

بیمه نامه آتش سوزی منازل مسکونی

شرایط عمومی

ماده 20- تغییر مالکیت: در صورتی که مالکیت مورد بیمه به دیگری انتقال داده شود مراتب میبایستی در اسرع وقت به اطلاع بیمه گر برسد. در این صورت انتقال حقوق و تعهدات ناشی از قرارداد بیمه به انتقال گیرنده منوط به موافقت کتبی شخص اخیر میباشد. خسارت به نسبت میزان استحقاق به ذوی الحقوق اعم از ذینفع کننده در بیمه نامه پرداخت میشود.

ماده 21- فسخ بیمه نامه : بیمه گذار میتواند در هر زمان بیمه نامه را فسخ نماید. در این صورت بیمه گر با نظر گرفتن تعرفه کوتاه مدت حق بیمه را محاسبه و مابه التفاوت دریافتی را به بیمه گذار مسترد می نماید. قرارداد بیمه نامه هائی که به موجب قانون یا قرارداد به نفع ثالث صادر میشود از شمول این حکم مستثنی میباشد. بیمه گر در مواردی که قانون بیمه اجازه فسخ قرارداد به او داده است میتواند بیمه نامه را با یک اخطار 10 روزه فسخ نماید و اعلامیه ای را با پست سفارشی به آخرین نشانی اعلام شده بیمه گذار ارسال نماید . در این صورت بیمه گر باید حق بیمه دریافتی باقیمانده مدت را پس از انقضاء 10 روز از تاریخ اعلام اخطار مزبور به بیمه گذار به صورت روز شمار مسترد نماید .

ماده 22- مواردی که بیمه گذار حقوق خود را از دست میدهد :

در موارد زیر قرارداد بیمه باطل است و حق بیمه دریافتی قابل استرداد نمیباشد. در صورتی که قسمتی از حق بیمه وصول نشده و یا خسارتی پرداخت شده باشد بیمه گر محق در مطالبه آن خواهد بود .
- کتمان حقایق و اظهارات خلاف واقع عمدی بیمه گذار در پیشنهاد بیمه به نحوی که منجر به کاهش اهمیت خطر در نظر بیمه گر شده باشد

- بیمه کردن اموال به میزانی بیش از ارزش واقعی با قصد تقلب

- بیمه مضاعف مورد بیمه در مقابل همان خطر و مدت در نزد بیمه گر دیگر با قصد تقلب

- مباشرت و یا مشارکت در ایجاد خسارت عمدی در موضوع بیمه توسط ذوی الحقوق اعم از بیمه گذار و یا قائم مقام وی

- بیمه خطری که قبلا تحقق یافته است .

ماده 23 وظایف بیمه گذار در صورت وقوع حادثه

در صورت وقوع حادثه بیمه گذار موظف است :
- حداکثر ظرف مدت 5 روز از زمان اطلاع وقوع حادثه بیمه گر را مطلع نماید .
- حداکثر ظرف 10 روز از زمان اطلاع از وقوع حادثه بایستی کیفیت حادثه فهرست اشیاء نجات داده شده محل جدید آنها و مبلغ تقریبی خسارت را برای بیمه گر ارسال دارد . برای جلوگیری از توسعه خسارت در موقع یا بعد از وقوع حادثه، کلیه اقدامات لازم را بعمل آورد . بدین اجازه بیمه گر در مورد بیمه تغییراتی نداده که تعیین علت حادثه یا ارزیابی خسارت را دچار اشکال نماید. مگر آن که تغییرات در جهت تقلیل خسارت و با رعایت منافع عمومی ضروری باشد ضمن هر گونه همکاری که بیمه گر برای تعیین حدود تعهدات خود بدان نیاز دارد حداکثر تا 15 روز بعد از اطلاع از وقوع حادثه فهرست اموال موجود در روز حادثه فهرست اموال از بین رفته و آسیب دیده و در صورت درخواست بیمه گر بهای آنها بلافاصله قبل از تاریخ حادثه را در اختیار بیمه گر قرار دهد .

ماده 24 ارزیابی خسارت :

در صورتی که مالی به کمتر از قیمت واقعی بیمه شده باشد بیمه گر فقط به تناسب مبلغی که بیمه کرده است با قیمت واقعی مال مسئول خسارت خواهد بود . قیمت واقعی مورد بیمه در زمان بروز خسارت بر این اساس که بیمه را بنیاد وسیله انتفاع قرارداد محاسبه خواهد شد .

در صورتی که مبلغ خسارت وارده مورد توافق نباشد بیمه گر و بیمه گذار حق دارند درخواست تعیین میزان خسارت وارده را به وسیله هیئتی مرکب از سه نفر کارشناس به شرح زیر بنمایند :

الف : هر یک از طرفین یک نفر کارشناس انتخاب و کتبا به طرف دیگر معرفی نمایند. کارشناس منتخب متفقا نسبت به تعیین کارشناس سوم اقدام خواهند نمود. در صورتی که یکی از طرفین کارشناس منتخب خود را در مدت 14 روز از تاریخ اعلام طرف دیگر انتخاب ننمایند و یا کارشناس منتخب در تعیین کارشناس سوم ظرف مدت یک ماه از تاریخ آخرین انتخاب و اعلام به توافق نرسند درخواست تعیین کارشناس یا کارشناسان تعیین نشده به دادگاه دیناصح تقدیم خواهد شد .

ب- هر یک از طرفین میتواند در صورتی که کارشناس سوم نسبت خویشاوندی یا طرف دیگر داشته باشد کارشناس مزبور را رد نماید

ج- هر یک از طرفین حق الزحمه کارشناس منتخب خود را خواهد پرداخت و حق الزحمه کارشناس سوم بالمناصفح به عهده طرفین خواهد بود

ماده 25- اختیارات بیمه گر در مورد اموال خسارت دیده :

بیمه گر میتواند اموال خسارت دیده و نجات داده شده را تصاحب - تعمیر و یا تعویض نماید که در این صورت میبایستی تمایل خود را کتبا و حداکثر ظرف مدت 30 روز از دریافت مدارک مذکور در بند 5 ماده 23 به بیمه گذار ابلاغ نماید. بهای اموال تصاحب شده بر اساس توافق و یا ارزیابی تعیین خواهد شد . تعمیر و یا تعویض اموال مورد بیمه خسارت دیده توسط بیمه گر بایستی ظرف مدتی که عرفا کمتر از آن مقدور نمی باشد انجام پذیرد .

ماده 26 مهلت پرداخت خسارت:

بیمه گر مکلف است حداکثر ظرف 4 هفته پس از دریافت کلیه اسناد و مدارکی که بتوانند به وسیله آنها حدود مسئولیت خود و میزان خسارت وارده را تشخیص دهد، اقدام به تسویه و پرداخت خسارت نماید.

ماده 27 مواردی که موجب کاهش جبران خسارت میشود:

در موارد زیر بیمه گر میتواند پرداخت خسارت را رد نماید یا این که آن را به نسبت درجه تقصیر ذوی الحقوق اعم از بیمه گذار یا قائم مقام وی کاهش دهد.

- هر گاه حادثه در اثر تقصیر ذوی الحقوق اعم از بیمه گذار و یا قائم مقام وی روی داده باشد .

- هر گاه بیمه گذار به وظایف مندرج در ماده 23 عمل ننموده باشد و در نتیجه میزان خسارت افزایش یافته و یا به حقوق بیمه گر خدشه وارد آید .

ماده 28 مهلت اقامه دعوی :

بیمه گر و بیمه گذار ضمن عقد خارج لازم شرط و توافق نمودند که کلیه دعاوی ناشی از این بیمه نامه را ظرف مدت 2 سال از تاریخ وقوع فسخ و یا انقضای مدت بیمه نامه و در صورت وقوع حادثه موضوع بیمه نامه از تاریخ وقوع حادثه مزبور علیه یکدیگر اقامه نمایند و هر گونه ادعای احتمالی پس از انقضای 2 سال یاد شده را از خود سلب و بلاعوض به طرف مقابل صلح نمودند. دعاوی ناشی از این بیمه نامه پس از 2 سال مذکور مشمول مرور زمان و غیر قابل استماع میباشد .

ماده 29 اصل قائم مقامی :

کلیه حقوق بیمه گذار علیه اشخاص ثالث به لحاظ تقصیر یا مسئولیت اشخاص مذکور در ایجاد حادثه تا میزان خسارت پرداخت شده توسط بیمه گر به شخص اخیر منتقل میگردد. - شرکاء - کارکنان - همسر و بستگان نسبی یا سببی درجه اول بیمه گذار از لحاظ اجرای مقررات این ماده شخص ثالث تلقی نمیگردند. مگر آن که خسارت ناشی از عمد آنان باشد.

فصل سوم: استثنائات

ماده 30- مسکوکات - پول - اوراق بهادار - استاد - فلزات قیمتی به هر شکل - جواهرات و مروارید سنگهای قیمتی سوار شده یا شده هر گونه اسناد و نسخ خطی و هم چنین هزینه بازسازی نقشه - جمع آوری مجدد اطلاعات و تنظیم دفاتر بازگانی تحت این بیمه نامه پوشش ندارد مگر آن که صراحتا خلاف آن شرط باشد .

ماده 31 - تحقق خطرات موضوع این بیمه نامه چنانچه ناشی از هر یک از حوادث و وقایع زیر باشد. تحت پوشش این بیمه نامه نخواهد بود. مگر آن که صراحتا خلاف آن شرط شده باشد :

جنگ - جنگ داخلی - آشوب و بلبلا - قیام - اعتصاب - کودتا - اغتشاشات داخلی و یا اقدامات احتیاطی مقامات نظامی و انتظامی زمین لرزه - آتشفشان - ریزش زمین - سیل - طغیان رودخانه - حریق - تحت الارضی و یا آفات سمایی

انفجار مواد منفجره مانند دینامیت - تی ان تی و باروت فعل و انفعاالت هسته ای

ماده 32 - خسارت وارده به موتورها و ماشین های برقی در نتیجه اتفاقات زیر که در داخل موتورها و ماشین های مزبور به وقوع به پیوندد به هر علت مورد پوشش این بیمه نامه نمیباشد .

اتصالات و اثرات ناشی از جریان برق پاره شدن هادی - جرقه زدن - امواج برقی ناشی از این اتفاقات بار زیاد و یا عدم کفایت عایق بندی لکن خسارتی که در نتیجه اتفاقات مذکور در سایر قسمت های مورد بیمه بروز نماید. تحت پوشش خواهد بود .

ماده 33- خسارت وارده به طروف تحت فشار صنعتی ناشی از انفجار این ظروف مورد پوشش بیمه نامه نمیباشد.

لکن خسارتی که در نتیجه تحقق خطر مزبور در سایر قسمتهای مورد بیمه بروز نماید تحت پوشش خواهد بود .

ماده 34 - خسارت وارده به مورد بیمه در محدوده آتش کنترل شده تحت پوشش این بیمه نامه نخواهد بود .

فصل اول کلیات

ماده 1- اساس قرارداد

این بیمه نامه بر اساس قانون بیمه مصوب اردیبهشت ماه سال 1316 و پیشنهاد کتبی بیمه گذار (که جزء لا ینفک بیمه نامه میباشد) تنظیم گردیده است و مورد توافق طرفین میباشد . آن قسمت از پیشنهاد کتبی بیمه گذار که مورد قبول بیمه گر واقع نگردیده و کتبا به بیمه گذار همزمان با صدور بیمه نامه اعلام گردیده است جزء تعهدات بیمه گر محسوب نمیکردد.

ماده 2- بیمه گر : بیمه گر شرکت سهامی بیمه رازی است و جبران خسارت احتمالی را طبق شرایط مقرر در این بیمه نامه به عهده میگردد.

ماده 3- بیمه گذار : بیمه گذار شخص حقیقی یا حقوقی مذکور در این بیمه نامه است که بیمه نامه را خریداری نموده و متعهد پرداخت حق بیمه آن میباشد.

ماده 4- ذینفع : ذینفع هر شخص حقیقی یا حقوقی مذکور در این بیمه نامه اعم از بیمه گذار میباشد. که در تمام یا قسمتی از موضوع بیمه نفع داشته باشد.

ماده 5 - مورد بیمه : مورد بیمه اموال مندرج در جدول مشخصات این بیمه نامه است که متعلق به بیمه گذار و با حق تصرف وی در محل مورد بیمه باشد . اموال سایر اشخاص تا حدودی که با نوع اشتغال بیمه گذار ارتباط دارد و هم چنین اثاثیه منزل و سایر اموال متعلق به اعضاء خانواده بیمه گذار با کارگرانی که در منزل وی به سر میبرند. مشروط بر این که بهای آنها در سرماییه بیمه شده منظور و در محل مورد بیمه مستقر باشد بیمه شده محسوب میشود .

ماده 6- مدت بیمه : مدت بیمه از ساعت 24 روزی که بعنوان تاریخ شروع در بیمه نامه قید گردیده است آغاز و در ساعت 24 روز تاریخ انقضاء بیمه نامه خاتمه میابد مگر آن که خلاف آن در بیمه نامه تصریح شده باشد .

ماده 7- اعتبار بیمه نامه : اعتبار بیمه نامه و تعهد بیمه گر بعد از پرداخت اولین قسط حق بیمه آغاز میگردد و بیمه گذار مدیون باقیمانده حق بیمه خواهد بود مگر آن که تاریخ شروع موخری کتبا مورد توافق قرار گیرد ولی در هر حال پایان مدت قرار داد در صورت نبودن شرط خلاف تاریخ مندرج در بیمه نامه میباشد.

ماده 8- اصل غرامت جبران خسارت در هیچ مورد از میزان زبان وارده به بیمه گذار نسبت به مورد بیمه در زمان وقوع خسارت تجاوز نمی نماید .

فصل دوم : شرایط

ماده 9 - اصل حسن نیت : بیمه گذار مکلف است با رعایت دقت و صداقت در پاسخ به پرسش های بیمه گر کلیه اطلاعات راجع به موضوع بیمه را در اختیار بیمه گر قرار دهد. اگر بیمه گذار در پاسخ به پرسش بیمه گر عمدا از اظهار مطلبی خودداری نماید و یا عمدا بر خلاف واقع اظهاری بنماید قرارداد بیمه باطل و بلا اثر خواهد بود ولو مطلبی که کتمان شده یا بر خلاف واقع اظهار شده هیچ گونه تأثیری در وقوع حادثه نداشته باشد. در این صورت نه فقط وجوه پرداختی بیمه گذار به وی مسترد نخواهد شد بلکه بیمه گر میتواند مانده حق بیمه را نیز مطالبه نماید .
ماده 10- خطرات بیمه شده: تامين بیمه گر با رعایت استثنائات و محدودیتهای مندرج در بیمه نامه شامل تحقق خسارت ناشی از خطرات زیر خواهد بود :

آتش - در این بیمه نامه منظور از آتش عبارت است از ترکیب هر ماده با اکسیژن به شرط آن که با شعله همراه باشد .
ساقه- در این بیمه نامه ساقه عبارت است از تخلیه بار الکتریکی بین دو ابر یا بین ابر و زمین که بر اثر القاء دو بار مخالف به وجود میآید .

انفجار - در این بیمه نامه انفجار به مفهوم هر نوع آزاد شدن ناگهانی انرژی حاصل از انبساط گاز و یا بخار است.

ماده 11- خسارت و هزینه های قابل تامين: این بیمه نامه خسارات مشروحه زیر را تامين مینماید

خسارت مستقیم ناشی از آتش - صاعقه و انفجار

خسارت و هزینه ناشی از اقدامات لازم که به منظور جلوگیری از توسعه خسارت صورت میگردد و هم چنین خسارت و هزینه ناشی از نقل مکان ضروری مورد بیمه به منظور نجات آن از خطرات بیمه شده .

ماده 12- حدود خسارت قابل تامين :

این بیمه نامه خسارت مستقیم به مورد بیمه را که ناشی از آتش - صاعقه و انفجار و در مکان و محل مورد بیمه باشد به شرح مندرج در بیمه نامه و به میزان وارده به بیمه گذار نسبت به مال بیمه شده جبران خواهد نمود. خسارت قابل پرداخت نمیتواند از مابه التفاوت ارزش هر یک از اقلام بیمه شده بلافاصله قبل و بعد از وقوع خسارت و یا در صورت خسارت کلی از مبلغ بیمه شده هر یک از اقلام خسارت دیده تجاوز نماید زیرا حاصله از وقفه در کار و تولید و زیان ناشی از افزایش هزینه تعمیر ، بازسازی و تاسیس مجدد بیمه نمیشد .

تصیم- سرماییه بیمه در صورت وقوع خسارت ، به میزان خسارت تقلیل می یابد. لکن بیمه گذار میتواند با پرداخت حق بیمه اضافی سرماییه بیمه را افزایش دهد. شرکتهای بیمه میتوانند از تقلیل سرماییه تا 965 بدون دریافت حق بیمه اضافی صرف نظر نمایند .

ماده 13 خطرات اضافی :

در صورت موافقت بیمه گر و دریافت حق بیمه اضافی میتوان خطرات دیگری را مضاف به آن چه تحت عنوان خطرات بیمه شده آمده است بیمه نمود. تامين خطرات اضافي منوط به صدور الحاقیه خواهد بود.

ماده 14- پرداخت حق بیمه : در صورت نبودن شرط خلاف بیمه گذار موظف است حق بیمه را در مقابل دریافت بیمه نامه نقدا برپارد و قبض رسیدی که به امضاء مجاز بیمه گر رسیده باشد اخذ نماید .

ماده 15- کتبی بودن اظهارات : پیشنهاد و اظهار بیمه گذار و بیمه گر بایستی کتبا به آخرین نشانی اعلام شده ارسال گردد .

ماده 16- کاهش ارزش مورد بیمه :

در صورتی که بهای اموال بیمه شده به طور محسوس از ارزش مورد بیمه کمتر شود بیمه گذار موظف از موضوع را بدون تأخیر به اطلاع بیمه گر برساند در صورتی که کل و یا قسمتی از مورد بیمه به دلیلایی غیر از تحقق خطرات بیمه شده زیان کلی ببیند بیمه نامه در ارتباط با کل و یا آن قسمت از مورد بیمه از زمان وقوع زیان کلی منسوخ و حق بیمه دوره اعتبار به صورت روز شمار محاسبه و مابه التفاوت و بیمه گذار مسترد میشود .

ماده 17- بیمه مضاعف :

اگر تمام یا قسمتی از اموال بیمه شده موضوع این بیمه نامه به موجب قرارداد دیگری و برای همان خطر و مدت نزد بیمه گر دیگری بیمه شود بیمه گذار ملزم است مراتب را بدون تأخیر و با ذکر نام بیمه گر جدید و مبلغ بیمه شده به اطلاع بیمه گر برساند. در صورت وقوع حادثه مسئولیت بیمه گر به تناسب مبلغی که خود بیمه کرده با مجموع مبالغ بیمه شده میباشد. چنانچه اموال بیمه شده تحت بیمه نامه دیگری مانند بیمه نامه باربری که قبل از شروع بیمه نامه حاضر تنظیم گردیده بیمه شده باشد مسئولیت بیمه گر فقط نسبت به قسمتی خواهد بود که به وسیله بیمه نامه مقدم تامين نشده است.

ماده 18- تشدید بیمه :

هر گاه در مدت بیمه تغییراتی در کیفیت و یا وضعیت مورد بیمه داده شود که موجب تشدید خطر باشد. بیمه گذار موظف است بدون تأخیر بیمه گر را از تغییرات حاصله آگاه سازد و نیز در صورتی که تغییرات نامبرده در اثر عمل بیمه گذار نبوده ولی بیمه گذار از حدوث آن اطلاع داشته باشد ملزم است ظرف مدت 10 روز از تاریخ اطلاع بیمه گر را آگاه نماید. در صورت تشدید خطر بیمه گر میتواند حق بیمه اضافی متناسب با خطر را برای مدت باقیمانده مطالبه نموده یا این که قرارداد بیمه را طرف مدت 10 روز از تاریخ اعلام بیمه گذار فسخ نماید. در صورتی که طرفین بتوانند در میزان حق بیمه اضافی توافق نمایند از تاریخ اعلام عدم قبول بیمه گذار بیمه نامه منسوخ میگردد. در صورت بیمه گر حق دارد حق بیمه اضافی را از هنگام تشدید خطر تا زمان فسخ و یا انقضای مدت بیمه مطالبه نماید. در هر صورت تحقق خطر هر گاه مسلم شود در حین اجرای قرارداد بیمه گذار عوامل تشدید خطر را میدانسته و بیمه گر را مطلع نکرده است بیمه گر میتواند خسارت را به نسبت حق بیمه دریافتی و حق بیمه مجدد پرداخت کند.

ماده 19- حقوق مرتهن :

بیمه گر مکلف است حقوق قانونی مرتهن را در مورد اموال بیمه شده اعم از منقول و غیر منقول تا حدود حداکثر تعهد خود در پرداخت خسارت رعایت نماید. حقوق مرتهن نسبت به اموال بیمه شده مزبور باید به اطلاع بیمه گر رسیده باشد.