

مفاهیم و اصول بیمه

گردآورندگان:

محمد صالح ترکستانی

ابوذر زنگویی نژاد

امیر بابا اکبری

محمد عاملی

سید جعفر خامسی

حمید رضا علیمحمدی

عاطفه نقی زاده

فاطمه نصیری

ایران دخت عسگری

علی سلطانی

امید قوی بازو

سرشناسه: ترکستانی، محمد صالح، ۱۳۶۲ -، گردآورنده

عنوان و نام پدیدآور: مفاهیم و اصول بیمه/گردآورندگان محمد صالح ترکستانی...[و دیگران].

مشخصات نشر: تهران: سادس، ۱۳۹۳.

مشخصات ظاهری: ۳۱۸ ص.: مصور.

شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۹۴۶۹۰-۲-۴

۹۰۰۰۰ ریال

وضعیت فهرست نویسی: فیا

یادداشت: گردآورندگان محمد صالح ترکستانی، ابوذر زنگویی نژاد، امیر بابا اکبری، محمد عاملی،

سید جعفر خامسی، حمیدرضا علیمحمدی، عاطفه نقی زاده، فاطمه نصیری، ایراندخت عسگری، علی

سلطانی، امید قوی بازو.

موضوع: بیمه

رده بندی کنگره: ۸۰۵/۸۰۵HG/۱۳۹۳

رده بندی دیویی: ۳۶۸

شماره کتابشناسی ملی: ۳۶۵۹۰۸۶

نام کتاب: مفاهیم و اصول بیمه

گردآورندگان: محمد صالح ترکستانی، ابوذر زنگویی نژاد، امیر بابا اکبری، محمد عاملی، سید جعفر خامسی،

حمیدرضا علیمحمدی، عاطفه نقی زاده، فاطمه نصیری، ایراندخت عسگری، علی سلطانی، امید قوی بازو

نوبت چاپ: چاپ اول

تیراژ: ۳۰۰۰ نسخه

قیمت: ۹۰۰۰۰ ریال



ناشر: سادس

چاپخانه: ایماژ



فرمت، صفحه‌آرایی و طراحی: تمام طرح

شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۹۴۶۹۰-۲-۴

۱۳۹۳:

پیشگفتار

صنعت بیمه که فضای فعالیت اقتصادی و اجتماعی ما است در شرف تحول و دگرگونی می‌باشد. حضور بخش خصوصی، واگذاری شرکت‌های دولتی، آزادسازی تعرفه‌ها، گسترش سریع تقاضای بیمه، و اهتمام و توجه دولت به تحول در صنعت بیمه ملاحظات است که فضای جدید کسب و کار ما را بازتعریف نموده است. در این میان تنها متخصصان حرفه‌ای، با اخلاق و متعهد هستند که می‌توانند صنعت بیمه را به جایگاه واقعی آن در جامعه ایران اسلامی برسانند.

انجمن حرفه‌ای صنعت بیمه، به منظور توسعه توان حرفه‌ای صنعت بیمه، اصلاح محیط کسب و کار و توسعه منابع انسانی را به عنوان راهبردهای اصلی خود، در نظر گرفته است. یکی از فعالیت‌های صورت گرفته در این راستا، تدوین نظام صلاحیت حرفه‌ای و برگزاری آزمون‌های صلاحیت حرفه‌ای است که متخصصان حرفه‌ای را به مردم معرفی می‌کند.

انجمن در چشم‌انداز خود بنیان‌گذاری ساختاری را قرار داده است که این مهم را محقق کند. این ساختار با ارزیابی متخصصان و اعطای گواهینامه حرفه‌ای معتبر که نشان دهنده قابلیت و دانش افراد در حوزه‌های تخصصی است، هدف مورد نظر را تأمین می‌کند. گواهی صلاحیت حرفه‌ای به معنای انطباق دانش فنی و تخصصی افراد با استانداردهای فنی صنعت بیمه کشور است. در تدوین این استانداردها نیز اصول و مبانی حرفه‌ای بین‌المللی حوزه‌های تخصصی مختلف و قوانین و مقررات داخلی کشور در نظر می‌باشد. ارتقاء سطح تحلیل، دانش تخصصی و صلاحیت حرفه‌ای فعالان بازار بیمه در راستای ایجاد بازاری کارآمد و شفاف و حرفه‌ای با تعیین استانداردهای صلاحیت حرفه‌ای افراد برای فعالیت در نهادهای بیمه‌ای و بیمه‌گذاران نهادی میسر می‌شود. نظارت اجتماعی و درونی بر فعالیت دارندگان گواهینامه‌های صلاحیت حرفه‌ای، از جمله دیگر اهداف طراحی نظام صلاحیت حرفه‌ای است. شرکت‌های بیمه می‌توانند جهت رتبه‌بندی حرفه‌ای خود، تعداد متخصصان دارای گواهینامه حرفه‌ای و رتبه آنها را مدنظر قرار دهند.

آنچه پیش روی شماست، منبع تهیه شده برای آزمون صلاحیت حرفه‌ای، سطح مقدماتی است. سعی شده با بهره‌گیری منابع معتبر و کسب نظر کارشناسان برجسته، منبع مطالعاتی جامع و مانعی، تهیه شود تا در اختیار داوطلبان آزمون صلاحیت حرفه‌ای قرار گیرد. مطالعه این کتاب، علاوه بر داوطلبان آزمون صلاحیت حرفه‌ای، برای دانشجویان، کارشناسان، نمایندگان بیمه، کارگزاران بیمه و بیمه‌گذاران نیز مفید است.

با وجود تلاش فراوان برای تدوین کتاب، ممکن است اشکالاتی در آن یافت شود. پیشاپیش از استادان، کارشناسان و دوستانی که با انتقادات و توصیه‌های خود انجمن را راهنمایی خواهند کرد، سپاسگزاری می‌کنیم.

مسعود حجاریان

مدیرعامل انجمن حرفه‌ای صنعت بیمه

فهرست

۱

- ۱ سیر تحول بیمه در ایران و جهان
۳ تاریخچه بیمه
۹ انواع بیمه
۱۱ بیمه‌های اجباری و اختیاری

۲

- ۱۷ مبانی مقدماتی ریسک
۱۹ اهداف یادگیری
۲۱ انواع ریسک
۲۲ انواع ریسک‌هایی که قابل بیمه‌شدن هستند
۲۵ انواع ریسک‌هایی که قابل بیمه‌شدن نیستند
۲۷ اجزای ریسک
۳۵ خود بیمه‌گری، بیمه مشترک، بیمه مضاعف، بیمه اتکایی
۳۸ مزیت‌های بیمه

۳

- ۴۱ مقدمه‌ای بر اصول بیمه

۴۳	اهداف یادگیری
۴۳	اصطلاحات کلیدی
۴۴	الزامات یک قرارداد معتبر
۴۵	نمایندگی
۴۸	جداعای حسن نیت
۵۵	نفع بیمه پذیر
۵۸	اصل جبران خسارت (غرامت)
۶۳	علت نزدیک
۶۶	مشارکت
۷۰	جانشینی یا قائم مقامی
۷۴	قاعده نسبی سرمایه و کاربرد قاعده نسبی

۴

عملکرد و ساختار بازار بیمه

۷۷	اهداف یادگیری
۷۹	مقدمه
۷۹	خریداران
۸۲	واسطه‌ها
۸۲	فروشنده‌گان
۸۳	لوی‌یز
۸۶	کانال‌های توزیع
۸۸	اجاستر و ارزیابان خسارت، بیمه‌گران و کارمندان اداره خسارت
۹۰	مرکز ارتباط با مشتریان (مرکز تماس)
۹۳	

۹۴	تجارت الکترونیکی
۹۵	کارگزاران الکترونیکی
۹۵	خدمات غیر بیمه‌ای
۹۷	نهادهای صنعت بیمه در ایران

۵

۱۰۷	آشنایی با فرایند بیمه‌گری
۱۰۹	اهداف آموزش
۱۰۹	بیمه‌گری
۱۱۳	فسخ / دوره ارفاقی
۱۱۴	فرم‌های پیشنهاد
۱۱۵	بیمه‌نامه‌ها، بیمه‌نامه‌های موقت و گواهی‌های بیمه
۱۱۸	پرداخت حق بیمه
۱۱۹	متن بیمه‌نامه
۱۲۳	استثنائات و شروط کلی بیمه‌نامه
۱۳۰	مازادها و فرانشیزها
۱۳۲	التزامات، شروط و استثنائات
۱۳۷	تمدید

۶

۱۴۱	آشنایی با فرایند خسارت
۱۴۳	اهداف آموزشی
۱۴۳	ارزیابی و تعیین خسارت

۱۴۴	ادعای خسارت معتبر، تا اندازه‌ای معتبر و نامعتبر
۱۴۷	وظایف بیمه‌گذار پس از خسارت
۱۴۹	مدارک مکتوب
۱۵۴	پرداخت خسارت
۱۵۷	مطالبات کلاهبردارانه
۱۶۱	قرارداد باطل و قرارداد قابل بطلان

۷

۱۶۳	آشنایی با انواع بیمه‌ها
۱۶۵	مقدمه
۱۶۵	مقدمه‌ای بر بیمه‌های اتومبیل
۱۶۵	بیمه مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی در مقابل اشخاص ثالث (بیمه شخص ثالث)
۱۶۹	بیمه وسایل نقلیه موتوری زمینی (بیمه بدنه)
۱۷۱	بیمه آتش‌سوزی
۱۷۷	بیمه‌های باربری (حمل و نقل کالا)
۱۸۰	بیمه‌های زندگی
۱۸۶	بیمه‌های حوادث
۱۸۶	بیمه‌های درمانی
۱۸۶	بیمه‌های مسئولیت
۱۸۸	بیمه‌های مهندسی

آشنایی با بازاریابی بیمه

۱۹۱

۱۹۳

مقدمه‌ای بر بازاریابی و فروش بیمه

۲۰۲

آشنایی با حقوق بیمه‌گذاران و مصرف‌کنندگان

۲۰۳

مشتری‌مداری

۲۱۶

امنیت، اطلاعات محرمانه و حفاظت از اطلاعات مشتریان

۲۲۰

آشنایی با پول شویی و ارتباط آن با صنعت بیمه

۲۲۷

آشنایی با مبانی حل اختلاف در صنعت بیمه

۲۲۸

قانون‌گرایی و قانون‌پذیری

اخلاق حرفه‌ای

۲۳۹

۲۴۱

آیین رفتار حرفه‌ای

۲۴۲

اصول بنیادین

۲۴۶

احکام

۲۵۳

نقض آیین‌نامه اخلاق حرفه‌ای

۲۵۴

احکام ویژه برای اعضاء هیئت مدیره و مدیران ارشد در صنعت بیمه

۲۵۵

احکام ویژه برای نمایندگی‌های بیمه و کارگزاران (واسطه‌ها)

۲۵۷

احکام ویژه برای حسابگران مالی (ACTUARIES)

۲۵۷

احکام ویژه برای کارشناسان مشاور در صنعت بیمه

۲۵۸

احکام ویژه برای ارزیابان خسارت

پیوست ۱

متن کامل قانون بیمه، مصوب سال ۱۳۱۶ ۲۶۱

پیوست ۲

قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری ۲۷۱

پیوست ۳

قانون اصلاح قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل
نقلیه موتوری زمینی در مقابل شخص ثالث ۲۹۱

پیوست ۴

آیین نامه شماره ۷۱ - آیین نامه حمایت از حقوق بیمه‌گذاران،
بیمه‌شدگان و صاحبان حقوق آنها ۳۰۳

۳۱۷

منابع