

نمایه ۱-۲ ریسک آتش سوزی به عنوان یک ریسک قابل بیمه شدن

آیا ریسک آتش سوزی شرایط لازم برای بیمه شدن را دارد؟	
۱-تعداد زیاد موارد در معرفی خطر	بلی، تعداد زیادی از موارد در معرفی خطر وجود دارد.
۲-خسارت اتفاقی و بدون قصد قبلی	بلی، بجزء آتش سوزی عمدی اغلب خسارت آتش سوزی اتفاقی و غیز ارادی است.
۳-خسارت قابل تعیین و اندازی گیری	بلی، اگر عدم توافقی برای مقدار پرداختی وجود دارد، بیمه نامه تسهیلاتی برای حل این گونه تعارضات دارد.
۴-خسارت غیرفاجعه آمیز	بلی، گرچه آتش سوزی فاجعه آمیز اتفاق می افتد، ولی همه موارد در معرض خطر همزمان آتش نمی گیرند.
۵-احتمال وقوع خسارت قابل محاسبه	بلی، احتمال وقوع آتش سوزی را می توان محاسبه کرد و متوسط خسارت را می توان از قبل پیش بینی و تخمین زد.
۶-اقتصادی بودن حق بیمه	بلی، پرداخت بیمه ۱۰۰ دلاری برای بیمه آتش سوزی نسبتا کم است.

نمایه (۲-۲) ریسک بیکاری به عنوان یک ریسک غیر قابل بیمه شدن

آیا ریسک بیکاری شرایط لازم برای بیمه شدن را دارد؟	
۱- تعداد زیاد موارد در معرفی خطر	نه کاملاً، گرچه تعداد زیادی از کارگران وجود دارند اما پیش‌بینی بیکاری خیلی دشوار است؛ چرا که انواع مختلف بیکار و همچنین نیروی کار وجود دارد.
۲- اتفاقی و غیرارادی بودن خسارت	خیر بسیاری از بیکاری‌ها مربوط به افرادی است که داوطلبانه از کار خارج می‌شوند.
۳- قابل تخمین و اندازی‌گیری بودن	نه کاملاً، سطح بیکاری را می‌توان تعیین کرد اما تعیین میزان خسارت خیلی مشکل است؛ چرا که بعضی از آن‌ها اجباری و بعضی از آن‌ها داوطلبانه است.
۴- غیرفاجعه‌آمیز بودن خسارت	خیر، یک رکود ملی یا محدودیت شرایط تجاری می‌تواند منجر به خسارت فاجعه‌آمیز گردد.
۵- قابل محاسبه بودن احتمال خسارت	خیر، انواع مختلف خسارت معمولاً خیلی نامنظم و بی قاعده است، به طوری که احتمال وقوع خسارت را به نحو صحیح نمی‌توان پیش‌بینی کرد.
۶- اقتصادی بودن حق بیمه	خیر، انتخاب نامناسب، شرایط اخلاقی، ظرفیت و نوع خسارت که فاجعه‌آمیز می‌باشد، آنرا غیرقابل تحمل می‌نماید.

به این دلایل ریسک بیکاری به تنهایی قابل بیمه شدن نیست. اما می‌توان آن را با طرح‌های بیمه تأمین اجتماعی بیمه کرد. طرح‌های بیمه تأمین اجتماع در بخش‌های بعد توضیح داده خواهد شد.

انتخاب نا مناسب و بیمه

وقتی بیمه فروخته می‌شود، بیمه‌گر به اجبار با مسئله انتخاب نامناسب رو به‌رو می‌شود. انتخاب نامناسب عبارت است از تمایل افراد دارای احتمال خطر بالای متوسط برای خریدن بیمه‌نامه با نرخ استاندارد که اگر توسط بیمه‌گر کنترل نشود، نتیجه‌اش سطح خسارت بیش از حد انتظار است. برای مثال، هنگامی که رانندگان پریسک برای خرید بیمه‌نامه اتومبیل به نرخ استاندارد اقدام یا زمانی که اشخاص دارای بیماری جدی مبادرت به خرید بیمه عمر به نرخ استاندارد می‌کنند یا بنگاه‌های تجاری که بارها مورد سرقت یا دزدی شبانه قرار گرفته‌اند. به دنبال بیمه سرقت به نرخ استاندارد هستند، انتخاب نادرست رخ می‌دهد.

اگر متقاضیان بیمه‌ای که احتمال وقوع خسارت برای آن‌ها بیش از حد متوسط است، موفق به اخذ پوشش بیمه‌ای شوند، در این صورت می‌گوییم بیمه‌گر با انتخاب نامناسب رو به‌رو است. گرچه انتخاب نامناسب هرگز کاملاً محدود نمی‌شود، ولی از طریق دقت در پذیرهنویسی بیمه قابل کنترل می‌باشد. پذیرهنویسی عبارت است از فرآیند انتخاب و طبقه‌بندی متقاضیان بیمه، متقاضیانی که مطابق استانداردهای پذیرهنویسان بیمه باشند، به نرخ استاندارد یا نرخ‌های ترجیحی بیمه می‌شوند. اگر استانداردهای موردنظر پذیرهنویسان بیمه تأمین نگردد، بیمه‌نامه صادر نمی‌شود یا یک حق بیمه اضافی دریافت می‌گردد. بیمه‌گران به طور مرتب بیمه را به متقاضیانی می‌فروشند که احتمال وقوع خسارت آن‌ها بیش از متوسط است، اما برخی از آن‌ها مجبور به پرداخت حق بیمه بالاتر می‌شوند. مسئله انتخاب نا مناسب زمانی بروز می‌کند که متقاضیان با احتمال وقوع خسارت بالاتر از متوسط موفق به اخذ پوشش بیمه‌ای به نرخ استاندارد یا نرخ متوسط می‌گردند. شرایط قرارداد بیمه نیز برای کنترل انتخاب نا درست به کار می‌رود. مثال‌های آن عبارت‌اند از شرط استثنای خودکشی در بیمه عمر و شرط مقدمات قبلی در بیمه عمور و زندگی. این شرایط بیمه به طور مفصل‌تری هنگام تجزیه و تحلیل قراردادهای بیمه‌ای خاص مورد بحث قرار می‌گیرد.

مقایسه بیمه و قمار

بیمه اغلب به غلط با قمار اشتباه می‌شود، در حالی که دو تفاوت اساسی بین آن‌ها وجود دارد؛ اول آنکه قمار یک ریسک سوداگرانه جدید به وجود می‌آورد، در حالی که بیمه روشی برای اداره یک ریسک خالص است که همواره وجود دارد. بنابراین، اگر شما ۳۰۰ دلار بر روی یک اسب مسابقه ای شرط بندی کنید یک ریسک سوداگرانه جدید به وجود آورده‌اید؛ اما اگر شما ۳۰۰ دلار برای بیمه آتش‌سوزی به یک بیمه‌گر بپردازید، در واقع ریسک آتش‌سوزی که وجود داشت را به بیمه‌گر منتقل کرده‌اید، و با انتقال ریسک، یک ریسک جدید به وجود نمی‌آید. دومین تفاوت آن است که قمار از لحاظ اجتماعی غیرمولد می‌باشد، زیرا برنده به هزینه بازنده درآمد کسب می‌کند. در مقابل، بیمه اغلب از لحاظ اجتماعی مولد شناخته می‌شود؛ زیرا نه بیمه‌گر و نه بیمه‌شده هیچ‌کدام در موقعیتی قرار نمی‌گیرند که سود یکی از طریق زیان دیگری باشد. بیمه‌گر و بیمه‌شده هردو در جلوگیری از بروز خسارت منافع مشترک دارند. هردو طرف در صورتی که خسارتی اتفاق نیفتد، بیمه‌شدگان را از لحاظ مالی به طور کلی یا جزئی به وضعیت قبل از حادثه باز می‌گرداند.

مقایسه بیمه و معاملات تأمینی (ایمن سازی و ریسک قیمت)

دو بخش اول، مفهوم معاملات تأمینی را مورد بحث قرار دادیم که به وسیله آن، ریسک از طریق قرارداد خرید یا فروش سلف به فرد سوداگری منتقل می‌شود. یک قرارداد بیمه البته شبیه معاملات تأمینی نسبت. گرچه هردو تکنیک از این نظر که ریسک به وسیله یک قرارداد مستقل می‌شود ریسک جدیدی ایجاد نمی‌شود باهم شباهت دارند، ولی تفاوت‌های اساسی زیر میان آن‌ها وجود دارند:

اول، یک قرارداد بیمه شامل انتقال ریسک قابل بیمه شدن می‌باشد؛ درحالی که روش معاملات تأمینی روشی است برای مدیریت ریسک‌هایی که از لحاظ فنی غیر قابل بیمه شدن هستند مانند حمایت در مقابل کاهش قیمت محصولات کشاورزی و مواد خام.

دوم، بیمه می‌تواند ریسک واقعی بیمه‌گر را از طریق کاربرد قانون اعداد بزرگ کاهش دهد؛ به طوری که هرچه تعداد موارد در معرض خطر افزایش پیدا کند، پیش‌بینی بیمه‌گر از خطرات آینده بهبود می‌یابد زیرا نوسانات نسبی خسارت واقعی از خسارت مورد انتظار کاهش می‌یابد.

بنابراین، بسیازی از معاملات بیمه‌ای ریسک واقعی را کاهش می‌دهند. برعکس، معاملات جبرانی در نوع خود فقط انتقال ریسک انجام می‌دهند نه کاهش ریسک. ریسک تغییرات معکوس قیمت به سوداگری انتقال می‌یابد که معتقد است به‌خاطر اطلاع و دانش بهترش نسبت به بازار برای او سودمند خواهد بود. بنابراین، ریسک انتقال می‌یابد نه کاهش؛ و پیش‌بینی خسارت معمولاً بر اساس قانون اعداد بزرگ نیست

انواع بیمه

بیمه می‌تواند به دو عنوان بیمه خصوصی و دولتی تقسیم‌بندی شود که بیمه خصوصی شامل بیمه عمر و زندگی، بیمه اموال و مسئولیت است. بیمه دولتی شامل بیمه تأمین اجتماعی و سایر طرح‌های بیمه دولتی است. بنابراین، انواع اصلی بیمه عبارت‌اند از خصوصی و دولتی که به شرح زیر دسته‌بندی می‌شوند:

الف) بیمه‌های خصوصی شامل:

۱. بیمه‌های اشخاص؛
۲. بیمه اموال و مسئولیت؛

ب) بیمه دولتی شامل:

۱. بیمه اجتماعی
۲. سایر بیمه‌های دولتی

الف) بیمه‌های خصوصی

۱- بیمه عمر: در پایان سال ۲۰۰۴ میلادی، ۱۱۷۹ بیمه‌گر عمر و زندگی در ایالات متحده مشغول به کار بوده‌اند. در بیمه‌نامه عمر، هنگامی که فرد بیمه شده می‌میرد، غرامت فوت به ذی‌نفع تعیین شده پرداخت می‌گردد. غرامت فوت برای هزینه‌های مراسم تدفین، صورتحساب‌های پزشکی بیمه نشده، مالیات‌های دولتی و سایر هزینه‌های دیگر پرداخت می‌شود. غرامت فوت

همچنین می‌تواند درآمدهای دوره‌ای برای اشخاص ذی‌نفع متوفی فراهم کند. به علاوه، بیمه‌گران عمر، طرح‌های بازنشستگی فردی و گروهی می‌فروشند که هزینه‌های پزشکی ناشی از بیماری با جراحی را پوشش می‌دهد. در نهایت بیمه‌گران عمر و زندگی طرح‌های ازکارافتادگی را ارائه می‌کنند که درآمد مستمری در طول دوره ازکارافتادگی پرداخت می‌کند.

۲- بیمه اموال و مسئولیت: در سال ۲۰۰۳ میلادی، ۲۷۴۹ بیمه‌گر اموال و مسئولیت در ایالات متحده مشغول فعالیت بوده‌اند. بیمه اموال خسارت صاحبان اموال را در مقابل ریسک و تخریب واقعی یا اموال شخصی را در مقابل خطرات متعدد مانند آتش‌سوزی، صاعقه، توفان یا ترنادو پوشش می‌دهد.

بیمه مسئولیت، مسئولیت قانونی بیمه‌شده را که ناشی از خسارت وارده به اموال یا آسیب بدنی دیگران می‌باشد، پوشش می‌دهد. همچنین هزینه‌های دفاع قانونی نیز پرداخت می‌شود. بیمه اموال و مسئولیت را همچنین بیمه اموال و حوادث نیز نامیده‌اند. در عمل، بیمه‌گران غیر عمر نوعاً برای توضیح پوشش‌های مختلف بیمه‌ای و نتایج علمی آن اصطلاح بیمه اموال و حوادث را به کار می‌برند تا اموال و مسئولیت.

بیمه حوادث حوزه وسیعی از علم بیمه است که هرچه را که بیمه‌های آتش‌سوزی، باربری دریایی و زندگی پوشش نمی‌دهند، مورد پوشش قرار می‌دهد. رشته‌های مختلف بیمه حوادث شامل: اتومبیل، مسئولیت، دزدی و غارت، غرامت کار و بیمه زندگی می‌باشد. نمودار ۲-۳ انواع اصلی پوشش‌های اصول و حوادث را که امروزه فروخته می‌شود را نشان می‌دهد. انواع پوشش‌ها به دو دسته اصلی تقسیم می‌شوند:

۱. پوشش‌های رشته فردی؛

۲. پوشش‌های رشته بازرگانی؛

البته این بخش‌بندی کاملاً دقیق و صحیح نیست، زیرا برخی رشته‌ها همدیگر را پوشش می‌دهند و تکمیل می‌کنند. برای مثال، گرچه بیمه باربری دریایی یک رشته بازرگانی است، ولی برخی اموال شخصی مانند جواهرات گرانبها و جامه‌های خردار گرانقیمت را پوشش می‌دهد.

۱- پوشش‌های بیمه فردی: مربوط به پوشش‌هایی است که دارایی حقوقی و اموال شخصی افراد و خانواده‌ها با مسئولیت قانونی آن‌ها را پوشش می‌دهد. شاخه‌های اصلی رشته بیمه فردی شامل موارد زیر می‌گردد:

بیمه وسیله نقلیه شخصی که بیمه شده را در مقابل مسئولیت قانونی ناشی از حوادث وسیله نقلیه که منجر به خسارت یا مصدومیت دیگران می‌شود، پوشش می‌دهد. بیمه اتومبیل همچنین شامل بیمه خسارت فیزیکی خودروی بیمه شده یا خسارت ناشی از سرقت خودرو وی یا وایل آن یا سایر خطرات است.

نمایه ۲-۳ پوشش‌های بیمه اموال و حوادث

- | |
|---|
| <p>۱- رشته بیمه فردی: " بیمه وسایل نقلیه شخصی " بیمه منازل شخصی " بیمه مسئولیت حفاظت شخصی " بیمه دارندگان قایق "</p> <p>۲- رشته بازرگانی: " بیمه آتش‌سوزی و رشته‌های مرتبط " بیمه خطرات مضاعف بازرگانی " بیمه مسئولیت عمومی " بیمه فراغت کارکنان " بیمه خودرو بازرگانی " بیمه حوادث و بیماری " بیمه باربری دریایی " بیمه مسئولیت حرفه‌ای " بیمه ماشین‌آلات " تضمین‌های صداقت و امانتداری " بیمه جرم و جنایت " سایر رشته‌های مرتبط "</p> |
|---|

بیمه مالکان منازل: ساختمان و سایر بناهای مرتبط و همچنین اموال شخصی را در مقابل خسارت یا آسیب ناشی از خطرات متعدد شامل آتش‌سوزی، صاعقه، توفان یا ترنداد پوشش می‌دهد. این بیمه‌نامه همچنین شامل پوشش سرقت و بیمه مسئولیت فردی نیز می‌گردد. بیمه‌نامه مالکان در واقع یک بیمه‌نامه دو رشته‌ای است که طبق قوانین دولتی بیمه‌گر اجازه دارد نسبت به صدور بیمه‌نامه آتش‌سوزی و مسئولیت در یک بیمه‌نامه اقدام کند. برای نمونه، بیمه‌نامه‌های یادشده از یک تا ۱۰ میلیون دلار را شامل می‌شود.

بیمه صاحبان قایق: این بیمه‌نامه قایق‌های افراد و خانواده‌ها را پوشش می‌دهد. بیمه‌نامه دارندگان قایق ترکیبی است از یک بیمه‌نامه عمومی خسارت فیزیکی قایق و بیمه‌نامه مسئولیت و بیمه هزینه‌های پزشکی و دیگر پوشش‌ها.

۲- پوشش‌های بیمه‌های بازرگانی: مربوط به پوشش‌های اموال و حوادث موسسات بازرگانی، موسسات غیرانتفاعی و موسسات دولتی است. رشته‌های اصلی بیمه‌های بازرگانی عبارت‌اند از: بیمه آتش‌سوزی که خسارت‌های ناشی از آتش‌سوزی و صاعقه را پوشش می‌دهد و معمولاً به عنوان بخشی از بیمه‌نامه‌هایی مانن بیمه‌نامه مجموعه خطرات بازرگانی فروخته می‌شود. سایر رشته‌های مرتبط با آتش‌سوزی پوشش‌هایی است که معمولاً با بیمه‌نامه آتش‌سوزی خریداری می‌گردد مانند: طوفان، تگرگ، خرابکاری، خسارت‌های غیرمستقیم شامل خسارت درآمد شغلی، اجاره بها و هزینه‌های اضافی دیگر هم می‌تواند پوشش داشته باشد.

بیمه مجموعه خطرات بازرگانی: مجموعه بیمه‌نامه‌ای است که می‌تواند شامل بیمه اموال، بیمه مسئولیت عمومی، بیمه شکست ماشین‌آلات و بیمه جرم و جنایت باشد.

بیمه مسئولیت عمومی: مسئولیت قانونی بنگاه‌های تجاری و سایر سازمان‌ها را که باعث بروز خسارت اموال یا جراحت بدنی دیگران می‌شوند، پوشش می‌دهد.

بیمه جبران غرامت کارکنان: که کارکنان را در مقابل حوادث کاری یا بیماری پوشش می‌دهد. این بیمه‌نامه هزینه‌های پزشکی، غرامت قطع درآمد ناشی از کارافتادگی، غرامت توان بخشی و غرامت فوت را به وابستگان کارگری که در نتیجه مالکیت یا عملیات تجاری وسایل نقلیه به وجود می‌آید، پوشش می‌دهد. این بیمه‌نامه همچنین خسارت فیزیکی وارد به مورد بیمه را برای موارد خسارت یا زیان ناشی از تصادف، سرقت یا خطرات دیگر زیر پوشش قرار می‌دهد.

بیمه حمل‌ونقل زمینی: کالاهایی که از طریق زمینی حمل می‌شوند را تحت پوشش قرار می‌دهد و شامل واردات و صادرات، حمل‌ونقل داخلی و وسیله‌ها و امکانات حمل‌ونقل مانند خطوط لوله، تونل‌ها و پل‌ها می‌باشد. بیمه حمل‌ونقل زمینی همچنین اموال شخصی مانند هنرهای دستی، جواهرات و جامه‌های گرانبه را پوشش می‌دهد.

بیمه حمل‌ونقل دریایی: کشتی‌های دریایی و کالاهای آن‌ها را در مقابل خسارت یا زیان ناشی از خطرات دریا پوشش می‌دهد. قراردادهای بیمه دریایی همچنین مسئولیت قانونی فرستندگان کالا و مالکان آن‌ها را زیرپوشش قرار می‌دهد.

بیمه مسئولیت حرفه‌ای: سهل انگاری در معالجه، معالجه غلط با مسئولیت قانونی ناشی از اشتباه اساسی یا ترک عمل خاصی را در حرفه تخصصی زیر پوشش قرار می‌دهد. برای مثال، بیمه مسئولیت پزشکی، پزشکان و سایر افرادی که خدمات مراقبت‌های بهداشتی را ارائه می‌کنند در

مقابل مسئولیت ناشی از شرایط غیرمناسب مضر و یا جرح و صدمه به بیماران زیر پوشش قرار می‌دهد.

بیمه شکست ماشین‌آلات: که بیمه دیگ‌های بخار و ماشین‌آلات نیز نامیده می‌شود، یک رشته بسیار تخصصی است که خسارت ناشی از شکست اتفاقی وسایل و تجهیزات بیمه‌شده را زیر پوشش قرار می‌دهد. بعضی از این تجهیزات عبارت اند از: دیگ‌های بخار، تجهیزات گرمایش و سرمایش و تجهیزات تولید برق.

پوشش ضمانت: خسارت ناشی از نادرستی و خلافکاری با اعمال متقلبانه کارکنان مانند اختلاس و سرقت پول را پوشش می‌دهد. ضمانت‌نامه‌ها برای جبران پرداخت بدهی مالی در مواردی است که قرض گیرنده در انجام عملی که تعهد کرد، کوتاهی کند. مانند کوتاهی پیمانکاری در ساخت یک ساختمان در زمان تعیین شده.

بیمه جرم و جنایت: شامل پوشش خسارت وارده به اموال، پول و امنیت افراد در نتیجه اعمال خرابکاری، دزدی و کیف‌زنی و سایر اعمال تبه‌کارانه است.

سایر رشته‌های بازرگانی: شامل بیمه هواپیمایی که خسارت فیزیکی وارد به هواپیمای بیمه شده را پرداخت می‌کند و مسئولیت قانونی ناشی از مالکیت و عملیات هواپیمایی را پوشش می‌دهد.

بیمه اعتبار: که تولیدکنندگان و عمده فروشان را در مقابل خسارت عدم وصول مطالبات و حساب‌های دریافتنی زیر پوشش قرار می‌دهد.

بیمه تضمین مالی: که پرداخت اصل سود و اوراق قرضه‌ای که توسط بیمه‌شده صادر گردیده است را ضمانت می‌کند.

ب) بیمه‌های دولتی: در حال حاضر طرح‌های بیمه دولتی متعددی در جریان می‌باشد. بیمه دولتی به دو بخش بیمه‌های اجتماعی و سایر طرح‌های بیمه‌ای تقسیم می‌گردد.

بیمه‌های اجتماعی: طرح‌های بیمه اجتماعی طرح‌های بیمه دولتی‌اند که با مشخصات خاصی از سایر طرح‌های بیمه‌ای دولتی متمایز می‌شوند. این طرح‌ها از لحاظ مالی به طور کامل یا عمده توسط کمک‌های خیریه کارکنان، کارفرمایان یا هر دوی آن‌ها تأمین می‌شود و درجه اول توسط درآمد عمومی دولت اداره نمی‌گردد. کمک‌های یاد شده معمولاً به صندوق‌های خاصی اختصاص

می‌یابد و سپس مزایای مربوطه از سوی این صندوق پرداخت می‌گردد. علاوه بر آن، حق دریافت مزایای یاد شده معمولاً بدون در نظر گرفتن سوابق کمک‌هتی فرد دریافت‌کننده. دریافت‌ها و پرداخت‌های انجام شده عموماً در میان افراد ذی نفع بسته به سابقه درآمدی فرد متغیر است. به‌علاوه، اغلب طرح‌های بیمه‌های تأمین اجتماعی اجباری است و کارگران و کارمندان زیر پوشش، طبق قانون ملزم به پرداخت سهام خود و مشارکت در طرح‌های تأمین اجتماعی هستند. در نهایت، شرایط مورد نیاز برای انتخاب شدن و پیدا کردن حق استفاده از مزایای آن بیمه، دقیقاً توسط قانون موضوعه تعریف می‌شود که آن هم اشتغال به یک کار اداری در مقابل حقوق است. طرح‌های بیمه اجتماعی اساسی در ایالات متحده شامل موارد زیر است: بیمه از کارافتادگی و مستمری و کهولت سن، مراقبت پزشکی، بیمه بیکاری، جبران غرامت کارکنان، بیمه از کارافتادگی موقت اجباری، فعالیت‌های خدمات بازنشستگی سازمان راه‌آهن، خدمات بیمه بیکاری سازمان راه‌آهن.

بیمه سالخوردگان، بازماندگان و از کارافتادگی که همگی به طور معمول به عنوان بیمه‌های اجتماعی شناخته شده‌اند، یک طرح حفظ درآمد است که مزایای بازنشستگی و غرامت حادثه و غرامت از کارافتادگی را به افراد و خانواده‌های واجد شرایط پرداخت می‌کند. مراقبت‌های پزشکی یک قسمت از طرح‌های تأمین اجتماعی است که هزینه‌های پزشکی اکثر افراد دارای سن ۶۵ سال و بالاتر و افراد از کارافتاده خاصی که از ۶۵ سال بیشتر هستند را پوشش می‌دهد.

طرح‌های بیمه بیکاری مزایای نقدی هفتگی به کارگران واجد شرایط که بیکاری کوتاه‌مدت ناخواسته‌ای را تجربه می‌کنند، پرداخت می‌کند. مزایای بیکاری معمول دولتی پس از احراز برخی شرایط خاص معمولاً تا سقف ۲۶ هفته پرداخت می‌شود. مزایای تمدید شده نیز برای کارگران بیکاری که مزایای عادی خود را به اتمام رسانده‌اند، در دسترس است. چنانکه قبلاً گفتیم، بیمه غرامت کارگران آن‌های را در مقابل حوادث یا بیماری ناشی از کار پوشش می‌دهد. گرچه بیمه غرامت کارگران جزء بیمه‌های حوادث می‌باشد که توسط بیمه‌های خصوصی فروخته می‌شود، ولی این نوع بیمه همچنین به عنوان یک شکل مهم از بیمه‌های اجتماعی مطرح است.

به علاوه، بیم از کارافتادگی موقت اجباری که در ۵ ایالت وجود دارد، برای جاگزینی بخشی از دستمزدی که ممکن است در نتیجه از کارافتادگی غیرشغلی موقت از دست رفته باشد، فراهم گردیده است. طرح بازنشستگی راه‌آهن، مزایای بازنشستگی، مستمری بازماندگان و غرامت از کار

افتادگی را به کارگرانی که برخی شرایط خاص را داشته باشند، پرداخت می‌کند. در نهایت بیمه بیکاری راه‌آهن مزایای بیکاری و غرامت بیماری برای کارکنان راه‌آهن مزایای بیکاری و غرامت بیماری برای کارکنان راه‌آهن فراهم می‌کند.

سایر طرح‌های بیمه دولتی: سایر طرح‌های بیمه دولتی در دو سطح فدرال و ایالتی وجود دارد. البته این طرح‌ها ویژگی‌های خاصی که آن‌ها را از طرح‌های بیمه اجتماعی متمایز کند، ندارند. مهم‌ترین طرح‌های بیمه فدرال شامل سیستم بازنشستگی کارکنان فدرال، سیستم خدمات شهری، انواع طرح‌های بیمه عمر سربازان کهنسال، بیمه پس‌انداز دائمی، بیمه حساب‌های جاری و پس‌انداز در بانک‌های تجاری و موسسات پس‌انداز و وام، بیمه سیل فدرال، بیمه محصول و طرح‌های متعدد دیگر است.

طرح‌های بیمه دولتی همچنین در سطح ایالت نیز وجود دارد. این طرح‌ها شامل صندوق بیمه عمر ایالت ویسکانسین و صندوق بیمه اتومبیل مریلند است. به علاوه، صندوق‌های جبران غرامت انحصاری و رقابتی دیگری نیز در بسیاری از ایالت‌ها وجود دارد. در نهایت، بیشتر ایالت‌ها بیمه عمر و زندگی خاصی دارند که به کسانی که قابل بیمه شدن نیستند یا از لحاظ سلامتی در وضع غیراستانداردی قرار دارند، بیمه عمر و زندگی ارائه می‌کند