

بیمه اتومبیل در ایالات متحده آمریکا

در بعضی ایالات آمریکا، قانون مالکین خودروها را ملزم به خرید حداقل بیمه می کند. در بعضی ایالات مانند میسی سیپی رانندگان می توانند با ارائه ضمانت از خریدن بیمه خودداری کنند. "حق بیمه" معمولاً به صورت ماهیانه به شرکت بیمه پرداخت می شود و میزان این حق بیمه با در نظر گرفتن عوامل متعددی مشخص می شود. بعضی از این عوامل عبارتند از: نوع خودروی بیمه شده، سن و جنسیت هریک از رانندگان تحت پوشش بیمه، سابقه رانندگی آنان و مسیر و محل اصلی حرکت و پارک خودروی بیمه شده. بسیاری از شرکت های بیمه با در نظر گرفتن این عوامل تخفیفاتی در حق بیمه می دهند. در قبال حق بیمه یک بیمه نامه (یک کارت یا یک نامه) به بیمه گذار ارائه می شود که باید در خودرو نگهداری شود و به عنوان اثبات وجود بیمه (*proof of insurance*) به پلیس ارائه گردد.

پوشش عمومی:

بیمه در آمریکا فرد بیمه شده را در قبال حوادث و پیامدهای قانونی پوشش می دهد. این پوشش شامل سایر افرادی که با آن خودرو رانندگی می کنند نیز می شود. به شرطی که آن ها در همان آدرس سکونت نداشته باشند و یا اختصاصاً از بیمه نامه مستثنی نشده باشند. بنابراین مهم است که مثلاً نوجوانی که به سن رانندگی می رسد به بیمه نامه اضافه شود. بیمه نامه در صورتیکه بیمه گذار خودروی دیگری ابراند شامل حال وی نمی شود. وقتی شما خودروی فرد دیگری را می رانید الزاماً تحت پوشش بیمه نامه خودروی او نیستید. بیمه نامه هایی برای افرادی که ماشین ندارند نیز وجود دارد این بیمه نامه ها فرد را برای راندن هر خودرویی بیمه می کنند حتی اگر متعلق به فرد دیگری باشد. این بیمه نامه ها به ویژه برای کسانی مناسب است که گواهینامه رانندگی آن ها به دلیل تخلف معلق شده و باید برای صدور المثنی یا رفع تعلیق بیمه نامه داشته باشند.

پوشش مسئولیت:

مسئولیت هم برای خسارات بدنی (*BI*) یا مالی (*PD*) که راننده باعث ایجاد آن شده باشد بیمه می شود. میزان حداقل یا حداکثر خسارت (یک مبلغ ثابت دلاری) در ایالات مختلف متفاوت است. در مورد خسارت های جانی (بدنی) در بعضی ایالات ابتدا فرد زیان دیده حداکثر پوشش خسارت جانی بیمه خود را استفاده می کند و سپس در صورت بیشتر بودن میزان خسارت از بیمه مقصر استفاده می شود. [بعضی شرکت های بیمه نیز مابه التفاوت بیمه فرد مقصر (حداکثر خسارت پرداختی) با خسارت واقعی را بیمه می کنند]

گاهی نیز رقم بیمه برای خسارت جانی و مالی یک رقم ثابت در برگیرنده هر دو خسارت توام است. نوع پرداخت خسارت جانی می تواند به دو نوع باشد:

۱- حداکثر خسارت به ازای هر فرد

۲- حداکثر خسارت به ازای هر تصادف

به عنوان مثال حداقل میزان بیمه قانونی در کالیفرنیا:

۱۵۰۰ دلار برای خسارت جانی / فوت

۳۰،۰۰۰ دلار برای خسارت جانی / فوت بیش از یک نفر

۵،۰۰۰ دلار خسارت مالی

این عدد در بیمه نامه به شکل \$5,000، \$30,000، \$15,000 نوشته می شود.

به طور معمول هر بیمه نامه ای که فرد خریداری کند عیناً هنگام اجازه خودرو به خودروی اجاره ای منتقل می شود. (به جز صدمات کلی به ماشین چرا که ممکن است خودروی اجاره ای از خودروی فرد اجاره کننده گران تر باشد) گرچه شرکت های اجاره خودرو خود نیز بیمه نامه برای اتومبیلشان می فروشند، در بسیاری موارد این بیمه نامه ها ضروری نیستند زیرا شرکت های کارت اعتباری ویزا و مستر کارت در صورتی که هنگام اجاره خودرو از کارت هایشان استفاده شود بیمه های تکمیلی تصادفات ارائه می نمایند. البته بسته به نوع خودروی اجاره ای محدودیت هایی نیز وجود دارد.

پوشش ها شامل:

تصادف (خسارت ناشی از تصادف یا تصادم با یک خودروی دیگر یا با اشیاء دیگر باشد)

پوشش جامع (در برگیرنده صدمات ناشی از عواملی غیر از تصادف و تصادم نظیر دزدی، آتش سوزی، خرابکاری، آب و هوا و یا تصادم با حیوانات و غیره ...) _ بسیاری از شرکت ها رخدادهای "خدادادی" که به نوعی خارج از کنترل انسان است نظیر سیل، زلزله، گردباد، تگرگ و غیره را نیز تحت عنوان پوشش جامع محسوب می نمایند. پوشش مابه التفاوت حداکثر خسارت طرف حادثه (مقصر) / یا بیمه نبودن مقصر(در صورتی که طرف دیگر حادثه بیمه نباشد یا خسارت پرداختی وی برای پوشش خسارت کافی نباشد)، این پوشش بسیار مهم و متأسفانه در عین حال کم طرفدار است - بعضی شرکت ها به طور خودکار این پوشش را ارائه می نمایند- عدم النفع شدن خودرو (پوشش هزینه رفت و آمد در مدت زمانی که خودرو آسیب دیده است شامل پرداخت هزینه اجاره خودرو، بازپرداخت وام خودرو (این پوشش در دهه ۱۹۸۰ برای حفظ مصرف کنندگان و بر مبنای روند خرید خودرو ایجاد شد. از آنجاکه بعد از خرید خودرو قیمت آن به سرعت کاهش می یابد زمانی می رسد که بدهی صاحب خودرو به بانک از ارزش خودرو (در آن لحظه) بیشتر است و

اگر در این زمان خودرو از بین برود راننده هنوز هزاران دلار به بانک بدهکار است. این پوشش مابه‌التفاوت قیمت وقت خودرو با بدهی بانک را می‌پردازد که این در اکثر بیمه‌نامه‌ها شامل قیمت فرانشیز هم می‌شود. این نوع پوشش شامل موارد زیر نمی‌شود:

۱- بدهی‌های معوق قبل از تاریخ تصادف

۲- جریمه‌های دیرکرد پرداخت یا جا انداختن یکی از اقساط مربوط به قبل از تصادف

۳- وام خودرو که بعد از خرید بیمه‌نامه انجام شده باشد

۴- حق الزحمه‌ها، جریمه‌ها یا سایر هزینه‌های جانبی وام

بنابراین بیمه‌گذار باید متوجه باشد که امکان دارد حتی با خرید این پوشش بازهم مقادیری بدهی داشته باشد. در بعضی ایالات مثل نیویورک، فروشندگان خودروی اقساطی و لیزینگ موظف هستند خرید این پوشش را در قراردادهای خود بگنجانند.

به علاوه بعضی شرکت‌های بیمه پوشش "از دست رفتن کامل خودروگ را نیز ارائه می‌دهند (Total Loss) تفاوت این پوشش با مابه‌التفاوت این است که در حالت مابه‌التفاوت بدهی باقیمانده صاحب خودرو به وام‌دهنده پرداخت می‌شود و در حالت total loss به میزان آن بدهی پول برای پرداخت پیش پرداخت خرید خودروی جدید تعلق می‌گیرد. انتخاب هر یک از این دو به عهده بیمه‌گذار است.

پوشش حمل خودرو با جرثقیل یا خدمات جاده‌ای:

به صورت سنتی شرکت‌های بیمه تنها هزینه جرثقیل را برای تصادفاتی می‌پرداختند که مشمول بیمه‌نامه بیمه‌گذار می‌شد. برای پر کردن این خلا این پوشش ایجاد شد که هزینه جرثقیل برای مواردی از قبیل پنچری، خرابی و غیره را نیز پوشش می‌دهد.

"سیاست‌های عمومی بیمه"

در ایالات متحده پوشش بیمه بدنه و شخص ثالث در بیشتر ایالت‌های اجباری است. در بعضی ایالت‌ها که این مسئله اجباری نیست، رانندگان بدون بیمه باید به عنوان مثال سالانه ۵۰۰ دلار به دولت بپردازند. مجازات سرپیچی از خرید بیمه اجباری در ایالت‌های مختلف فرق می‌کند ولی از جریمه‌های سنگین گرفته تا تعلیق گواهینامه و شماره خودرو و زندان تغییر می‌کند. معمولاً حداقل درخواست قانون، بیمه شخص ثالث است. در کالیفرنیا و نیوجرسی در صورتیکه راننده‌ای بیمه نداشته باشد حتی در صورتیکه زیان‌دیده باشد نمی‌تواند ادعای "ضرر و زیان روحی و معنوی" (غیر مالی) نماید.

در بعضی ایالات همچون کارولینای شمالی قبل از خرید بیمه نامه شماره خودرو صادر نمی شود. (شماره گذاری نمی شود)

یکی از مدیران پروژه مرکز تحقیقات ترافیک آریزونا پیشنهاد نموده شرکت های بیمه خود، کار شماره گذاری را انجام دهند به طوریکه صاحبان خودرو برای تمدید شماره خودرو به شرکت بیمه مراجعه کنند.

مبنای محاسبه حق بیمه

بسته به نوع قانون کشورها، حق بیمه می تواند از طرف دولت دیکته شود یا توسط شرکت بیمه محاسبه و اعلام گردد. وقتی حق بیمه از طرف دولت اعلام نگردد معمولا بر مبنای اطلاعات آماری محاسبه می گردد. حق بیمه بستگی مستقیمی به عواملی دارد که در صورت بروز حادثه بر میزان پرداخت خسارت تاثیر می گذارند. این عوامل عبارتند از: نوع خودروی بیمه شده، نوع پوشش های خریداری شده (میزان فرانشیز، حداکثر میزان خسارت، خطرات تحت پوشش و پرو فایل راننده(سن، سابقه رانندگی) و نوع استفاده از خودرو (رفت و آمد به محل کار یا استفاده تجاری، میزان کارکرد سالانه(کیلومتر))

جنسیت

در بعضی کشورها در نظر گرفتن جنسیت راننده در محاسبه حق بیمه نقض حقوق افراد در نظر گرفته می شود. به عنوان مثال دادگاه عالی اتحادیه اروپا، تفاوت حق بیمه مرد و زن را تبعیض جنسیتی علیه مردان اعلام کرده است.

سن

رانندگان نوجوانی که هیچ سابقه رانندگی ندارند معمولا بالاترین حق بیمه ها را می پردازند و اغلب به این رانندگان جوان در صورتی که کلاس های آموزشی اضافه بگذرانند تخفیف داده می شود. همچنین نوع خودروی آن ها هم در نوع بیمه تاثیر دارد (راندن یک سدان امن تر از یک خودروی اسپرت پر شتاب است) همچنین اگر بپذیرند در ساعات شب رانندگی نکنند یا با سایر نوجوانان در یک خودرو نباشند بازهم ممکن است تخفیف بگیرند.

همچنین رانندگان سنین ۶۰ تا ۷۰ سال نیز باید بتوانند توانایی رانندگی خود را ثابت کنند. حق بیمه افراد بالای افراد ۶۵ سال به دلیل امکان بالای تصادف و حادثه بالاست.

سابقه رانندگی

در بیشتر ایالات تخلفات رانندگی شامل عبور از چراغ قرمز، سرعت غیر مجاز و نمره منفی گواهینامه باعث افزایش حق بیمه می‌گردد. زیرا هر چه نمره منفی بیشتر باشد یعنی ریسک رخداد حادثه بالاتر است. گرچه قوانین متغیرند اما در بیشتر ایالتها هر ۳ الی ۵ سال این تخلفات و نمره های منفی صفر می‌شوند. و همچنین اگر در هر ۳ تا ۵ سال یک تخلف عمده باشد از افزایش حق بیمه معاف است. حوادث قبلی نیز بسته به شدت و تعداد نمرات منفی تعلق گرفته می‌تواند باعث افزایش ۲۰ تا ۳۰ درصدی حق بیمه شود. بیمه گذار موظف است تمامی این موارد را هنگام خرید بیمه نامه اعلام نماید. وضعیت وی در طول دوره بیمه نیز تحت نظر است.

میزان کارکرد خودرو در طول مدت بیمه (کیلومتر)

این میزان توسط مشتری اعلام می‌شود ولی هر از چند گاهی شرکت بیمه آن را کنترل می‌کند. همچنین در پایان مدت بیمه نامه و شروع بیمه نامه بعدی کیلومتر شمار خودرو چک می‌شود.

نوع خودرو

قیمت و سلامت و قابل اعتماد بودن ماشین، یکی از مهمترین عوامل تعیین کننده ارزش بیمه نامه است. در حال حاضر محدودیت هایی در بیمه خودروهای اسپرت لوکس گران قیمت وجود دارد. چه به خاطر سرعت و شتاب بسیار بالا و چه به علت قیمت گزاف آن‌ها. حق بیمه موتور سیکلت در مورد خسارات مالی کمتر است. ولی در مورد خسارت های جانی بالاست. طبقه بندی ریسک خودروها شامل تجزیه و تحلیل اطلاعات آماری مربوط به گزارش سرقت، حوادث و تصادفات و خرابی های فنی در هر مدل ماشینی با هر مارکی می‌شود.