقیما وابسته به نرخ ارز و همچنین نرخ جهانی مس است. هم اکنون نرخ مس در بازار جهانی حدود ۵۸۰۰ دلار است. طبق برخی تحلیل‌ها هر ۲۰۰ دلار رشد در قیمت مس، می‌تواند حدود شش درصد بر سود فملی بیفزاید. اوایل بهار امسال نرخ مس بیش از ۶۴۰۰ دلار بود اما در اثر تشدید جنگ تجاری، از نیمه اردیبهشت، نرخ این محصول اساسی تا کمتر از شش هزار دلار سقوط کرد. بنابراین اگر متوسط نرخ مس در بهار را ۶۰۰۰ دلار در نظر بگیریم با تداوم شرایط فعلی، انتظار افت سوددهی فملی به اندازه حدود ۶ درصد در تابستان وجود دارد. (البته اثر رشد نرخ ارز نیما باید جداگانه موردبررسی قرار گیرد). از سوی دیگر چنان چه جنگ تجاری تشدید نشود و قیمت های جهانی تا ۶۱۰۰ یا بیشتر رشد کند، ( و دیگر شرایط هم ثابت باشد) فملی می‌تواند سود بهار را تکرار کند. در این صورت، این شرکت در قیمت های فعلی بسیار ارزنده خواهد بود.

#### ● مروری بر وضعیت گروه لاستیک در بورس

اما افزون بر شرکت های بزرگ که به تازگی بعد از حدود ۴۵ روز موردتوجه قرار گرفتند، بسیاری از شرکت های کوچک داخلی فروش نیز مدتهاست که موردتوجه بازار هستند. برخی از این گروه ها را قبلا بررسی کردیم. این هفته نیز به طور گذرا گروه لاستیک را بررسی و چهار نماد این گروه را با هم و همچنین با دیگر نمادهای بازار به صورت کلی مقایسه می کنیم. جدول زیر وضعیت قیمت و سود چهار تایرساز بورسی را نشان می‌دهد. چنان چه پیداست قیمت سهام این شرکت ها به نسبت آرین سودهای تولیدی آن ها بسیار بالاست (نسبت قیمت به درآمد سال ۹۷ بین ۱۰ تا ۲۰ قرار دارد).

**مروری بر وضعیت تایرسازان بورسی**

# کنار رفتن موقت سایه جنگ تجاری از سر بازار

**جواد غیانی**

*کارشناس بورس*

**همان طور که طی هفته های قبل توضیح دادیم شر‌کت های بزرگ و بنیادی بازار سرمایه، از اوایل تیر**

**تحت الشعاع شرایط وضعیت بازارهای جهانی و به خصوص احتمال تشدید جنگ تجاری قرار دارند. از**

**نظر روانی (و نه واقعی) ثبات دلار هم بر تشدید رکود معاملاتی در این سهم ها موثر بود. اما در آخرین**

**روز معاملاتی هفته گذشته، سایه سنگین تشدید جنگ تجاری از سر بازار اندکی دور شد. این موضوع موجب شد، دوباره شاهد اقبال به سهم های بزرگ باشیم. گفتنی است این شر‌کت ها در صورت تداوم شرایط فعلی (تشدید نشدن جنگ تجاری و ثبات قیمت های جهانی در محدوده فعلی) قابلیت رشد مناسبی دارند اما احتمال تشدید جنگ تجاری در اقتصاد جهان، چشم انداز رشد سودآوری شر‌کت ها و رشد قیمت سهام آن ها را مخدوش کرده است. به همین دلیل اعلام تصمیم جدید آمریکا مبنی بر تعویق وضع تعرفه جدید بر کالاهای چینی، موجب رشد شر‌کت های بزرگ و رکوردشکنی شاخص کل در چهارشنبه گذشته شد.**

#### ● چرا جنگ تجاری مهم است؟

این هفته، ضمن معرفی و بررسی مقدماتی سهم های گروه لاستیک، درباره نرخ های جهانی کالاهای اساسی و چشم انداز برخی شر‌کت های بزرگ با توجه به این نرخ ها صحبت می‌کنیم و با یک مثال توضیح می‌دهیم که اثر نرخ های جهانی چگونه است. هفته آینده نیز به بررسی گروه پلاستیکی خواهیم پرداخت.

● **دانید که سودآوری شر‌کت های گروه های فلزی، معدنی و پتروشیمی وابستگی زیادی به قیمت های جهانی نفت، فولاد، فلزات و مواد و مشتقات نفتی دارد. نرخ های جهانی این مواد نیز به طور مستقیم**

درباره بکرمان و ویکوپر، با توجه به این که جهش ویژه ای در بهار امسال هم در سود شر‌کت ها رخ نداده است، نمی‌توان چشم انداز مثبتی برای این نمادها قائل بود. درباره پتایر و پاسا نیز، با وجود رشد مناسب سود در بهار امسال، قیمت ها آن قدر بالا رفته است که همچنین صرفا در صورت وجود چشم انداز عملکرد بهتر در فصول بعدی، این نمادها خریدنی خواهند بود.

	آخرین قیمت	سود سال ۹۷	سود بهار ۹۸	رشد سود بهار ۹۸ نسبت به بهار ۹۷
بکرمان	۵۸۸۷	۳۷۷	۱۸	۸۱-
یکوپر	۶۴۰۰	۳۴۵	-۱۳۴	-۲۳۸
پتایر	۱۳۷۹۶	۱۱۷۸	۲۵۲	۴۷۳
پاسا	۷۴۷۹	۳۶۳	۱۹۵	۲۵۷

**نمای کلی ۴ تایرساز بورسی کشور – قیمت و سود به ریال به ازای هر سهم**

گفتنی است بازار انتظار دارد با حذف احتمالی ارز ۴۲۰۰ تومانی، نرخ فروش شر‌کت ها هم رشد قابل توجهی را تجربه کند و اثر افزایش نرخ فروش بیشتر از افزایش هزینه ها بوده است و در نهایت از این محل سود شر‌کت ها بهبود یابد. در تحلیل این گروه همچنین باید به وضعیت نرخ های جهانی کاتوچو به عنوان یک ماده اولیه مهم توجه کرد. طی دو هفته اخیر نماد بکرمان موردتوجه بوده و حدود ۲۰ درصد رشد کرده که به نظر می‌رسد بیشتر تحت تاثیر اخبار غیرقطعی و جریان نقدینگی بوده است.

با توجه به آن چه گفته شد، چرخ تایرسازان فعلا خیلی خوب نمی‌چرخد و صرفا در صورت وقوع اتفاقات خاص در بازار یا تحولات درون شر‌کتی، ممکن است این نمادها جذاب باشند. حداقل می‌توان این گونه گفت که در بازار فعلی و با اطلاعات فعلی، نمادهای جذاب‌تری هم وجود دارد.