



مبانی ارزیابی ریسک بیمه های حوادث (انفرادی و گروهی)

همه ما میدانیم که اتفاقات و حوادث جزء جدایی ناپذیر زندگی ما بوده و حتی اگر نهایت سعی و تلاش خود را در جهت دوری از این وقایع صرف کنیم، باز هم نمیتوانیم به طور کامل مانع آن‌ها شویم. این حوادث و وقایع نه تنها برای خود ما سختی و مشکلات به همراه دارند، بلکه برای خانواده و نزدیکان ما نیز عواقب ناگواری به همراه خواهند داشت بنابراین منطقی است که خود را در برابر این وقایع آماده کنیم.

بیمه حوادث برای جبران خسارت های مالی ناشی از این اتفاقات طراحی شده است و تهیه آن با شرایط و هزینه مناسب برای عموم جامعه امکانپذیر است.

موضوع اصلی در بیمه نامه های حوادث، "فوت ناشی از حادثه" بیمه شده می باشد.

در اینجا تعریف حادثه بسیار حائز اهمیت است که با توجه به این نام ۸۴ بیمه مرکزی داریم:

حادثه: هر واقعه ناگهانی ناشی از عامل خارجی است که بدون قصد و اراده بیمه شده در مدت بیمه رخ می دهد و منجر به جرح، نقص عضو، از کارافتادگی و یا فوت بیمه شده گردد.

فرایند صدور بیمه نامه:

۱. درخواست بیمه گزار و تکمیل فرم پیشنهاد
۲. ارزیابی ریسک بیمه نامه توسط بیمه گر
۳. محاسبات بیمه نامه و تعیین حق بیمه توسط بیمه گر
۴. تایید بیمه گزار
۵. صدور بیمه نامه
۶. پرداخت حق بیمه توسط بیمه گزار و شروع تعهدات بیمه گر

بیمه حوادث انفرادی:

این بیمه نامه به صورت انفرادی صادر شده و دارای شرایط زیر است:

شرایط صدور بیمه نامه حوادث انفرادی

- سن بیمه شده در زمان صدور بیمه نامه: ۰ تا ۷۰ سال
- مدت بیمه نامه: حداکثر یک سال
- پرداخت حق بیمه: یکجا و در ابتدای قرارداد

(۱) درخواست بیمه گزار و تکمیل فرم پیشنهاد

مواردی که در هنگام تکمیل فرم پیشنهاد مورد پرسش قرار می گیرند:

(۱) مشخصات پیشنهاد دهنده و متقاضی بیمه:

- شامل نام و نام خانوادگی پیشنهاد دهنده / کدملی / تاریخ تولد / آدرس / شماره همراه
- نام و نام خانوادگی متقاضی بیمه / کدملی / شماره همراه / آدرس / شغل اصلی / شغل فرعی / کار با دستگاه صنعتی

۲) مشخصات بیمه نامه:

شامل مدت بیمه نامه و تاریخ شروع بیمه نامه.

پوشش ها:

- پوشش فوت ناشی از حادثه تا سقف حداکثر ۱۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال

- پوشش نقص عضو ناشی از حادثه تا سقف ۱۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال

منظور از نقص عضو در اینجا طبق آیین نامه ۸۴:

نقص عضو و از کارافتادگی دائم (کلی و جزئی) قطع، تغییر شکل و یا از دست دادن توانایی انجام کار عضوی از اعضای بدن است که به علت حادثه تحت پوشش بیمه نامه به وجود آید و حداکثر تا دو سال بعد از وقوع حادثه، بروز نماید و وضعیت دائم و قطعی داشته باشد.

- پوشش هزینه پزشکی ناشی از حادثه:

به میزان ۵ / ۱۰ / ۱۵ / ۲۰ درصد سرمایه فوت ناشی از حادثه تا سقف حداکثر ۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال

- پوشش غرامت روزانه بستری ناشی از حادثه:

این پوشش از روز ۴ بستری تا حداکثر ۹۰ روز است و معادل ۵ در هزار سرمایه فوت حادثی یا نقص عضو حادثی هر کدام بیشتر باشد.

- غرامت روزانه عمومی ناشی از حادثه:

این پوشش نیز از روز ۴ غرامت تا حداکثر ۱۸۰ روز است و معادل ۵ در هزار سرمایه فوت حادثی یا نقص عضو حادثی هر کدام بیشتر باشد.

۳) مشخصات ذینفعان:

شامل نام و نام خانوادگی / کدملی / نسبت / تاریخ تولد / الویت / درصد سهم است.

- در صورت فوت متقاضی بیمه، پرداخت خسارت به وراثت قانونی منوط به ارائه برگه انحصار وراثت خواهد بود.
- در صورت فوت متقاضی بیمه، چنانچه ذینفعان بیمه نامه مشخص نشده باشند، وجه بیمه به نسبت سهم الارث بین وراثت قانونی متقاضی بیمه تقسیم خواهد شد.

- در صورت فوت همزمان متقاضی بیمه و ذینفع، وجه بیمه به نسبت مساوی بین وراث قانونی متقاضی بیمه تقسیم خواهد شد.
- در صورت فوت ذینفعان اولویت اول بیمه‌نامه، وجه بیمه به ذینفعان ثانویه پرداخت می‌گردد.
- در صورت فوت هر یک از ذینفعان اولیه، وجه بیمه به نسبت سهم، به سایر ذینفعان اولیه پرداخت خواهد شد.

۴) سوالات عمومی متقاضی بیمه:

- در صورت نابینایی، کم بینایی یا ضعیف بودن چشم باید ذکر شود.
- ناشنوایی و کم شنوایی باید ذکر شود.
- در صورتی دچار معلولیت یا بیماری هستند باید مدت آن به همراه داروهای مصرفی ذکر شود.
- معافیت پزشکی در خدمت نظام و وظیفه حائز اهمیت است و باید ذکر شود.
- اگر دچار نقص عضو است باید دلیل، ناحیه و درصد آن بیان شود.

۵) خطرات اضافی:

- آیا از موتور سیکلت برای رفت و آمد استفاده میکنند؟
- آیا ورزش رزمی خاصی را انجام می‌دهد؟ نوع و مدت رمان آن ذکر شود
- آیا درخواست پوشش خطرات اضافی ناشی از زلزله و آتشفشان را دارد؟

۵) سوابق بیمه‌ای:

- اگر در حال حاضر بیمه نامه حوادث دیگری دارد باید ذکر شود.
- آیا پیشنهاد بیمه حوادث در جریان صدور یا پذیرفته نشده دارد؟
- اگر خسارتی از دیگر شرکت‌های در این زمینه دریافت کرده است باید نوع خسارت، عضو آسیب دیده و مبلغ آن ذکر شود.

۶) تایید پیشنهاد دهنده و متقاضی بیمه

۷) گزارش بازاریاب بیمه:

- ۱- آیا پیشنهاد دهنده و متقاضی بیمه را شخصاً می‌شناسید؟
- ۲- به نظر شما متقاضی بیمه در حال حاضر از سلامت برخوردار است؟
- ۳- آیا ملاحظات خاصی از سلامت فعلی یا گذشته متقاضی بیمه/ پیشنهاد دهنده دارید؟ (شرح دهید)
- ۴- آیا اطلاعات کامل درباره شرایط بیمه‌نامه را در اختیار پیشنهاد دهنده و متقاضی بیمه قرار داده اید؟
- ۵- آیا صحت امضا پیشنهاد دهنده و متقاضی بیمه مورد تأیید است؟

۲) ارزیابی ریسک بیمه‌نامه توسط بیمه‌گر

بعد از تکمیل فرم پیشنهاد توسط بیمه گزار و تایید اطلاعات توسط بازاریاب/ نماینده، بیمه‌گر اطلاعات تکمیل شده را بررسی می‌نماید و در صورتی که الزامات ذکر شده در بالا جهت تکمیل فرم پیشنهاد رعایت شده باشد، ارزیابی ریسک بیمه نامه را انجام می‌دهد:

(۱) ارزیابی ریسک شغلی:

فرد بیمه شده موظف است همانطور که ذکر شد، شغل اصلی و شغل فرعی خود را به طور دقیق وارد کند تا بیمه‌گر بتواند بر اساس آن ارزیابی ریسک و نرخ های درست ارائه دهد.

الف) نرخ بیمه برای خطر فوت، نقص عضو جزئی و کلی و از کارافتادگی دائم و هزینه های پزشکی:

طبقه بندی مشاغل	نرخ بیمه برای هر هزار ریال سرمایه بیمه (فوت حادثی و نقص عضو حادثی)	نرخ بیمه برای هر ۱۰۰ ریال هزینه پزشکی
طبقه یک: این طبقه شامل اشخاصی میگردد که در فعالیت‌های روزمره خود با حداقل خطر متصوره روبرو می‌باشند. از قبیل کارکنان اداری و دفتری و افرادی که صرفاً در دفتر کار خود به عرضه خدمات می پردازند.	۰.۶	۰.۸
طبقه دو: این طبقه شامل اشخاصی می گردد که در فعالیت‌های روزمره خود در مقایسه با اشخاص موضوع طبقه یک با خطرات نسبی بیشتری روبرو هستند و معمولاً علاوه بر استفاده از نیروی فکری با دستشان کار می‌کنند، لیکن کار آنها با ماشین آلات صنعتی نخواهد بود. از قبیل دندان پزشکان، مهندسين ناظر، بازاریاب‌ها، دوزندگان و انبارداران.	۰.۷۵	۱.۱
طبقه سه: این طبقه شامل اشخاصی می گردد که متخصص یا نیمه متخصص می‌باشد و اکثر آنها معمولاً با ماشین و ادوات صنعتی کار می‌کنند. از قبیل کشاورزان، رانندگان و کارکنان ساختمانی.	۱.۱	۱.۵
طبقه چهار: این طبقه شامل اشخاصی می گردد که با ماشین و ادوات صنعتی پرخطر کار می‌کنند و یا نوع کار آنها پر خطر می‌باشد. کارگران غیر ماهر صنعتی که به کارهای مختلف گمارده شده و با خطرات متعدد روبرو هستند نیز در این طبقه قرار دارند. از قبیل پرس کار فلز، دکل بند، مامورین آتش نشانی، رفتگر و بارانداز.	۱.۴	</PTGT;< TD> ۳/۵
طبقه پنج: این طبقه شامل اشخاصی می گردد که در فعالیت روزمره خود با بیشترین خطر روبرو هستند. از قبیل خلبانان آزمایشی و کارگران معادن زیر زمینی. تبصره: بیمه مرکزی ایران موظف است فهرست مشاغل را براساس خطر طبقه بندی و جهت اجراء در اختیار موسسات بیمه قرار دهد.	۱.۷۵	۳

ب) حداقل نرخ بیمه برای فعالیت های پر خطر:

موضوع خطر	حداقل نرخ اضافی نسبت به طبقه یکم مندرج در ماده ۲
شکار	۱۵
سوار کاری	۲۰
قایقرانی	۳۰
هدایت موتورسیکلت دنده‌ای	۸۰
هدایت و یا سرنشینی هواپیمای آموزشی (باستثنای هواپیمای نظامی اکتشافی و غیرتجاری)	۱۵۰
هدایت و یا سرنشینی اتومبیل کورسی (مسابقه‌ای)	۱۷۰
هدایت یا سرنشینی هلیکوپتر (باستثناء هلیکوپتر نظامی)	۲۰۰
غواصی	۲۰۰
پرش با چتر نجات (بجز سقوط آزاد) , هدایت کاپیت یا هواپیما و سایر.... وسائط پرواز بدون موتور	۳۰۰

ج) ارزیابی ریسک مالی و حرفه ای:

در بررسی این نوع از ریسک، باید توجه داشت که پس از انعقاد قرارداد، بیمه گزار برای پرداخت حق بیمه مشکلی نداشته باشد. بدین معنا که با اطلاع از میزان درآمد تقریبی بیمه گزار، حق بیمه مشخص و متناسب با خود او را در قرارداد بیمه لحاظ کنیم. همچنین باید در نظر بگیریم که بیمه گزار در چه بازه زمانی توانایی پرداخت حق بیمه را خواهد داشت. به طور مثال یک کشاورز با توجه به محصولش، اکثرا درآمد فصلی داشته و توانایی پرداخت حق بیمه در خارج از این بازه زمانی را ندارد.

د) ارزیابی ریسک مخاطرات اخلاقی:

در ارزیابی این نوع ریسک، رابطه بین بیمه شده و بیمه گزار مورد بررسی قرار می گیرد. فرد بیمه شده باید ارتباط سببی یا نسبی با بیمه گزار داشته باشد یا اینکه نفعی از او ببرد (اصل نفع بیمه ای). بیمه شده یا بیمه گزار باید در دادن اطلاعات درست به بیمه گر حداکثر تلاش خود را بنماید در غیر اینصورت بیمه گر الزامی در پرداخت تعهدات قید شده در قرارداد را نخواهد داشت (اصل حسن نیت).

۳) محاسبات بیمه نامه و تعیین حق بیمه توسط بیمه گر

پس از انجام فرایند ارزیابی ریسک توسط نرم افزار بیمه گری و ارجاعات انجام شده بر اساس فرایند بیمه گری، محاسبات بیمه نامه توسط نرم افزار انجام می گیرد و پس از انجام محاسبات اعمال اضافه نرخ ها مطابق آیین نامه ۸۴ بیمه مرکزی، جدول محاسبات بیمه نامه شامل تعهدات بیمه گر، حق بیمه بیمه نامه قابل نمایش است.

۴) صدور بیمه نامه:

پس از تایید بیمه گزار در رابطه با جدول محاسبات و شرایط خصوصی بیمه نامه، بیمه نامه صادر و یک نسخه از آن به همراه فرم اعلامیه مانده بدهکار برای بیمه گزار ارسال می شود تا از میزان حق بیمه و تاریخ قسط های پرداختی خود مطلع باشد.

جدول کنترل پارامترهای فنی بیمه نامه حوادث انفرادی:

ردیف	نوع بیمه نامه	نوع پوشش	پارامتر کنترلی	حداقل	حداکثر
۱	حوادث انفرادی	فوت حادثی	سن در زمان صدور	۰	۷۰
۲	حوادث انفرادی	فوت حادثی	سقف سرمایه حادثی	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳	حوادث انفرادی	فوت حادثی	حداکثر سن بیمه شده در طی بیمه نامه		۷۱
۴	حوادث انفرادی	نقص عضو حادثی	سن در زمان صدور	۰	۷۰
۵	حوادث انفرادی	نقص عضو حادثی	سقف سرمایه نقص عضو	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶	حوادث انفرادی	هزینه پزشکی حادثی	سن در زمان صدور	۰	۷۰
۷	حوادث انفرادی	هزینه پزشکی حادثی	سقف سرمایه هزینه پزشکی	۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۸	حوادث انفرادی	غرامت روزانه بستری	سن در زمان صدور	۰	۷۰
۹	حوادث انفرادی	غرامت روزانه بستری	سقف سرمایه پرداختی	۰	حداکثر ۵ در هزار سرمایه فوت حادثی یا نقص عضو حادثی
۱۰	حوادث انفرادی	غرامت روزانه عمومی	سن در زمان صدور	۰	۷۰
۱۱	حوادث انفرادی	غرامت روزانه عمومی	سقف سرمایه پرداختی	۰	حداکثر ۵ در هزار سرمایه فوت حادثی یا نقص عضو حادثی

حداکثر سرمایه قابل ارائه با توجه به طبقه شغلی بیمه شده:

طبقه شغلی	فوت حادثی	نقص عضو حادثی	هزینه پزشکی حادثی
طبقه ۱	۱۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰
طبقه ۲	۱۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰
طبقه ۳	۱۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰
طبقه ۴	۱۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۵۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۲۵۰.۰۰۰.۰۰۰
طبقه ۵	۵۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۵۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۲۵۰.۰۰۰.۰۰۰

کارمزد نماینده در بیمه نامه حوادث انفرادی:

موضوع بیمه	کارمزد نماینده و یا کارگزار حقیقی بیمه (درصد)	کارمزد شرکت نمایندگی و یا کارگزاری بیمه (درصد)
کارمزد فروش	۳۰	۳۲
هزینه صدور	۵	۵

بیمه حوادث گروهی:

این بیمه‌نامه‌ها به درخواست بیمه‌گزاران حقوقی و اغلب به صورت یکساله صادر می‌گردد. سازمان‌ها، شرکت‌ها و سایر موسسات حقوقی می‌توانند پرسنل خود را بصورت گروهی بیمه کنند.

انواع بیمه نامه های حوادث گروهی:

- بیمه‌نامه حوادث گروهی

که توضیحات مرتبط با آن در بالا آمده است.

- بیمه‌نامه حوادث گروهی تورهای مسافرتی

بیمه‌گزار در این بیمه‌نامه می‌تواند شخصیت حقوقی (آژانس‌های مسافرتی و ...)، و حقیقی (مستول آژانس مسافرتی، راهنمای تور و ...) داشته باشد. ارائه پوشش بیمه حوادث گروهی تورها به بیمه‌گزاران حقیقی به شرطی مجاز است که ارتباط بیمه‌گزار با بیمه‌شدگان با هدفی غیر از اخذ پوشش بیمه موضوع این بیمه‌نامه باشد، به عنوان مثال سرپرست و یا عضو یک خانواده یا گروه دوستانه نمی‌تواند برای سفرهای خانوادگی و ... به عنوان بیمه‌گزار برای سایر اعضا خانواده و یا دوستان خود این بیمه‌نامه را خریداری نماید و می‌بایست این

بیمه‌نامه حتما توسط یک آژانس گردشگری و یا نظایر آن خریداری شود و حتما درخواست کتبی بیمه‌گذار حتما مهر و امضاء آن مؤسسه موجود باشد. این بیمه‌نامه‌ها اغلب به صورت کوتاه مدت صادر و حداقل تعداد بیمه‌شدگان در این بیمه‌نامه‌ها ۲۰ نفر می‌باشد.

• **بیمه‌نامه حوادث گروهی مهدکودک‌ها**

در این بیمه‌نامه کلیه نوباوگان مهدکودک‌ها از گروه سنی ۶ ماه تا ۷ سال و همچنین پرسنل آن با حق بیمه‌ای اندک تحت پوشش بیمه فوت، نقص عضو و از کارافتادگی و هزینه‌های پزشکی ناشی از حادثه قرار می‌گیرند.

• **بیمه‌نامه حوادث گروهی تحصیلی (دانش‌آموزی و دانشجویی)**

در این طرح، دانشگاه‌ها و مراکز آموزش عالی مدارس دولتی و غیر دولتی با پرداخت حق بیمه نازل برای مدت یکسال و به صورت ۲۴ ساعت شبانه روز دانش آموزان و دانشجویان خود در قبال خطرات فوت و نقص عضو و هزینه پزشکی بر اثر حادثه تحت پوشش قرار می‌دهند.

• **بیمه‌نامه طرح مصوب کارکنان دولت**

این نوع بیمه مخصوص کارکنان سازمان‌ها و مؤسسات وابسته به دولت می‌باشد. حق بیمه این نوع قرارداد با توجه به میزان سرمایه ثابت است، پوشش بیمه‌ای موضوع این قرارداد نقص عضو در اثر حادثه با مبلغ سرمایه مندرج در قرارداد است. بیمه‌شدگان در این قرارداد تا سن ۷۰ سالگی تمام تحت پوشش عمر و حوادث قرار دارند. شایان ذکر است حسب تصویب نامه شماره ۱۵۴۶۷/ت ۲۸۹۱۶ ه مورخ ۸۵/۲/۱۸ هیأت محترم وزیران و نامه شماره ۱۸۶۶۲۶/۱۰۰ مورخ ۸۵/۱۱/۱۶ سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور، سازمان‌ها و مؤسسات وابسته به دولت موظف به انعقاد قرارداد مصوبه کارکنان دولت از تاریخ ۸۶/۱/۱ بدون سقف سنی گردیده‌اند، لذا چنانچه سازمان یا مؤسسه دولتی متقاضی این نوع پوشش بیمه‌ای باشند، شرکت بیمه پردیس پس از اخذ اطلاعات لازم نسبت به ارائه خدمات بیمه‌ای مناسب اقدام خواهد نمود.

• **بیمه حوادث گروهی مازاد بر طرح کارکنان دولت:**

با توجه به اینکه در طرح کارکنان دولت سرمایه پوشش‌ها ثابت می‌باشد در صورتی که بیمه‌گذار تمایل به افزایش سرمایه بیمه‌نامه داشته باشد این نوع بیمه‌نامه در چند سرمایه و پوشش‌های مختلف قابل ارائه به بیمه‌گذار می‌باشد.

شرایط بیمه نامه حوادث گروهی:

- حداکثر سن جهت پوشش بیمه‌ای حوادث گروهی تا ۷۵ سال می‌باشد.
- حداکثر سرمایه هزینه پزشکی ۲۰٪ سرمایه فوت در اثر حادثه می‌باشد.
- حق بیمه این نوع بیمه‌نامه بر اساس نوع فعالیت و شغل افراد محاسبه و اعلام می‌گردد.

جدول کنترل پارامترهای کنترلی بیمه نامه های حوادث گروهی:

بیمه شده اصلی					
ردیف	نوع بیمه نامه	نوع پوشش	پارامتر کنترلی	حداقل	حداکثر
۱	حوادث گروهی	فوت حادثی	سن در زمان صدور	۱۵	۷۵
۲	حوادث گروهی	فوت حادثی	سقف سرمایه حادثی	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	حوادث گروهی	فوت حادثی	مدت قرارداد	۱ روز	۳۶۵ روز
۳	حوادث گروهی	فوت حادثی	حداکثر سن بیمه شده در طی بیمه نامه		۷۶
۴	حوادث گروهی	نقص عضو حادثی	سن در زمان صدور	۰	۷۰
۵	حوادث گروهی	نقص عضو حادثی	سقف سرمایه نقص عضو	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶	حوادث گروهی	هزینه پزشکی حادثی	سن در زمان صدور	۰	۷۰
۷	حوادث گروهی	هزینه پزشکی حادثی	سقف سرمایه هزینه پزشکی	۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۸	حوادث گروهی	گرامت روزانه بستری	سن در زمان صدور	۰	۷۰
۹	حوادث گروهی	گرامت روزانه بستری	سقف سرمایه پرداختی	۰	حداکثر ۵ در هزار سرمایه فوت حادثی یا نقص عضو حادثی
۱۰	حوادث گروهی	گرامت روزانه عمومی	سن در زمان صدور	۰	۷۰
۱۱	حوادث گروهی	گرامت روزانه عمومی	سقف سرمایه پرداختی	۰	حداکثر ۵ در هزار سرمایه فوت حادثی یا نقص عضو حادثی

بیمه شده تبعی					
ردیف	نوع بیمه نامه	نوع پوشش	پارامتر کنترلی	حداقل	حداکثر
۱	حوادث گروهی	فوت حادثی	سن در زمان صدور (همسر)	۱۵	۷۵
۲	حوادث گروهی	فوت حادثی	سن در زمان صدور (فرزند پسر)	۱	۱۸
۳	حوادث گروهی	فوت حادثی	سن در زمان صدور (فرزند دختر)	۱	۲۵
۴	حوادث گروهی	فوت حادثی	مدت بیمه نامه	۱ روز	۳۶۵ روز
۵	حوادث گروهی	فوت حادثی	سقف سرمایه حادثی	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶	حوادث گروهی	نقص عضو حادثی	سقف سرمایه نقص عضو	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۷	حوادث گروهی	هزینه پزشکی حادثی	سقف سرمایه هزینه پزشکی	۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰

کارمزد نماینده در بیمه نامه حوادث گروهی:

کارمزد شرکت نمایندگی و یا کارگزاری بیمه (درصد)	کارمزد نماینده و یا کارگزار حقیقی بیمه (درصد)	موضوع بیمه
۲۲	۲۰	حوادث گروهی