

مقرر :
مبادئ التأمين و إدارة المخاطر
(أمن ١٠٠)



الوحدة ١ . مفاهيم الخطر
اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل



في هذه الوحدة الأولى سنتعرّض الى:

- ✦ مفاهيم حول الخطر
- ✦ مفهوم الخطر من وجهة نظر المؤمن
- ✦ الخطر ضمن مفهوم عدم التاكيد.

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .



١. مقدمة



• هناك اتفاق عام على أن الإنسان معرض إلى أخطار متعددة. فكلما اتخذ الإنسان قرارا سواء في حياته الخاصة أو العامة وفي ظل العديد من المتغيرات وخاصة عدم معرفته ما قد يحدث في المستقبل فهو بذلك يكون عرضة للعديد من المخاطر.

• مثال: إذا قرر تاجر أن يستثمر في إحدى المجالات الاستثمارية و رغم كل الإمكانيات و الوسائل المتاحة له خاصة في ما يتعلق بالتوقعات و التنبؤ العلمي الدقيق فإنه يبقى عرضة لاحتمال الربح والخسارة .



مقدمة (٢)



- وبالتالي يترتب على اتخاذ أي قرار معين غير متأكد من النتيجة النهائية حالة معنوية توصف بأنها الخطر.
- لا يوجد تعريف وحيد للخطر، فكل من الاقتصاديين، الباحثين النظريين في إدارة الخطر، الإحصائيين، مفهومه الخاص للخطر.



٢ تعريف الخطر



- **تعريف 1.** الخطر هو «عدم التأكد من وقوع خسارة معينة» وقد أعتمد في هذا التعريف على الحالة المعنوية للفرد عند اتخاذ قراراته، لأنه بني على "عدم التأكد" الذي يتوقف عن تقدير شخصي للنتائج و ليس للقياس بشكل كمي.
- **تعريف 2.** الخطر هو «احتمال وقوع الخسارة» و قد ركز هذا التعريف على شرط تعريف الخطر متفاديا بذلك التعقيد الناتج في التعريف السابق المبني على عدم التأكد. ولكن مازال هذا التعريف لا يخرج عن كونه تعريف للخسارة ولا يخضع للتحليلات الكمية و لا إلى نوع الخسارة هل هي مادية أو معنوية.



تعريف الخطر (٢)



• **تعريف 3.** الخطر هو «الخسارة المادية المحتملة نتيجة لوقوع حادث معين» مقارنة بما قد سبق فقد حدد هذا التعريف نوع الخسارة.

• **تعريف 4.** الخطر هو "الخسارة المادية المحتملة في الثروة أو الدخل نتيجة لوقوع حادث معين".



تعريف الخطر (٣)



- طوال هذا المقرر سوف نعتمد التعريف التالي للخطر:
"الخسارة المادية المحتملة والخسارة المعنوية التي يمكن قياسها نتيجة لوقوع حادث معين مع الأخذ في الاعتبار جميع العوامل المساعدة لوقوع الخسارة".
- يمتاز هذا التعريف بكونه لا يقتصر على الخسارة المادية فقط (الممتلكات و الأشياء الأخرى الملموسة و أخطار الأشخاص والمسؤولية المدنية) بل يتعدى ذلك ليشمل الخسارة المعنوية بشرطة إمكانية قياس هذه الأخيرة بشكل كمي.



٣. مفهوم الخطر من وجهة نظر المؤمن



- يختلف مفهوم الخطر حسب نظرة المعني بالأمر. فالمنشأة أو شركة التأمين تعتبر الخطر كفرق بين الخسائر المتوقعة و التي تم على أساسها حساب قسط التأمين الصافي والخسائر الفعلية و التي تلتزم شركة التأمين بتعويضها لحملة وثائق التأمين الذين لحقت بهم أضرار حوادث الأخطار المؤمن ضدها.
- فالخطر من وجهة نظر شركة التأمين أن تزيد الخسائر الفعلية عن الخسائر المتوقعة و ذلك على المستوى الكلي لأعمال الشركة في فرع تأمين معين أو في مجموع الفروع و ليس على مستوى حادث معين.



ملاحظة



• يقل الفرق بين الخسائر الفعلية و الخسائر المتوقعة احصائيا الى حده الادنى كلما زاد عدد الوحدات المعرضة للخطر و هو ما يعرف بقانون الاعداد الكبيرة.

• مثال: تبحث شركات التأمين على أكبر عدد ممكن من المؤمنّين لهم حتى يصبح قانون الأعداد الكبيرة ساري المفعول.



3.1 الخطر ضمن مفهوم عدم التأكد



وفق مفهوم عدم التأكد يجب التمييز بين نوعين من الخطر:
(الخطر الموضوعي و الخطر العشوائي)

أ. **الخطر الموضوعي:** يعرف الخطر الموضوعي بالتغير النسبي للخسارة الفعلية عن الخسارة المتوقعة.

ب. **الخطر العشوائي:** هو عدم التيقن أو عدم التأكد المبني على الحالة الذهنية للشخص.



مثال حول الخطر الموضوعي :



- إذا افترضنا أن إحدى شركات التأمين لديها 5000 بيت مؤمن عليها منذ مدة طويلة وأن نسبة ما يحترق من هذه البيوت 1% سنوياً، أي أنه من المتوقع أن يحترق 50 بيت ($5000 * 1\%$) بيت كل عام. ولأن تحقق النسبة بالكامل في كل عام أمر شبه مستحيل، لأنه في بعض الأعوام قد يحترق 45 بيت وفي أعوام أخرى قد يحترق 55 بيت. لذلك يوجد تغير مقداره 5 بيوت بين الخسارة الفعلية والخسارة المتوقعة.

مثال حول الخطر العشوائي :



• الشخص الذي يحمل رخصة قيادة منتهية، يكون معرض لخطر المساءلة من قبل الشرطة فيما لو تمّ إيقافه للتفتيش عن صلاحية رخصة قيادته.

هذا الشخص يكون غير متأكد أو متيقن من أن الشرطة سوف توقفه في حال قيادته سيارته .عدم التيقن أو عدم التأكد يدعى الخطر العشوائي. كما أنه يختلف حسب تصرف الشخص المعرض للخطر.فلو أن شخصان تعرضا لنفس الخطر (الرخصة) هل سيتصرف كل منهما مثل الآخر، أم سيختلف تصرفهما؟



ملاحظة



- يقاس الخطر الموضوعي بالاعتماد علي احد مقاييس التشتت ونذكر:
 - الانحراف المعياري
 - التباين
 - المدى
 - معامل الاختلاف
- تقل حدة الخطر الموضوعي كلما كبر حجم العينة.
- مثال: كلما زاد عدد الممتلكات المؤمن عليها ضد خطر الحريق كلما اقترب حجم الخسارة الفعلية من حجم الخسارة المتوقعة.



خاتمة



في هذه الوحدة الأولى تعرضنا الى:

- ✦ مفاهيم حول الخطر
- ✦ مفهوم الخطر من وجهة نظر المؤمن
- ✦ الخطر ضمن مفهوم عدم التاكيد.

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرض الى تصنيف المخاطر.

مقرر :
مبادئ التأمين و إدارة المخاطر
(أمن ١٠٠)



الوحدة ٢ . تصنيف المخاطر

اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل



في هذه الوحدة ا سنتعرّض الى:

✦ الأخطار المعنوية و الأخطار الإقتصادية

✦ الأخطار العامة و الأخطار الخاصة.

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .



١. مقدّمة



يمكن تصنيف الأخطار بالاعتماد على عدة طرق.
في هذا المقرر سنقسم المخاطر الى مجموعتين تبعا لطبيعتها.

- المجموعة الأولى: الأخطار المعنوية و الأخطار الإقتصادية.

- المجموعة الثانية : الأخطار العامة و الأخطار الخاصة.



١ الأخطار المعنوية و الأخطار الاقتصادية

- نظم المجموعة الأولى العديد من الأخطار أهمها :





١.١ الأخطار المعنوية



- الأخطار المعنوية هي الأخطار التي لا تسبب في خسارة مادية بصورة مباشرة. و تتميز هذه الأخطار بكونها لا تخضع عادة لمبدأ القياس و التقييم وهو ما يفسر عدم تأمين شركات التأمين عادة ضدها.
- من ضمن الأخطار المعنوية التي تؤمن شركات التأمين ضدها نجد التأمين على الحياة و ذلك بشرط أن يكون للمستفيد مصلحة تأمينية في بقاء المؤمن عليه على قيد الحياة.



٢.١ الأخطار الاقتصادية



- الأخطار الاقتصادية هي الأخطار التي تسبب في خسارة مالية أو اقتصادية. و تتميز هذه الأخطار بكونها تخضع لمبدأ القياس و التقييم وهو ما يفسر تأمين شركات التأمين ضدها.

مثال : خطر الحريق أو خطر سرقة منزل

- تقسم الأخطار الاقتصادية إلى:
 - أخطار المضاربة
 - الأخطار الصافية



أ. أخطار المضاربة



- يطلق على هذه الأخطار أيضا بالأخطار التجارية و هي تتميز على باقي الأخطار بكون نتيجتها إما ربح أو خسارة.

أمثلة : الإستثمار في المشاريع التجارية، المضاربة على الأسهم في سوق الأوراق المالية ...

- تتميز هذه الأخطار بصعوبة التنبؤ بمداها و بالربح أو الخسارة ولهذا لا يمكن تأمينها.



ب. الأخطار الصافية

• الأخطار الصافية نتيجتها إما خسارة أو عدم خسارة.

مثال: وقوع حادث يؤدي الي خسارة أو عدم خسارة (حادث مرور ، حريق)...

هذه الأخطار لها عادة عواقب سلبية على المجتمع لأن خسارة طرف ما ليست مرتبطة بربح طرف ثاني.

• تنقسم هذه الأخطار إلى:

- أخطار شخصية
- أخطار الممتلكات
- أخطار المسؤولية المدنية



الأخطار الشخصية



تعرف الأخطار الشخصية بكونها الأخطار التي لها آثار مباشرة على الأشخاص و نذكر على سبيل المثال: المرض، البطالة، الشيخوخة، الوفاة المبكرة...

الخطر	آثاره
المرض	يترتب عن خطر المرض فقدان العمل و مصاريف العلاج...
البطالة	يترتب عنه فقدان الدخل == < أضرار شخصية و إجتماعية
الشيخوخة	يترتب عنه عدم القدرة على العمل == < فقدان الدخل
الوفاة المبكرة	يترتب عنه خسارة مادية و معنوية.



أخطار الممتلكات



- تعرف أخطار الممتلكات بكونها الأخطار التي تصيب ممتلكات الفرد بخسارة مادية نتيجة هلاك الأصل أو تلفه أو نقص في استعماله بنفس الكفاءة.
- أمثلة : الحريق، السرقة، تلف، الضياع...

مثال: تعرض سيارة أجرة تاكسي لحادث:

$\leq$ خسارة مباشرة : مصاريف الإصلاح والبطالة للسائق

$\leq$ خسارة غير المباشرة : عدم استخدام السيارة.



أخطار المسؤولية المدنية



- أخطار المسؤولية المدنية هي تلك الأخطار التي يتسبب فيها شخص معين و ينتج عنها إصابة الغير بضرر مادي في شخصه أو ممتلكاته.
- أخطار المسؤولية المدنية هي عادة تلك الأخطار التي تؤثر علي ممتلكات الفرد و ليس علي شخصه.
- هناك بعض الأخطار التي تؤثر علي الشخص : أخطاء الأطباء، الصيدلة...



٢ الأخطار العامة و الأخطار الخاصة



- تظم المجموعة الثانية العديد من الأخطار أهمها :

١. الأخطار العامة أو الأساسية

٢. الأخطار الخاصة



٢. الأخطار العامة أو الأساسية



- الأخطار العامة أو الأساسية هي تلك الأخطار التي تؤثر علي المجتمع و البلد بصفة عامة . شركات التأمين لا تؤمن عادة ضدها.
- تظم هذه الأخطار معدلات التضخم أو البطالة المرتفعة، أخطار الزلازل و الفيضانات ...
- في حال حدوث الأخطار العامة فإنها تعرض البلاد لمخاطر كبيرة وهو ما يفسر عزوف شركات التأمين للتأمين عنها.



٢.٢ الأخطار الخاصة



- تعرّف أخطار الخاصة بكونها الأخطار التي تصيب الفرد وليس المجتمع.

مثال: خطر الحريق أو السرقة.

ملاحظة: شركات التأمين تؤمن عادة ضد الأخطار الخاصة.



خاتمة



في هذه الوحدة تعرضنا الى تصنيف المخاطر الى:

✦ الأخطار المعنوية و الأخطار الإقتصادية

✦ الأخطار العامة و الأخطار الخاصة.

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرّض الى العوامل المساعدة للخطر.

مقرر :
مبادئ التأمين و إدارة المخاطر
(أمن ١٠٠)



الوحدة ٣. العوامل المساعدة للخطر

اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل



في هذه الوحدة ا سنتعرّض الى:

- ✦ العوامل المساعدة للخطر الموضوعية
- ✦ العوامل المساعدة للخطر الأخلاقية
- ✦ مصطلحات و مفاهيم لها علاقة بالخطر

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .



١. مقدّمة



العوامل المساعدة للخطر هي تلك العوامل التي تساعد في وقوع
الخطر أو تزيد من احتمال وقوعه و يمكن تصنيفها كالتالي:

○ عوامل مساعدة موضوعية أو مادية

○ عوامل مساعدة أخلاقية إرادية

○ عوامل مساعدة أخلاقية لا إرادية



١. عوامل مساعدة موضوعية أو مادية



- العوامل المساعدة الموضوعية أو المادية فهي عوامل ترتبط بالشيء موضوع الخطر والتي تزيد بالتالي من احتمال وقوع الخطر.

مثال : مبني مستخدم لصناعة المواد الكيماوية، لصناعة القطن، لصناعة المواد الملتهبة <== عوامل سلبية تزيد من احتمال وقوع الخطر.



٢. عوامل مساعدة أخلاقية إرادية



- العوامل المساعدة الأخلاقية الإرادية هي عوامل ترتبط بالخصائص الشخصية للمؤمن كميله مثلا للعنف او السرقة والتي تزيد بالتالي من احتمال وقوع الخطر.

أمثلة : - الميل الى زيادة حجم الخسارة،
- إفتعال الحادث...



٣. عوامل مساعدة أخلاقية لا إرادية



- العوامل المساعدة الأخلاقية اللاإرادية هي نتيجة لمعرفة المؤمن له بأن شركة التأمين سوف تتحمل الخسائر في صورة وقوع حادث و التي تؤدي بالمؤمن له إلى الإهمال و عدم الانتباه النسبي.

- <== تظهر أهمية هذه العوامل المساعدة للخطر في كونها تحدد قرار شركة التأمين في قبول او رفض قرار التأمين. وهي تحدد أيضا شروط العقد.



٤. مصطلحات و مفاهيم لها علاقة بالخطر



احتمال الخسارة (تأمين)

مصدر الخطر

الحادث

الخسارة (تعويض)



٤. ١ احتمال الخسارة



- احتمال الخسارة هو عدد المرات التي يتكرر فيها حدوث الخسارة.
- يجب هنا أيضا التمييز بين الاحتمال الموضوعي والاحتمال العشوائي.
- أ - الاحتمال الموضوعي وهو تقدير شخصي غير قابل للقياس.
- ب - الاحتمال العشوائي يعرف بأنه عدد المرات التي يتكرر فيها الحدث في المدى الطويل وهو قابل للقياس.

مثال : احتمال حدوث حريق = عدد المنازل التي تحترق سنويا/العدد الجملي للمنازل



٢.٤ مصدر الخطر



● مصدر الخطر هو السبب الأساسي أو المصدر الأساسي لوجود الخطر.

مثال 1 : عدم التقيد بمراعاة شروط السلامة والأمن (سبب) يؤدي إلى الحريق أو السرقة (الخطر).

مثال 2: الإهمال هو المسبب في حالة خطر المسؤولية المدنية.



٣.٤ الحادث



- يعرف الحادث بأنه التحقق المادي لظاهرة من الظواهر الطبيعية أو العامة مما ينتج عنه خسارة فعلية.
- التحقق المادي لمسبب الخطر == < حادث.

مثال : الحريق هو مسبب الخطر و عند تحقق الحريق فهو يصبح حادث و ناتج الحادث هو الخسارة.



٤.٤. الخسارة

• يقصد بالخسارة: النقص في قيمة الممتلكات أو فناؤها، النقص في قيمة الدخل أو زواله أو زيادة النفقات، والذي قد ينتج من تحقق حادث معين للأشخاص أو ممتلكاتهم.

• ويمكن تقسيم الخسارة إلى:

- **خسارة كلية:** يقصد بها الفقد أو الضياع أو الهلاك التام لما هو معرض للخطر. علي سبيل المثال: وفاة رب الأسرة، غرق سفينة....

- **خسارة جزئية:** يقصد بها الضياع أو الهلاك الجزئي لما هو معرض للخطر. علي سبيل المثال: الإصابة البدنية لشخص ما نتيجة وقوع حادث تصادم للسيارات.



خاتمة



في هذه الوحدة تعرضنا الى :

- ✦ العوامل المساعدة للأخطار الموضوعية
- ✦ العوامل المساعدة للأخطار الأخلاقية
- ✦ مصطلحات و مفاهيم لها علاقة بالخطر

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرّض الى شروط الخطر القابل للتأمين.

مقرر :
مبادئ التأمين و إدارة المخاطر
(أمن ١٠٠)



الوحدة ٤. شروط الخطر القابل للتأمين
اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل



في هذه الوحدة سنتعرّض الى:

- شروط الخطر القابل للتأمين.

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .



١. مقدمة



يتعرض الإنسان خلال مراحل حياته المختلفة إلى العديد من الأخطار التي ينتج عن تحققها خسائر مالية، وهذه الأخطار قد تصيب الإنسان في شخصه أو ممتلكاته أو في ذمته المالية، وهذه الأخطار قد تنتج عن ظواهر طبيعية ليس للإنسان دخل فيها وليس له قدرة على منع تحققها، ومن هذه الأخطار ما يمكن تأمينه وأخطار أخرى لا يمكن تأمينها.

و لإمكانية التأمين يجب أن تتوفر شروط معينة:



٢. شروط الخطر القابل للتأمين



- الاحتمال.
- القابلية للقياس.
- أن لا يكون إرادياً محضاً.
- الشرعية.



١.٢ الاحتمال



- يجب أن يكون الخطر محتمل الوقوع بمعنى أن لا يكون مؤكداً ولا مستحيلاً.
- لأن الاحتمال (عدم التأكد) هو العنصر الأساسي في مفهوم الخطر القابل للتأمين.
- فحادث السيارة، أو الحريق، أو السرقة، كلها حوادث محتملة.
- قد يكون الخطر حتمياً مثل الوفاة، إلا أن عنصر عدم التأكد يتعلق بوقت حدوث الوفاة ويقع بذلك ضمان مفهوم الاحتمال.



مفهوم الاحتمال



- “ هو تعبير كمي (رياضي) عن التردد النسبي لحادث ما”.
- وتتراوح قيمته بين الصفر (استحالة وقوع الحدث) وبين الواحد الصحيح (التأكد المطلق من وقوع الحدث).
- أمثلة :
 - عند رمي حجر النرد فاحتمالية ظهور عدد ١ مثلا هي $1/6$.
 - عند رمي قطعة نقود فاحتمالية ظهور كتابة هي $1/2$.
 - $ح = الإحتمالية = التردد النسبي$

قانون ١. التردد النسبي =
عدد حالات تحقق الحدث/العدد الجملي للحالات



أمثلة (١)



• مثال ١. أحسب احتمالية وقوع حادث إذا علمت أن 2000 سيارة قد تعرضت لحادث سير من ضمن 200000 سيارة

• الحل : الاحتمال = عدد السيارات التي وقع لها الحادث / العدد الجملي للسيارات

•
$$ح = 2000 / 200000 = 100 / 100000 = 0.01$$



أمثلة (٢)



• مثال ٢. إذا توفرت لدينا إحصائية عن حوادث حريق المنازل (الشغل)، وكان مجال الإحصائية يشمل 10000 منزل (عامل) معرض لنفس الظروف، وتبين لنا أن 50 منزلاً (عامل) قد تعرض لحادث حريق (شغل) خلال السنة، فإن احتساب التردد النسبي (الاحتمال) لحادث الحريق (الشغل) يكون:

$$ح = 10000 / 50 = 0.005$$



٢.٢ القابلية للقياس



- يجب أن يكون الخطر قابلاً للقياس حتى يمكن التعويض عند وقوع الحادث.
- فالقابلية للقياس هو شرط من الشروط الأساسية وهو يعني أنه يمكن التعبير عن هذه الخسائر بطرق كمية.
- عند تحقق خطر ما فإن ما يهم شركة التأمين هو تعويض المتضرر عن الخسائر المادية التي لحقت به. و هنا تظهر أهمية هذا الشرط.



٣.٢ أن لا يكون إرادياً محضاً



• يكون الخطر غير مرتهن لإرادة أحد طرفي عقد التأمين بل بطرف ثالث ليس له علاقة بإحدى الطرفين (المؤمن و المؤمن له)

• يكون الخطر غير مرتهن بظروف لا دخل لطرفي العقد فيها.

• **الهدف:** تحقيق شرط الاحتمالية الذي هو شرط أساسي لا بد من توفره لقابلية الخطر للتأمين.



٤.٢ الشرعية



- يجب أن يكون الخطر موضوع التأمين مشروعاً قانوناً و أن يكون أخلاقياً أيضاً.

مثال :

لا يجوز التأمين ضد سلع محرمة أو مسروقة.



خاتمة



- في هذه الوحدة تعرضنا الى :
- ✦ شروط الخطر القابل للتأمين وهي:
 - ✦ الاحتمال.
 - ✦ القابلية للقياس.
 - ✦ أن لا يكون إرادياً محضاً.
 - ✦ الشرعية.

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرّض الى تأثير المخاطر على الاقتصاد و المجتمع.

مقرر :
مبادئ التأمين و إدارة المخاطر
(أمن ١٠٠)



الوحدة ٥. تأثير المخاطر على الاقتصاد
و المجتمع
اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل



في هذه الوحدة سنتعرّض الى:

- تأثير المخاطر علي الاقتصاد
- تأثير المخاطر علي المجتمع

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .



١. مقدّمة



بعكس الأخطار الصّافية فإن أخطار المضاربة يمكن أن تعود بالنفع على الأفراد حيث أنّ خسارة مستثمر بسبب انخفاض أسعار الأوراق المالية قد يعني ربح المستثمر الثاني.

كما أنّ خسارة شركة بسبب انخفاض أسعار الأوراق المالية قد يعني ربح شركة أخرى.

- أمّا بالنسبة للأخطار الصّافية فلا تتحمّل إلاّ الخسارة أو عدم الخسارة و لها تأثيرات كبرى علي الاقتصاد و المجتمع:



مثال ١ حريق لندن



- حريق لندن الكبير هو حريق ضخم اجتاح المناطق الرئيسية في مدينة لندن الإنجليزية، واستمر من يوم الأحد الثاني من سبتمبر سنة ١٦٦٦ حتى يوم الأربعاء الخامس من الشهر نفسه.
- هدمت النيران مدينة لندن القديمة التي بُنيت في القرون الوسطى، والتي يحيطها سور لندن الروماني الأثري. كما كادت النيران أن تلحق بحي وستمنستر الأرستقراطي، وقصر الملك تشارلز الثاني وغالبية المناطق العشوائية الفقيرة.



- كذلك التهمت النيران حوالي ١٣٠٠٠ منزلاً، و٨٧ كنيسة رعوية، وكاتدرائية القديس بولس القديمة، وطالت غالبية مباني المدينة الخاصة بالهيئات والسلطات الرسمية. تشير التقديرات أن الحريق تسبب في هدم مساكن سبعين ألفاً من السكان، البالغ عددهم حينها ثمانين ألفاً.



مثال ٢ . التكاليف الشاملة للحوادث المرورية في المملكة العربية السعودية



- قتلت حوادث المرور في السعودية ما معدله ١٩ شخصا في اليوم، خلال العام الماضي، الذي شهد وفاة ٧٠٠٠ شخص، وإصابة أكثر من ٢٠ ألفا بإعاقات مختلفة، (مصادر صحفية)



- سجلت نسبة الحوادث ارتفاعات وصل إلى ٢٢% عام ٢٠١٢ مقارنة مع عام ٢٠٠٩، ليصل عدد الحوادث إلى ٦٧ حادثا في كل ساعة، أي ما يزيد عن حادث واحد في كل دقيقة.



مثال ٣. خطر السيول



- على سبيل المثال لا الحصر قدّر حجم الخسائر الاقتصادية المباشرة وغير المباشرة التي وقعت جراء الأمطار الأخيرة (بداية سنة ١٤٣٥)، بأكثر من ٥٠٠ مليون ريال، لتصل إلى قرابة المليار ريال، سواء كانت للمنشآت العامة مثل المطارات والمباني الحكومية والكباري والجسور والأنفاق والطرق أو المنشآت الخاصة، مثل المباني التجارية والمنازل والمتاجر والمزارع.



مثال ٤. أثار خطر البطالة على الفرد و المجتمع



- الإنسان هو هدف التنمية ووسيلتها وعندما تتعطل هذه الوسيلة عن العمل فإن تحقق الغاية يتوقف كلياً أو جزئياً، فمهما كانت مستويات التنمية مرتفعة يكون العاطلون عن العمل خارج نطاق التنمية لا يصلهم من خيراتها ومكاسبها، وذلك لانغلاق القناة التي كان يمكن أن يصلوا بها إلى مستوى معيشة مقبول.
- زيادة التسرب من الاقتصاد وذلك لزيادة الاستهلاك بسبب زيادة معونات البطالة والفقر والصدقات ونحو ذلك بدلاً من زيادة الإدخارات التي تتحول إلى استثمارات وتزيد من الدخل والرخاء الاقتصادي.



• والبطالة أيضاً تؤدي إلى الهجرة طلباً للوظائف سواء الهجرة الداخلية أو الخارجية أما الداخلية فقد تؤدي إلى ازدحام المدن وارتفاع تكاليف السكن وازدحام المرافق وما إلى ذلك من تلوث وغيره. والبطالة أيضاً قد تؤدي إلى خفض أجور من هم على رأس العمل لأن زيادة العرض من العمال يخفض الأجور لسهولة إيجاد البديل.

• أمّا أهم الآثار الاجتماعية للبطالة فتظهر في تفشي الفقر و الجريمة و أيضاً الأمراض النفسية



تأثير المخاطر على الاقتصاد و المجتمع



الأمثلة السابقة تمكّن من تحديد تأثير المخاطر على الاقتصاد و المجتمع وهي:

- انعدام الاستقرار مما يؤدي الي الازمات الاجتماعية و الاقتصادية
- افلاس المنشآت مما يؤدي الي تفشي البطالة. (خطر الحريق).
- تدهور المقدرة الشرائية للفرد و المجموعة (خطر الشيخوخة أو الموت أو المرض).
- تفشي الامراض و الاوبئة (تأثير الكوارث الطبيعية).



خاتمة



في هذه الوحدة تعرضنا الى :

- أمثلة المخاطر و اثارها السلبية
- تاثير المخاطر علي المجتمع
- تاثير المخاطر علي الاقتصاد

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرّض الى المفاهيم الأساسية حول ادارة المخاطر.

مقرر : مبادئ التأمين و إدارة المخاطر (أمن ١٠٠)



الوحدة ٦. مفاهيم أساسية حول ادارة المخاطر

اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل

٢

في هذه الوحدة سنتعرّض الى:

- تعريف إدارة الخطر

- أهداف ادارة الخطر

- مدير المخطارو وظائفه

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .



١. مقدّمة

٣

- يقصد بإدارة الخطر التوصل إلى وسائل مجددة للتحكم في الخطر Risk Control والحد من تكرار تحقق حدوثه والتقليل من حجم الخسائر التي تترتب على ذلك مما يترتب عليه تخفيض درجة الخطر ويتم التحكم في الخطر عن طريق التقليل أو الحد من ظاهرة عدم التأكد عن طريق تقدير ناجح لتحقيق الظواهر الطبيعية والعامة مقدما، ثم إتخاذ الوسائل التي تفي بمجابهة الخسائر المتوقعة منها.



٢. تعريف ادارة الخطر (١)

٤

توجد العديد من التعاريف لإدارة الخطر
تعريف ١. ” يقصد بها امكانية التوصل الى وسائل محدّدة للتحكم
في الخطر والحد من تكرار تحقق حدوثه والتقليل من حجم
الخسائر التي تترتب على ذلك مما يترتب عليه تخفيض درجة
الخطر عند صاحب الخطر أو مديره ، كلّ ذلك بأقل تكلفة
ممكنة“

- هذا المفهوم يتضمّن ”التوصل“ و يعني البحث و اكتشاف و
التعرّف على الأخطار التي يتعرّض لها الفرد أو المنشأة.



تعريف ادارة الخطر (٢)



• يتضمن هذا المفهوم أيضا:

○ وسائل محدّدة: يقصد بها السياسات أو الطرق أو الأساليب أو الأدوات التي يمكن لمدير المخاطر اتّباعها أو استخدامها.

○ الهدف من ادارة الخطر: و هو تخفيض الخطر.

○ الناحية الاقتصادية: وهي أقلّ تكلفة.



تعريف ادارة الخطر (٣)

٦

- تعريف ٢. "ادارة الخطر تعني الأسلوب العلمي لتحديد الأخطار التي يتعرّض لها الفرد أو المشروع و تصنيفها و قياسها ثم اختيار أنسب الوسائل لمواجهةها أو لمواجهة الخسائر المترتبة عليها بأقلّ تكلفة ممكنة"
- هذا الفهوم يعني أنّ ادارة الخطر تتم من خلال استخدام الأسلوب العلمي سواء كانت اجراءات أو قوانين أو تعليمات، وذلك امّا للحدّ من من معدّل تكرار الخسائر أو تخفيف حدّة الخسارة في حال حدوثها، أو تحقيق الهدفين معا.



تعريف إدارة الخطر (٤)

٧

• تعريف ٢. "إدارة الخطر هي عملية منتظمة لتحديد و تقييم الخسائر المادية الناتجة عن تحقق الأخطار التي تصيب الأفراد أو المنشآت و اختيار و تنفيذ أنسب الوسائل لمواجهة هذه الخسائر".

• من هذا المفهوم يمكن القول بأن إدارة الخطر هي عملية منتظمة الغرض منها تحديد و قياس الخسائر الناتجة عن تحقق الأخطار.



٣. أهداف ادارة الأخطار

٨

- لإدارة الأخطار العديد من الأهداف الهامة ويمكن تصنيفها الى مجموعتين:

○ الأهداف التي تسبق تحقق الخسائر

○ الأهداف التي تلي تحقق الخسائر



١.٣ الأهداف التي تسبق تحقق الخسائر

٩

في أي منشأة توجد العديد من الأهداف لإدارة الأخطار التي تسبق تحقق الخسائر و أهمّها :

١. **الاقتصاد:** و يعني ذلك أنّ المنشأة يجب أن تعدّ التقديرات للخسائر المحتملة بطريقة اقتصادية ممكنة وهذا يتضمّن:

- تحليل لمصروفات برامج الأمان
- أقساط التأمين
- التكاليف المرتبطة بالأساليب المختلفة لمواجهة الخسائر



٢. **تخفيض القلق:** حيث أنّ الوحدات المعرضة للخطر يمكن أن تسبب قلق كبير أو خوف لمدير الخطر و لذلك يحاول هذا الأخير تخفيض هذا القلق و الخوف المرتبط بالوحدات المعرضة للخطر، و هذا الهدف أكثر تعقيدا.

٣. **مقابلة الالتزامات المفروضة:** اذ يجب على المنشأة أن تفي بالمتطلبات المفروضة من قبل الجهات الخارجية، مثل المتطلبات الحكومية التي تطالب المنشأة بتوافر وسائل الأمن لحماية العاملين من الأخطار.



٢.٣ الأهداف التي تلي تحقق الخسائر

١١

١. **بقاء المنشأة:** يعني بقاء المنشأة بعد تحقق الخسارة، حيث يمكن للمنشأة على الأقل أن تعيد جزء من عملياتها خلال فترة زمنية قليلة إذا أرادت الاستمرار، حيث تهدف إدارة الخطر الى وضع حد أقصى للتكاليف التي يتعرض لها المشروع و التي تهدد بقاءه اذا زادت عن ذلك.

٢. **استمرارية العمليات:** القدرة على ممارسة النشاط اثر تحقق خسارة جسيمة للمنشأة يعتبر أهم هدف حيث تفقد المنشأة جزء من عملائها و مورديها و تقل قدرتها التنافسية.



٤. مدير المخاطر ووظائفه

١٢

١. مفهوم : يقصد بمدير الأخطار الشخص أو الهيئة التي تأخذ على عاتقها التفكير في إدارة الأخطار أو إبداء النصيحة في الطريقة المثلى لإدارتها ومجابهتها.

٢. وظائف مدير الأخطار:

- إكتشاف الأخطار الخاصة بكل حالة وبكل عملية على حده وذلك عن طريق القرار الواجب على أيهما إتخاذه من حين لآخر بغرض الإستمرار في النشاط.
- تحليل كل خطر من الأخطار التي تم إكتشافها ومعرفة طبيعته ومسبباته وعلاقته بالأخطار الأخرى.



وظائف مدير الأخطار (٢)

١٣

○ قياس درجة الخطورة وإحتمال حدوث الحادث وتقدير حجم أقصى خسارة متوقعة وتوقع الخسارة سواء الحاضر منه أو المؤجل وعمل المقارنات اللازمة بكل خطر على حده ثم ترتيب الأخطار الموجودة لدى الفرد أو المشروع ترتيباً علمياً سليماً.

○ إختيار أنسب وسيلة لإدارة كل من الأخطار الموجودة لدى الفرد أو المشروع حسب درجات الأمان والتكلفة اللازمة.



خاتمة

١٤

في هذه الوحدة تعرضنا الى :
- تعريف إدارة الخطر

- أهداف ادارة الخطر

- مدير المخطارو وظائفه

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرّض الى أساليب ادارة الخطر

مقرر : مبادئ التأمين و إدارة المخاطر (أمن ١٠٠)



الوحدة ٧. أساليب ادارة الخطر اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل

٢

في هذه الوحدة سنتعرّض الى:

- سياسة إفتراض الخطر
- ايجابيات و سلبيات سياسة إفتراض الخطر

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .



١. مقدمة

٣

تتعدد أساليب أو سياسات إدارة الخطر (Policies of Management) بتعدد أنواع الخطر ومواصفاته والظروف التي تحيط به ومن أهم الأساليب المعتمدة نذكر:

إفتراض الخطر	تحويل الخطر
الوقاية و المنع	تخفيض الخطر
التجزئة و التنويع	تجميع الأخطار

في هذه الوحدة سنهتم بالخصوص بسياسة إفتراض الخطر



٤. ١. إفتراض الخطر

٤

- يقصد بسياسة إفتراض الخطر أن على متخذ القرار أن يقبل الخطر وما يترتب عليه من تحقق حوادث وما يترتب عليها من خسائر قبولاً تاماً متحماً جميع الأعباء المترتبة على كل ذلك.
- تطبق سياسة إفتراض الأخطار بطريقتين:
 - إفتراض الخطر بدون تخطيط سابق:
 - سياسة إفتراض الخطر حسب خطة موضوعة



٤.١.١ افتراض الخطر بدون تخطيط سابق:



- تمثل السياسة الوحيدة التي يمكن إتباعها، في حالات القرارات المتعلقة بالأخطار المعنوية.

○ مثال: الخوف على طفل رضيع يعتبر خطراً غير اقتصادي فإذا قرر الفرد قراراً يتعلق بحياة هذا الطفل فإن عليه أن يتحمل عبء قراره بنفسه ولا يمكن له أن يحتاط لنفسه من وفاته والخسارة التي تترتب على تحقق مثل هذا الخطر تكون عادة خسارة معنوية (حزن أو عدم الرضا).



- تطبق هذه السياسة ايضاً في إدارة الأخطار التي يكون ناتج تحقق حوادثها خسارة إقتصادية صغيرة من ناحية وغير متكررة من ناحية أخرى (مثال: طلاء المنازل اثر هطول الأمطار لمدة طويلة).
- تصلح هذه السياسة في حالة كون تحقق الظواهر الطبيعية العامة غير متوقع أصلاً.
- مثال: عدم التخطيط للخسارة الناتجة عن الفيضانات في بلاد ليس بها أنهار ولا تسقط بها أمطار



• المزايَا:

- عدم إنفاق أية تكاليف.
- لا حاجة لحجز أية أموال.
- لا ينجر علي ذلك ضياع وقت المسؤولين في التخطيط لسياسة ثابتة معينة.



● ملاحظات:

○ يترتب على ذلك أن يكون الفرد أو المشروع دائماً على استعداد لتحمل الخسارة المعنوية والمادية التي تترتب على تحقق الحوادث السابق إفتراضها وهذا يستدعي ضرورة وجود دخل كاف لمواجهه وتحمل الخسارات المعنوية والإقتصادية عند وقوعها.

○ هذه السياسة لاتؤثر في الخطر ولا في عوامله كما أنها لا تأثير لها على الخسارة الناتجة عن الحادث.



٤.١.٢ سياسة إفتراض الخطر حسب خطة موضوعة



٩

• تستعمل عادة لمجابهة عبء الأخطار الإقتصادية، وخاصة المضاربة منها.

يترتب عن الطرق المتبعة في تطبيق هذه السياسة طريقتان تعتمدان على فكرة تكوين إحتياطي لمجابهة الخسائر التي تنشأ عن تحقق الظاهرة العامة المتوقعة وهما:

○ طريقة تكوين إحتياطي عارض

○ طريقة تكوين إحتياطي خاص



أ. طريقة تكوين إحتياطي عارض

١٠

- الإحتياطي العارض يمكن من مجابهة:
 - الخسائر المالية الناشئة عن أخطار وحوادث متداخله يصعب فصل بعضها عن البعض
 - الخسائر التي يصعب توقعها من ناحية الزمن والقيمة.
- مثل هذه الخسائر الطارئة وغير المحسوبة مقدماً يكون لها الفرد أو المنشأة إحتياطياً عارضاً يودع فيه مبالغ دورية تحتسب على ضوء ما سبق إنفاقه أو تحمله في السنوات السابقة وذلك لمقابلة الخسائر التي تحدث خلال العام أو لتقليل عبء مثل هذه الخسائر ما أمكن.



ب. طريقة تكوين إحتياطي خاص

١١

- هو مخصص لمقابلة إحدى الخسارات المالية المتكررة والتي يسهل فرزها وتقدير قيمتها بدقة تامة في معظم الأحيان،
 - عادة ما تكون قيمة مثل هذه الخسارات متوسطة القيمة وإحتمال تحققها معروف مقدماً وليس من السهل دفع قيمتها أولاً بأول من إيراد الفرد أو المشروع وإلا كان لذلك تأثير على المركز المالي لهما وعلى مركز السيولة لديهما.
- مثال ذلك إحتياطي الديون المعدومه وإحتياطي إستهلاك الآلات والأدوات والمباني والأثاث



- يكون الإحتياطي الخاص عادة عن طريق إضافة أموال دورية تحسب بطريقة أكثر دقة من مثيلتها في الإحتياطي العارض.
- تستثمر الأموال المخصصة في إستثمارات مضمونة ممكن تحويلها بسهولة إلى نقدية لمجابهة الخسائر في أي وقت تتحقق فيه الحوادث التي خصص لها الإحتياطي.
- وهذه السياسة لا تؤثر في الخطر ولا في العوامل المكونة له ولكن تأثيرها يظهر بوضوح على ناتجه من خسارة وطريقة التعويض عنها كلياً أو جزئياً.



خاتمة

١٣

في هذه الوحدة تعرضنا الى

- سياسة إفتراض الخطر

- سياسة إفتراض الخطر بدون تخطيط سابق: (Unplanned Risk Assumption)

- سياسة إفتراض الخطر حسب خطة موضوعة

- مزايا و سلبيّات سياسة إفتراض الخطر

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرّض الى سياسات أخرى لإدارة المخاطر.

مقرر : مبادئ التأمين و إدارة المخاطر (أمن ١٠٠)



الوحدة ٨. أساليب ادارة الخطر (٢) اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل

٢

في هذه الوحدة سنتعرّض الى:

- سياسات ادارة الخطر
- ايجابيات و سلبيات مختلف السياسات

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .



١. مقدّمة

٣

تعرضنا في الوحدة السابقة الى سياسة افتراض الخطر و نواصل في هذه الوحدة دراسة سياسات أخرى وهي: الوقاية و المنع، التجزئة و التنويع، تحويل الخطر، تخفيض الخطر و تجميع الأخطار



٢ الوقاية و التحكم

٤

- يقصد بوسائل الوقاية والحد من الخسارة تلك الطرق التي تنصرف إلى إتخاذ إجراءات ووسائل تتكون من تركيبات وإحتياطات وتعليمات تؤدي إلى تخفيض إحتمال حدوث الخطر والتحكم في حجم أقصى خسارة متوقعة من ناحية أخرى.
- تستعمل عادة كسياسة مساعدة ضمن أية سياسة أخرى متبعة في إدارة الخطر عن طريق إستخدام وسائل الوقاية والحد من الخسارة لتقليل عبء الخطر.



• وبتطبيق هذا التعريف على كل من مجموعات العوامل الأساسية والمساعدة المسببة للخطر تأثير وسائل الوقاية والمنع على تلك العوامل هي كالآتي:

• بالنسبة للعوامل الطبيعية الأساسية المسببة للخطر يصعب على وسائل الوقاية والمنع التدخل بأي جهد فيها.

○ أمثلة: ظاهرة الحريق والظواهر البحرية الطبيعية من غرق وبلل.



- بالنسبة لمجموعتي العوامل المادية والشخصية غير الإرادية التي ترفع من معدلات حدوث فهي مجال كبير لطرق الوقاية والمنع سواء من جانب أصحاب الأخطار أو من جانب المجتمع.
- بالنسبة للعوامل الشخصية الإرادية التي تتدخل في تحقق الحادث فإن مجموعة القوانين المدنية والجنائية وما تحتويه من عقوبات رادعة تعتبر من أبرز طرق الوقاية وتحديد الخسائر في هذا المجال.



أمثلة من الوقاية

٧

- التقليل من استعمال السيارة في ساعات الذروة ...
- السياقة بسرعة منخفضة.
- استعمال مانعات الصواعق للحد من خطر الصواعق.
- إقامة السدود للتقليل من خطر الفيضانات.
- تدريب العمّال <== التقليل من إصابات العمل.



٣ التجزئة و التنويع (لا تضع كل البيض في سلة واحدة)

- يقصد بالتجزئة و التنويع تجزئة الشيء موضوع الخطر حتى لا يكون كله معرض للخطر في آن واحد.
- أمثلة :
- توزيع الاستثمارات.
- توزيع المخزون علي عدة أماكن جغرافية.



Cont'd

التجزئة و التنويع



٩

- تستعمل طريقة التجزئة و التنويع في حالة الأفراد والمشاريع التي تمتلك وحدات خطر ضخمه ومتعددة ومتجانسة وبذلك يمكن **لتجزئتها** وتنويعها من جميع الجهات فتنخفض درجة الخطورة بالنسبة لكل وحدة خطر منها وبالتالي تنخفض الخسارة المتوقعة سواء من ناحية التكرار او الحجم ويحدث هذا عادة في وحدات الخطر القابلة للتأمين الذاتي.
- ملاحظة: ليس لهذه السياسة في إدارة الخطر أية تكلفة إلا ما يتكفله الفرد في عملية الفرز وما يتطلبه من مستلزمات ولكن على صاحب الخطر تحمل عبء الخسارة عندما تقع ومهما بلغت قيمتها، ولكن يقلل من وقع هذا العبء طرق التنبؤ الدقيقة التي ترشده إلى قيمتها مقدماً.



Cont'd



التجزئة و التنويع

و للاستفادة من هذه السياسة يشترط

- ١- تجزئة الشيء المعرض للخطر ماليا و جغرافيا
- ٢- وجود مقدرة مالية تمكن من مواجهة أي خسائر فور حدوثها



- لمواجهة الخطر تعتمد هذه الطريقة على نقل عبء الخطر إلى طرف آخر نظير دفع أجر أو تكلفة لهذا الطرف الثاني مع إحتفاض صاحب الشيء موضوع الخطر الأصلي بملكيته لهذا الشيء.
- ويتم نقل الخطر من طرف إلى آخر عادة عن طريق تعاقد بينهما يترتب عليه تعهدات معينة بين صاحب الخطر الأصلي بدفع تكلفة الخطر إلى الطرف المنقول إليه الخطر الذي يتعهد هو الآخر بتحمل عبء الخسارة التي تحدث عند تحقق الحادث أو الحوادث المنصوص عليها في العقد.



Cont'd

تحويل الخطر



١٢

- يترتب عن عملية التحويل تخلص الفرد أو المنشأة من ظاهرة عدم التأكد أو الشك أو الخوف.
- تختص سياسة نقل الخطر عادة بالأخطار الإقتصادية الطبيعية في معظم الأحوال وأخطار المضاربة، وخاصة أعمال التجارة والصناعة منها، في بعض الأحيان.

مثال ١. يمكن تحقيق هذا التحويل عن طريق عقود التشييد، عقود الإيجار، عقود النقل و عقود التأمين.



٥ طريقة تخفيض الخطر:

١٣

- يقصد بسياسة تخفيض الخطر تقليل الشعور بظاهرة عدم التأكد والشك الناتج عن إتخاذ القرارات، ويمكن الوصول إلى هذه النتيجة عادة عن طريق التنبؤ بدقة كافية بإحتمال تحقق الظواهر الطبيعية المختلفة من ناحية، والتنبؤ بدقة كافية أيضاً بحجم الخسارة التي تنتج كل مرة عن تحقق الحوادث المشار إليها، وعلى ذلك فإن سياسة تخفيض الخطر يتوقف نجاحها على الوصول إلى طرق دقيقة للتنبؤ *Accurate Prediction*.



٦ طريقة تجميع الأخطار

١٤

- ينتج عن تجميع الأخطار وجود وحدات خطر *Risk* متماثلة *Exposures* متجمعة مما يسهل معه إمكان التنبؤ بنتائجها بدقة بإستعمال طرق رياضية وإحصائية معروفة، فكلما كثر عدد وحدات الخطر كلما أمكن إستعمال المتوسطات *Averages* ومن ثم يمكن تطبيق قانون الأعداد الكبيرة.
- تستعمل طريقة تجميع الأخطار عندما تكون الخسارة المالية المتوقعة كبيرة ولا يمكن لصاحبها أن يتحملها بمفرده، ولا يمكن له أن يتنبأ بوقوعها بدقة إلا إذا كان عدد وحدات الخطر كبيراً.



خاتمة

١٥

في هذه الوحدة تعرضنا الى
- سياسات ادارة الخطر

- ايجابيات و سلبيات مختلف السياسات

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرّض الى مراحل ادارة الخطر

مقرر : مبادئ التأمين و إدارة المخاطر (أمن ١٠٠)



الوحدة ٩. مراحل ادارة الخطر

اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل

٢

في هذه الوحدة سنتعرّض الى:

- مراحل ادارة الخطر

- قواعد إدارة الخطر

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .



١. مقدّمة

٣

تهدف ادارة الخطر بالأساس الى اختيار السياسة أو السياسات الملائمة التي تؤدّي الى تخفيض الخطر أو التخلص منه و مواجهة الخسائر المتوقعة و الحدّ منها. و يكون ذلك في ضوء العلاقة بين تكلفة السياسة و العائد المتوقّع منها.

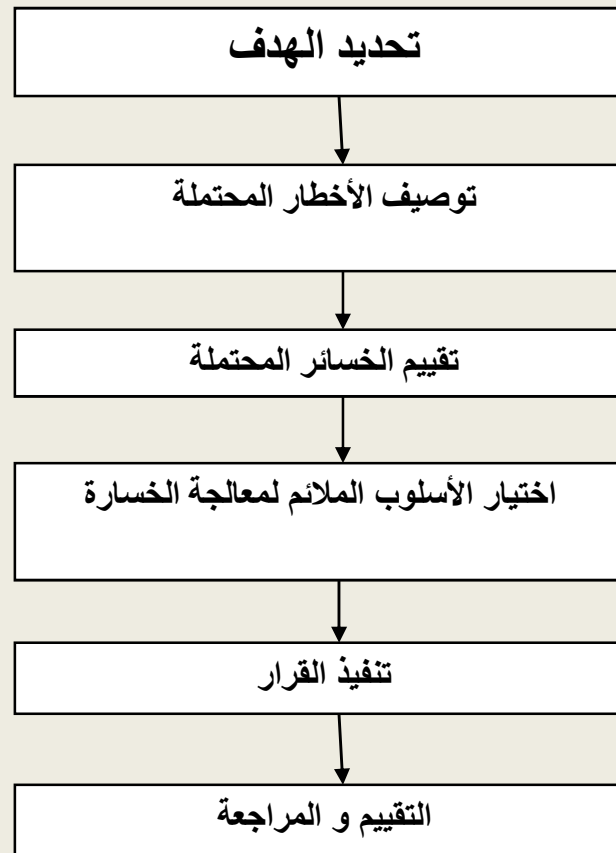
ويمكن الوصول الى أهداف ادارة المخاطر من خلال المرور بالمراحل التالية:



خطوات إدارة الخطر

٤

- يمكن إدارة الخطر بإتباع الخطوات التالية :





١ تحديد الهدف



- الخطوة الأولى في إدارة الخطر هي تحديد الأهداف و تقرير احتياجات المنشأة من برامج لإدارة الخطر و ذلك بالتعرف للخطر على كل أشكال التعرض له.
- و يهدف ذلك إلى التأكد من عدم وجود أخطار صافية أو خسائر متوقعة تعيق من تحقيق أهداف المنشأة.



٢ تحديد و اكتشاف الخطر

٦

▶ يتم تحديد و اكتشاف الخطر عن طريق التعرف على كل أشكال الخطر و ذلك بعد دراسة أوجه النشاط المختلفة للمشروع من إنتاج، توزيع،... و يتحقق ذلك عن طريق وجود علاقات وثيقة بين إدارة الخطر و التأمين و الإدارات الأخرى بالمشروع.

▶ و لتسهيل هذه العملية تقوم إدارة الخطر و التأمين بإعداد تبويب شامل للأخطار المختلفة (risk mapping).



٣ تقييم الخطر

٧

- بمجرد تحديد الأخطار يقوم قسم "خطر و تأمين" بعملية قياس و تقييم تأثير الخسائر المحتملة على المنشأة. و تتضمن هذه الخطوة.

- تقدير تكرار الخسارة المحتملة

- تقدير حجم الخسارة المحتملة



تقييم الخطر (2)

٨

• بعد تحديد تكرار الخسارة و تقدير حجمها لكل نوع من الأخطار فإنه يتم بتبويبها في مجموعات وفقا لأهميتها مثلا (أخطار جسيمة أخطار متوسطة، أخطار صغيرة).

- أخطار جسيمة : تؤدي إلى تدمير و إفلاس المنشأة.
- أخطار متوسطة: أخطار لا تؤدي للإفلاس و لكن للاقتراض لاستمرارية المؤسسة.
- أخطار صغيرة : هي تلك الأخطار السهلة المواجهة.



٤ اتخاذ وتنفيذ القرار (1)

٩

يعني باتخاذ القرار هو اختيار الأسلوب الأمثل و الأكثر ملائمة لمواجهة الخطر و تصنف هذه الأساليب إلى:

- أساليب التحكم في الخطر و هي الأساليب التي تقلل من تكرار و من حدة الخسارة.

- أساليب تحويل الخطر: يركز على ترتيب رأس المال اللازم لمواجهة الأخطار.

يقصد بتنفيذ القرار اتخاذ الوسيلة اللازمة للحد من الخطر و توفير الوسائل اللازمة لذلك. فعند تحويل الخطر إلى جهة أخرى فلا بد من حسن اختيار الجهة المؤمنة. و إذا كان الاختيار على التأمين الذاتي فعلى صاحب المشروع أن يقوم بإنشاء إدارة أو صندوق خاص لهذا الغرض...



٥ التقييم و المراجعة

١٠

نظرا للتغيرات و البيئة الغير ساكنة فإن سياسة التقييم المتابعة الدورية هي ذات أهمية قصوى و ذلك من أجل حسن مراقبة التكاليف سواء تلك التي تخص إدارة الخطر و برامج التأمين أو تلك التي تخص برامج منع الخسارة. و يجب أيضا اختبار إذا ما هناك تغير في معدلات الخسارة أو حدوثها.



٦. قواعد إدارة الخطر



القواعد التي يجب عادة إتباعها عند التعامل مع الأخطار:

- عدم المخاطرة بأكثر من طاقة تحمل الخسائر.
- مراعاة الأخطار الشاذة.
- عدم المخاطرة بالكثير من أجل القليل.



خاتمة

١٢

في هذه الوحدة تعرضنا الى
- مراحل ادارة الخطر

- قواعد إدارة الخطر

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرّض الى تقنيات ادارة الخطر

مقرر : مبادئ التأمين و إدارة المخاطر (أمن ١٠٠)



الوحدة ١٠ . تقنيات ادارة الخطر اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل

٢

في هذه الوحدة سنتعرّض الى:

- علاقة درجة الخطر بالخسارة

- تنبأ الخسارة

- حجم الخسارة المادية المحتملة

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .

1. مقدمة

٣

- أهم التعريفات التي وردت لمصطلح الخطر في مجال التأمين هي :
- **الخطر هو «عدم التأكد من وقوع خسارة معينة»** وقد اعتمد في هذا التعريف على الحالة المعنوية للفرد عند اتخاذ قراراته، لأنه بني على "عدم التأكد" الذي يتوقف عن تقدير شخصي للنتائج و ليس للقياس بشكل كمي.
- **الخطر هو «احتمال وقوع الخسارة»** و قد ركز هذا التعريف على شرط تعريف الخطر متفاديا بذلك التعقيد الناتج في التعريف السابق المبني على عدم التأكد.

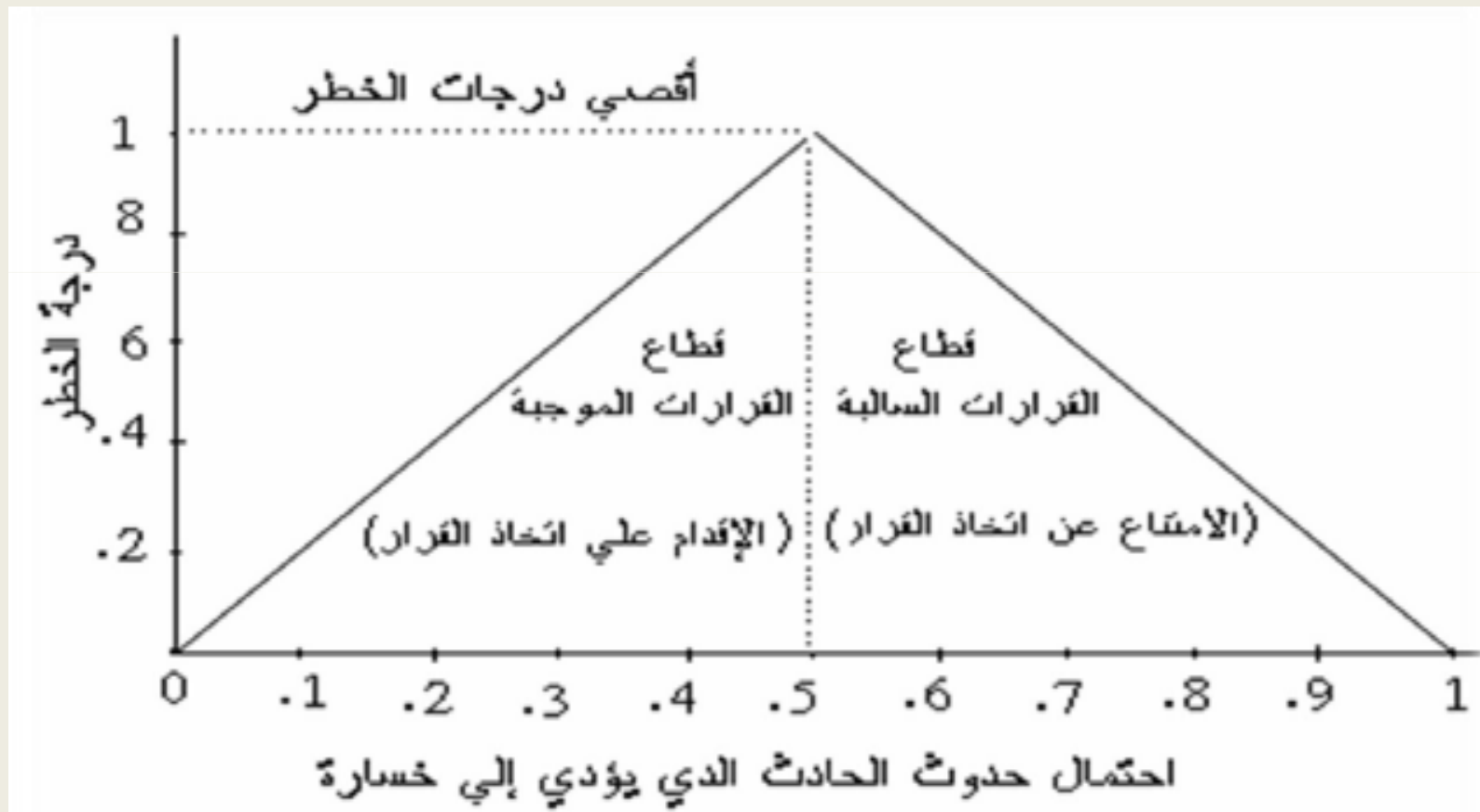
الاشكالية: ما هي علاقة درجة الخطر بالخسارة؟



2. علاقة درجة الخطر بالخسارة

٤

- توجد علاقة بين الخسارة و الخطر





- عندما يكون احتمال الخسارة مساويا صفر، تكون درجة الخطر مساوية 0 أيضا، وهذا يعود أساسا لانعدام الخطر.
- عندما يكون احتمال الخسارة مساويا 0.5 ، تصل درجة الخطر إلى أقصاها فتساوي 1 صحيح. وذلك أن احتمال وقوع الخسارة يكون مساويا لاحتمال عدم وقوع الخسارة مما يجعلنا في أقصى حالات عدم التأكد من نتيجة القرار الذي سوف نتخذه.
- عندما يكون احتمال الخسارة مساويا 1 صحيح ، تكون درجة الخطر مساوية 0 و ذلك لأنه لا توجد حالة عدم التأكد إذ نكون متأكدين من وقوع الحادث الذي سيؤدي إلى خسارة، وبالتالي يسمى هذا الخطر مؤكد الحدوث. وعلي هذا نمتنع من اتخاذ القرار.



- عندما يكون احتمال الخسارة اكبر من الصفر و اقل من 0.5، نكون اقرب الي اتّخاذ قرار اجابي لأن احتمال وقوع الخسارة أقل من احتمال عدم وقوعها.
يسمّي هذا الجزء **بقطاع القرارات الموجبة**: في هذا الجزء تكون هناك علاقة طردية بين احتمال الخسارة و درجة الخطر.
- عندما يكون احتمال الخسارة اكبر من 0.5 و اقل من 1 ، نكون اقرب الي اتخاذ قرار سلبي ، ذلك بالامتناع علي اخذ القرار لان احتمال وقوع الخسارة اكبر من احتمال عدم وقوعها.
يسمي هذا الجزء **بقطاع القرارات السلبية**: في هذا الجزء تكون هناك علاقة عكسية بين احتمال الخسارة و درجة الخطر.

٣. تنبأ الخسارة Loss Forecasting

٧

- من أوكد مهام مدير المخاطر هو تحديد و اكتشاف الخطر (Risk identification) الذي يمكن أن تتعرض اليه المنشأة، اثر ذلك يقوم بتحليل احتمال تكرار الخسارة (Frequency) و حدتها (Severity).
- بالرغم من أن تاريخ الخسائر يمكن أن يمدّنا بمعلومات هامة حول الخسائر إلا أنه لا يمكن أن يضمن لنا أن الخسائر القادمة ستتبع نفس ميل الخسائر السابقة (Past loss Trend).

- بإمكان مدير المخاطر استعمال العديد من التقنيات لمساعدته في تنبأ بمستوى الخسائر:

○ تحليل الاحتمالات *Probability analysis*

○ تحليل الانحدار *Regression analysis*

○ التنبؤ بالاعتماد على التوزيع الاحتمالي للخسائر

Forecasting based on loss distributions

العلاقة بين الحوادث

٩

- يهتم مدير المخاطر أيضا بخصائص الحادث موضوع التحليل ويمكن تصنيف الحوادث كالآتي:

- حوادث مستقلة : وقوع الحادث الأول لا يؤثر على وقوع الحوادث الأخرى.

- مثال: في حالة وجود منشأتان الأولى في الرياض و الثانية في جدة وفي حالة احتراق المنشأة الأولى فإن ذلك لن يؤثر على احتمال احتراق المنشأة الثانية.

○ حوادث مترابطة : وقوع الحادث الأول يؤثر على وقوع الحوادث الأخرى.

مثال: في حالة وجود بنائتان متلاصقتان ففي حالة احتراق المبنى الأول فإن احتمال احتراق المبنى الثاني سيرتفع.

○ حوادث متنافية: وقوع الحادث الأول يمنع وقوع الحوادث الأخرى.

مثال: في حالة تلف مبنى اثر وقوع حريق فلا يمكن لهذا المبنى ان يتلف اثر وقوع سيلان .

4. تجزئة حجم الخسارة Loss decomposition



١١

- يتأثر حجم الخسارة المتوقعة بالعناصر التالية:
 - القيمة المعرضة للخطر
 - معدل الخسارة
 - عدد الوحدات المعرضة للخطر
- يشير معدل الخسارة الي قيمة الخسارة لوحدة النقد (أي نصيب وحدة النقد من الخسارة) كقيمة معرضة للخطر خلال وحدة الزمن (عادة ما تكون سنة).
- يعتمد حساب معدل الخسارة علي الخبرة السابقة للأفراد أو المنشآت في مجال ما، أو من خبرة وحدات أخرى مشابهة في نفس المجال.



حجم الخسارة المادية المحتملة = القيمة المعرضة للخطر × معدل الخسارة.

$$\text{معدل الخسارة} = \frac{\text{قيمة مبلغ الخسارة}}{\text{قيمة الوحدات المعرضة للخطر}}$$

$$= \frac{\text{عدد الوحدات المعرضة للخطر وتُحقّق لها الحادث بالفعل} \times \text{متوسط الخسارة للوحدة}}{\text{عدد الوحدات المعرضة للخطر} \times \text{متوسط القيمة المعرضة للخطر}}$$

$$= \frac{\text{متوسط الخسارة للوحدة}}{\text{متوسط القيمة المعرضة للخطر}} \times \frac{\text{عدد الوحدات المعرضة للخطر وتُحقّق لها الحادث بالفعل}}{\text{عدد الوحدات المعرضة للخطر}}$$

حدة الخسارة لوحدة النقد



احتمال وقوع الحادث



معدل الخسارة



خاتمة

١٣

في هذه الوحدة تعرضنا الى
○ علاقة درجة الخطر بالخسارة

○ تنبأ الخسارة

○ حجم الخسارة المادية المحتملة

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرّض الى مفاهيم أساسية حول التأمين.

مقرر : مبادئ التأمين و إدارة المخاطر (أمن ١٠٠)



الوحدة ١١ . مفاهيم أساسية حول التأمين

اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل

٢

في هذه الوحدة سنتعرّض الى:

- لمحة تاريخية حول التأمين
- تعريف التأمين
- عناصر التأمين

• مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .

1. مقدمة

٣

- تظهر حاجة الفرد إلى التأمين عند إصابته بخسارة يكون غير قادر على تحملها == < الحاجة إلى استعمال وسائل عديدة لمواجهة الخطر.
- التأمين هو من أهم وسائل مواجهة الخطر (الأفراد، المنشآت ...)



1. لمحة تاريخية حول التأمين

٤

- قدماء المصريين هم أول من عرف التأمين و ذلك عبر انشاء جمعيات تعاونية لدفن الموتى من أجل تحمل مراسم الوفاة.
- الحضارات القديمة (الإغريق، البابليين و الآشوريين ...)
نتيجة لازدهار التجاري <==> مخاطر البحر و مخاطر القرصنة البحرية <==> قرض السفينة.
- ظهر التأمين على الحياة سنة 1583 م .
- ظهر تأمين الحريق إثر حريق لندن الشهير عام 1666م.
- بداية من القرن العشرين ظهر الاهتمام بتأمين وسائل النقل...



2. تعريف التأمين



"التأمين هو اتفاق أو عقد يلتزم بمقتضاه الطرف الأولى وهو المؤمن (هيئة التأمين) أن يؤدي إلى الطرف الثاني وهو المؤمن له أو إلى المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغاً من المال أو إيراداً أو مرتباً أو أي عوض مالي آخر (مبلغ التأمين) في حال وقوع الحادث أو تحقق الخطر المبين بالعقد وذلك مقابل قسط أو أي دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن".

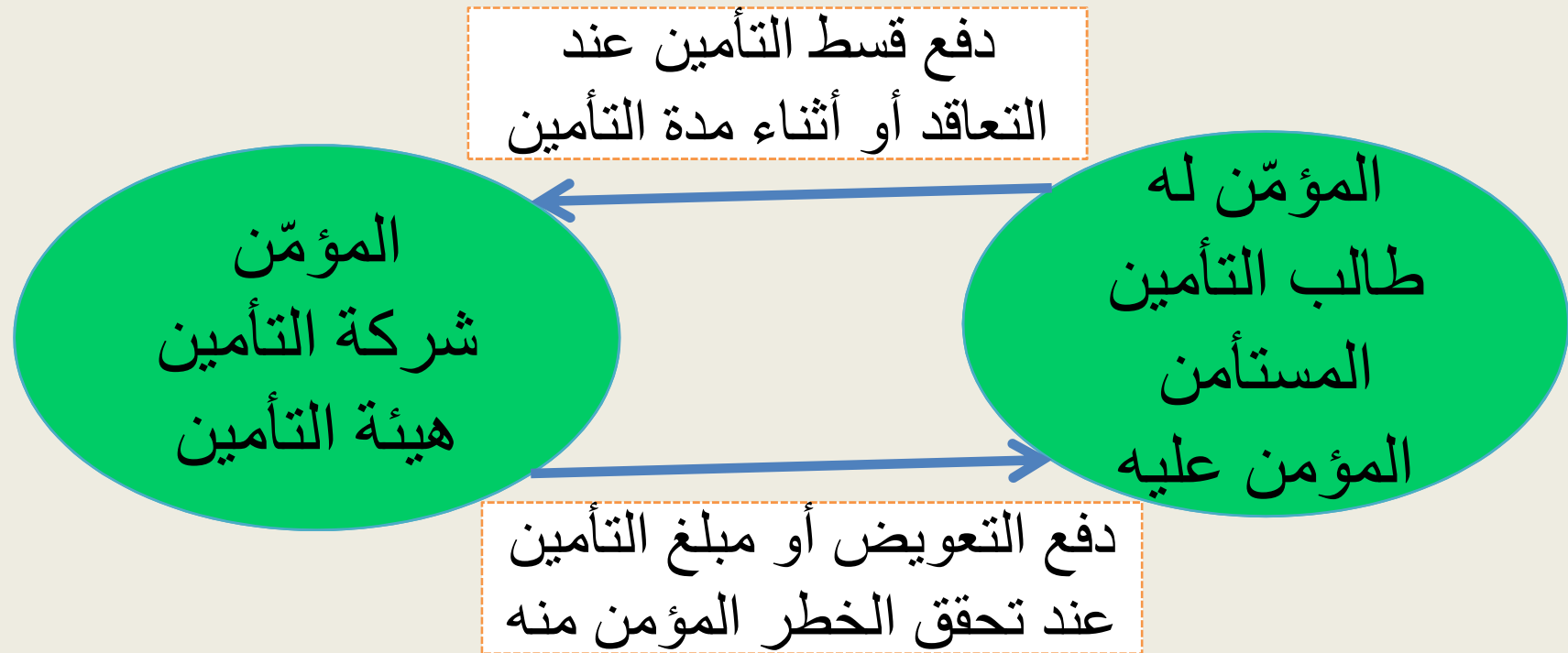


4. عناصر التأمين

٦

- التعريف السابق يوضح أنّ التأمين يقوم علي العناصر التالية:
- **المؤمن له:** وهو الشخص المعرض للخطر سواء في شخصه أو في ممتلكاته أو في ذمته المالية، وهو طالب التأمين ويلتزم بدفع قسط التأمين لشركة التأمين.
- **المؤمن:** وهو شركة (هيئة) التأمين التي تقدم الحماية التأمينية للإفراد وهي تلتزم بدفع التعويض أو مبلغ التأمين في حالة تحقق الخطر المؤمن منه.

- **المستفيد:** هو الشخص الذي تؤول إليه المنفعة المترتبة على عقد التأمين، بمعنى أنه الشخص الذي يؤول إليه مبلغ التأمين في حالة تحقق الخطر المؤمن منه، وقد يكون المستفيد هو المؤمن له نفسه أو أي شخص آخر محددة المؤمن له.
- **قسط التأمين:** هو المبلغ الذي يدفعه المؤمن له إلى المؤمن (شركة التأمين) مقابل التزام المؤمن بتحمل نتائج الخطر المؤمن منه.
- **مبلغ التأمين:** هو المبلغ الذي يلتزم المؤمن بدفعه إلى المؤمن له أو المستفيد عند تحقق الخطر المؤمن منه.





خاتمة

٩

- في هذه الوحدة تعرضنا الى
- لمحة تاريخية حول التأمين
- تعريف التأمين
- عناصر التأمين

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرض الى الفرق بين التأمين و العمليات الأخرى .

مقرر : مبادئ التأمين و إدارة المخاطر (أمن ١٠٠)



الوحدة ١٢ . الفرق بين التأمين و العمليات الأخرى . اعداد : د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل

٢

في هذه الوحدة سنتعرّض الى:

- الفرق بين التأمين و القرض البحري

- الفرق بين التأمين و التغطية

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .



1. مقدمة



٣

- يوجد تشابه هام بين التأمين و العديد من العمليات الاقتصادية و المالية الأخرى و نذكر من بينها:

- القرض البحري
- التغطية



1. القرض البحري

٤

- في الحضارات القديمة كحضارة الإغريق والبابليين والأشوريين ازدهر التبادل التجاري فيما بينهم عن طريق البحر.
- ولكن بسبب مخاطر البحر ومخاطر القرصنة البحرية حالت إلى حد ما من ازدهار هذا التبادل فظهر ما يسمى بالقرض البحري أو قرض السفينة،
- وقد ساعد قرض السفينة على ازدهار التجارة والتبادل التجاري الدولي، وقد تطور بعد ذلك إلى الصورة التي يوجد عليها التأمين البحري وذلك بصدور قانون التأمين البحري الإنجليزي سنة ١٦٠١م.



فكرة القرض البحري



- يقوم بعض رجال الأعمال (المخاطرين) بإقراض أصحاب السفن أو أصحاب البضائع مبلغ من المال بضمان السفينة أو الشحنة البحرية، وقيمة هذا القرض تعادل قيمة السفينة أو قيمة الشحنة أو قيمة السفينة وما تحمله من بضائع،
- ويتم الاتفاق فيما بينهم على أنه إذا وصلت السفينة والشحنة سالمة إلى ميناء الوصول فإن المقرض يقوم برد هذا القرض مضافاً إليه فوائد مرتفعة تصل إلى (٢٠% - ٣٠%) من قيمة القرض، أما في حالة عدم وصول السفينة أو الشحنة سالمة فلا يلتزم المقرض برد أي شيء من قيمة القرض.



أوجه التشابه بين القرض البحري والتأمين



٦

- مما سبق يتضح أن هناك تشابه بين القرض البحري والتأمين في عدة جوانب منها:
- يقوم القرض البحري على فكرة تحويل الخطر من صاحب السفينة أو الشحنة إلى المقرض وهي نفس فكرة التأمين.
- يقوم المقرض بتجميع عدد كبير من القروض البحرية مما يعمل على تحقيق قانون الأعداد الكبيرة الذي يقوم عليه التأمين.



- يمثل الفرق بين سعر الفائدة المرتفع وسعر الفائدة السائد في السوق بمثابة قسط التأمين.
- توافر عناصر القابلية للتأمين وهي أن الخطر محتمل الحدوث وأن تحقق الخطر ينصب على المستقبل وأن الخطر لا إرادي وأن الخسارة المتوقعة هي خسارة مادية وليست معنوية.



أوجه الاختلاف بين القرض البحري والتأمين



٨

- في القرض البحري فإن المقرض (صاحب السفينة أو صاحب الشحنة) يحصل على قيمة التعويض مقدماً وقبل تحقق الخطر، بينما في التأمين فإن المؤمن له يحصل على التعويض بعد تحقق الخطر.
- في القرض البحري فإن المقرض يدفع الأقساط في نهاية مدة التأمين (القسط يتمثل في الفرق بين سعر الفائدة على القرض المرتفع (٢٠%-٣٠%) وبين سعر الفائدة السائد في السوق)، بينما في التأمين فإن المؤمن له يلتزم بدفع الأقساط عند التعاقد وخلال المواعيد المحددة خلال مدة التأمين.



• في القرض البحري فإن المقترضين اللذين تتحقق لهم الأخطار لم يدفعوا أي شيء مقابل ما حصلوا عليه من تعويض، بينما في التأمين فإن جميع المؤمن لهم يلتزموا بدفع الأقساط المستحقة في مواعييدها خلال مدة التأمين (شرط بدء سريان التأمين التزام المؤمن له بدفع الأقساط).

• مبدأ المشاركة والتعاون ليس له وجود في القرض البحري: بينما يقوم التأمين على مبدأ المشاركة والتعاون في تحمل الخسارة المادية من خلال تجميع الأخطار المتشابهة.



٢. التغطية



- التغطية تمثل عملية اقتصادية يقوم بها فئة معينة من التجار أو السماسرة في سوق العقود أو سوق البضاعة الآجلة عن طريقها يمكن للمتعاملين في المواد الأولية شراء الكميات التي يحتاجونها طوال العام على أن يتم التسليم في تاريخ معين في المستقبل، وبسعر يتحدد حالياً وقت كتابة العقد. أي أن التغطية تقدم وسيلة لتحويل خطر تذبذب الأسعار من مستخدم المواد الخام إلى طرف آخر (هو السمسار أو المورد) في مقابل رسوم معينة.



• طبيعة عملية التغطية Hedging أنها تتعامل مع أخطار المضاربة والتي يتم من خلالها تحويل أخطار تذبذب الأسعار من مستخدمي المواد الخام إلى التجار أو السماسرة مقابل زيادة الأسعار بالعقد عن السعر السائد وقت التعاقد.

• ولذا فإنه يمكن القول أن هناك تشابه بين التغطية والتأمين من عدة جوانب منها:



أوجه التشابه بين التغطية والتأمين

١٢

- أن كل من التغطية والتأمين يعملان على نقل الخطر من الشخص المعرض له إلى طرف آخر لديه القدرة والرغبة في تحمله عن طريق التعاقد معه.
- أن كل من التغطية والتأمين يتعاملان مع خطر موجود بالفعل ولا يعملان على خلق جديد.
- أن الخطر الذي يتم التعامل معه هو خطر لا إرادي.



أوجه الاختلاف بين التغطية والتأمين

١٣

- التأمين يتضمن التعامل مع الأخطار القابلة للتأمين (Insurable Risk) وهي الأخطار التي تتوفر فيها شروط الأخطار القابلة للتأمين وهي الأخطار الصافية (Pure Risks) بينما التغطية هي أسلوب للتعامل مع الأخطار غير القابلة للتأمين وهي أخطار المضاربة. مثل الحماية ضد ارتفاع أسعار المواد الخام، الحماية ضد انخفاض أسعار المنتجات الزراعية.



- التأمين يؤدي إلى تخفيض الأخطار الموضوعية Objective Risks من خلال قيام المؤمن بتطبيق قانون الأعداد الكبيرة ولذلك فإن التأمين تؤدي إلى تخفيض الخطر، بينما التغطية تعمل فقط على نقل الخطر ولا تعمل على تخفيض الخطر، حيث أن خطر تقلبات الأسعار ينقل إلى الموردين الذين يعتقدوا أنه يمكن تحقيق أرباح من خلال أن المعلومات لديه أفضل من شروط السوق، ولذلك فإنه يتم نقل الخطر ولا يتم تخفيضه، كما أن إمكانية التنبؤ بالخسارة المتوقعة لا يعتمد على قانون الأعداد الكبيرة.



خاتمة

١٥

في هذه الوحدة تعرضنا الى
❖ الفرق بين التأمين و القرض البحري

❖ الفرق بين التأمين و التغطية

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرّض الى آليات التأمين.

مقرر : مبادئ التأمين و إدارة المخاطر (أمن ١٠٠)



الوحدة ١٣ . آليات التأمين

اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل

٢

في هذه الوحدة سنتعرّض الى:

- آليات عملية التأمين

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .

1. مقدمة

٣

- عملية التأمين تقوم علي :

- افتراض تحويل الخطر (Risk Transfer Assumption)
- توزيع الخطر (المساهمة في الخسائر)
- التنبؤ (Prediction)
- تجميع الأخطار (Pooling)
- التمييز (Discrimination)

٢. افتراض تحويل الخطر



- يقوم التأمين علي تحويل الخطر من المؤمن له الي شركة التأمين.
- يقوم المؤمن بتحمل مسؤولية تعويض الخسائر التي تنجم عن تحقق الخطر المحوّل.
- مقابل تحويل الخطر يقوم المؤمن له بدفع مبلغ معين يسمى قسط التأمين.

٣. توزيع الخطر (المساهمة في الخسائر)



- المساهمة في تحمل الخسائر تتجلى في استعمال الأقساط المجمعة من المؤمنين لهم لتعويض الخسائر الخاصة ببعضهم.
- يجب أن تكون المجموعة المتضررة ضمن المجموعة الأولى.

- توزيع الخطر يرتبط مباشرة بمبدأ انتشار الخطر
- أن لهذا المبدأ أثر كبير في قبول أي خطر أو رفضه إذ تحرص شركات التأمين على الابتعاد عن الأخطار المركزة ويقصد بالأخطار المركزة:
 - الأخطار المركزة جغرافياً.
 - الأخطار المركزة بسبب الأخطار الطبيعية.
 - الأخطار المركزة بسبب الحروب والشغب والاضطرابات.
 - الأخطار المركزة بسبب كبر مبلغ التأمين.

٤. التنبؤ (Prediction)

• عملية التأمين تقوم علي التنبؤ لأنها تقوم على الاحتمال. و التنبؤ يشمل:

أ. الخسارة:

- التنبؤ بحجم الخسارة

- التنبؤ بتكرار الخسارة

ب. عدد المؤمنين لهم: ليكون قانون الأعداد الكبيرة ساري المفعول يجب على المؤمن مراقبة وتنبؤ عدد المؤمنين لهم المغادرين المحفظة و المؤمنين لهم الجدد.



- يمكن للمؤمن له أن يغادر المحفظة:
- تلقائيا: اثر نهاية التعاقد نتيجة عدم رضائه عن خدمات المؤمن
 - الغاء العقد: بسبب خطر أخلاقي يرتكبه.
 - طبيعيا: مثل الوفيات في التأمين على الحياة في حالة الحياة



٤.٣ تجميع الأخطار (Pooling)



• إن عملية تجميع الخطر تعتبر من العمليات الهامة لشركة التأمين باعتبارها متحملة للخطر، حيث أن عملية تجميع الخطر تعتبر محاولة لتطبيق قانون الأعداد الكبيرة، حيث أن عمليات شركة التأمين تتأثر بهذا القانون بطريقتين:

أولاً: للحصول على تقدير دقيق للتوزيع الإحتمالي في مرحلة سابقة للتأمين فلا بد من إعتبار عدد كبير من الإحتمالات فإذا تم إستخدام الوسائل التطبيقية لحساب إحتمالات الوفاة للعمر (42 سنة) فإننا نحتاج إلى عدد كبير من الحالات ومشاهدة هذه الحالات حتى نستطيع الوصول إلى إحتمال يمكن الإعتماد عليه.



ثانياً: وبعد الوصول إلى الإحتمال المطلوب، فإن قانون الأعداد الكبيرة يمكن إستخدامه بواسطة شركة التأمين كأساس لعملية التنبؤ بالمستقبل وبالخبرة المستقبلية عندما تتعامل مع عدد كبير من الوحدات،

٥.٣ التمييز (Discrimination)



- حتى يكون تطبيق قانون الأعداد الكبيرة ممكناً فإن الوحدات المعرضة للخطر والتي يتم تجميعها يجب أن يكون لها تقريباً نفس احتمال التعرض للخسارة، أي تتبع نفس التوزيع الإحتمالي،
- بعبارة أخرى يجب أن تكون الوحدات المعرضة للخطر متجانسة Homogenous وبالتالي فإن شركات التأمين تحتاج إلى عمليات التمييز Discrimination أو التبويب Classify للوحدات المعرضة للخطر حسب الخسارة المتوقعة.



خاتمة

١٢

في هذه الوحدة تعرضنا الى:

○ آليات عملية التأمين.

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرض الى الفوائد الاجتماعية و الاقتصادية للتأمين.

مقرر : مبادئ التأمين و إدارة المخاطر (أمن ١٠٠)



الوحدة ١٤ . الفوائد الاجتماعية و الاقتصادية للتأمين.

اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل

٢

في هذه الوحدة سنتعرّض الى:

□ أهم الفوائد التي يقدمها التأمين للفرد و المجتمع:

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .

1. مقدمة

٣

- نشأ نظام التأمين أساساً لتلبية حاجة الأفراد إلى وسيلة لتخفيف عبء الخسارة المالية التي تلحق بهم، سواء في أشخاصهم أو ممتلكاتهم، نتيجة لتحقق الأخطار الكثيرة التي تزخر بها الحياة والتي لا يملكون ولا يستطيعون التخلص منها أو منعها.
- ولا تقتصر فوائد التأمين، بصفته من أكثر الوسائل فعالية في مجابهة الأخطار على خلق الشعور بالأمان في نفوس الأفراد وإزالة الخطر من حياتهم والمحافظة على ثرواتهم (سواء المحقق منها أو المنتظر من الضياع) وإنما تمتد فوائد التأمين إلى المجتمع بأسره.

١. تشجيع القيام بالمشروعات الاقتصادية المختلفة

٤

- نظراً لأن نظام التأمين يقدم حماية فورية وبالقدر اللازم ضد الخسائر التي تترتب على تحقق الكثير من الأخطار التي يواجهها الأفراد والمشروعات، ومن هنا فإن وجود التأمين يشجع على القيام بالمشروعات المختلفة حيث لم يعد هناك مجال للتردد في إنشاء هذه المشروعات بسبب الخوف من ضياع الأموال المستثمرة فيها نتيجة لتحقق الكثير من الأخطار البحتة مثل الحريق والسرقة.

٢. ضمان استمرار المشروعات الاقتصادية



- تمثل الحماية التأمينية التي يقدمها عقد التأمين للمؤمن له والتي تتبلور في ضمان تعويضه عن الخسائر المحتملة التي تصيب الشيء موضوع التأمين نتيجة لتحقيق خطر معين خير ضمان لاستمرار المشروع وعدم التوقف عن العمل بسبب ما يلحق به من خسارة.

- فالتأمين يقدم للأفراد والمشروعات الاقتصادية فور تحقق الخطر المؤمن منه المبالغ الكافية لاستبدال الأصول التي لحقتها الخسارة بأصول أخرى جديدة بالتالي عدم التوقف عن العمل.

٣. زيادة الكفاءة الإنتاجية

٦

- حيث أن التأمين يؤدي إلى إزالة الخطر من حياة الأفراد مما يبعث الأمان والطمأنينة في نفوسهم بخصوص المستقبل الأمر الذي يمكنهم من تركيز تفكيرهم وطاقاتهم في العمل وابتكار واستحداث الوسائل الكفيلة بزيادة الإنتاج وتحسين مستواه.

٤. التأمين على الحياة كوسيلة للإدخار

٧

- يعتبر التأمين على الحياة وسيلة ادخارية هامة وبصفة خاصة في الدول النامية نظراً لما يتميز التأمين على الحياة به من صغر أقساطه نسبياً تجعل بمقدور الكثير من الأفراد بهذه الدول الادخار للمستقبل.

- هذا إلى جانب أن الإدخار في صورة تأمين يقدم للمؤمن له حماية فورية بمبلغ يعادل مبلغ التأمين بالكامل، بخلاف أي برنامج ادخاري آخر، لن تصل المبالغ المدخرة عن طريقة إلى مستوى معقول إلا بعد مدة طويلة.

- واعترافاً بأهمية التأمين على الحياة ودوره الفعال في جميع المدخرات الفردية عمدت الكثير من الدول إلى اتخاذ قرارات من شأنها تشجيع الإقبال على التأمين على الحياة والتي من أهمها، إعفاء أقساط التأمين على الحياة من الضرائب على الدخل.

٥. التنمية الاجتماعية و مكافحة التضخم

٩

• التنمية الاجتماعية

- من أهم الآفات الاجتماعية التي يقوم التأمين بمعالجتها نجد : البطالة، المرض و الشيخوخة
- التأمين يوفر و يخلق جوا من الراحة و الطمأنينة و يشجع على الإقدام على الاستثمار و الانتاج دون تردد.

• مكافحة التضخم

- تتمثل هذه الفائدة في كون شركات التأمين عند تحصيلها للأقساط من جمهور المؤمن لهم فهي تقوم بامتصاص السيولة من السوق (Keynes) و بالتالي هي تقوم بتخفيض الميولات الاستهلاكية للأشخاص.

٦. تحقيق التوازن في ميزان المدفوعات



- العماليات التي تقوم بها شركات التأمين الوطنية في البلدان الأجنبية تؤدي إلى زيادة الصادرات غير المنظورة و هو ما يساعد في تحسين ميزان المدفوعات واتساع التجارة الخارجية.



خاتمة



في هذه الوحدة تعرضنا الى:

○ أهم الفوائد التي يقدمها التأمين للفرد و المجتمع

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرّض الى تقسيمات التأمين.

مقرر :
مبادئ التأمين و إدارة المخاطر
(أمن ١٠٠)



الوحدة ١٥ . تقسيمات التأمين.

اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل

٢

في هذه الوحدة سنتعرّض الى:

□ تقسيمات التأمين :

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .

1. مقدمة

٣

• يمكن تقسيم التأمين الى انواع عديدة و ذلك حسب الزاوية التى ننظر منها للتأمين و من اهمها :

- ✓ الغرض من التأمين.
- ✓ موضوع التأمين.
- ✓ امكانية تحديد الخسائر.
- ✓ التقسيم العملي للتأمين



2. الغرض من التأمين

٤

١- التأمين الخاص (الاختياري، التجاري)	٢- التأمين الاجتماعي (الالزامي)
التأمين الخاص : هي تلك التأمينات التي تتميز بكون لنا الحرية في التأمين او عدم التأمين . نلاحظ أن التأمين الخاص هو غير الزامي	التأمين الاجتماعي : هو الزامي اما بحكم القانون أو أي حكم آخر عادة لأغراض اجتماعية. نلاحظ أن التأمين الاجتماعي هو تأمين الزامي.



- من أمثلة التأمين الخاص: التأمين البحري، تأمينات الحياة، الحوادث، تأمينات الحريق، تأمين السطو والسرقة.

- من أمثلة التأمينات الإلزامية:

تأمين الشيخوخة والعجز والوفاء، تأمين إصابة العمل، التأمين الصحي وتأمين المسؤولية المدنية الناجمة عن حوادث السيارات.



3 . موضوع التأمين و الخطر المؤمن ضده

٦

- ينقسم التأمين حسب نوع الخطر موضوع التأمين، وقد أسلفنا سابقاً تقسيم الأخطار القابلة للتأمين إلى أخطار الأشخاص، وأخطار الممتلكات، وأخطار المسؤولية المدنية، ولذلك فإنه يمكن تقسيم التأمين حسب طبيعة الخطر المؤمن منه إلى:

○ تأمينات الأشخاص

○ تأمينات المسؤولية المدنية

1.3 تأمينات الأشخاص

٧

في هذا النوع من التأمين يكون الخطر المؤمن ضده يتعلق بشخص المؤمن له، حيث يقوم المؤمن له بتأمين نفسه من الأخطار التي تهدد حياته أو سلامة جسمه أو صحته وقدرته على العمل، مثل: التأمين على الحياة، التأمين ضد المرض، التأمين ضد الحوادث الشخصية، التأمين ضد البطالة.

2.3 تأمينات الممتلكات

٨

- في هذا النوع من التأمين يكون الخطر المؤمن ضده يتعلق بأموال المؤمن له (ممتلكاته)،
• أمثلة:
- التأمين من الحريق، التأمين البحري، التأمين من السرقة، تأمين الائتمان، تأمين المحاصيل الزراعية ضد الظواهر الطبيعية.

3.3 تأمينات المسؤولية المدنية

٩

- في هذا النوع من التأمين يكون الخطر المؤمن ضده من أخطر المسؤولية التي قد تترتب على المؤمن له قبل الغير، وقد يطلق عليها أخطار الذمة المالية ويقصد بها التأمين من الأخطار التي تصيب الغير ويكون الشخص مسؤولاً عنها مما قد يترتب عليها نقص في ذمته المالية، مثل:
- تأمين إصابات العمل والأمراض المهنة، تأمين المسؤولية المهنية للصيادلة وللأطباء، تأمين المسؤولية المدنية للمنتجات، تأمين المسؤولية المدنية للمقاولين، تأمين المسؤولية المدنية للمستأجر تجاه المالك، تأمين المسؤولية المدنية تجاه الجيران،

4. تقسيم التأمين من حيث إمكانية تحديد الخسارة والتعويض اللازم



- يتم تقسيم التأمين حسب التعويض المدفوع من قبل شركة التأمين إلى المؤمن له، حيث أن التأمينات العامة (تأمينات الممتلكات والمسئوليات) تعتمد على مبدأ التعويض نقداً أو عيناً، حيث أن مبدأ التعويض يهدف إلى وضع المؤمن له في نفس المركز المالي (الوضع المالي) الذي كان عليه قبل تحقق الخطر.
- تأمين الخسائر: في تأمينات الممتلكات والمسئوليات يمكن أن يدفع التعويض في شكل مبلغ مالي لتعويض الخسارة أو عيناً بإصلاح الضرر أو استبدال الممتلكات الهالكة أو المفقودة بأخرى مماثلة لها قبل تضررها أو فقدانها.

- **التأمين النقدي:** أما في تأمينات الأشخاص سواء كانت تأمينات حياة أو حوادث شخصية، حيث أن مبدأ التعويض لا ينطبق على تأمينات الأشخاص، ونتيجة لانعدام الصفة التعويضية لتأمينات الحياة فإن:
- شركة التأمين تلتزم بدفع مبلغ التأمين (مهما كانت قيمته) عند تحقق الخطر.
- يجوز تعدد عقود التأمين من خطر واحد وإمكانية الجمع بين مبالغ التأمين الواجبة الدفع في هذه العقود.

5 . التقسيم العملي للتأمين

١٢

تأمينات الحياة	تأمينات العامة
هذا النوع من التأمينات يقوم على تعهد بدفع مبلغ من المال للمستفيد عند الوفاة او عند بقاءه حيا بعد مدة معينة او راتبا بشكل دوري و ذلك حسب الاتفاق عند عقد التأمين مقابل اقساط معينة. مثال: تأمين الوفاة، تأمين الحياة	يندرج تحت هذا التأمين كل التأمينات التي لا ينطبق عليها وصف تأمينات الحياة :مثل تأمين السيارات ، تأمين ضد خطر الحريق، تأمين المسؤولية المدنية



خاتمة

١٣

- في هذه الوحدة تعرضنا الى التقسيمات التالية للتأمين
- ✓ الغرض من التأمين.
 - ✓ موضوع التأمين.
 - ✓ امكانية تحديد الخسائر.
 - ✓ التقسيم العملي للتأمين

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرض الى عقود و وثائق التأمين.

مقرر :
مبادئ التأمين و إدارة المخاطر
(أمن ١٠٠)



الوحدة ١٦ . عقود ووثائق التأمين .

اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل

٢

في هذه الوحدة سنتعرّض الى:

□ العناصر الاساسية لعقد التأمين.

□ انواع وثائق التأمين.

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .



١. مقدمة



٣

- يعرف عقد التأمين على أنه اتفاق بين المؤمن و المؤمن له حيث يتعهد فيه المؤمن بتعويض المؤمن له ماديا عن الاضرار و الخسائر المغطاة بموجب العقد و ذلك مقابل قيام المؤمن له بدفع قسط التأمين.



٢. العناصر الأساسية لعقد التأمين

٤

- تضمن العناصر الأساسية لعقد التأمين :
- المؤمن. هو الشخص أو الشركة الذي يقوم بتغطية قيمة التأمين لطالب التأمين ضد الخطر المؤمن ضده.
- المؤمن له. هو الشخص الذي يدفع قسطاً للمؤمن مقابل تأمينه ضد خطر معين
- قسط التأمين. هو ذلك القسط المالي الدوري أو ذو الدفعة الواحدة الذي يلتزم المؤمن له بدفعه للمؤمن مقابل تحويل الخطر.



العناصر الاساسية لعقد التأمين (٢)



- مبلغ التأمين هو ذلك المبلغ الذي يلتزم المؤمن بدفعه للمؤمن له او المستفيد عند تحقق الخطر المؤمن ضده.
- مدة التأمين هي الفترة الزمنية التي يكون فيها عقد التأمين ساري المفعول . و هذه الفترة تختلف حسب الشيء موضوع التأمين . تأمينات السيارات مثلا تكون عادة سنة او اقل تأمينات الحياة عادة اكثر من سنة...
- وثيقة التأمين. هي تلك البيئة او المستند التي تبرهن على وجود عقد التأمين و تحتوى على بيانات التأمين كاملة و تكون هذه البيئة موقعة من كلا الطرفين.



٣. خصائص عقد التأمين

٦

- لعقد التأمين الخصائص التالية:
- عقد رضائي: العقد الرضائي هو ذلك العقد الذي يكفي لانعقاده تراضى طرفي العقد. (ايجاب و قبول).
- عقد ملزم لطرفيه: العقد الملزم هو ذلك العقد الذي ينشأ عنه التزامات متقابلة في ذمة كل من طرفي العقد .
- التزامات المؤمن هي التعويض عن الخسارة أما التزامات المؤمن له فهي دفع الأقساط التأمينية للمؤمن و تزويد المؤمن له بكافة المعلومات قصد حسن تقييم الخطر.



- **عقد احتمالي «غرر» :** يقصد بالعقد الاحتمالي ذلك العقد الذي لا يمكن تحديد المنفعة التي سيحصل عليها عند التعاقد و لا يمكن ذلك إلا عند حصول الخطر
- **عقد معاوضة عقد المعاوضة** هو ذلك العقد الذي يأخذ كل طرف فيه مقابلاً لما أعطاه (المؤمن يأخذ قسط التأمين والمؤمن له يأخذ مبلغ التأمين).
- **عقد زمني** في عقد التأمين يتحمل المؤمن الخطر لفترة زمنية محدودة و كذلك المؤمن له يدفع الاقساط او الدفعة في مواعيد (موعد) محدودة (محدد) و هو غير رجعي في حالة الفسخ.
- **عقد اذعان:** هذا العقد هو اذعان و ذلك لان فيه طرف قوي و هو المؤمن يملئ شروطه على الطرف الآخر (المؤمن له)



٤. انواع وثائق التأمين

٨

- **وثيقة التأمين الفردية:** تصدر لتغطية شخص معين ضد خطر محدد و لصالح مستفيد محدد.
مثال : اصدار وثيقة تأمين ضد خطر سرقة متجر محدد.
- **وثيقة التأمين المركبة** تصدر لتغطية عدة اخطار مختلفة و ذلك بالنسبة لشخص او لشيء محدد و لمستفيد محدد.
مثال : وثيقة التأمين الشاملة للسيارات.



وثيقة التأمين الجماعية: تصدر لتغطية خطر معيّن لمجموعة كبيرة من المستفيدين تجمعهم ظروف متشابهة.
مثال : وثيقة التأمين الصحي لعمّال في شركة.



خاتمة



في هذه الوحدة تعرضنا الى:

□ العناصر الأساسية لعقد التأمين.

□ أنواع وثائق التأمين.

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرّض الى التأمين البحري .

مقرر :
مبادئ التأمين و إدارة المخاطر
(أمن ١٠٠)



الوحدة ١٧ . التأمين البحري

اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل

٢

في هذه الوحدة سنتعرّض الى:

- مفهوم التأمين البحري
- تقسيمات التأمين البحري.

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .



1. تعريف التأمين البحري

٣

• التأمين البحري

- هو العقد الذي يتعهد فيه المؤمن بتعويض المؤمن له بالطريقة والمدى المتفق عليهما من الخسائر البحرية التي تتعرض لها المخاطرة البحرية (القانون الانكليزي عن التأمين البحري المادة ١/١٩٠٦) ويمكن توسيع عقد التأمين البحري بمقتضى شروط صريحة منصوص عليها فيه وبمقتضى العرف التجاري بحيث يغطي الخسائر في المياه الداخلية أو الأخطار البرية المصاحبة.



٢. تقسيمات التأمين البحري



- يمكن تقسيم عقود التأمين البحري حسب العديد من التصنيفات و سنكتفي بدراسة التصنيف:
 - بحسب الشئ موضوع التأمين.
 - بحسب مدة التأمين.



١.٢ التقسيم بحسب الشئ موضوع التأمين



- على حسب الشئ موضوع التأمين يمكن تقسيم الأنواع الهامة لعقود التأمين البحري كالآتي:

❖ عقود تأمين السفينة

وهي عقود تضمن تعويض أصحاب السفن عن الخسائر التي تلحق بهم نتيجة للأضرار التي تحدث للسفينة ومعداتنا بسبب إستخدامها كالغرق والتصادم.

❖ عقود تأمين السفينة أثناء بنائها: تغطي الأخطار التي تتعرض لها السفينة أثناء بنائها وتجربتها.



❖ عقود تأمين المسؤولية المدنية التي تنشأ من استخدام السفن.

❖ عقود تأمين على النولون أو أجرة الشحن.

❖ عقود التأمين على البضائع: تغطي الخسائر التي يتعرض لها أصحاب الشحنات البحرية بسبب الأخطار التي تتعرض لها بضائعهم أثناء نقلها بالبحر.



أ. أنواع عقود التأمين على البضائع



بالنسبة لعقود تأمين البضائع نجد الأنواع الآتية:

- **التأمين المحدد:** يغطي بضاعة معينة لرحلة محددة على سفينة معلومة أي أن التأمين يكون محدداً بالنسبة لنوع البضاعة المنقولة وبالنسبة للسفينة الناقلة، وذلك كالتأمين على شحنة من الآلات مرسلة من فرنسا إلى المملكة مثلاً.

- **الوثيقه الاشتراكيه:** يجد كبار التجار والمستوردين الذين تكون لهم شحنات كثيره وبصفة مستمره من البضائع صعوبة في تعاقد تأمين مستقل لكل شحنة، لهذا يكون من المستحسن أن يكون التعاقد بشكل اشتراكي و يعني ذلك اتفاق المورد مع هيئة التأمين على أن تغطي جميع الشحنات.



٢.٢ التقسيم بحسب مدة التأمين



على حسب مدة التأمين يمكن تقسيم عقود التأمين البحري إلى قسمين:

- عقود السفرة أو الرحلة (Voyage Policies).
- العقود الزمنية أو العقود الموقوته (Time Policies).
- العقود المختلطة (Mixed contracts)



١. عقود السفر أو الرحلة



- التأمين يغطي الخطر طول مدة الرحلة بدون تحديد للمدة التي تتم خلالها هذه الرحلة، فيذكر في الوثيقة مثلاً أن الوثيقة تغطي البضاعة أثناء نقلها من الرياض إلى نيويورك.
- **بالنسبة لتأمين السفن:** التأمين بمقتضى عقد الرحلة ينتهى بعد رسو السفينة في ميناء الوصول بأربع وعشرين ساعة.
- **بالنسبة لتأمين البضائع:** التأمين لا ينتهى إلا بعد تفريغ البضاعة على رصيف ميناء الوصول سواء كان ذلك مباشرة من السفينة الناقلة إلى الرصيف أو عن طريق إستخدام القوارب والمواكين وما شابه ذلك.



ب. العقود الزمنية أو الموقوتة



- تختلف هذه العقود عن عقود الرحلة في إنها تكون لمدة محدودة، فيذكر في البوليصة مثلاً أن مدة التأمين تبدأ من ظهر اليوم الأول من شهر مارس سنة 2013 وينتهي ظهر اليوم الأول من سبتمبر سنة 2013.
- وقد جرى العرف والقانون في بعض البلدان على ألا تزيد المدة على 12 شهراً. وهذه العقود تناسب تأمين السفن لا سيما تلك التي تقوم برحلات قصيرة، وذلك لتجنب صعوبة عمل تأمين خاص بكل رحله.



ج. العقود المختلطة



- هذه العقود تجمع بين عقود الرحلة والعقود الزمنية فإذا إبتاعت إحدى الدولة سفينة من دولة أخرى فإن التأمين على هذه السفينة يكون لمدة الرحلة بين ميناء الدولة البائعة وميناء الدولة المشترية ثم لمدة معينه تلي تاريخ رسوها في ميناء الوصول وهذه العقود نادرة.



خاتمة

١٢

في هذه الوحدة تعرضنا الى:

- مفهوم التأمين البحري
- تقسيمات التأمين البحري.

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرّض الى التأمين الصحي.

مقرر :
مبادئ التأمين و إدارة المخاطر
(أمن ١٠٠)



الوحدة ١٨ . التأمين الصحي

اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل

٢

في هذه الوحدة سنتعرّض الى:

- مفهوم التأمين الصحي
- أهداف التأمين الصحي
- لمحة حول التأمين الصحي في المملكة

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .



١ مفهوم التأمين الصحي



- التأمين الصحي هو عبارة عن اتفاق بين طرفين يتحمل فيه الطرف الأول النفقات المترتبة على الخدمات العلاجية المقدمة للطرف الثاني (فرداً كان أو جماعة) مقابل مبلغ محدد، يتم دفعه جملة واحدة أو على هيئة أقساط.
- يقوم التأمين الصحي أساساً على مفهوم توزيع الخطر المتوقع الذي قد يواجهه الفرد، مما يؤدي إلى تخفيف الأعباء والتكاليف المترتبة عند معالجة الحالات المرضية التي يتعرض لها المؤمن عليهم.



٤

التأمين الصحي هو نظام اجتماعي يقوم على التعاون والتكافل بين الأفراد لتحمل ما يعجز عن تحمله أحدهم بمفرده، وشركات التأمين تنظم الاستفادة من توزيع الخطر لقاء أجر معلوم.





٢ أهداف التأمين الصحي



من أهداف التأمين الصحي نذكر:

- إزالة العائق المالي بين المريض وحصوله على الخدمة الطبية.
- توفير خدمة طبية متكاملة للمواطن بجودة عالية وكلفة مقبولة.
- رفع مستوى الرضى الوظيفي والاطمئنان الاجتماعي لدى الفرد.
- تحسين مستوى الخدمات الطبية المقدمة من خلال توفير مصادر مالية ثابتة ومستمرة.
- المساهمة في التنمية المجتمعية.



٣ لمحّة حول التأمين الصحي في المملكة



• أ. أنواع التأمين الصحي في المملكة

• ب. نظام الضمان الصحي التعاوني



أ. أنواع التأمين الصحي في المملكة



نذكر وجود ثلاث أنواع من التأمينات الصحية في المملكة

التأمين المباشر

- ويتمثل في قيام بعض الشركات بالتعاقد مباشرة مع المستشفيات لتأمين عن منسوبيها صحياً

التأمين الأهلي

- يقدم من خلال طرف ثالث وهو شركات التأمين.

التأمين الاجتماعي

- يقدم تأميناً ضد إصابات العمل للخاضعين لهذا النظام.



ب. نظام الضمان الصحي التعاوني



- يهدف هذا النظام إلى توفير الرعاية الصحية وتنظيمها لجميع المقيمين غير السعوديين في المملكة، ويجوز تطبيقه على المواطنين وغيرهم بقرار من مجلس الوزراء.
- تشمل التغطية بالضمان الصحي التعاوني جميع من ينطبق عليهم هذا النظام وأفراد أسرهم.

يلتزم كل من يكفل مقيماً بأن يشترك لصالحه في الضمان الصحي التعاوني.





الخدمات الصحية المشمولة في وثيقة الضمان الصحي التعاوني

تغطي وثيقة الضمان الصحي التعاوني الخدمات الصحية الأساسية التالية :

- الكشف الطبّي و العلاج في العيادات و الادوية .
- الاجراءات الوقائية مثل : التطعيمات ، و رعاية الأمومة .
- الفحوصات المخبرية و الشعاعية التي تتطلبها الحالة .
- الاقامة و العلاج في المستشفيات بما في ذلك الولادة و العمليات .
- معالجة أمراض الاسنان و اللثة ماعدا التقويم و الاطقم الصناعية .



مشروعية الضمان الصحي التعاوني



- أجازت هيئة كبار العلماء بالمملكة تطبيق نظام التأمين التعاوني عام ١٣٩٧ هـ
- تأسيساً على أن يتيح مشاركة المجموعة مع الفرد في تحمل تكاليف الخدمة العلاجية التي يحتاجها ولا يستهدف الربح والتجارة





خاتمة



في هذه الوحدة تعرضنا الى:

- مفهوم التأمين الصحي
- أهداف التأمين الصحي
- لمحة حول التأمين الصحي في المملكة

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرّض الى التأمين علي المركبات .

مقرر :
مبادئ التأمين و إدارة المخاطر
(أمن ١٠٠)



الوحدة ١٩ . تأمين المركبات

اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل

٢

في هذه الوحدة سنتعرّض الى:

- مفهوم السيارة وأخطارها
- أضرار أخطار السيارة
- أسباب أخطار السيارة
- مفهوم التأمين على السيارات
- أنواع تأمينات السيارات

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .



١. السيارة وأخطارها

٣

- السيارة: هي كلّ مركبة ذات محركّ آلي يعمل بالوقود وقادرة على السير في الطرق البرية عدا ما يسير منها على السكك الحديدية و تكون بحكم السيارة المقطورة الملحقة بها.
- أخطار السيارات:
 - السرقة: و تشمل بعض الأجزاء أو كل السيارة أو محتوياتها.
 - الحريق: وقد يكون أثناء الاستعمال أو بدونه بسبب حادث أو خلل.
 - التردّي أو السقوط: كأن تهوى من مرتفع.



٤

- الاصطدام: مع أي موجود كان ساكنا أو غير ذلك.
- الانقلاب: حينما لا تكون مستقرّة على الاطارات.
- المسؤولية المدنية: وهي ما يترتب بذمّة المالك أو المأذون بقيادتها تجاه المتضرر أو ذويه سواء ببدنه أو ممتلكاته.



٢. أضرار أخطار السيارة



- يمكن تصنيف أضرار أخطار السيارة الى ما يلي:
 - أضرار ماديّة مباشرة: كالضرر الذي يلحق بأجزائها وما فيها أو عليها من ممتلكات أو ما تسببه من ضرر لممتلكات الغير.
 - أضرار ماديّة غير مباشرة: كفقدان الدّخل نتيجة توقف السيارة عن العمل المعتاد.
 - أضرار غير ماديّة: وهي التي لا يمكن تطبيق قاعدة التعويض عليها، كالضرر في أجسام أو أرواح السائقين أو الركابين أو المجتمع.



٣. أسباب أخطار السيارة

٦

- تتعرض السيارة للأخطار المذكورة، و ينجم عنها الأضرار المشار اليها، لعدة أسباب منها: ذاتها أو للطريق أو للغير:
 ١. سائق السيارة: يقتضي أن يتمتع السائق بالأهلية الكاملة على القيادة من لياقة بدنية و المام بتعليمات المرور و ائزان في التصرف.
- نلاحظ أن بعض السائقين وهم من فئة كبار السن تكون الأخطار التي يسببونها ذات أثر طفيف، بينما الشباب يرتكبون أخطارا عنيفة وهم وراء أكثر حوادث السيارات.



○ لجعل أخطار السيارات بأدنى مستوى ممكن يقتضي الاهتمام بالوضع الصحي للسائق. مثال ذلك قوة البصر، سلامة الأطراف، الانتباه الواعي المروري، العمر، كذلك يجب على شركة التأمين ان تحتفظ بمعلومات كافية عن تاريخ حياة السائق المؤمن وأن تأخذ بهذه الجوانب عند تحديد قسط التأمين.

٢. السيارة: تعتبر في العديد من الحالات المتسبب في تحقق الخطر. وصلاحياتها سببا للسلامة، لذا يستوجب استكمال مستلزمات السلامة فيها، في كل حين لضمان عملها بأمان.



○ يقتضي أن تعلم شركة التأمين عن نوعها وطبيعة محركها و الغرض من استعمالاتها و المجال الجغرافي الذي تعمل في حدوده و مكان إيوائها، فكل ذلك يؤثر إيجاباً أو سلباً على حوادث الطرق و الخسائر.

٣. الطرق: تؤثر ظروف الطريق في احتمال وقوع الحوادث ولجعل أخطار السيارات بأدنى مستوى فالطريق يجب أن يكون خاليا من المطباتو مضاء بإنارة كافية بإشارات المرور، وجود معابر للمشاة...



٤. مفهوم التأمين على السيارات



• هو أحد أنواع تأمين الممتلكات و المسؤولية و الذي بموجبه يضمن المؤمن ان يعوض المؤمن له عن أية خسارة مادية ناتجة عن حوادث السيارات و يضمن دفع مبالغ عن أية مسؤولية تترتب على المؤمن له.

• و هنا يجب التفريق بين:

○ التأمين الالزامي

○ التأمين التكميلي



٥ التأمين الإلزامي (تأمين المسؤولية المدنية)



١٠

• هو الذي يفرضه القانون على مالك السيارة إبرامه مع شركة التأمين و يدفع القسط المترتب على ذلك والذي بموجبه يلزم القانون شركة التأمين بدفع تعويضات عن الأضرار التي تلحق الشخص الثالث.

• فهو تأمين إلزامي من المسؤولية المدنية المترتبة عن الحوادث الناشئة في استعمال السيارات. ويضمن دفع مبالغ من الضرر في جسم الغير أو روحه.



٦. التأمين التكميلي



• هو احد أنواع التأمين على الممتلكات ضد مختلف الأخطار المشار إليها سابقا عدا المسؤولية المدنية و بموجبه يتعهد المؤمن بتعويض المؤمن له عن الخسائر الناتجة عن تلك الأخطار في حالة التزام المؤمن له بشروط وثيقة التأمين.

• في حالة إضافة غطاء المسؤولية المدنية إليه يعتبر التأمين شاملا.



خاتمة

١٢

- في هذه الوحدة تعرضنا الى
- مفهوم السيارة وأخطارها
- أضرار أخطار السيارة
- أسباب أخطار السيارة
- مفهوم التأمين على السيارات
- أنواع تأمينات السيارات

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرّض الى تأمين اصابات العمل.

مقرر :
مبادئ التأمين و إدارة المخاطر
(أمن ١٠٠)



الوحدة ٢٠ . تأمين اصابات العمل

اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل

٢

في هذه الوحدة سنتعرّض الى:

- مفهوم اصابات العمل.
 - الحالات التي تستدعي التعويض.
 - التمييز بين مفهوم المفاجأة و صفة العنف و الاصل الخارجي في مجال حوادث العمل.
- مرجع المقرر.
- إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .



١. مقدّمة



- يحتل تأمين إصابات العمل مكانة هامة لدى كلّ الدول التي تطبق نظم الضمان والتأمينات الاجتماعية لكونه يستهدف حماية العمّال في حال التعرض لحوادث شغل.
- يعتبر المؤمن عليه مشمولاً بتأمين الإصابات ومؤهلاً للاستفادة منه منذ اليوم الأول لالتحاقه بالعمل حيث أن حوادث العمل غير مرتبطة بمدة معينة حيث يكون العامل عرضه للإصابة في كل وقت.
- لدراسة امكانية تأمين أو عدم تأمين الاصابة سنتعرض في هذه الفقرة بالأساس الى عنصران :
- مفهوم اصابات العمل.
- العلاقة بين الحادث و العمل



٢ مفهوم اصابات العمل



٤

- يقصد باصابات العمل الاصابة باحد الامراض المهنية او اصابة نتيجة حادث وقع اثناء تأدية العمل او بسببه.
- و يقصد باصابة العمل التعرض لأحد المخاطر التالية:
 - حادث العمل.
 - الامراض المهنية.
 - الحادث الذى يقع للعامل اثناء ذهابه لمباشرة عمله او عودته منه.
 - الاجهاد او الارهاق من العمل.



٣ حادث العمل (1)



- عرف حادث العمل على كونه اي ضربة خارجية (صدمة) صلبة مرئية و ملموسة و عنيفة تؤدي الى أي من الحوادث التالية:
- الوفاة نتيجة الحادث.
 - العجز الكلي الدائم مثل عمى العينين او الشلل او بتر اليدين و الرجلين.
 - العجز الجزئي الدائم : بتر اليد او الساق او عمى عين واحدة.



٦

- العجز الجزئي المؤقت: لا يخضع للتعويض لاماكان ممارسة المصاب العمل بصورة جزئية.
- العجز الكلي المؤقت : تعويض المصاب عن عدد الاسابيع على مدى ٥٢ اسبوعا فقط.



حادث العمل (2)

٧

- كما عرّفت محكمة النقض الفرنسية "الحادث" انه الفعل المفاجئ العنيف الناشئ عن سبب خارجي و الذي يترتب عليه المساس بجسم الانسان.
- يشدد هذا التعريف على تضمنه لبعض الصفات.
 - صفة المفاجأة.
 - صفة العنف.
 - الاصل الخارجي.
 - مساس الفعل بجسم المؤمن له.



أ. صفة المفاجأة

٨

- نعني بصفة المفاجأة ان تكون الواقعة قد حصلت في فترة زمنية محددة و بصورة مفاجأة.
- المفاجأة صفة الواقعة مصدر الضرر ذاته.

ملاحظة: تميز المفاجأة بين حادث العمل و المرض الناتج عادة على تطور بطئ يستغرق فترة غير قصيرة من الزمن.

مثال : لا يعتبر الاصابة بالصمم نتيجة لاستعمال المطرقة بصفة متكررة حادث عمل.



النقد الموجه لصفة المفاجأة : حرمان العامل من حماية القانونية اذا كان ما اصاب العامل لا ينطبق عليه وصف المرض المهني وفقا لما حدده القانون.

- **مثال : الاصابات الداخلية، الاضطرابات العصبية و اصابات عضلات القلب كلها اصابات يكون ظهور اعراضها عادة ليس وقت وقوع الحادث فجأة.**



ب. صفة العنف

١٠

- الصفة الثانية التي يجب توفرها في الواقعة هي صفة العنف و نعني بصفة العنف ان يكون الفعل المسبب للحادث متسما بالعنف مثل الجروح التي تصيب جسم العامل من اداة حادة او مدببه.



ج. الاصل الخارجي

١١

- هذا الشرط يميز بين حادث العمل و المرض و نعني بالأصل الخارجي ان تكون الواقعة التي ادت الى الحادث ذات اصل خارجي بمعنى ان لا تكون مرتبطة بالتكوين الجسماني للمصاب.



د. مساس الفعل بجسم المؤمن له

١٢

- تعتبر الواقعة حادث عمل اذا ادت الى إصابة المؤمن عليه بضرر جسماني خارجي (عميقا او سطحيًا، عضويا) اما الضرر الذي يصيب العامل مثل تمزيق الملابس فقدان النقود... و هو لا يعتبر حادث عمل.



هـ. وقوع الحادث بسبب العمل

١٣

- نعني بذلك وقوع الحادث الذي يقع بسبب العمل و لو وقع في غير مكان و زمان العمل ==> ان يكون العمل هو سبب الحدث.

مثلا : إعتداء أحد العمال على رئيسه (بسبب العمل) لا يمكن اعتباره حادث عمل اذا وقع بمناسبة العمل.



و. عدم وقوع الحادث بفعل عمد او سوء سلوك فاحش و مقصود

١٤

- عدم وقوع الحادث بفعل عمد او سوء سلوك فاحش و مقصود من العامل و ذلك عندما :
 - يعمد المؤمن عليه اصابة نفسه (الانتحار، الرغبة في حصول اجازة مرضية، ...)
 - حدوث الاصابة بسبب سلوك فاحش و مقصود (وقوع الحادث بسبب تعاطي المخدرات او الخمر ...)





خاتمة

١٥

في هذه الوحدة تعرضنا الى:

- مفهوم اصابات العمل.

- الحالات التي تستدعي التعويض.

- التمييز بين مفهوم المفاجأة و صفة العنف و الاصل الخارجي

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرّض الى لمحة حول التأمين على الحياة.

مقرر : مبادئ التأمين و إدارة المخاطر (أمن ١٠٠)



الوحدة ٢١ . لمحة حول التأمين على الحياة

اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل

٢

في هذه الوحدة سنتعرّض الى:

□ مفهوم تأمين الحياة

□ أنواع عقود التأمين على الحياة حسب الخطر المؤمن ضده

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .



١. مفهوم تأمين الحياة



- **تعريف:** التأمين على الحياة يمثل جميع عمليات التأمين التي يكون لحياة الإنسان دخل فيها، أي أن الخطر المؤمن منه يكون متعلقاً بحياة الإنسان ويكون الغرض منه:
 - دفع مبلغ من المال للشخص المؤمن عليه عند بلوغه سن معينة (بعد مرور مدة معينة)،
 - دفع مبلغ دوري (دفعات الحياة أو المعاش) إما لفترة محددة أو لمدى الحياة
 - دفع مبلغ معين للمستفيد عند وفاة المؤمن عليه.



- يعتبر التأمين على الحياة أسلوب متطور ومهم للتخفيف من عواقب الوفاة المبكر وأخطار التقاعد (كبار السن) وأخطار العجز والمرض وأخطار البطالة.
- و خلافا لأنواع التأمينات الأخرى فإنّ عقد التأمين على الحياة ينص على وجود مستفيد في العملية التأمينية.
- مفهوم. المستفيد هو الشخص الذي يحصل على مبلغ التأمين في حالة تحقق الخطر المؤمن منه بالنسبة للمؤمن عليه.



٢. أنواع عقود التأمين على الحياة



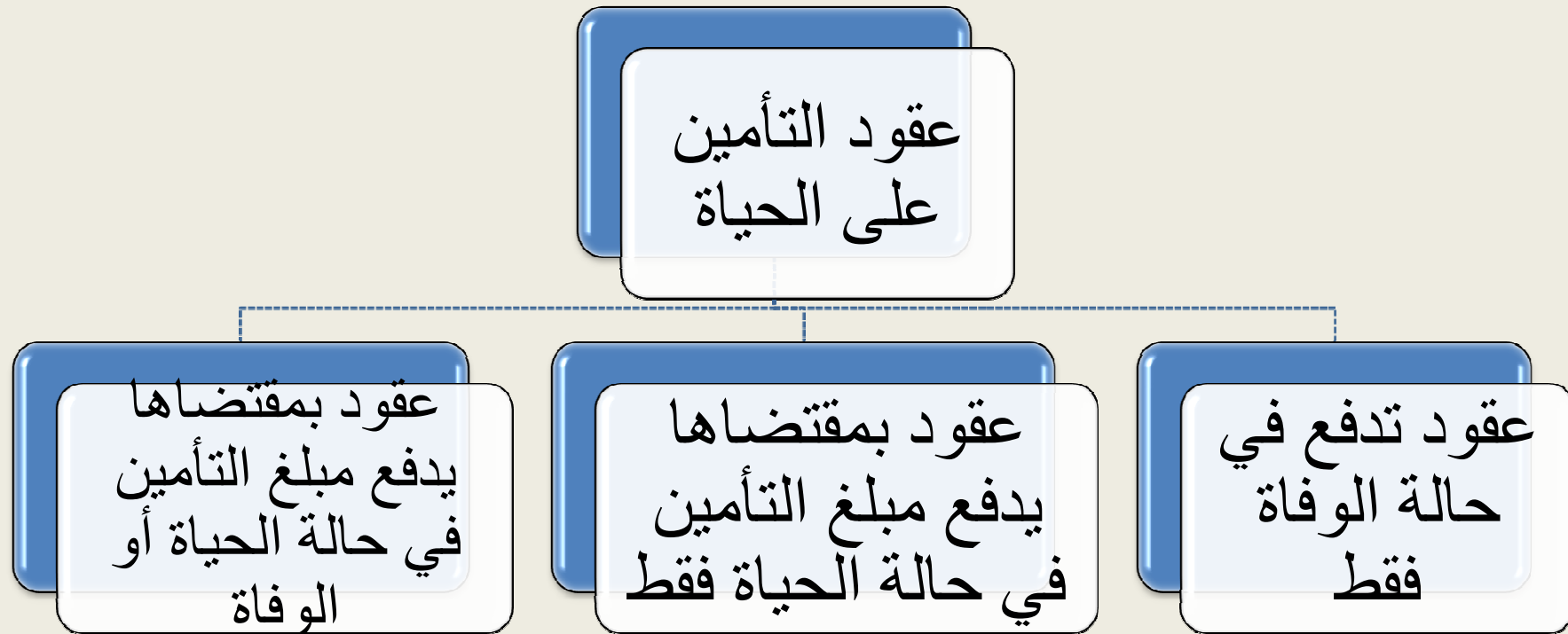
- توجد العديد من التقسيمات يمكن تقسيم عقود التأمين على الحياة والصور التي يمكن أن تصدر بها تلك العقود بحسب ما يلي:
 - الخطر المؤمن ضده.
 - طريقة دفع تكاليف أو مبلغ التأمين.
 - بحسب عدد الأشخاص المؤمن عليهم وشروط الدفع
 - بحسب حق الاشتراك في الأرباح.



٣. تقسيم عقود التأمين بحسب الخطر المؤمن ضده



- عقود التأمين على الحياة يمكن تقسيمها بحسب الخطر المؤمن ضده أو الحادث الذي عند وقوعه يدفع مبلغ التأمين إلى الأقسام الثلاثة الآتية:





أ. عقود تدفع في حالة الوفاة فقط



وهي عقود يكون الحادث المؤمن ضده هو وفاة الشخص المؤمن عليه :

عقود تدفع في حالة
الوفاة فقط

عقد التأمين
المؤقت
المؤجل

عقد التأمين
لمدى الحياة
المؤجل

عقد التأمين
المؤقت

عقد التأمين
لمدى الحياة



أمثلة من عقود عقود تدفع في حالة الوفاة فقط

٨

- ١. عقد التأمين لمدى الحياة: هو عقد بمقتضاه يدفع مبلغ التأمين عند وفاة الشخص المؤمن عليه في أي وقت تحدث فيه الوفاة وبدون تحديد للمدة التي يجب أن تحدث خلالها الوفاة.
- ٢. عقد التأمين المؤقت: هو عقد بمقتضاه يدفع مبلغ التأمين عند وفاة الشخص المؤمن عليه بشرط أن تحدث الوفاة خلال مدة معلومة تلي تاريخ التعاقد تسمى مدة التأمين، فإذا عاش المؤمن عليه حتى نهاية المدة ينتهي العقد ولا تدفع الشركة أي مبلغ من المبالغ التي تكون قد تسلمتها كأقساط من المتعاقد.



- عقد التأمين لمدى الحياة المؤجل: هو عقد بمقتضاه يدفع مبلغ التأمين عند وفاة المؤمن عليه بشرط ألا تحدث الوفاة خلال مدة معينه تلي تاريخ التعاقد و تسمى مدة التأجيل.

- عقد التأمين المؤقت المؤجل: هو عقد بمقتضاه يدفع مبلغ التأمين عند وفاة المؤمن عليه بشرط أن تحدث الوفاة خلال مدة معلومة تلي مدة التأجيل.



أمثلة تطبيقية



مثال ١. عقد التأمين لمدى الحياة المؤجل

عقد تأمين على الحياة لشخص عمره 26 سنة بمقتضاه تدفع شركة التأمين مبلغاً قيمته 100,000 ريال عند وفاته بشرط ألا تحدث هذه الوفاة قبل بلوغه سن 35 وهي السن التي يعتقد أن يكون بعدها رب أسرته مسئولاً.

مثال ٢. عقد التأمين المؤقت المؤجل

كان يؤمن شخص عمره (25 سنة) على حياته بمبلغ (1000 ريال) تدفع عند وفاته إذا حدثت بين سن (35) وسن (60) وهي السن التي يعتقد أنه عند بلوغها يكون قد تكون لديه رأس مال أو ضمن معاشاً يكفي لأن يعوله من يتركه من بعده.

ب. عقود بمقتضاها يدفع مبلغ التأمين في حالة الحياة فقط



- في هذه العقود نجد أن الحادث المؤمن ضده هو بقاء المؤمن عليه على قيد الحياة مدة معلومة ومن أمثله هذه العقود ما يلي:
- عقد الوقفية البحثية: هو عقد يضمن دفع مبلغ التأمين في نهاية مدة معلومة إذا كان المؤمن عليه لا يزال على قيد الحياة في نهاية تلك المدة وهو نوعان:
 - نوع لا يضمن رد أي مبلغ بالمرّة في حالة وفاة المؤمن عليه قبل نهاية مدة التأمين.
 - نوع يضمن رد كل أو جزء من الأقساط المسددة أما بفوائد أو بدون فوائد في حالة وفاة المؤمن عليه قبل نهاية المدة.





- عقود دفعات الحياة أو المعاشات: هي عقد بمقتضاه تلتزم شركة التأمين بدفع مبالغ دورية (شهرية أو سنوية) للمؤمن عليه لفترة محددة أو لمدى الحياة بشرط أن يكون المؤمن عليه على قيد الحياة وينقطع دفعها بالوفاة،
- تعتبر هذه العقود على اختلاف أنواعها عقود الانفاق المنظم لما تم تكوينه.
- تهدف هذه العقود إلى حماية الفرد من الفاقة والحاجة في سنوات عمره المتقدمة وذلك عن طريق تنظيم إنفاق ما لديه من أموال خلال المدة المتبقية من عمره.



أمثلة



١. عقد معاش لمدى الحياة المباشر
أمن شخص عمره 35 سنة لدى شركة تأمين على أن تدفع له
مبلغ 50000 ريال سنوياً على أن يستمر السداد حتى وفاته.

٢. عقد معاش مؤقت
أمن شخص عمره 35 سنة لدى شركة تأمين على أن تدفع له
مبلغ 50000 ريال سنوياً على أن يستمر السداد لمدة ٢٥ سنة تلي
تاريخ التعاقد أو حتى وفاته إذا حدثت تلك الوفاة قبل نهاية المدة.

ج. عقود بمقتضاها يدفع مبلغ التأمين في حالة الحياة أو الوفاة



هذه العقود هي في الواقع عبارة عن خليط من نوعين أو أكثر من الأنواع السابقة، ومن أهمها ما يلي:





خاتمة

١٥

في هذه الوحدة تعرضنا الى:

□ مفهوم تأمين الحياة

□ أنواع عقود التأمين على الحياة حسب الخطر المؤمن ضده

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرض الى تقسيمات أخرى لتأمين الحياة.

مقرر :
مبادئ التأمين و إدارة المخاطر
(أمن ١٠٠)



الوحدة ٢٢ . تقسيمات التأمين
على الحياة.
اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل

٢

في هذه الوحدة سنواصل عرض تقسيمات تأمين على الحياة حسب:

□ التقسيم بحسب طريقة دفع تكاليف التأمين

□ بحسب عدد الأشخاص المؤمن عليهم وشروط الدفع

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .



١. مقدّمة:

٣

- في الوحدة السابقة قمنا بتقسيم التأمين على الحياة حسب الخطر المؤمن ضده.
- في هذه الوحدة سنعرض التقسيمات التالية:
 - طريقة دفع تكاليف أو مبلغ التأمين.
 - بحسب عدد الأشخاص المؤمن عليهم وشروط الدفع



٢. التقسيم بحسب طريقة دفع تكاليف التأمين

يمكن التقسيم حسب طريقة سداد التكاليف كالآتي:

عقد تأمين ذي قسط وحيد	العقود العادية	عقود ذات أقساط دورية محدودة العدد.
عقود بمقتضاها تدفع التكاليف كلها مرة واحدة عند التعاقد.	عقود بمقتضاها تدفع التكاليف على أقساط صغيرة بصفة دورية على أن تستمر هذه الأقساط طول مدة التعاقد.	عقود بمقتضاها تدفع التكاليف على أقساط صغيرة بصفة دورية أيضاً ولكن بشرط ألا يتعدى عدد الأقساط المسدده عدداً معلوماً يعين عند التعاقد.



قد تكون الأقساط الدورية في النوعين الثاني والثالث متساوية أي ثابتة طول مدة السداد كما قد تكون متغيره أي تكون متزايدة أو متناقصة خلال مدة السداد.

• مثلاً: حسب طريقة سداد التكاليف فعقد التأمين لمدى الحياة يمكن أن يكون:

- ✦ عقد تأمين لمدى الحياة بقسط وحيد.
- ✦ عقد تأمين لمدى الحياة عادى بأقساط ثابتة.
- ✦ عقد تأمين لمدى الحياة عادى بأقساط متغيره.
- ✦ عقد تأمين لمدى الحياة بأقساط محدودة العدد وثابته.
- ✦ عقد تأمين لمدى الحياة بأقساط محدودة العدد ومتغيره.



٣ التقسيم بحسب طريقة دفع مبلغ التأمين



- يمكن تقسيم صور عقود التأمين بحسب طريقة دفع مبلغ التأمين كما يلي:

عقود ذات الدفع المباشر	عقود ذات الدفع المجزأ	عقود السندات
عقود بمقتضاها يدفع مبلغ التأمين كله مره واحده عند وقوع الحادث المؤمن ضده.	عقود فيها يدفع مبلغ التأمين على أجزاء سنوية لمدة معينة (مثلاً 10 سنوات) تلي تاريخ وقوع الحادث المؤمن ضده	عقود بمقتضاها تحتفظ الشركة بمبلغ التأمين لمدة معينة تلي تاريخ وقوع الحادث المؤمن ضده على أن تدفع خلال تلك المدة فائدة دورية بسعر مرتفع نسبياً (5 %) مثلاً ثم تدفع المبالغ في نهاية تلك المدة.



- مثال ١. (عقود ذات الدفع المجزأ) : إذا أمّن شخص نفسه بعقد تأمين مدى الحياة بمبلغ 50000 ريال يدفع مجزأً على عشر سنوات.
- فبمقتضى هذا العقد تدفع شركة التأمين مبلغ 5000 ريال عند وفاة المؤمن له و تدفع أيضاً نفس المبلغ سنوياً حتى يبلغ مجموع المسدد 50000 ريال.



- مثال ٢. عقود السندات
- إذا أمّن شخص نفسه بعقد تأمين مدى الحياة بمبلغ 50000 ريال بسند مدته 20 سنة بكوبون 5% .
- بمقتضى هذا العقد فإن الشركة لا تدفع مبلغ التأمين عند وفاة المؤمن عليه بل تحتفظ بالمبلغ لديها و:
- تدفع آخر السنه التي تلي تاريخ الوفاة مبلغ 2500 ريال
 - تدفع مثل هذا المبلغ سنويا لمدة 20 سنة
 - في نهاية هذه المدة (20 سنة) تدفع مبلغ 50000 ريال للمستفيدين.

٤. التقسيم حسب عدد الأشخاص المؤمنين عليهم وشروط الدفع



- في الغالب يكون الشخص موضوع التأمين في عقود التأمين على الحياة فرداً واحداً، غير أن هناك عقوداً يكون فيها موضوع التأمين أكثر من شخص واحد.
- نلاحظ أن العقود تختلف أيضاً على حسب شروط الدفع بالنسبة لكل شخص من الأشخاص المؤمن عليهم فعقد التأمين لمدى الحياة مثلاً يمكن أن يصدر:
 - على حياة شخص واحد.
 - على حياة شخصين أو أكثر.





في الحالة الثانية يمكن ايجاد التصنيفات التالية من التأمين :

عقد تأمين أول وفاة Joint Life Insurance	عقد تأمين آخر باق Last Survivor Insurance	عقد تأمين إحتمال شرطي Contingent Assurance
يدفع مبلغ التأمين عند وفاة أول شخص من الأشخاص المؤمن عليهم.	يدفع مبلغ التأمين عند وفاة آخر شخص باق أي وفاة آخر شخص من الأشخاص المؤمن عليهم.	يدفع مبلغ التأمين عند وفاة شخص معين مع إشتراط وفاة الآخرين بترتيب معين.



أمثلة



- أمثلة لعقد تأمين أول وفاة:
عقود تأمين الأزواج وعقود تأمين الشركاء في تجارة أو في أي عمل مماثل.
- مثال لعقد تأمين آخر باق:
أمن شخصان على حياتهما بعقد يضمن دفع مبلغ معلوم لشقيقتيهما المكفوفة البصر عند وفاة آخر شخص باق منهما.
- مثال لعقد تأمين إحتمال شرطي:
أمن كل من الزوج والزوجة على قيد الحياة.



خاتمة

١٢

في هذه الوحدة تعرضنا للتقسيم عقود تأمين الحياة بحسب:
□ طريقة دفع تكاليف التأمين

□ عدد الأشخاص المؤمن عليهم وشروط الدفع

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرض الى تأمين الحرائق.

مقرر :
مبادئ التأمين و إدارة المخاطر
(أمن ١٠٠)



الوحدة ٣ ٢. تأمين الحرائق

اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل

٢

في هذه الوحدة سنتعرّض الى:

- المفهوم التأميني للحريق
- شروط الحريق بالمعنى التأميني
- مفهوم تأمين الحريق
- مدى التغطية
- الاستثناءات

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .



١. مقدّمة:

٣

- بالرغم من التقدم الهائل في وسائل الوقاية والمنع، وبالرغم من أن خطر الحريق يعتبر أهم الأخطار التي نحاول التحكم فيها ومنعها، فإن خسائر الحريق ما زالت تقع كل يوم، وأصبح البحث عن وسيلة لتوزيع هذه الخسائر أمراً ضرورياً، ومن هنا اكتسب التأمين من الحريق أهمية كبرى وتم الإقبال عليه باعتباره الوسيلة الوحيدة أمام الكثير من الأفراد والمؤسسات لتلافي الخسائر الكبيرة التي يمكن أن تحدث إذا تحقق الخطر.



٢. المفهوم التأميني للحريق

٤

- يعرف الحريق المقصود في وثائق التأمين على أنه "كل اشتعال فعلي وظاهر يصحبه لهب وحرارة ودخان وينشأ لا إرادياً وينتج عنه خسارة مالية للأصل موضوع الحريق".

- من التعريف السابق نجد أن هناك بعض الشروط الواجب توافرها في الحريق حتى يمكن أن يعتبر حريقاً بالمعنى التأميني وهي:



٣. شروط الحريق بالمعنى التأميني



١. أن يكون هناك اشتعال فعلي وظاهر أي أن الاشتعال يرى بالعين المجردة، وينتج عنه لهب وحرارة ودخان، وعلى هذا فإن:

- الاحتراق الذاتي أو التفحم الذي لا ينتج عنه لهب. أو حرارة لا يعتبر حريقاً بالمعنى التأميني،
- الخسائر المالية التي تلحق بالأصول عند تعرضها للغاز بهدف التسخين أو التجفيف لا يعتبر حريقاً بالمعنى التأميني.



٢. يجب ألا يكون الأصل موضوع الخطر يستلزم استخدامه أن يكون في حالة احتراق. فغاز البوتاجاز عند استخدامه في الاستعمال المنزلي أو الصناعي يتم اشتعاله، وهذا لا يعتبر حريق بالمعنى التأميني، وكذلك فإن استخدام الفحم كقوة محرّكة أو في التدفئة يجب أن يكون في حالة اشتعال، ولكن إذا كان الغاز أو الفحم في حالة تخزين ولم يكن مستعملاً فإن اشتعاله يعتبر حريقاً بالمعنى التأميني.



٣. يشترط أن يكون الحادث لا إرادي أي غير متعمد من جانب المؤمن له أو أحد تابعيه، أما إذا وقع الحريق بفعل الغير وبدون علم المؤمن له، فإنه يعتبر حريقاً بالمعنى التأميني.

• أن يلحق بالأصل موضوع الخطر خسارة مادية نتيجة للحريق، فإذا لم ينتج عن الحريق خسارة مادية أو نقص في قيمة الأصل فإنه لا يعتبر حريقاً تأمينياً.

• مثال: إذا حدث حرق لأحد الأصول ولم يلحق به خسارة مالية فإنه لا يعتبر حريقاً بالمعنى التأميني،



٤. مفهوم تأمين الحريق

٨

- بموجب عقد التأمين من الحريق تقوم شركة التأمين بتعويض الأضرار المادية التي تلحق بالأموال المؤمن عليها بشرط أن يكون الحريق هو السبب المباشر أو القريب لحدوث هذه الأضرار المادية أو الخسائر مقابل قسط يدفعه المؤمن له لمدة تغطية معينة (سنة).

٥. الخسائر المالية المترتبة على خطر الحريق و مدى التغطية

٩

- لا تقتصر الخسائر التي تغطيها وثيقة التأمين من الحريق على تلك الخسائر الناشئة عن خطر الحريق فحسب، وإنما تمتد التغطية التي تقدمها الوثيقة العادية للعديد من الأخطار الأخرى المرتبطة بخطر الحريق والتي تقتضي الظروف المحيطة بهذا النوع من التأمين تغطيتها.

- وتغطي وثيقة التأمين النمطية (العادية) من الحريق الأخطار التالية بالإضافة إلى خطر الحريق:

○ الصواعق.

○ انفجار الغاز المستعمل للإنارة وللحاجات المنزلية في مبنى لا يصنع فيه الغاز ولا يكون جزءاً مصنعاً لتوليد الغاز.

MBA



• كما تغطي الوثيقة النمطية من خلال الملاحق الإضافية بعض الأخطار مثل:

○ البراكين، العواصف، الفيضانات.

○ الاضطرابات، الشغب.

○ الانفجار.

○ الطائرات والأشياء التي تسقط منها.

• أما الوثيقة الشاملة فتوفر للمؤمن له حماية تأمينية ضد جميع الأخطار السابقة بالإضافة إلى أخطار المسؤولية المدنية تجاه الغير.



٦. الاستثناءات



- لا يشمل هذا التأمين التعويض على العديد من الخسائر، نذكر من بينها:
- الأموال التي تسرق قبل الحادث أو خلاله أو بعده.
- هلاك الأموال أو تضررها الناشئين عن تفاعلها الذاتي أو تأكسدها البطيء أو حرارتها الطبيعية أو احتراقها الذاتي.
- الهلاك أو الضرر الذي يلحق بالآلات والأجهزة الكهربائية أو أي جزء من التركيبات الكهربائية نتيجة زيادة في السرعة أو زيادة في الطاقة أو انقطاع التيار أو شدة الحرارة أو شرارة كهربائية أو تسرب في التيار أيّاً كان سببه.



• الخسائر والأضرار التي تنشأ بصورة مباشرة أو غير مباشرة
عن :

- إحراق شيء ما بأمر سلطة عامة.
- النار المنبعثة طبيعياً من باطن الأرض.
- الهلاك أو الضرر المسبب أو الناشئ بصورة مباشرة أو غير مباشرة عن أسلحة أو مواد نووية أو إشعاعات.
- الهلاك أو الضرر المسبب أو الناشئ بطريقة مباشرة أو غير مباشرة عن الحرب أو الغزو أو العمليات العسكرية.



خاتمة

١٣

في هذه الوحدة تعرضنا الى:

- المفهوم التأميني للحريق
- شروط الحريق بالمعنى التأميني
- مفهوم تأمين الحريق
- مدى التغطية
- الاستثناءات

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرض الى حساب قسط التأمين.

مقرر :
مبادئ التأمين و إدارة المخاطر
(أمن ١٠٠)



الوحدة ٢٤ . حساب قسط التأمين

اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل

٢

في هذه الوحدة سنتعرّض الى:

- حساب القسط الصافي
- حساب القسط التجاري
- شروط قسط التأمين

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .



١. مقدّمة:

٣

- تختلف أسعار التأمين عن أسعار السلع والخدمات الأخرى بأنه لا يحددها العرض والطلب، ولكن تحددها شركات التأمين إما منفردة أو مجتمعة في شكل اتحادات تأمين.

ملاحظة: في بعض الأحيان تتدخل الدولة في تحديد السعر بطريقة مباشرة أو غير مباشرة. يلاحظ ذلك خاصّة في التأمينات الاجتماعية و تأمينات المسؤولية المدنية



٢. حساب قسط التأمين في تأمينات الممتلكات والمسئوليات

٤

- لحساب قسط التأمين تقوم شركات التأمين عادة بحساب القسط الصافي (Pure premium) ثم بعد ذلك حساب القسط التجاري (Gross Premium) و هذا الاخير هو القسط الذى يقوم المؤمن له بدفعه للمؤمن.





١.٢ القسط الصافي



القسط الصافي هو القسط الذي يكفي فقط لدفع التعويضات دون النظر المصروفات التي تتحملها شركة التأمين بسبب مزاولة عملية التأمين وبصرف النظر عن الأرباح التي ينتظرها من هذه العملية. و بعبارة أخرى تحقيق المعادلة:

$$\text{التزامات المؤمن لهم} = \text{التزامات المؤمن}$$

• عملياً:

$$\text{القسط الصافي لوحدة النقود} = \text{معدل الخسارة}$$

• أي أن القسط الصافي يعتمد في حسابه على معدل الخسارة.

$$\text{معدل الخسارة} = \frac{\text{قيمة الخسائر التي حدثت}}{\text{قيمة الشيء موضوع التأمين}}$$



٦

• أي أن القسط الصافي يعتمد في حسابه على معدل الخسارة.

• $\text{معدل الخسارة} = \frac{\text{قيمة الخسائر التي حدثت}}{\text{قيمة الشيء موضوع التأمين}}$

القسط الصافي = معدل الخسارة × مبلغ التأمين



ملاحظة

٧

- يحصل القسط الصافي أول السنة و تدفع التعويضات في آخر السنة.
- إمكانية استثمار المبالغ المجمعة عند شركة التأمين ولذلك وجب الأخذ بعين الاعتبار معدل الفائدة : "العائد على الاستثمار".

القسط الصافي = معدل حدوث الخطر * مبلغ التأمين * القيمة الحالية لوحدة النقد عند سعر الفائدة



مثال (1)

٨

في مدينة ما جدّ 1000 حريق السنة الفارطة عن جملة
250000 مسكن في تلك المنطقة. أحسب القسط الصافي الذي
يجب ان يدفعه مالك منزل قدر منزله ب 200000 دينار.



الاجابة (١).

٩

- القسط الصافي = معدل حدوث الخطر * مبلغ التأمين
- معدل حدوث الخطر = عدد المنازل التي احترقت / العدد الكلي للمنازل.
- معدل حدوث الخطر $0.004 = 1000 / 250000$
- القسط الصافي $= 200000 * 0.004 = 800$ دينار.



٢.٢ القسط التجاري

١٠

• مفهوم: القسط التجاري هو القسط الذي يقوم المؤمن له بدفعه

للمؤمن وصيغة حسابه هي:

• **القسط التجاري = القسط الصافي + التحويلات**

• يقصد بالتحويلات كل ما يضاف إلى القسط الصافي والذي

يعبر عن صافي تكلفة الخدمة التأمينية للوصول إلى القسط

التجاري الذي تتعامل به شركات التأمين مع جمهور المؤمن

لهم،



مفهوم التحويلات



- تشكل التحويلات نسبة كبيرة من القسط التجاري وهذه النسبة تختلف من فرع لآخر من فروع التأمين. تتكون التحويلات من:
 - المصروفات الإدارية والعمومية.
 - هامش ربح لشركة التأمين (فائدة رأس المال).
 - العمولات وتكاليف الإنتاج.
 - احتياطي التقلبات العكسية: وهي التقلبات التي تنشأ بسبب زيادة الخسائر عن المتوسط الذي احتسبت على أساسه القسط الصافي.



مثال 3

١٢

- احسب القسط التجاري إذا كان مبلغ التأمين يقدر ب 4000 ريال و أن معدل الخسارة للخطر يقدر ب 0.0022 و كانت المصاريف الإدارية و العمومية 15% من القسط الصافي و هامش الربح 18% من القسط الصافي أيضا و احتياطي التقلبات العكسية هو 3% من القسط الصافي.
- **الحل:** القسط الصافي = معدل حدوث الخسارة * مبلغ التأمين.

$$= 4000 * 0.0022 = 88 \text{ ريال.}$$

- القسط التجاري = القسط الصافي * (1 + 0.18 + 0.15 + 0.03)

$$= 88 * (1.36) = 119.68 \text{ ريال.}$$

٣. مقدّمة حول حساب قسط التأمين في التأمين على الحياة



- لحساب قسط التأمين على الحياة نستخدم طريقة التوقع الرياضي (Mathematics Expectation) حيث أن المبلغ الذي يدفع عند تحقق الخطر يكون محدداً وهو مبلغ التأمين في حين أن مبلغ التأمين الذي يدفع عند وقوع الخطر في تأمينات الممتلكات والمسئوليات يكون هذا المبلغ هو التعويض والذي قد يساوي أو يقل عن مبلغ التأمين.
- ويحسب التوقع الرياضي بالصيغة الآتية:

التوقع الرياضي (القسط الوحيد الصافي) = احتمال حدوث
خطر الوفاة × مبلغ التأمين × القيمة الحالية لوحدة النقود



٣. شروط قسط التأمين

١٤

- أيًا كانت طريقة تحديد السعر يجب أن تتوافر فيه الشروط الآتية :
- يجب ان يكون القسط كافيا لتغطية الالتزامات و المصاريف (التعويض+مصاريف إدارية + هامش الربح).
 - ان يكون القسط عادلا و متناسقا (تقسيم مجموعة المؤمن لهم الى مجموعات متناسقة و متجانسة)...
 - يجب ان يكون قسط التأمين منافسا (منافسة هذا القسط من طرف الشركات التأمينية الأخرى الموجودة في السوق).



خاتمة

١٥

في هذه الوحدة تعرضنا الى :

- حساب القسط الصافي
- حساب القسط التجاري
- شروط قسط التأمين

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرض الى مفاهيم أساسية حول التعويض .

مقرر :
مبادئ التأمين و إدارة المخاطر
(أمن ١٠٠)



الوحدة ٢٥ . مفاهيم أساسية حول
التعويض

اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل

٢

في هذه الوحدة سنتعرّض الى:

- مفهوم التعويض
- كيفية سداد التعويضات
- علاقة التعويض بالمبادئ القانونية للعقد

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .



١. مقدّمة:

٣

- مقابل قسط التأمين الذي يدفعه المؤمن له لتحويل الخطر يقوم المؤمن بتعويض الخسائر في حالة وقوعها.
- و يختلف التعويض حسب نوع التأمين فنجد:
- تأمينات الخسائر: يكون التعويض بالنسبة لهذه التأمينات على أساس حجم الخسارة (الحريق، التأمين البحري، السرقة...)
- تأمينات نقدية: يكون التعويض بالنسبة لهذه التأمينات على أساس مبلغ التأمين (تأمينات الحياة و الوفاة).



1. مفهوم التعويض

٤

- إن أحد التعاريف الموجودة في المعاجم اللغوية تعرف كلمة "التعويض" على أنها حماية ضد الضرر أو الخسارة وضد المسؤولية القانونية، وفكرة الحماية هذه تتسجم تماماً مع ما نعرفه عن تطور التأمين وتعطى بعض التوضيحات العامة عن معنى "التعويض"، ويمكننا النظر إليها على أنها آلية، يوفر من خلالها المؤمنون التعويضات المالية في محاولة لوضع المؤمن له في نفس المركز المالي بعد الخسارة كما كان مباشرة قبل حدوثها.



2. كيفية سداد التعويضات



- أغلب المطالبات يتم تسويتها برضى الجميع ودون أى خلاف يذكر وهناك حالات قليلة قد تحدث فيها بعض الخلافات
- فى حالة المطالبات الكبيرة بسبب حريق أو عاصفة والتي تكون خسائرها جسيمة يتم اللجوء عادة الى مسوى خسائر (LOSS ADJUSTER) كوسيط ليقوم بتقدير الخسارة والمساعدة فى تقليلها وتعجيل إجراءات تسوية المطالبة.
- عندما تكون هناك مطالبة شرعية يستطيع المؤمن استخدام أربع طرق لتعويض المؤمن له:



١. الدفع النقدي: يتم تسوية المطالبات بالدفع النقدي عن طريق تحرير شيك بقيمة التعويض المستحق الى المؤمن له.

• أما في تأمينات المسؤولية فتتم تسوية المطالبات عادة عن طريق تحرير الشيك الى الطرف الثالث مباشرة، وذلك ليتجنب المتاعب في الدفع الى المؤمن له والذي يفترض منه أن يقوم المؤمن له بدفع المبلغ للطرف الثالث.

٢. التصليح: هذه الطريقة تستخدم بشكل واسع من قبل المؤمن كوسيلة لتعويض الأضرار التي تتعرض لها ممتلكات المؤمن لهم،



- مثال: تسوية مطالبات السيارات المتضررة بإرسالها الى ورش التصليح لإصلاح الأضرار التي أصابتها من جراء الحادث.
- ٣. الاستبدال: تستخدم هذه الطريقة في بعض الحالات الخاصة عندما تكون هي الأنسب للمؤمن والمؤمن له،
- مثال: فقدان ماسة من خاتم يحتوى على ماستين، حيث تكون الطريقة المثلى لتعويض المؤمن له هو استبدال الماسة المفقودة بأخرى تتناسب مع الماسة الموجودة.



٤. جبر الضرر (إعادة البناء): إعادة موضوع التأمين الى حالته السابقة لتحقيق الخطر

مثال: خطر الحريق، فوثائق تأمين الحريق تعطى المؤمن الحق لإعادة البناء بدلاً من الدفع النقدي، ولكن قلما يلجأ المؤمن لإعادة البناء بسبب الصعوبات التي يواجهها عند إعادة البناء، حيث يجب على المؤمن أولاً إعادة المبنى الى نفس الحالة التي كان عليها قبل وقوع الخسارة، فإذا كان المبنى عند اكتماله يختلف اختلافاً جوهرياً عن المواصفات الأصلية بأي درجة، سوف يكون المؤمن مسئولاً عن دفع تعويضات بسبب خرق عقد البناء.



3. المبادئ القانونية وحساب التعويض

٩

- لحساب التعويض من الواجب معرفة المبادئ القانونية لعقد التأمين.
- المبادئ القانونية هي دعائم أساسية وتعتبر من أسس قيام العمل التأميني، ومن غيرها يفقد العمل التأميني الصفة القائم عليها والهدف الذي جُعل من أجله كفكرة ونظام.



• هذه المبادئ تنقسم إلى قسمين:

- قسم يسري على جميع أنواع التأمين بلا استثناء (مبدأ المصلحة التأمينية، مبدأ منتهى حسن النية، مبدأ السبب القريب)،
- قسم آخر يسري على تأمينات الممتلكات والمسئولية المدنية ولا يسري على تأمينات الحياة والحوادث الشخصية (مبدأ التعويض مبدأ المشاركة مبدأ الحلول في الحقوق).



مبدأ المصلحة التأمينية

Principle of Insurable Interest

مبدأ منتهي حسن النية

Principle of Utmost Good Faith

مبدأ السبب القريب

Principle of proximate Cause

مبدأ التعويض

Principle of Indemnity

مبدأ المشاركة في التأمين

Principle of Contribution Rule

مبدأ الحلول في العقود

Principle of subrogation



خاتمة

١٢

في هذه الوحدة تعرضنا الى :

- مفهوم التعويض
- كيفية سداد التعويضات
- علاقة التعويض بالمبادئ القانونية للعقد

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرض الى المبادئ القانونية لعقد التأمين.

مقرر :
مبادئ التأمين و إدارة المخاطر
(أمن ١٠٠)



الوحدة ٢٦ . المبادئ القانونية
لعقد التأمين.

اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل

٢

في هذه الوحدة سنتعرّض الى:

○ مبدأ المصلحة التأمينية

○ مبدأ منتهى حسن النية

○ مبدأ السبب القريب

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .



١. مقدّمة:

٣

● المبادئ القانونية هي دعائم أساسية وتعتبر من أسس قيام العمل التأميني، ومن غيرها يفقد العمل التأميني الصفة القائم عليها والهدف الذي جُعل من أجله كفكرة ونظام. في هذه الوحدة سندرس الثلاث مبادئ الأولى وانعكاساتها على حساب التعويض و هي:

○ مبدأ المصلحة التأمينية

○ مبدأ منتهى حسن النية

○ مبدأ السبب القريب



2. مبدأ المصلحة التأمينية

٤

- ينص مبدأ المصلحة التأمينية على أنه " لا بد من قيام مصلحة معتبرة قانوناً بين طالب التأمين والشيء أو الشخص موضوع التأمين، حيث ينتفع من عدم تضرره واستمرار بقاءه، ويتضرر إذا ما تحقق الخطر ولحق بهذا الشيء أو الشخص أي ضرر "
- أسباب ظهور هذا المبدأ:

أ- منع المقامرة.

ب- التقليل من الخطر الأخلاقي: في ذلك القضاء على التفكير في ارتكاب أفعال متعمدة تسبب الخسائر مثل جرائم القتل أو الحرق العمد.



ج. قياس الحد الأقصى للتعويض: يساهم مبدأ المصلحة التأمينية في تحديد قيمة التعويض الذي يمكن للمستفيد أن يحصل عليه من المؤمن.

مثال: اذا كان الدائن المرتهن قد أمن على عقار بمبلغ مليون ريال و عند احتراق المبني إتضح أن الدين هبط الي حدود 600000 ريال فان مصلحته التأمينية تكون في حدود 600000 ريال فقط.



3. مبدأ منتهى حسن النية

٦

- يبنى هذا المبدأ على ضرورة أن يقوم كل من طرفي التعاقد بالإفصاح عن جميع الحقائق للطرف الآخر، فلا يخفي بذلك أي بيانات تكون جوهرية بالنسبة للتعاقد.
- إذا أخل أحد الطرفين بهذا المبدأ فإن العقد يصبح باطلاً أو قابلاً للبطلان تبعاً لسبب الإخلال.
- تخضع جميع عقود التأمين بكافة أنواعها سواء كانت عقود شخصية أو غير شخصية (الحياة، الحريق، بحري، ...) لهذا المبدأ. ويلزم هذا المبدأ كافة أطراف التعاقد بتوافر حسن النية في عملية ما قبل التعاقد وأثناءها وفترة سريان عقد التأمين.



أهمية مبدأ منتهى حسن

٧

• **توافر المبدأ من جانب المؤمن له:** بالنسبة للمؤمن له يجب أن يدلي للمؤمن بجميع البيانات والحقائق المتعلقة بالتأمين المطلوب، ويجب أن تكون هذه البيانات سليمة دون إخفاء أو تشويه لأي معلومة، وذلك سواء عند التعاقد أو أثناء سريان العقد أو عند تحقق الخطر المؤمن ضده.

• **أهمية المبدأ بالنسبة للمؤمن:** على ضوء إجابة المؤمن له على الأسئلة الموجودة بطلب التأمين، وما يدلي به من بيانات ومعلومات يتخذ المؤمن القرار بقبول أو رفض التأمين، وفي حالة القبول فإن المؤمن يحدد قسط التأمين وباقي شروط الوثيقة على أساس تلك البيانات،



جزاء الإخلال بالمبدأ

٨

• تتوقف الآثار المترتبة على إدلاء المؤمن له ببيانات غير سليمة أو إغفاله بعض البيانات على مدى أهمية هذه البيانات من ناحية، وعلى ما إذا كان الإغفال قد تمّ بحسن نية أو سوء نية من ناحية أخرى، وهذا قد يؤدي إلى ثلاث احتمالات هي:

1. عند إخفاء بيانات غير جوهرية، فلا يبطل العقد ولكن ينبغي تعديل شروطه، ومثال ذلك الأمور التي يعرفها الجميع مثل خطر الحرب.

2. عند إغفال بيانات جوهرية بحسن نية، فإن العقد يكون قابلاً للبطلان ويعتمد ذلك على رغبة المؤمن، مثال ذلك حالة وجود مركز خطر بجوار المنزل المؤمن عليه.



أمثلة

٩

- 3. عند إخفاء بيانات جوهرية بسوء نية، فإن العقد يبطل بطلاناً مطلقاً ويكون للمؤمن الحق في الاحتفاظ بما دفعه المؤمن له من أقساط تأمين أو عربون للتأمين بشرط أن يثبت الإخلال مبدأ منتهى حسن النية عن قصد وتعمد.

مثال 1. في التأمين على الحياة، يعتبر المؤمن له أنه قد أخل بمبدأ منتهى حسن النية إذا أخفى عن شركة التأمين أنه أصيب بمرض معين يسأل عنه عند التعاقد، أو إذا لم يذكر أن هناك أمراض وراثية معينة في أسرته، أو إذا أعطى بياناً غير صحيح عن عمره.



• **مثال 2.** في التأمين ضد الحريق يعتبر إخلالاً بمبدأ منتهى حسن النية إذا أخفى المؤمن له وجود مواد ملتهبة في المكان موضوع التأمين.

• **مثال 3.** في التأمين ضد السرقة يعتبر إخلالاً بمبدأ منتهى حسن النية إذا أخفى المؤمن له وجود باب سري يوصل إلى خارج البناية.



4. مبدأ السبب القريب



- يشترط لقيام المؤمن بدفع التعويض أن يكون الخطر المؤمن ضده هو السبب القريب والمباشر لا السبب البعيد لحدوث الخسارة، ويقصد بالقرب هنا سببياً لا زمنياً، بمعنى أن يكون السبب الفعال الذي أدى وقوعه إلى سلسلة من الحوادث أدت في النهاية إلى وقوع الخسارة المالية، وتتمثل أهمية هذا المبدأ في أنه يحدد مدى أحقية المؤمن له في الحصول على التعويض.



الحالات التي تظهر عند تطبيق المبدأ

١٢

1. إذا تحقق الخطر المؤمن منه وكان هو السبب الوحيد لوقوع الخسارة المالية فلا توجد مشكلة، ويحق للمؤمن له الحصول على التعويض.

2. إذا وقع الخطر المؤمن منه ضمن سلسلة أخطار متتالية لا يوجد خطر منها مستثنى بالوثيقة، فلا يوجد مشكلة أيضاً ويستحق المؤمن له الحصول على التعويض.

3. إذا وقع الخطر المؤمن منه ضمن مجموعة من الحوادث المتتالية منها ما هو **مستثنى**، ومنها ما هو **مغطى** بالوثيقة، فيجب أن يكون السبب القريب للخسارة هو الخطر المغطى وليس الخطر المستثنى بالوثيقة.



أمثلة

١٣

مثال 1. إذا اشترى شخص وثيقة تأمين على منزله ضد الحريق حيث أنه من المعروف في هذه الوثائق ما تستثني خطر الحريق الناتج عن انفجار الأجهزة الكهربائية، وبفرض حدوث انفجار في أحد الأجهزة الكهربائية نتيجة زيادة ضغط التيار الكهربائي في المنزل، مما أدى إلى حدوث حريق هائل أدى إلى خسائر وتلف محتويات المنزل، فمن حق شركة التأمين في هذه الحالة أن ترفض دفع التعويض لأن السبب القريب للحادثة هو الانفجار وهو خطر مستثنى من الوثيقة.



خاتمة

١٤

في هذه الوحدة تعرضنا الى:

- مبدأ المصلحة التأمينية
- مبدأ منتهى حسن النية
- مبدأ السبب القريب

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرّض الى مبدأ التعويض و المشاركة.

مقرر :
مبادئ التأمين و إدارة المخاطر
(أمن ١٠٠)



الوحدة ٢٧ . تطبيق مبدأ
التعويض في تأمينات الممتلكات
والمسؤولية

اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل

٢

في هذه الوحدة سنتعرّض الى:

□ مبدأ التعويض

□ تطبيق مبدأ التعويض في تأمينات الممتلكات والمسئولية

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .



١. مفهوم مبدأ التعويض

٣

بمقتضى هذا المبدأ لا يجوز بأي حال من الأحوال أن يزيد التعويض الذي يدفعه المؤمن للمؤمن له أو المستفيد عن قيمة الخسائر الفعلية المحققة، وألا يتعدى هذا التعويض حدود مبلغ التأمين أو قيمة الشيء موضوع التأمين.

الهدف الأساسي: الحيلولة دون الإثراء غير المشروع ومنع أن يكون التأمين وسيلة لجني الأرباح بالنسبة للمؤمن له.

الصعوبات التطبيقية: تتركز هذه الصعوبات في عملية تقدير مبلغ التأمين المناسب أو قيمة الشيء موضوع التأمين أو تقدير الخسارة، وذلك نظراً لتعدد طرق التقدير، والتغيرات المستمرة في الأسعار.



خلاصة مبدأ التعويض

٤

تأمينات الحياة

لا يطبق مبدأ التعويض، حيث يتم الاتفاق بين المؤمن والمؤمن له على أن يلتزم المؤمن عند الوفاة مثلاً، بدفع مبلغ نقدي معين يسمى مبلغ التأمين، ولذلك يطلق البعض على تأمينات الحياة والحوادث الشخصية اسم "التأمينات النقدية" حيث تطبق القاعدة التالية:

التعويض = مبلغ التأمين

تأمينات الممتلكات والمسئولية المدنية

مبدأ التعويض يعني أن شركة التأمين تحدد التعويض المستحق وفقاً للقاعدة التالية:

التعويض = الخسارة الفعلية.

بحد أقصى مبلغ التأمين أو قيمة الشيء موضوع التأمين (عند تحقق الخطر). ولهذا يطلق البعض على تأمينات الممتلكات والمسئولية المدنية اسم "تأمينات الخسائر" لأن التعويض فيها يتم على أساس الخسارة وتطبق عليها القاعدة السابقة.



تطبيق مبدأ التعويض في تأمينات الممتلكات والمسئولية



- عند تطبيق مبدأ التعويض في تأمينات الممتلكات والمسئولية، تتوقف قيمة التعويض الذي تلتزم به شركة التأمين على درجة كثافة (كفاية) التأمين.
- كثيراً ما يحدث في تأمينات الممتلكات والمسئولية أن يختلف مبلغ التأمين عن قيمة الشيء موضوع التأمين لحظة وقوع الخطر، وتتحدد درجة كفاية التأمين على ضوء مقارنة هاتين القيمتين.



٦

• عند تطبيق مبدأ التعويض يواجه المؤمن ثلاث حالات:

- التأمين الكافي: Enough Insurance
- التأمين فوق الكفاية: Over Insurance
- التأمين دون الكفاية: Under Insurance



أ. التأمين الكافي:

٧

- إذا كان مبلغ التأمين يساوي قيمة الشيء موضوع التأمين، فإن كثافة التأمين تساوي واحد صحيح، ويسمى التأمين كافياً.
- ويستحق المؤمن له وفقاً لمبدأ التعويض تعويضاً كاملاً عن جميع الخسائر المالية المحققة، حتى لو كانت الخسائر كلية، أي يتم تطبيق العلاقة التالية:

$$\text{التعويض} = \text{الخسارة الفعلية}$$



ب. التأمين فوق الكفاية

٨

- إذا كان مبلغ التأمين أكبر من قيمة الشيء موضوع التأمين (لحظة وقوع الخطر) فيسمى التأمين فوق الكفاية، وطبقاً لمبدأ التعويض لا يستحق المؤمن له تعويضاً أكبر من قيمة الخسارة، وهذه الخسارة سوف لا تتعدى بأي حال قيمة الشيء موضوع التأمين أو مبلغ التأمين، فالمؤمن له لا يمكن أن يخسر أكثر من قيمة الشيء الذي يمتلكه. ولذلك فإن الخسارة سواء كانت جزئية أو كلية فيحصل المؤمن له على تعويض وفقاً للعلاقة التالية:

التعويض = الخسارة الفعلية

بحد أقصى قيمة الشيء موضوع التأمين لحظة الخطر



حالات التأمين فوق الكفاية

٩

- عدم وعي المؤمن له.
- اعتزاز المؤمن له بممتلكاته.
- لأخذه بالاعتبار التغير في القوة الشرائية للنقود وانخفاض الأسعار بمعدلات تقل عن المعدلات الفعلية.
- بسبب استغناء المؤمن له عن بعض ممتلكاته دون علم المؤمن.
(وهي مسؤولية المؤمن له وفقاً لمبدأ منتهى حسن النية).
- النتيجة في جميع الأحوال أن المؤمن له يكون قد دفع أقساطاً أكثر من اللازم، حيث أن العلاقة طردية بين مبلغ التأمين وقسط التأمين، فكلما زاد مبلغ التأمين يزيد قسط التأمين والعكس صحيح.



ج. التأمين دون الكفاية



إذا اتضح عند وقوع الخطر أن مبلغ التأمين أصغر من قيمة الشيء موضوع التأمين فيسمى التأمين ناقصاً أو دون الكفاية.

حالات التأمين دون الكفاية:

- تعتمد المؤمن له تخفيض مبلغ التأمين بغرض دفع أقساط تأمين أقل.
- نتيجة شراء المؤمن له أصولاً جديدة.
- الارتفاع في أسعار الأشياء المؤمن عليها.



- تحقيقاً للعدالة بين المؤمن لهم، فلا يتساوى التعويض في حالة التأمين الكافي والتأمين دون الكفاية، حيث تنص قوانين التأمين في معظم دول العالم، وتضيف شركات التأمين في الوثائق التي تصدرها شرطاً يسمى "شرط النسبية Co insurance Clause"



التعويض وشرط النسبية

١٢

ينص شرط النسبية على ما يلي:

" إذا ثبت عند تحقق الخطر أن كان مبلغ التأمين أقل من قيمة الأشياء المؤمن عليها، فيعتبر المؤمن له مؤمناً لدى نفسه بالفرق الزائد، ومن ثم عليه أن يتحمل حصة نسبية من الخسائر".

بمقتضى هذا الشرط لا تلتزم شركة التأمين إلا بالتعويض بقدر النسبة الموجودة بين مبلغ التأمين وبين قيمة الشيء (الأشياء) موضوع التأمين عند تحقق الخطر. ويتحدد التعويض باستعمال القانون التالي:

مبلغ التأمين

التعويض = الخسارة الفعلية × قيمة الشيء موضوع التأمين عند وقوع الخطر



خاتمة

١٣

في هذه الوحدة تعرضنا الى :

□ مبدأ التعويض

□ تطبيق مبدأ التعويض في تأمينات الممتلكات والمسئولي

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرض الى مبدأ المشاركة و مبدأ
الحلول في الحقوق.

مقرر :
مبادئ التأمين و إدارة المخاطر
(أمن ١٠٠)



الوحدة ٢٨ . مبدأ المشاركة و مبدأ
الحلول في الحقوق.

اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل

٢

في هذه الوحدة سنتعرّض الى:

□ مبدأ المشاركة

□ مبدأ الحلّول في الحقوق

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .



١. مبدأ المشاركة في التأمين

٣

- هذا المبدأ أيضاً يسري على تأمينات الممتلكات والمسئولية فقط، ولا يسري على تأمينات الحياة والحوادث الشخصية.
- ويقضي هذا المبدأ بأنه إذا تم التأمين على شيء موضوع خطر واحد لدى أكثر من شركة تأمين في آن واحد، وتحقق الخطر المؤمن منه، فإن المؤمن له يحصل على التعويض مشاركة بين المؤمنين (شركات التأمين) كل بنسبة مبلغ التأمين الذي لديه إلى مجموع مبالغ التأمين لدى الشركات كلها.



٤

• نصيب كل شركة تأمين في الخسارة يتحدد بالعلاقة التالية:

مبلغ التأمين الذي لديها

$$\text{نصيب الشركة في التعويض} = \text{الخسارة الفعلية} \times \frac{\text{مبلغ التأمين الذي لديها}}{\text{مجموع مبالغ التأمين لدى الشركات مجتمعة}}$$



هدف و شروط تطبيق مبدأ المشاركة



- **الهدف :** عدم حصول المؤمن له على التعويض مرتين أو أكثر حتى لا يكون التأمين وسيلة للإثراء غير المشروع.
- **شروط تطبيق المبدأ:**

1. مراعاة عدم الإخلال بمبدأ التعويض وشرط النسبية: بمعنى أنه إذا تمّ التأمين لدى أكثر من شركة وكان التأمين في مجموعه ناقصاً (دون الكفاية) فإنه ينبغي تطبيق شرط النسبية أولاً، ثم يوزع الناتج طبقاً لمبدأ المشاركة.



٦

2. أن تكون الوثائق كلها سارية المفعول عند وقوع الخطر.
3. أن تكون الوثائق كلها متوافقة في المصلحة التأمينية، وتغطي نفس الشيء موضوع التأمين ضد نفس الخطر.



حالات التأمين لدى أكثر من مؤمن

٧

- في حالة التجارة الخارجية عندما يقوم كل من المصدر و المستورد بالتأمين على ذات البضاعة ضد نفس الأخطار.
- التأمين على الأشياء التي تتغير قيمتها من وقت لآخر لدى أكثر من مؤمن لضمان الحصول على تأمين كافٍ عند تحقق الخطر.

ملاحظة: " عدم مسئولية المؤمنين عن نسبة المؤمن الذي يعجز عن سداد التعويض " فكل مؤمن مسؤول عن نسبته فقط، والحد الأقصى لالتزامه هو مبلغ التأمين المنصوص عليه في الوثيقة.



٢. مبدأ الحلول في الحقوق

٨

- يعني هذا المبدأ أنه من حق شركة التأمين أن تحل محل المؤمن له في الرجوع على الغير المتسبب في الخسارة التي لحقت بالمؤمن له وتطالبه بالتعويض.
- فإذا وقعت خسارة أو الخطر المؤمن منه نتيجة لخطأ الغير، وحتى لا يحصل المؤمن له على تعويض مزدوج أو مرتين من شركة التأمين مرة ومن الغير المتسبب في الخسارة مرة أخرى.



- فإن مبدأ الحلول في الحقوق يقضي بأن يحصل المؤمن له على التعويض من شركة التأمين، على أن تحل شركة التأمين محل المؤمن له في الرجوع على الغير ومطالبته بالتعويض، على أن تحتفظ لنفسها في حدود ما دفعت للمؤمن له، وترد الباقي.



الهدف من المبدأ



١٠

- الهدف من هذا المبدأ أيضاً هو عدم الإثراء غير المشروع، كما أنه يأتي كامتداد لمبدأ التعويض.
- يسري مبدأ الحلول على تأمينات الممتلكات والمسئولية فقط، ولا يسري على تأمينات الحياة والحوادث الشخصية.
- ففي تأمينات الحياة يحق للورثة في حالة وفاة المؤمن عليه الحصول على مبلغ التأمين من شركة التأمين، وفي نفس الوقت الحصول من الغير على التعويض الذي يحكم به القضاء.



خاتمة



في هذه الوحدة تعرضنا الى :

- مبدأ المشاركة
- مبدأ الحلول في الحقوق

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرّض الى أسس اعادة التأمين.

مقرر :
مبادئ التأمين و إدارة المخاطر
(أمن ١٠٠)



الوحدة ٢٩ . أسس إعادة التأمين
اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل

٢

في هذه الوحدة سنتعرّض الى:

- ☐ مفهوم اعادة التأمين
- ☐ عناصر عملية اعادة التأمين
- ☐ أسباب اعادة التأمين
- ☐ طرق إعادة التأمين

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .



1. مفهوم إعادة التأمين

٣

- إعادة التأمين هي تحويل جزء من او كل الاعمال التأمينية المبرمة اساسا عن طريق شركة تأمين أخرى. في هذه العملية تقوم شركة التأمين بدفع قسط مقابل تحويل جزء أو كل المخاطر لمعيدة التأمين. و تلتزم هذه الأخيرة بتعويض أو المشاركة في تعويض الخسائر التي تتعرض لها شركة التأمين.



2. عناصر عملية اعادة التأمين

٤

- **الشركة المسندة (Cedant)** : يطلق علي شركة التأمين التي تتعهد بالتأمين بصفة مبدئية.
- **معيدة التأمين (Retrocedant)** : يطلق علي شركة التأمين التي تقبل تأمين كل أو جزء من الأعمال المسندة.
- **الاحتفاظ الصافي (Retention limit)** : هو مبلغ التأمين الذي تحتفظ به الشركة المسندة لحسابها. يمثل هذا المبلغ ما تتحمله شركة التأمين من تعويض عن تحقق الخطر المؤمن منه.



عناصر عملية اعادة التأمين (2)



هذا المبلغ يمكن أن يكون:

- جزء من مبلغ التأمين المحدد في عقد التأمين الأصلي.
- نسبة مئوية من هذا المبلغ أو مبلغ معين من قيمة التعويض.
- **المبلغ المتنازل عنه (Cession)** : هو مبلغ التأمين الذي تم اسناده الي معيد التأمين و يسمى بالمبلغ المعاد تأمينه. يتحدد هذا المبلغ علي أساس المبلغ المحتفض به، و هو عبارة عن المبلغ الذي تتنازل عنه شركة التأمين المباشرة لشركة اعادة التأمين.



عناصر عملية اعادة التأمين(3)

٦

- **صافي أقساط معيدي التأمين:** هي نسبة معينة من صافي الأقساط المستحقة التي تقوم بدفعها الشركة المسندة لمعيد التأمين نظير التزامه بنقل مسؤولية الشركة اليها لتعويض المؤمنين لهم.
- **عمولة الأرباح:** هي نسبة معينة من الأرباح المتحققة لمعيد التأمين يدفعها الأخير الي الشركة المسندة لتشجيعها علي الحفاظ علي جودة الأعمال و ليكون حافزا يدفعها الي حسن انتقاء الأخطار.
- **عقد اعادة التأمين:** هو عقد بين شركة التأمين و معيدة التأمين و لا علاقة للمؤمن له به.



3. أسباب اعادة التأمين

٧

يمكن تلخيص أسباب اعادة التأمين في النقاط التالية:

- **زيادة المقدرة الاكتتابية:** تمكن عملية اعادة التأمين شركة التأمين من قبول بعض التأمينات التي تزيد عن حد احتفاضها.
- **استقرار الأرباح:** تمكن عملية اعادة التأمين من تقليص آثار التقلبات الكبيرة علي النتائج السنوية بسبب الظروف الاقتصادية و الاجتماعية و الكوارث الطبيعية.



- **تقليل مخصص الأقساط المكتسبة** : تقلل عملية اعادة التأمين من حجم مخصص الأقساط المكتسبة المطلوب بموجب القانون مما يرفع بصفة مؤقتة فائض المؤمن.
- **الحماية من الخسائر الفاجعة**: تمكن عملية اعادة التأمين من حماية الشركة السندة ضد الخسائر الفاجعة، حيث يقوم معيد التأمين بتعويض جزء أو كل الخسائر التي تفوق حد الاحتفاظ.



مثال ١ . الطريقة الاختيارية

٩

- تكون شركة التأمين حرة في قرار اعادة التأمين و ذلك من حيث الخطر أو من حيث تحديد الجزء من مبلغ التأمين الذي تطلب تأمينه.
- تتميز هذه الطريقة بالمرونة اذ ان العقد يناسب حالة معينة ولكن عيبها يكمن في انعدام التأكد فلا يعرف المؤمن المسند مقدما ما اذا كان معيد التأمين سيقبل الجزء المعاد تأمينه، كذلك قد تتسبب اجراءات اعادة التأمين في اضاعة الوقت وقد يقع الخطر المؤمن ضده قبل انتهاء عملية اعادة التأمين مما يعرض الشركة لخسائر فاجعة.



مثال ٢. الطريقة الاتفاقية



- تبعا للطريقة الاتفاقية يقوم المؤمن الأصلي بالاتفاق مسبقا مع احدى شركات اعادة التأمين علي التنازل عن جزء معين من العمليات التأمينية تحددتها الاتفاقية.
- بالاعتماد علي الطريقة الاتفاقية لا تستطيع شركة التأمين الاحتفاظ لنفسها بأي عملية بأكملها مهما كانت مربحة ومهما كانت قيمتها المالية.



مثال ٣. إعادة التأمين النسبي

١١

- في هذا النوع من عمليات إعادة التأمين تقوم الشركة المسندة بتحديد النسبة التي تريد أن تحتفظ بها من الخطر وتوافق على إسناد الباقي إلى معيدي التأمين . يتم توزيع الأقساط والخسائر بنفس نسب توزيع مبالغ التأمين التي اتفق عليها في العقد .
- هناك عدة أنواع من إعادة التأمين النسبي ;
 - إعادة التأمين على أساس الحصة
 - إعادة تأمين على أساس تجاوز الاحتفاظ
 - إعادة التأمين على أساس الفائض والحصة



خاتمة

١٢

في هذه الوحدة تعرضنا الى:

- ☐ مفهوم إعادة التأمين
- ☐ عناصر عملية إعادة التأمين
- ☐ أسباب إعادة التأمين
- ☐ طرق إعادة التأمين

آفاق: في الوحدة القادمة سنتعرض الى لمحة حول التأمين في المملكة العربية السعودية و التأمين من منظور اسلامي

مقرر :
مبادئ التأمين و إدارة المخاطر
(أمن ١٠٠)



الوحدة ٣٠. التأمين في المملكة العربية
السعودية و التأمين من منظور اسلامي
اعداد: د. نورالدين بن لاغة



محتويات الفصل

٢

في هذه الوحدة سنتعرّض الى:

- مراحل صناعة التأمين في المملكة
- الأنظمة الحكومية المنضمة للتأمين في المملكة
- التأمين في المملكة من منظور اسلامي

مرجع المقرر.

إدارة الخطر و التأمين: د. عيد أحمد أبو بكر و د. وليد اسماعيل السيفو.
دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع .



١. مقّمة



صدر نظام التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم
الملكي في ٠٨.٠١.٢٠٠٣،
هذا التاريخ يمكننا من التحدث عن مرحلتين لصناعة التأمين في
المملكة:

المرحلة ١. غياب نظام الرقابة

المرحلة ٢. صدور نظام الرقابة



٢. مراحل صناعة التأمين في المملكة



- المرحلة ١. غياب نظام الرقابة

قبل صدور قانون نظام التأمين كان سوق التأمين بالمملكة يعد ٧٥ شركة تأمين.

خصائصها: شركات أجنبية، تحصل على ترخيص من البحرين و تعمل بالمملكة حسب

انعدام الرقابة أدى إلى:

- عدم وفاء العديد من شركات التأمين بالتزاماتها
- الفساد المالي لهذه الشركات
- اهتزاز ثقة المستهلك في شركات التأمين



المرحلة الثانية. ما بعد صدور قانون نظام التأمين



صدر نظام الرقابة بالمرسوم الملكي رقم "م. ٣٢" بتاريخ
١٤٢٤.٠٦.٠٢

الهدف: تنظيم صناعة التأمين في كل فروعها.
اهتم هذا المرسوم أيضا ب:

- مسؤولية تنظيم جوانب الإشراف على شركات التأمين
- تفعيل النظام وإصدار لائحته التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي



٣. الأنظمة الحكومية المنظمة لسوق التأمين في المملكة



لقد تم وضع الإطار العام لسوق التأمين في المملكة وحدد نظامه بمؤسسة النقد العربي السعودي.

ويمكن تلخيص جهود مؤسسة النقد العربي السعودي من اجل تطوير الرقابة و الإشراف علي شركات التأمين في المملكة في النقاط التالية:

- إعداد نظام آلي يسمح بتبادل المعلومات مع شركات التأمين،
- - إعداد التعليمات الخاصة بممارسة و تسويق المنتجات.
- - وضع الضوابط الخاصة بفتح فروع لشركات التأمين الأجنبية
- -وضع إجراءات تقييم محافظ شركات التأمين القائمة،

٤. الإطار العام لسوق التأمين السعودي وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين



٧

- لقد تم وضع الإطار العام لسوق التأمين السعودي علي النحو التالي:
- تعريف الإطار العام لممارسة أنشطة التأمين في المملكة: نص النظام علي أن يكون التأمين عن طريق شركات تأمين مسجلة في المملكة و بما لا يتعارض مع الشريعة الإسلامية.
 - تحديد الجهة المسؤولة عن تطبيق هذا النظام بمؤسسة النقد العربي السعودي
 - تحديد الشكل القانوني للشركات: حدد الشكل القانوني بكونه شركة مساهمة عامة. و أن يتمثل الهدف الرئيسي للشركة في قيامها بأنشطة التأمين و إعادة التأمين.



- تحديد السيولة المالية التي يجب أن تحتفظ بها شركة التأمين لضمان قدرتها علي التعويض: يتوجب علي كل شركة تأمين تخصيص علي الأقل ٢٥% من أرباحها السنوية كاحتياطي نظامي حتى تصل جملته إلي ما يعادل ١٠٠% من رأس المال المدفوع . كما يتعين علي شركة التأمين حجز ٣٠% علي الأقل من جميع أقساط التأمين المدفوعة. ما لم تسمح مؤسسة النقد العربي السعودي باحتجاز نسبة دون ذلك.



٥. التأمين في المملكة من منظور اسلامي

٩

- لقد نص النظام علي أن يكون التأمين عن طريق شركات تأمين مسجلة في المملكة و بما لا يتعارض مع الشريعة الإسلامية.
- فماهي الأدلة على شرعية التأمين في المملكة.
- لقد صدرت في التأمين الفتاوى الجماعية من المجامع الفقهية بحرمة التأمين التجاري ، ومشروعية التأمين التعاوني التكافلي الذي سمي : التأمين الإسلامي.



أ. الحكم الشرعي للتأمين التجاري



- حرمة التأمين التجاري (أنه يتضمن الغرر) .
- تنظيم العلاقة بين الشركة وحساب التأمين على أساس الأجر .
- الشركة تستثمر أموال صندوق التأمين (عقد المضاربة).
- ضرورة التزام المؤمن والمستأمن بالتزاماتهما (كون العقد لازماً) .
- صلاحيات الشركة (النظام الأساسي والوثائق التي تنظم العقد) .
- الأحكام الخاصة بتنظيم العلاقة بين الشركة وحملة الوثائق (النظام الأساسي الذي حدد عقد الوكالة ، وعقد المضاربة).



ب. الحكم الشرعي للتأمين التكافلي الإسلامي



١١

- مشروعية التأمين التعاوني التبادلي والاجتماعي (أنه قائم على التعاون والتبرع ، وليس على أساس المعاوضة).
- الشركة غير ضامنة (أنها وكيلة).
- عقد التأمين عقد تبرع لازم للعاقدين
- أركان العقد وشروطه (طبيعة العقد الملزم للطرفين في الفقه الإسلامي) .
- الالتزام بالشروط بصورة عامة
- عبء الاثبات يقع على المشترك.



١٢

جواز نوعي التأمين (عموم الأدلة المذكورة في جواز التأمين ،
والفتاوى الصادرة)
الأحكام الخاصة بعقد التأمين (المبادئ العامة للعقود في الشريعة
الإسلامية) .

- التعويض (لا ضرر ولا ضرار).
- الفائض التأميني (التعاون) .
- انتهاء العقد (عقد زمني) .
- جواز إعادة التأمين (الضرورات والحاجات العامة) .



خاتمة

١٣

في هذه الوحدة تعرضنا الى:

- ❖ مراحل صناعة التأمين في المملكة
- ❖ الأنظمة الحكومية المنضمة للتأمين في المملكة
- ❖ التأمين في المملكة من منظور اسلامي

نَمَّ بِحَمْدِ اللَّهِ