

الفصل الثاني

أساليب إعادة التأمين

Reinsurance Methods

- تصنيف أساليب إعادة التأمين
- إعادة التأمين الاختيارية على أساس نسبي
- أهمية هذا النوع من الإعادة في الوقت الحالي
- شروط عقد إعادة التأمين الاختياري
- المآخذ على طريقة التأمين الاختياري على أساس نسبي
- ملخص الشروط
- مثال نموذجي

أساليب إعادة التأمين

تصنيف أساليب إعادة التأمين:

تصنف أساليب إعادة التأمين في شكلين اثنين:

الشكل الأول: إعادة التأمين الاختيارية Facultative Reinsurance، وهي تأخذ صورتين:

الأولى- إعادة التأمين الاختيارية على أساس نسبي

Proportional Facultative Reinsurance

الثانية- إعادة التأمين الاختيارية على أساس غير نسبي

Non-Proportional Facultative Reinsurance

الشكل الثاني: إعادة التأمين الإلزامية أو إعادة التأمين الاتفاقية Treaty Reinsurance، وهي تضم عدة أساليب تندرج في إطار مجموعتين اثنتين:

المجموعة الأولى- اتفاقيات إعادة تأمين منسبة على اقتسام الأخطار
(اتفاقيات إعادة التأمين النسبية أو اتفاقيات إعادة تأمين المبالغ)

Proportional Reinsurance Treaties، وهي تضم:

١- اتفاقيات الحصة النسبية (اتفاقيات المشاركة) Quota

Share Treaties

٢- اتفاقيات إعادة التأمين فيما جاوز حداً من المخاطر

(اتفاقيات الفائض النسبي) Surplus Treaties

٣- اتفاقيات الاختياري الإلزامي Facultative obligatory

Treaties

٤- مجتمعات إعادة التأمين Pools

المجموعة الثانية - اتفاقيات إعادة تأمين منسبة على

اقتسام الخسائر (اتفاقيات إعادة التأمين غير النسبية أو

اتفاقيات إعادة تأمين الأضرار أو اتفاقيات إعادة التأمين فيما

جاوز حداً من التعويضات) Non-Proportional

Reinsurance Treaties، وهي تضم:

١- اتفاقيات إعادة التأمين فيما جاوز حداً معيناً من الخسائر
المنفردة (اتفاقيات زيادة الخسارة و أحياناً يطلق عليها
اتفاقيات الخسارة الزائدة) Excess of loss Treaties

٢- اتفاقيات إعادة التأمين فيما جاوز حداً معيناً من الخسائر
المجمعة (اتفاقيات وقف الخسارة) Stop loss Treaties

٣- اتفاقيات زيادة الخسارة التراكمية :

• Aggregate Excess of loss Treaties

هذا هو بشكل أساسي التصنيف الدولي المعروف والذي يتضمن
كافة أشكال إعادة التأمين التي تمارس في أسواق التأمين
المختلفة سواء الاختياري أو الاتفاقي.

إعادة التأمين الاختيارية على أساس نسبي

• Proportional Facultative Reinsurance

هذه الطريقة من أقدم الطرق المعروفة في عالم إعادة التأمين ، حيث السمة الأساسية لها هي استخدام مبدأ الخيار **Option** بالإضافة إلى أن كل خطر يعاد تأمينه على حدا ، فهذا يعني :

أ- حرية الشركة المسندة في اختيار الشركة المعيدة وفي قبول أو رفض شروطها لإعادة تأمين كامل الخطر أو لجزء منه ، وكذلك الشركة المعيدة حرة في قبول إعادة تأمين الخطر المعروض أو رفضه.

ب- عرض الخطر على معيد التأمين بشكل منفرد ، حيث ترفق شركة التأمين (المسندة) مع العرض ملخصاً لكافة المعلومات و الحثيات و الظروف و الخصائص المتعلقة بالخطر ، بحيث لا يبقى مجال للشك و لا يبقى غموض أو إبهام حول موضوع هذا الحظر و بالتالي ليتمكن المعيد من الحكم على نقطتين :

١- مدى كفاية سعر التأمين ، وهذه النقطة في غاية الأهمية، إذ يجب أن لا يخرج السعر المقترح عن حدود السعر الفني المعتمد في سياسة المعيد السعرية .

٢- مدى ملاءمة شروط الخطر لأوضاع المعيد ورغباته وسياسته ، حيث يكون للمعيد حرية اتخاذ القرار و حرية الاختيار، إما تغطية الخطر، أو قبوله كلياً أو جزئياً.

ج- يكون من حق الشركة المعيدة الحصول على قسط نسبي يعادل النسبة التي وافق على تغطيتها من الخطر ، وذلك من القسط الأصلي الذي يستوفيه المسند من المؤمن له (بعد تنزيل قيمة العمولة المتفق عليها والمستحقة للمسند) ، وكذلك بخصوص التعويض المطلوب من المعيد دفعه عند نشوء المطالبة ، فهو يدفع من قيمة المطالبة ذات النسبة .

أهمية هذا النوع من الإعادة في الوقت الحالي:

إن سبب الاستمرار بتطبيق طريقة إعادة التأمين الاختيارية يعود لـ:

١- هذه الطريقة مناسبة عند إعادة تأمين أخطار متميزة (كبيرة) لا تقع في مجال شروط الاتفاقيات الأخرى (الطرائق الأخرى هي اتفاقيات و يوجد عليها شروط فإذا جاء خطر لا تنطبق عليه تلك الشروط، عندها فإن الطريقة الاختيارية تعتبر الأكثر فعالية.

بعبارة أخرى، يمكن القول إن هذه الطريقة مناسبة للأخطار التي تتجاوز السعة الأوتوماتيكية للاتفاقية أو الاتفاقيات الأخرى

(Automatic Capacity)، وبالتالي من خلالها يمكن زيادة الطاقة الاستيعابية للشركة المسندة.

٢ - لتجنيب الشركة المسندة و شركات الإعادة التي تتعامل معها في الاتفاقيات تحمل أي أخطار جسيمة غير عادية مثل خطر الزلازل أو البراكين.

٣- حتى و لو كان هناك أخطار مغطاة بشروط الاتفاقيات الأخرى و لكن مبالغها كبيرة جداً ، أي تزيد عن حدود تلك الاتفاقيات، ففي هذه الحالة يكون من المناسب التوجه لهذه الطريقة .

٤- عند الرغبة بتجنب تركز الخسائر في منطقة جغرافية ما و بالتالي الابتعاد كمسند وكمعيد عن الوقوع بآثار ذلك التركيز.

٥- تعتبر مناسبة للأخطار التي تقع خارج نطاق تغطيات اتفاقيات إعادة التأمين المبرمة أو التي ترد في قائمة الاستثناءات لتلك الاتفاقيات .

٦- تمنح الشركة المسندة قدرة تنافسية في السوق القائمة أو في سوق ترغب بالدخول إليه.

٧- تتيح للشركة المسندة الحصول على خبرات ومعارف محددة يتمتع بها معيد التأمين .

٨- تعمل على توطيد أواصر الثقة وبناء علاقات متبادلة مع شركة معيدة معينة .

شروط عقد إعادة التأمين الاختياري:

١- إعادة التأمين الكاملة (Full Reinsurance Clause)

وفقاً لهذا الشرط ، يمنح المعيد حق مراقبة سداد المطالبات للحوادث التي تقع خلال مدة التأمين في حالة إعادة تأمين كامل الخطر أو معظمه اختياريًا.

٢- التعاون في تسوية المطالبات: (Claims Cooperation Clause)

يقتضي هذا الشرط أن يلتزم المسند وطيلة مدة التأمين بإطلاع المعيد على كل جديد يمكن أن يكون له أثر في زيادة قيمة المطالبة ، ويحق للمعيد أن يشارك المسند في الدخول في تفاصيل الخطر المسند وحيثياته ، وذلك في إطار علاقة تعاون بين الطرفين.

٣- مراقبة المطالبات: (Claims Control Clause)

وذلك من قبل المعيد، أي يحق للمعيد مشاركة المسند في عملية إقرار المطالبة ، إلا أنه غالباً ما يكون المعيد موافقاً على تسديد المطالبة إذا لم يكن لدى المسند ما يبرر عدم التسديد للمؤمن له .

٤- تسديد القسط في الوقت المحدد: Premium Payment (Warranty)

يجري التركيز على هذا الشرط من قبل المعيد وعلى ضرورة أن يسدد المسند القسط المستحق للمعيد في المدة المحددة والتي قد تكون ٩٠ أو ١٢٠ أو ١٨٠ يوماً من تاريخ بدء سريان العقد ، مع حق المعيد اللجوء إلى فسخ العقد عند مخالفة ذلك واحتفاظه بحقه النسبي من القسط .

هذا ويمكن تضمين عقد إعادة التأمين الاختيارية شروط أخرى قد يرغب المعيد بها ويوافق عليها المسند.

الماخذ على طريقة التأمين الاختياري على أساس نسبي:

١- تتطلب حجم عمل إداري كبيراً ، من خلال ما تستوجبه من استكمال إجراءات الإسناد وكافة الأوراق و الثبوتيات والقيام بالزيارة الميدانية لموقع الخطر المراد تغطيته (إن كان ذلك ضرورياً) . هذه العمليات تحتاج لبذل مجهود إداري ووقت ليس بقليل .

٢- تحتاج لتكلفة إدارية مرتفعة، من قبول للأوراق و الحصول عليها ومن توجيهها لمعيد أو أكثر ،خصوصاً وأن معظم هذه الشركات قد تكون غير محلية وبالتالي يكون هذا مكلفاً ، حيث كل خطر يعرض بصورة منفردة ويجري تكرار نفس الإجراءات لكل خطر .

٣- الحاجة لوقت طويل نسبياً حتى يتم البت و اتخاذ القرار بالرفض أو القبول الجزئي أو الكلي (الحصول على المعلومات و تحليلها و إجراء اللازم، وقد يتم الاعتراض أو إرسال فريق للتحقق وغير ذلك) ، وبالتالي لا يمكن تأكيد الغطاء للمؤمن له إلا بعد إتمام الشركة المسندة لكامل عملية الإعادة .

٤- العمولة التي تعطى وفقاً لهذه الطريقة للشركة المسندة هي أقل من العمولة التي تعطى ببقية الاتفاقيات.

٥- تتصف بالتعقيد عند إجراء أي تعديل لاحق متعلق بفترة التأمين أو مبلغ التأمين أو الاحتفاظ أو بأي شرط من شروط العقد.

٦- تتطلب مستندات ومعالجات مالية ومحاسبية قد تكون طويلة غالباً.

ملخص الشروط: (Slip)

أول ما تبدأ الشركة المسندة بتجهيزه هو ملخص الشروط Slip، وهو عبارة عن بيان أو ملخص شروط يقدم من قبل وسيط التأمين أو إعادة التأمين إلى المكتب بشركة التأمين أو الإعادة، بحيث يتضمن عرضاً للشروط الأساسية و لمواصفات الخطر المطلوب تأمينه و يقوم المكتب في حال قبول الخطر بالتوقيع على الملخص

بعد التوقيع والمصادقة على الملخص من قبل المعيد، يبلغ الوسيط الشركة المسندة بذلك وبالشروط الجديدة التي وضعها المعيد (إن وجدت) من خلال إرساله لها إشعار تغطية Cover Note، حيث يباشر بعدها بإعداد نص العقد الكامل.

يعتبر الـ Slip هاماً جداً، كون إنجاز العقد النهائي والمصادقة عليه من الطرفين قد يأخذ وقتاً طويلاً، وبالتالي في حال نشوء خلاف ما خلال تلك الفترة، يمكن الرجوع إلى الـ Slip.

كذلك الأمر بالنسبة لإشعار التغطية ، فهو مستند لإثبات العلاقة بين السمسار من جهة والشركة المسندة من جهة أخرى ، وعادة ما تتضمن نفس الشروط والمعلومات التي تضمنها ال Slip ، ويمكن الرجوع إليه كإثبات للعلاقة العقدية ولوجود حماية من المعيد للشركة المسندة .

يعتبر المعيد ملتزماً بالخطر من لحظة توقيعه على ال Slip والذي على أساسه يجري توقيع عقد الإعادة.

عند وجود اختلاف بين نص العقد وال Slip يعتبر ما في العقد تعديلاً لـ Slip، ما لم يتم إثبات أن ذلك قد حصل خطأ.

هذا ومنذ ظهور النموذج المعياري **Standard Slip** في السوق البريطانية أصبح هو النموذج الشائع استخدامه وانتشاره في كافة أسواق الإعادة العالمية ، ولا يختلف ملخص عن آخر تبعاً لاختلاف الخطر أو نوع التأمين ، وإنما الاختلاف هو حجم البيانات والمعلومات التي تعبأ في ال Slip .

وهنا يجب أن نشير إلى أنه وفي أي ملخص شروط يمكن أن نواجه بعضاً من المصطلحات الآتية:

- | | |
|-----------------------------|--|
| Loss Settlement | ١ - تسوية الخسارة |
| Loss Reporting | ٢ - الإخطار عن الخسائر |
| Ceding company | ٣ - الشركة المسندة |
| Class of Business | ٤ - نوع الأعمال |
| Geographical scope | ٥ - النطاق الجغرافي |
| Maximum liability | ٦ - الحد الأقصى للمسؤولية |
| Retention of ceding company | ٧ - احتفاظ الشركة المسندة أو (حد الاحتفاظ) |
| Underwriting Policy | ٨ - سياسة الاكتتاب |
| Claim Co-Operation | ٩ - المشاركة في التعويض |

Reinsurance commission	10 - العمولة
Profit Commission	11 - عمولة الأرباح
Premium reserve	12 - احتياطي الأقساط
Losses Outstanding Reserve	13 - احتياطي التعويضات تحت التسوية
Interests on deposits portfolio	14 - الفائدة على الاحتياطيات المحتجزة
Portfolio Premium	15 - المحفظة
Losses Portfolio	- محفظة أقساط
Cash claim limit	- محفظة تعويضات
Bordereaux	16 - حدود التعويض الفوري
Inception date	17 - الكشوف
Notice of cancellation	18 - تاريخ بدء التأمين
Brokerage	19 - إخطار (أو إبلاغ) الإلغاء
Estimated Premium Income	20 - السمسرة
Special Cancellation	21 - دخل الأقساط المقدر
Exclusions	22 - الإلغاء الخاص
	23 - الاستثناءات

نبين في المثال الآتي نموذجاً لمُلخص الشروط :

تلقت شركة المتحدة للتأمين عرضاً لتغطية أحد معامل النسيج في مدينة حلب لصاحبه الشركة الأهلية ضد خطر الحريق ابتداء من ١/٥/٢٠٠٩

المطلوب منك كمدير إعادة بالشركة القيام بما يأتي :

أولاً- وضع ملخص شروط لتغطية اختيارية Slip إذا علمت الآتي :

- مجموع مبالغ التأمين /٢/مليار ليرة سورية ،موزعة كما يأتي :

أبنية /٤٠٠/ مليون ليرة سورية

آلات /٩٠٠/ مليون ليرة سورية

مستودعات /٦٠٠/ مليون ليرة سورية

سيارات /٨/ مليون ليرة سورية

مسؤولية مدنية /١٢/ مليون ليرة سورية

فقدان الربح /٨٠/ مليون ليرة سورية

- الشركات التي تمتلك المتحدة إمكانية الإعادة لديها هي :

• HANOVER - SCORE

• SWISS RE - MUNICH RE

- طاقة المتحدة على الاحتفاظ /٢٠٠/ مليون ليرة سورية

- للمتحدة اتفاقية مع الاتحاد العربي لإعادة التأمين تغطي (١٥ %) من أي خطر سيعرض اختيارياً.

ثانياً - وضح القيمة الإجمالية للأقساط الصادرة المتعلقة بهذا الخطر و كذلك عمولة الإعادة وفق الملخص الذي وضعتة

أولاً: Slip for Facultative reinsurance

- ١- نوع التأمين: حريق
- ٢- الشركة المسندة: المتحدة
- ٣- المؤمن له: الشركة الأهلية للغزل
- ٤- موضوع التأمين: معمل النسيج
- ٥- مبالغ التأمين:
 - الأبنية /٤٠٠/ مليون ليرة سورية
 - الآلات /٩٠٠/ مليون ليرة سورية
 - المستودعات /٦٠٠/ مليون ليرة سورية
 - السيارات /٨/ مليون ليرة سورية
 - مسؤولية مدنية /١٢/ مليون ليرة سورية
 - فقدان الربح /٨٠/ مليون ليرة سورية
- إجمالي المبلغ: /٢٠٠٠/ مليون ليرة سورية
- ٦- الموقع: مدينة حلب

٧- مدة التأمين: سنة كاملة ابتداء من ١/٥/٢٠٠٩ و لغاية ٣٠/٤/٢٠١٠

٨- سعر التأمين :

الأبنية و الآلات	٢٠.٠%
المستودعات	٢٥.٠%
سيارات	١٨.٠%
مسؤولية مدنية	١٥.٠%
فقدان الربح	١٥.٠%

٩- عمولة إعادة التأمين: ٢٥%

١٠- المسند تحت الاتفاقية: يوجد اتفاقية مع الاتحاد العربي، وهي نسبة ١٥%.

١١- احتفاظ الشركة المتحدة: ١٠% (٢٠٠ مليون ليرة سورية)

١٢- المطلوب إعادة تأمينه اختيارياً: ٧٥%

في النتيجة يكون أمام المعيد أحد الخيارات الآتية:

- رفض التغطية .

- قبول التغطية بشكل جزئي وقد يكون بالسعر المقترح أو بسعر جديد.

- قبول التغطية بشكل كلي إما بالسعر المقترح أو بالسعر الجديد.

ثانياً:

• (الأبنية و الآلات):

$$\bullet (900 + 400) \times 0.20\% \times 75\% = 1.95$$

مليون ل. س

المستودعات: $75\% = 1.125 \times 0.25\% \times 600$

مليون ل. س

$$\bullet \text{السيارات: } 8 \times 0.18\% \times 75\% = 0.10800$$

مليون ل. س

$$\bullet \text{المسؤولية المدنية و فقدان الربح: } 92 \times 0.15\% \times 75\% = 0.103500$$

مليون ل. س

فيكون الإجمالي للأقساط الصادرة : 3.189300 مليون ل. س

عمولة الإعادة هي (25%) من الأقساط الصادرة حصراً :

$$3.189300 \times 25\% = 0.797325$$

مليون ل. س