

بیمه تمام خطر پیمانکاران

بیمه تمام خطر پیمانکاران اصولاً برای یک پروژه احداث که اجرای آن بموجب قراردادی بین کارفرما و پیمانکار منعقد شده است صادر می شود و آن را از زمان شروع کار تا پایان تحت پوشش قرار می دهد. بیمه نامه تمام خطر پیمانکاران را می توان برای کلیه پروژه های راه سازی و ساختمانی بررسی و صادر نمود. لذا موضوعات مورد بیمه تمام خطر پیمانکاران بسیار متنوع می باشد که به عنوان نمونه می توان به موارد ذیل اشاره کرد:

- انواع ساختمان با کاربریهای مختلف مثل مسکونی، اداری، تجاری، پزشکی، آموزشی و ورزشی
- ساختمان کارخانجات و سیلوها که ممکن است بخش عمده ای از عملیات مربوط به نصب تجهیزات و ماشین آلات نیز باشد.
- ساختمان راه، خطوط و ایستگاههای راه آهن و باند و ترمینال فرودگاهها
- انواع موج شکنها و آب شکن در داخل دریا
- پلها، سدها، تونلها، سیستم های آبیاری و زهکشی و خطوط انتقال آب (با لوله های سیمانی) کانالها، بندرگاهها

موارد تحت پوشش بیمه :

- 1- کارهای موضوع پیمان
- 2- نصب ماشین آلات یا تجهیزات
- 3- لوازم و تجهیزات ساختمانی
- 4- ماشین آلات ساختمانی
- 5- هزینه های مربوط به برداشت ضایعات
- 6- اموال مجاور
- 7- مسئولیت مدنی در صورت تمایل در بخش دو بیمه نامه

وسایر موارد

حدود پوشش بیمه‌ای ارائه شده توسط بیمه تمام خطر پیمانکاران یک پوشش تمام خطر می‌باشد و لذا هر خطری که به نحوی مشخص استثناء نشده باشد تحت پوشش قرار می‌گیرد.

به عبارتی بیمه تمام خطر پیمانکاران تقریباً هرگونه زیان یا خسارت فیزیکی ناگهانی و غیرقابل پیش بینی را که در طول مدت بیمه و در محل اجرای پروژه به اموال بیمه شده وارد آید را جبران خواهد نمود.

عموماً بیمه‌گر از بین رفتن یا خسارت ناشی از علل زیر را جبران می‌نماید:

- آتش سوزی، صاعقه، انفجار، سقوط هواپیما، کاربرد آب یا اقداماتی که به منظور اطفاء حریق انجام می‌گیرد.

- سیل، طغیان آب، نشست زمین، لغزش زمین و صخره ها

- دزدی ساده، سرقت با شکستن حرز

- اجرای ناصحیح کار، عدم مهارت، سهل انگاری، اعمال توأم با سوءنیت، اشتباهات فردی

- علاوه بر موارد مذکور، بیمه تمام خطر پیمانکاران از بین رفتن یا خسارت وارد به مصالح ساختمانی، ماشین‌آلات ساختمانی و لوازم و

تجهیزات ساختمانی در حین حمل و نقل در محدوده اجرای پروژه، انبار داری در خلال دوره و یا در هنگام پیاده یا سوار نمودن

ماشین‌آلات را تحت پوشش قرار می‌دهد

بیمه تمام خطر نصب

هدف اصلی بیمه تمام خطر نصب، ارائه تأمین جامع و کافی در مقابل تمام خطرات مربوط به نصب ماشین‌آلات و تجهیزات و همچنین نصب هرگونه سازه با اسکلت فلزی می‌باشد. موضوع بیمه‌نامه تمام خطر نصب، پروژه‌های در حال اجراء می‌باشد. بیمه نامه تمام خطر نصب پروژه‌هایی را در بر می‌گیرد که با قطعات و تجهیزات و ماشین‌آلاتی شکل می‌گیرد که در کارخانه‌ها و واحدهای تولیدی دیگر ساخته شده و در محل اجرای طرح نصب می‌گردد. مدت این بیمه بسته به نوع پروژه متفاوت بوده و ممکن است چند ماه یا چندین سال بطول انجامد و ضمناً در این بیمه، سرمایه درگیر با ریسک تابعی از مدت بیمه می‌باشد

خطرات تحت پوشش

از جمله خطرات تحت پوشش می توان به این موارد اشاره کرد:

- 1- خطرات طبیعی مثل سیل، زلزله، طوفان، نزولات جوی
- 2- آتش سوزی، انفجار، برخورد جسم خارجی، ریزش و رانش زمین
- 3- دزدی، خسارت ناشی از بکار بردن مصالح معیوب و اجرای ناصحیح کار به بخشهای اجراء شده دیگر که بطور صحیح اتمام

گردیده و غیره

تعیین حق بیمه

برای تعیین نرخ حق بیمه انواع پروژه های معمولی نصب، شرکت های بزرگ اتکایی جداولی به عنوان جداول راهنمای نرخ تهیه نموده اند که در بیشتر موارد یعنی مواردی که بتوان خطرات مشمول بیمه را خطراتی عادی تلقی نمود، قابل استفاده است. با این همه تعیین نرخ های ثابت برای تمام پروژه های نصب امری غیرممکن می باشد و اصولاً نرخ هر ریسکی بخصوص پروژه های بزرگ، می باید براساس ویژگی های خاص آن ریسک ارائه شود.

برای تعیین و ارائه نرخ حق بیمه تمام خطر نصب متناسب با خطر مورد نظر، بیمه گر نیاز به اطلاعات عدیده ای خواهد داشت، از قبیل:

- مشخصات فنی پروژه مربوطه

- ارزش قرارداد

- قیمت اشیاء مورد نصب

- نقشه پروژه (در برگیرنده مسئولیت مدنی در قبال اشخاص ثالث)

- اطلاعات زمین شناسی، آب شناسی و هواشناسی مربوط به محل نصب

- جدول زمان بندی شده تهیه و نصب اشیاء مورد بیمه

-جزئیات مربوط به امکانات پیش انبارداری

-خدمات و امکانات حفاظتی

-وسایل و تجهیزات اطفاء حریق

-اطلاعاتی در مورد تجربه شرکت مجری عملیات نصب در اجرای پروژه های مشابه

در رابطه با تعیین نرخ حق بیمه مربوط به ماشین آلات و تجهیزات نصب، می باید به این نکته توجه کرد که این ماشین آلات غالباً در شرایط سخت و تحت فشارهای شدید مورد استفاده قرار می گیرند و بطور منظم نیز سرویس نمی شوند.

بیمه شکست ماشین آلات

هدف بیمه شکست ماشین الات حمایت از بیمه گذار در برابر خسارات مالی ناشی از وقوع حادثه ناگهانی و غیرقابل پیش بینی می باشد . در صورت عدم وجود بیمه نامه شکست ماشین الات ، صاحبان ماشین آلات می باید همواره مبالغی را به صورت نقد و به عنوان ذخیره برای جبران خسارات احتمالی نگهداری نمایند، این عمل نه تنها بخشی از سرمایه آنها را به صورت راکد و غیرقابل استفاده در امر سرمایه گذاری در می آورد، بلکه چنانچه خسارتی به وقوع بپیوندد که هزینه های لازم به منظور جبران آن بیش از ذخایر خسارتی نگهداری شده باشد، می بایست بخشی از درآمدهای جاری موسسه را نیز به این امر اختصاص داد و در چنین حالتی موسسه با مشکلات مالی مواجه خواهد شد (به خصوص در سال های اولیه فعالیت موسسه که میزان ذخایر بسیار ناچیز است) بنابراین بیمه نامه شکست ماشین آلات بهترین راه حل جبران خسارات احتمالی بدون ذخیره کردن بخشی از سرمایه بیمه گذار می باشد .

بیمه ماشین آلات برای تمامی موسساتی که این قبیل ماشین آلات را مورد استفاده قرار می دهند، حائز اهمیت می باشد. یعنی بیمه نامه شکست ماشین آلات نه تنها برای موسسات بزرگ صنعتی که متشکل از واحدهای بزرگ یا ماشین آلات تمام اتوماتیک می باشند، بلکه مهمتر از آن برای کلیه موسسات صنعتی متوسط و کوچک نیز که بروز نقصی در ماشین آلات تولیدی آنها ممکن است عواقب سوء مالی و اقتصادی بسیار شدیدی را برای موسسه به بار آورد، دارای اهمیت می باشد. همچنین آن دسته از موسسات مالی که اعتبار لازم جهت خرید ماشین آلات و دستگاه ها را تأمین می نمایند نیز علاقمندند که این قبیل ماشین آلات و دستگاهها از تأمین جامع و کامل برخوردار باشند.

موارد تحت پوشش

در بیمه نامه شکست ماشین آلات انواع دستگاه ها و تجهیزات مکانیکی، ادوات و ماشین آلات را می توان تحت پوشش قرار داد، مثلاً:

- 1- دستگاههای مولد نیروی برق (بویلرها، توربین ها و ژنراتورها)
- 2- تأسیسات شبکه های برق رسانی (ترانسفورماتورها، تجهیزات برق فشار قوی و ضعیف)
- 3- ماشین آلات تولیدی و تجهیزات کمکی (ماشین های ابزار و ماشین های بافندگی ماشین آلات کاغذ سازی، پمپها، کمپرسورها، مخازن، لوله ها، تیوبها و ...)

لازم به ذکر است که عموماً برخی از اقلام که در مقایسه با مجموعه ماشین آلات یک کارخانه از عمر مفید کوتاهترین برخوردار می باشند، تحت شمول این بیمه قرار نمی گیرند، از جمله:

- 1- ابزار آلات تعویض شدنی، مانند: انواع قالبها، سیلندرها، مورد استفاده در صنعت چاپ
- 2- قطعاتی که به دلایل ذاتی یا بواسطه نوع استفاده ای که از آنها می شود، زیاد در معرض کهنگی و استهلاک قرار می گیرند، مانند: لفافهای نسوز، سنگ شکن ها
- 3- اشیاء شیشه ای، تسمه ها، تاپرهای لاستیکی
- 4- انواع روغنها، سوخت ها، کاتالیزورها (روغن موجود در ترانسفورماتورها و کلیدهای خودکار برق که علاوه بر خنک کنندگی نیز دارند، تحت شمول بیمه قراردارند)

بیمه ماشین آلات پیمانکاری

برای هر پیمانکار، زمان و هزینه های مربوط از عوامل تعیین کننده و سرنوشت ساز در موفقیت یا شکست پروژه ساختمانی به حساب می آیند. دستورالعمل های کارخانه های تولیدکننده و کتابچه های مخصوص ماشین آلات از مواردی است که پیمانکار را در انتخاب تجهیزات مورد نظر و محاسبه هزینه های آنها یاری می دهد.

بیمه ماشین آلات پیمانکاری بیشتر برای پروژه های بلند مدت یا پروژه هایی که در محل ساختمان آنها چندین پیمانکار، ماشین آلات خود را به کار انداخته اند مناسب است. بیمه نامه ماشین آلات پیمانکاری پوشش های یکسان همه ماشین آلات موجود در کارگاه را بدون در نظر گرفتن مالک آنها در بر می گیرد و هر یک از آنها به نسبت سهم حق بیمه خود را پرداخت خواهند کرد.

ویژگیهای بیمه ماشین آلات پیمانکاری

- محل خاص (محل احداث ساختمان)
- مدت از قبل تعیین شده بیمه (زمان تکمیل ساختمان)
- بیمه ماشین آلات ساختمانی یک پوشش تمام خطر است

موارد تحت پوشش

کلیه ماشین آلات مقاطعه کار با بیمه نامه یک ساله پوشش داده می شوند. مدت یک بیمه به طور طبیعی 12 ماهه است که به خودی خود در پایان هر 12 ماه تمدید می شود، مگر این که یکی از طرفین آن را فسخ کند.

هنگامی که پیمانکار همزمان در چند جای کوچک کار می کند یا ماشین آلاتش برای مدتهای زمانی کوتاه به دفعات و در جاهای مختلف به کار گرفته می شوند، بیمه نامه های یک ساله مناسب ترین نوع بیمه به نظر می رسد.

طبق قاعده، بیمه گذار همان پیمانکار است و به این دلیل که بیمه نامه های یک ساله خسارت ها و ضرر و زیان در یک زمان معین را پوشش می دهند. (بدون توجه به این که ماشین آلات کی و کجا به کار برده می شوند) با پوشش پروژه های خاص از بعضی جهات فرق دارد. دامنه پوشش بیمه نامه های یک ساله را می توان به موارد زیر توسعه و تعمیم داد:

✓ ماشین آلات در انبار نیز بیمه هستند.

✓ ریسک در زمان حمل و نقل آنها را نیز می توان داد.

همچنین باید توجه داشت که:

- اگر بیمه نامه تمدید نشده باشد، بیمه ماشین آلات مربوط به هر قرارداد ساختمانی ناتمام، پایان می یابد.

- در بیمه نامه پروژه های خاص، بیمه مسئولیت شخص ثالث همزمان با آن باید خریداری شود.

اموال بیمه شده

الف) تجهیزات ساختمانی متحرک، چه خودکار باشند و چه نباشند

ب) تجهیزات ساکن، مانند دستگاه آماده سازی بتن و تسمه های نقاله و غیره

پ) ماشین آلات و تجهیزات تولیدی نیروی برق و هوای فشرده

ت) تجهیزات اضافی و مکمل، مانند قطعات یدکی و تکمیلی ماشین آلات ساختمانی

بیمه تجهیزات الکترونیک

این بیمه خسارتهای وارد به انواع تجهیزات الکترونیکی مورد استفاده در کارگاههای صنعتی، صنایع، لوازم تحقیقاتی و آزمایشگاهی، لوازم اداری، سیستمهای هشداردهنده، تجهیزات اندازه گیری، دستگاههای کنترل و عیب یاب، تجهیزات مربوط به سینما و فیلمبرداری، دستگاههای تست مواد و نمونه برداری، تجهیزات رادیو تلویزیونی و مخابراتی، سیستمهای رایانه ای، تجهیزات پزشکی و مانند آن را تحت پوشش قرار می دهد.

موارد تحت پوشش

- سرقت با شکست حرز
- القاء الکتریکی، اتصال کوتاه، نوسان ولتاژ برق.
- آتش سوزی، صاعقه، انفجار از هر نوع (شامل خسارت ناشی از اطفاء حریق و عملیات نجات)
- سوختگی، نیم سوز شدن، دود زدگی و خسارت ناشی از استعمال دخانیات.
- حوادث طبیعی نظیر طوفان، سیل و طغیان رودخانه، تگرگ، نشست و رانش زمین به استثناء زمین لرزه.
- هر نوع آب دیدگی، نم زدگی و زنگ زدگی و رسوب زدگی ناشی از آنها
- هر نوع خطر دیگری که در سطرهای ذیل استثناء نشده باشد.

استثنائات

- بیمه گر در موارد ذیل تعهدی ندارد:
- تلف یا آسیبی که فروشنده، اجاره دهنده و یا شرکتی که عهده دار تعمیر و نگهداری کامپیوتر تجهیزات وابسته به آن است به موجب قانون و یا قرارداد منعقد شده مسئول جبران آن باشد.

- تلف یا آسیبی که نتیجه خطا یا ناهنجاری باشد که بیمه گذار یا مدیر که از جانب وی مسئول است، از آن مطلع بوده و یا میبایست مطلع باشد.
- هر نوع تلف یا آسیبی که در نتیجه به کار گیری ارقام بیمه شده پس از وقوع خسارت و قبل از تعمیر دائمی و تضمین کارکرد عادی دستگاه خسارت دیده، اتفاق افتاده باشد.
- هر نوع هزینه ای که به منظور سازگار سازی طبیعی سیستم، رفع عیوب کارکردی سیستم، ویا نگهداری عادی اموال مورد بیمه انجام شود به استثناء اقدامات ضروری مشابه که برای تعمیر اموال خسارت دیده انجام می شود.
- هر نوع تلف یا آسیب وارده به سوپاپها، لوله ها، فیوزها، واشرها، کاسه نمدها و سایر ابزارهای آب بندی، کلیه ابزارها و ملزوماتی که به طور عادی تعویض پذیرند، سیلندر های گراور سازی، کلیه اقلامی که با شیشه، چینی و سرامیک، ساخته شده اند، روکشها و لفافها ویا سایر واسطه های عملیاتی (نظیر روغن موتور و مواد شیمیایی)
- عیب و نقص در زیبایی ظاهری دستگاه، از قبیل خراشیدگی رنگ، پولیش ویا سطوح لعابدار
- استهلاک عادی، زنگ زدگی، رسوب گرفتگی، اکسیده شدن و یا فساد تدریجی در اثر کمبود استفاده از دستگاه و شرایط آب و هوایی.
- تبصره : چنانچه به تجهیزات مورد بیمه در اثر هر یک از خطرات تحت پوشش این بیمه نامه خسارتی وارد شده باشد ، بیمه گر می تواند خسارت ناشی از استثنائات مندرج در بند های 6 و 7 را نیز جبران نماید .
- هر نوع خسارت تبعی و عدم النفع
- هر نوع هزینه مربوط به سیستم داده ها و بازیابی داده هایی که در اثر وقوع یک خسارت تحت پوشش از بین رفته اند.
- خسارتهای مستقیم و غیر مستقیم ناشی از تکانه های زمینی نظیر زمین لرزه، فوران آتشفشان و سونامی (زلزله دریایی)