

آشنایی با بیمه های مسافرتی برای سفرهای خارجی

جهانگردی با خیال مطمئن

را حله شعبانی

روزنامه‌نگار

و بیمه مسئولیت را بررسی خواهیم کرد.

بیمه مسافرتی چیست؟

بیمه مسافرتی یکی از انواع بیمه‌های اشخاص است که از بیمه‌گذار در برابر حوادث تحت پوشش بیمه‌نامه در سفرهای خارجی حمایت می‌کند. حادثی‌ی که بیمه مسافرتی پوشش می‌دهد به صورت کلی و در بیشتر شرکت‌های بیمه شامل موارد زیر است:

- هزینه‌های پزشکی و بستری در بیمارستان در خارج از کشور
- هزینه‌های ناشی از تاخیر در تحویل چمدان‌ها
- هزینه‌های ناشی از تاخیر در حرکت
- پرداخت هزینه‌های لازم در صورت سرقت یا گم شدن مدارک شناسایی بیمه‌گذار
- پرداخت هزینه‌های فوری دندان‌پزشکی
- جابه جایی یا بازگرداندن بیمه‌گذار به کشورش در صورت بروز حادثه یا بیماری
- بازگرداندن اعضای خانواده بیمه‌گذار به کشور مقصد در صورت فوت یا بستری شدن او
- بازگرداندن جسد متوفی به کشور در صورت فوت بیمه‌گذار
- ارائه مشاوره، پرداخت هزینه و پیگیری مسائل حقوقی در صورت بروز مشکل قانونی در کشور مقصد
- پرداخت هزینه بازگشت بیمه‌گذار به کشور در صورت فوت یکی از اعضای خانواده،
- پرداخت هزینه‌های ارسال دارو برای بیمه‌گذار و ...

بیمه تورهای داخلی

مدیران تورها و آژانس‌های مسافرتی مسئول تمام حوادثی هستند که در طول سفر برای مسافران اتفاق می‌افتد، البته حادثی‌ی که مستقیماً به تور مربوط باشد و به دلیل کوتاهی و بی‌احتیاطی مسافرها نباشد. اگر چنین حوادثی پیش آید، تور باید به مسافران خود خسارت پرداخت کند و اگر بیمه حوادث یا بیمه مسئولیت خریده باشد، شرکت بیمه خسارت را تا سقف تعهد خود به جای مدیر تور پرداخت می‌کند و در غیر این صورت مدیر تور یا آژانس‌های مسافرتی باید تمام خسارت را پرداخت کنند.

بیمه حوادث گروهی تورهای مسافرتی

بیمه حوادث به دو صورت گروهی و انفرادی ارائه می‌شود. در این بیمه‌نامه حادثی‌ی که ممکن است برای بیمه‌شده اتفاق بیفتد مورد پوشش قرار می‌گیرد، منظور از حوادث هر گونه واقعه ناگهانی ناشی از عامل خارج‌در این بیمه‌نامه شرکت بیمه متعهد می‌شود، خسارت‌هایی را که در اثر هریک از حوادث به بیمه‌شده یا بیمه‌شدگان وارد شده است، جبران کند.

پوشش‌های این بیمه‌نامه شامل موارد زیر می‌شود:

- غرامت فوت

بیمه موتور سیکلت پایدها و نیاید‌های خاص 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.

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

راکبان موتورسیکلت، بیمه را بیشتر بشناسید!

در جبران خسارت در کنار شما باشد. بیمه موتورسیکلت در واقع یک بیمه مسئولیت است (بیمه مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوروی زمینی) که زیر گروه بیمه‌های اموال قرار دارد.

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.

بیمه مسافر تی یکی

از انواع بیمه‌های

اشخاص است که

از بیمه گذار در

برابر حوادث تحت

پوشش بیمه‌نامه در

سفرهای خارجی

حمایت می‌کند



- نقص عضو یا از کارافتادگی دایم (کلی یا جزئی)
- هزینه پزشکی
- غرامت روزانه

همچنین متقاضی بیمه حوادث می‌تواند با پرداخت حق بیمه بیشتر از پوشش‌های اضافی این بیمه‌نامه مانند پرداخت خسارت‌هایی که در اثر انجام هریک از ورزش‌های اسکی، فوتسال، کوهنوردی، قایقرانی و ... ایجاد شود، بهره‌مند شود. بهتر است بدانید که بیمه حوادث تنها برای مدیران تورها نیست بلکه هر فرد یا هر گروهی می‌تواند برای حفاظت خود در برابر هر حادثه‌ای این بیمه‌نامه را خریداری کند.

شرایط بیمه حوادث گروهی تورها

بیمه حوادث گروهی مانند دیگر بیمه‌ها شرایطی دارد که مدیران تورها و آژانس‌های مسافرتی بهتر است نکات و شرایط زیر را هنگام خرید این بیمه‌نامه مدنظر داشته باشند.

- حداقل تعداد نفرات بیمه حوادث گروهی باید ۱۰ نفر باشد.
- سقف تعهدات اکثر شرکت‌های بیمه برای پوشش فوت این بیمه‌نامه ۵۰ میلیون تومان است. البته ممکن است در برخی شرکت‌های بیمه این مقدار کمتر یا بیشتر باشد.

- شرکت‌های بیمه ۱۰ درصد سرمایه فوت را برای پوشش هزینه‌های پزشکی به بیمه‌شده پرداخت می‌کنند.

بر اساس همین سرمایه اولیه مشخص شده در بیمه‌نامه تعیین می‌شود. همچنین حق بیمه این بیمه‌نامه هم براساس سرمایه مشخص‌شده توسط بیمه‌گذار، محاسبه می‌شود.

بهترین بیمه مسافرتی از نظر شرایط شرکت کمک رسان برای مسافرت های خارجی

از آن جایی که شرکت‌های بیمه داخلی در کشورهای دیگر شعبه ندارند، این شرکت‌ها خدمات بیمه مسافرتی خود را در خارج از کشور، از طریق شرکت‌های کمک رسان به بیمه‌گذاران ارائه می‌دهند. به این منظور هر کدام از شرکت‌های بیمه با یک یا چند شرکت کمک رسان قرارداد دارند.

در جدول زیر شرکت کمک رسان هر کدام از شرکت‌های بیمه فعال در زمینه مسافرتی را مشاهده می‌کنید.

هر کدام از این شرکت‌های کمک رسان ممکن است کیفیت خدمات رسانی متفاوتی داشته باشند. یکی از معیارهای بهبود

شرکت بیمه	شرکت کمک رسان
بیمه ایران	اواسان (Evasan)
بیمه پاسارگاد	اواسان (Evasan)کمک‌رسان ایران–SOS
بیمه پارسیان	رایز شوتز (Reise schutz)مدیست (Mideast)
بیمه سامان	مدیست (Mideast)
بیمه ملت	رمد (Remed)
بیمه البرز	رایز شوتز (Reise schutz)
بیمه آسیا	رایز شوتز (Reise schutz) اواسان (Evasan)

دهنده خدمات رسانی این شرکت‌ها، دارا بودن اپراتور فارسی زبان است که تمامی شرکت‌های ذکر شده در جدول فوق این ویژگی را دارند. همچنین این نکته را به یاد داشته باشید که همه شرکت‌های کمک رسان، برای صدور روادید مورد قبول سفارتخانه‌ها نیستند. به عنوان مثال شرکت اواسان یکی از کمک رسان‌های معتبر برای سفارتخانه‌هاست.

بهترین بیمه مسافرتی از نظر نحوه پرداخت خسارت

شرکت‌های کمک‌رسان بیمه طبق یکی از سه روش زیر پرداخت خسارت را انجام می‌دهند:

- پرداخت خسارت به صورت مستقیم به سازمان‌های مربوط (بیمارستان، فرودگاه و...)

- پرداخت خسارت به شخص بیمه‌گذار در زمان وقوع خسارت
- پرداخت خسارت به بیمه‌گذار بعد از وقوع حادثه و بازگشت بیمه‌گذار به ایران، با ارائه صورت حساب ها و مدارک هزینه‌ها توسط او به شرکت بیمه

- شرکت کمک‌رسان رایز شوتز (Reise schutz):** پرداخت خسارت به صورت مستقیم به سازمان مربوط و همچنین پرداخت خسارت در محل حادثه

- شرکت کمک‌رسان ایران–SOS:** پرداخت خسارت به صورت مستقیم به سازمان مربوط و همچنین پرداخت خسارت در محل حادثه

- شرکت کمک‌رسان اواسان (Evasan):** پرداخت خسارت به صورت مستقیم به سازمان مربوط و همچنین پرداخت خسارت در محل حادثه

- شرکت کمک‌رسان مدیست (Mideast):** پرداخت خسارت در محل و همچنین پرداخت خسارت مستقیم به سازمان مربوط. همچنین در صورت نیاز، کارشناسی برای پیگیری امور اعزام می‌شود.

جهانی و همچنین نرخ ارز را رصد کرد. در هر حال برای ورود به این بازارها لازم است که تخصص و تحلیل کافی داشته باشید و بعد از این که مدتی نمادها را رصد و محتوای تحلیل دریافت کردید، دست به معامله بزنید.

انبار	شهر محل انبار	سررسید
زعفران نگین (واحد معامله: گرم)	انبار زرین	تربت حیدریه
	انبار نوین	مشهد
	انبار تعاون روستایی	مشهد
	انبار طلای سرخ	مشهد
	انبار سحرخیز	مشهد
زیره (واحد معامله: کیلوگرم)	انبار کیمیا	تربت حیدریه
	انبار دانش	مشهد
	انبار بیهق	سبزوار
	انبار طلاسبوزرند	کرمان– زرند
پسته (واحد معامله: کیلوگرم)	انبار سبزدانه	کرمان– سیرجان
	انبار زرین مه ولات	خراسان رضوی– مه ولات
سکه طلا واحد معامله: قطعه سکه	انبار بانک رفاه	تهران
	انبار بانک سامان	تهران
	انبار بانک صادرات	تهران
	انبار بانک ملت	تهران

زرین) بسیار نقدشونده تر از برخی دیگر از نمادهای زعفران نگین است. بین زیره ها هم زیره بیهقی (زیره سپرده شده در انبار شرکت بیهق) بسیار کم معامله تر است.

● منطق تحلیل کالایی ها را دریابید

منطق تحلیل نمادهای کالایی هم بسیار متفاوت با سهام است. معمولا سهام شرکت ها را بر اساس توان سودسازی، طرح های توسعه ای و اخبار مهم موثر بر عملکرد شرکت تحلیل می کنیم. اما درباره کالایی ها، منطق تحلیل متفاوت است. از جمله باید به این موارد دقت کرد:

- درباره نمادهای کالایی، «روندهای زمانی» بسیار مهم است. معمولا قیمت کالاهای کشاورزی روندهای فصلی دارد. مثلا طی فصل برداشت کاهش و بعد از آن رشد می کند. یا این که در برخی مقاطع زمانی تقاضای بالایی دارد؛ مثلا هم اکنون زعفران بعد از رسیدن به کف قیمتی در فصل برداشت در حال رشد است. یا این که پسته ممکن است در انتهای سال با افزایش تقاضای داخلی مواجه شود.

- اثر بازارهای جهانی: درباره کالاهای کشاورزی که همگی صادراتی هستند، وضعیت نرخ های جهانی یا صادراتی محصولات هم بسیار مهم است.
- نرخ ارز: زیره، زعفران و پسته هر سه محصولات صادراتی هستند و نرخ ارز روی آن ها اثر مستقیم دارد.

- بازارهای موازی: این محصولات افزون بر بازار گواهی سپرده در بازار نقدی (سنتی)، بازار آتی و اختیار هم معامله می شوند. لازم است روند آن بازارها را هم رصد و تحلیل کنید.

گفتنی است بعد از آشنایی با روندها می توانید در بازارهای موازی، به خصوص اختیار و آتی این کالاها هم ورود کنید. هم اکنون اختیار معامله برای زعفران نگین و سکه فعال است. بازار آتی هم برای زعفران نگین و پوشال، زیره و پسته فعال است و در هر کدام چند نماد وجود دارد.

● الان در بازار کالایی ها چه خبر است؟

هم اکنون در بازار کالاییی زعفران، نمادهای جدید زعفران (تولید ۹۸ و سررسید ۹۹) بعد از افت شدید قیمت ها در فصل برداشت با فشار خرید مواجه اند. قیمت زعفران نگین در بازار آتی بعد از مدت ها به بالای ۱۰ هزار تومان (به ازای هر گرم) رسیده است. زیره و پسته متداول هستند و احتمال رشد در صورت رشد نرخ ارز وجود دارد. درباره سکه هم که باید روند بازار

آشنایی با نمادهای کالایی قابل معامله در بورس

به جای سهام رخوت زده، چه بخریم؟

جواد غیانی

کارشناس بورس

بازار سرمایه بعد از چند رالی صعودی سنگین وارد فاز استراحت شده است و اگرچه در برابر افت سنگین مقاومت

دارد اما روند صعودی قابل توجهی هم ندارد. هم‌زمان ریسک‌هایی هم پیش روی برخی گروه‌های بازار وجود دارد. در این شرایط لزوم تغییر و اصلاح سبد سرمایه‌گذاری برای هر فعال بازار سرمایه جدی است. قبلا در برخی مطالب آموزشی یا تحلیلی اشاره کرده بودیم که برای تنوع بخشی به سبد سرمایه‌گذاری در بازار سرمایه می‌توان از نمادهای کالایی هم استفاده کرد. منظور از نمادهای کالایی صندوق‌های مبتنی بر کالا و به خصوص واهی سپرده کالایی است که دقیقا به صورت سهام معامله می‌شود. در ادامه بیشتر توضیح می‌دهیم.

● تفاوت نماد کالایی با سهام چیست؟

وقتی شما یک سهم شرکت را معامله می‌کنید در واقع برگه مالکیت بخشی از سهام (دارایی) یک شرکت را معامله می‌کنید. اما در نمادهای کالایی، شما یک کالا را خرید و فروش می‌کنید؛ مثلا یک گرم زعفران یا یک کیلو پسته یا یک سکه بهار آزادی. به بیان دقیق‌تر شما قبض انبار آن کالا را خریداری می‌کنید. کالاهار در یک انبار استاندارد ذخیره و قبض انبار آن در بورس مثل سهام معامله می‌شود. مثلا اگر شما ۱۰۰۰ واحد زعفران در بورس بخرید می‌توانید به انبار مربوط مراجعه کنید و یک کیلوگرم زعفران خود را تحویل بگیرید.

تفاوت دیگر نمادهای کالایی با سهام در این است که سهام همواره (تا زمانی که شرکت موردپذیرش بورس باشد) قابل نگهداری و معامله است. اما نمادهای کالایی یک سررسید دارند که بعد از آن قابلیت معامله در بورس وجود ندارد و نمادبسته می‌شود. معمولا سررسیدها یک ساله است. نمادهای کالایی چیزی به اسم مجمع و تقسیم سود هم ندارند و سود شما تنها از رشد قیمت کالاست. مثل این که از بازار سکه بخرید و در خانه به