



مدونة المناهج السعودية

<https://eduschool40.blog>

الموقع التعليمي لجميع المراحل الدراسية

في المملكة العربية السعودية

التأمين الصحي

د/ عبدالإله ساعاتي •

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الخطر

- تعريفه :
- احتمال وقوع خسارة
- احتمال ظهور نتائج عكسية
- مثال : (ذهابك الى الجامعة بالسيارة قد تحدث نتيجة عكسية وتتعرض لا سمح الله لحادث مروري) .

سؤال؟؟

● ماهو تعريفك للخطر؟



خصائصه:

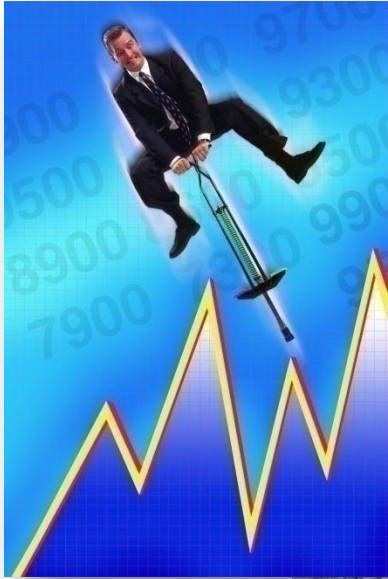


● المجهولية

● الإحتمالية

● المستقبلية

أمثلة أخرى للخطر



● مخاطرة المساهمة في نشاط تجاري

● مخاطرة وقوع حادث

● مخاطرة التعرض لإصابة ملاعب



سؤال؟

• أي من شرائح المجتمع يزيد احتمال شرائها للتأمين الطبي؟



فئات الخطر



● الأخطار المالية وغير المالية:

● الأخطار المالية : هي التي يمكن قياسها مالياً:

● مثال : حريق المبنى .

● الأخطار غير المالية : هي الأخطار الشخصية:

● مثال : الآثار النفسية، الإحباط ، الإكتئاب .



أمثلة

* السرقة



* السفر بالسيارة



سؤال للنقاش



• إقتراح أمثلة أخرى

الأخطار العامة والأخطار الخاصة

- الأخطار العامة:
- تتعلق بمجموعة كبيرة من الناس
- الأخطار الخاصة تتعلق بالأفراد



أمثلة



● العامة:

● الزلازل، الفيضانات ' السيول .



● الخاصة:

● حريق المنزل، حادث السيارة

الخطر

حسب مدى
البدائل

حسب
التأثيرات

الأخطار
المضاربة

الأخطار
المحضة

الأخطار
الخاصة

الأخطار
العامة

الأخطار القابلة للتأمين



- الشروط:
- الخسارة المالية
- الخسارة المحضة
- الخسارة العرضية
- المصلحة التأمينية

سؤال؟

- الموظف الذي أشعل عمداً حريقاً في الشركة.



تقدير مستوى الخطر



- حجم الخطر: قيمة المبنى
- درجة الخطر: درجة تكرار وقوع الخطر .
- مثال : سائق بسجل حوادث

قانون الأعداد الكبيرة

- “كلما كبرت العينة زادت الدقة”
- أو كلما كبر العدد كلما زادت إمكانية دقة التنبؤ بالنتائج

تقدير مستوى الخطر

- الأخطار كثيرة التكرار وقليلة الخطورة: (حادث السيارة)
- الأخطار قليلة التكرار كبيرة الخطورة: (الحريق والكوارث الطبيعية)





أسئلة

- كيف تتعامل مع خطر قليل التكرار وقليل الخطورة؟
- ماهو تصنيفك لحوادث الطيران من حيث التكرار والخطورة؟



مسببات ومؤثرات الخطر

- المسببات: سبب الخسارة
- مسببات مؤمنة
- مسببات مستثناة

- المؤثرات: تزيد فرصة وقوع الخسارة
- مؤثرات مادية

- مؤثرات معنوية (السلوك غير القانوني أو غير الأخلاقي)
- مؤثرات سلوكية (موقف المؤمن له وعدم وجود النية لإحداث الخسارة)

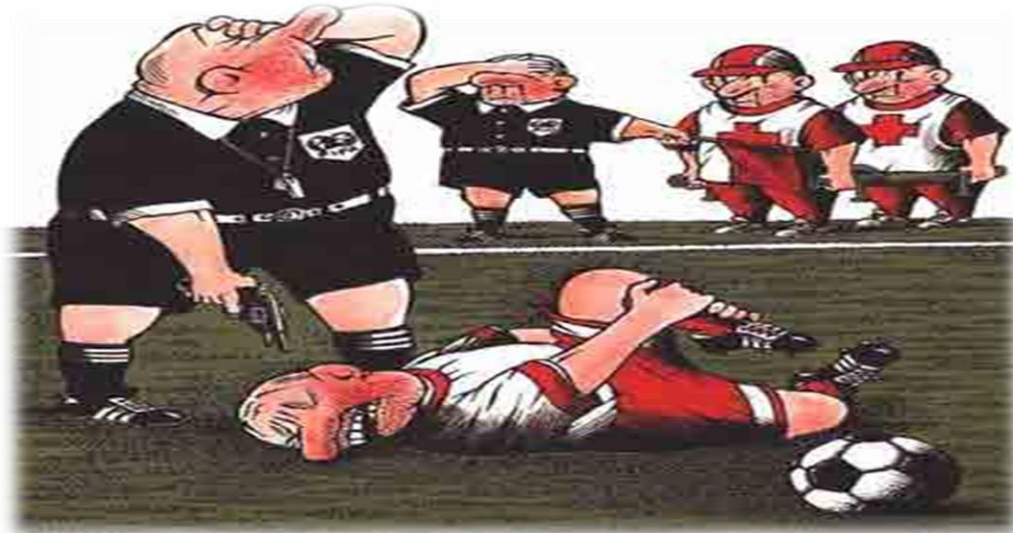
التأمين

- تعريفه :
- نقل الخطر من المؤمن له إلى المؤمن (شركة التأمين)
- إحلال التأكد محل عدم التأكد
- إحلال الخسارة الصغيرة محل الخسارة الكبيرة المحتملة
- خسائر القليل يتقاسمها الكثير

?

سؤال؟

- لاعبو كرة القدم قرروا المساهمة جميعاً في دفع راتب اللاعب المصاب..
من القليل و من الكثير؟



فوائد التأمين

لحاملي الوثائق :

- راحة البال
- تحسين الخطر

لمجتمع الأعمال :

- تجنب احتجاز المال
- تشجيع المشاريع الجديدة والاستثمارات
- وقف تصدير الأموال إلى الخارج



أنواع التأمين

- أولاً : من حيث هدفه
- ١- تأمين تعاوني (تكافلي) .
- ٢- تأمين تجاري
-

أنواع التأمين / ٢

ثانيا : من حيث مشروعيته:

- ١- التأمين التعاوني: ●
- وهو تأمين جائز شرعا (وهو المطبق في المملكة) .
- ٢- التأمين التجاري: ●
- وهو تأمين غير جائز شرعا وفقا للشريعة الاسلامية

ثالثا : من حيث النشاط (مجال التغطية) : ●

- التأمين الصحي ، التأمين البري ، التأمين البحري ، التأمين الجوي ، تأمين السفر ، تأمين المنشآت والمساكن ، تأمين البضائع ، تأمين الحوادث الشخصية، التأمين على الحياة ، التأمينات الخاصة.

أنواع التأمين / ٣

- **التأمين البحري** : أقدم أنواع التأمين ، يشمل تأمين السفن وركابها • وبضائعها . وهو ذو طبيعة معقدة ، لا تقوم به إلا شركات التأمين الكبيرة التي تملك رؤوس أموال ضخمة . ويلحق به التأمين النهري .
- **التأمين الجوي** : ويشمل التأمين على حياة الركاب وأمتعتهم ، وهو تأمين إجباري تفرضه قوانين الطيران الدولية وتنص عليه تذاكر السفر . كما يشمل التأمين على الطائرات المدنية . وهو أعلى أنواع التأمين .
- **التأمين البري** : يشمل المركبات البرية على اختلاف أنواعها . وهو إلزامي في معظم دول العالم . وهو أقل كلفة من التأمين البحري والجوي .

أنواع التأمين / ٤

• - التأمين الصحي :

أهم واطخم أنواع التأمين نظرا لكبر حجم سوق التأمين الصحي ، ويشمل عدد كبير من الناس ، ويعنى بتوفير الخدمات الصحية فالتغطية غالبا تكون بتوفير الرعاية الصحية وليست مالية . وهو إلزامي في معظم دول العالم .

- تأمين المسؤولية المدنية :

وهو تأمين على الأخطاء المهنية غير المقصودة .. مثال ذلك أخطاء الأطباء ، وتأمين المسؤولية ضد الغير نتيجة حوادث السيارات .

أنواع التأمين / ٥

● تأمين المساكن والمنشآت :

- هو تأمين ضد سقوط أو تصدع البناء ، أو الحريق الذي يصيب المباني .
- كما يشمل المنشآت الصناعية والتجارية (الفنادق ، المصانع ، المخازن التجارية ، المراكز التجارية ...) . وهو إلزامي في الكثير من الدول .

● التأمين على الحياة :

- وهو أهم انواع التأمين في الدول الغربية .. وأقلها في المجتمعات الاسلامية لأسباب شرعية . ويسمى في نظام مراقبة شركات التأمين في المملكة (تأمين الحماية والإدخار) .
- التأمينات الخاصة : مثل التأمين على اللوحات الفنية والأعمال التراثية والتأمين على المواهب وغيرها .

إعادة التأمين

- شركة التأمين تقوم بنقل بعض الخطر إلى شركة تأمين أخرى
- وهو أحد طرق حماية مصالح حاملي الوثائق
- ويوفر راحة البال والاستقرار الإكتتابي لشركات التأمين
- لا علاقة فيه بين المؤمن له ومعيد التأمين

تصنيف إعادة التأمين

- إعادة التأمين النسبي : مشاركة الشركة والمعيد بنسبة مئوية في الخطر
- إعادة التأمين غير النسبي : أن تدفع الشركة مبلغا من الخسارة ثم يشارك المعيد في تحمل الخسارة إذا تجاوزت هذا المبلغ .
- إعادة التأمين الاختياري : حسب الطلب تطلب الشركة إعادة التأمين عندما تحتاجه .
- إعادة التأمين الإتفاقي : أن تعقد اتفاقية بين المؤمن ومعيد التأمين

المجالات المستثناة من التأمين الصحي

- حالات الانتحار
- الحالات الناتجة عن أفعال غير مشروعة مثل السرقة أو تعاطي المخدرات
- الأمراض الوبائية
- الأضرار الناتجة عن الحروب
- الأضرار الناتجة عن الكوارث الطبيعية
- الأخطار التي تحققت قبل التأمين

خصائص عقد التأمين

- للتأمين طبيعة تعاقدية بين المؤمن والمؤمن له .
ومن خصائص عقد التأمين ، التالي :
 - ١- عقد التأمين من العقود الإحتتمالية .
 - ٢- عقد التأمين عقد معاوضة ، يأخذ فيه كل طرف مقابلا لما يعطي .
 - ٣- عقد التأمين من العقود التبادلية الملزمة للجانبين .
 - ٤- عقد التأمين من عقود حسن النية .
 - ٥- عقد التأمين من العقود المستمرة لمدة زمنية محددة .

أركان التأمين

- ١- الخطر .
- ٢- القسط أو الاشتراك :
- وهو المبلغ المالي الذي يقوم المؤمن له بدفعه لشركة التأمين لتغطية .
- الخطر.
- ٣- مبلغ التأمين :
- وهو المبلغ الذي يلتزم المؤمن بدفعه للمؤمن له عند تحقق الخطر وقد يكون مبلغا ماليا أو اصلاحا للأضرار.

المشاركة في التأمين والتأمين الذاتي

- تتشارك أكثر من شركة تأمين في تحمل الخطر وفق نسب مئوية وتكون من بينها شركة أساسية تسمى (المؤمن القائد) .
 - التأمين الذاتي : هو قرار متعمد وواعي للاحتفاظ بالخطر حيث تخصص جزء من المال يعادل قسط التأمين.
- وبهذا فان هناك فرقا واضحا بينه وبين عدم التأمين

منظمات الرعاية الصحية المتعلقة بالتأمين الصحي في المملكة

القطاع الخاص :

- ١ - المستشفيات
- ٢ - المستوصفات
- ٣ - العيادات

معرفة كيفية عمل شركات التأمين

تحقق شركات التأمين أرباحها عن طريق :

● الأقساط المدفوعة

● دخل الاستثمارات

وتقوم شركات التأمين في سبيل ذلك بالوظائف التالية :

الاكتتاب / المبيعات والتسويق / تسوية المطالبات / إعادة التأمين / تعهد

الأموال / الاستثمارات / توزيع الفائض .

المبادئ التي تدعم التأمين

- مبدأ منتهى حسن النية: واجب الإفصاح بكل الحقائق بمنتهى الصدق من الطرفين المؤمن والمؤمن له . ويتجدد عند تجديد العقد . ويخرق بعد المكاشفة أو بالتلفيق .
- المصلحة التأمينية: الشخص الذي يتلقى الفائدة هو الذي وقعت له الخسارة.
- الحقيقة الجوهرية: هي التي تؤثر على قرار المؤمن

المصلحة التأمينية حسب نوع التأمين



متى يجب وجودها :

- التأمين البحري: وقت وقوع الخسارة
- التأمين على الحياة: وقت بدء التأمين
- التأمين العام: من البداية وحتى وقوع الخسارة

مبدأ التعويض

- هو وضع المؤمن له بعد الخسارة في نفس الحالة المالية التي كان عليها قبلها مباشرة.
- لا ينطبق على التأمين الحياة والحوادث الشخصية ، لأنه لا يمكن تحديد قيمة مالية لحياة الإنسان .



خيارات التعويض

- لشركة التأمين أربعة خيارات وهي :
- الدفع النقدي / الإصلاح / الاستبدال / جبر الضرر (الوثيقة) وهو أن تقوم شركة التأمين بإعادة بناء المبنى المتضرر بنفسها مثلا .

تعريفات

- مبلغ التأمين: الحد الأقصى الذي تدفعه شركة التأمين
- مبلغ التحمل: المبلغ الأول الذي يدفعه المؤمن له .
- التأمين المزدوج يعد خرقاً لمبدأ التعويض إلا إذا كان بمفهوم المشاركة في الوثائق ، ويتم حساب نسبة مشاركة المؤمن بطريقتين : طريقة مبلغ التأمين وطريقة المسؤولية المستقلة

مبدأ السبب المباشر

● قبل اتخاذ قرار بشأن التسوية لا بد من تحديد سبب الخسارة ، وبعد ذلك

يتم تحديد ما إذا كان الخطر :

● مؤمن

● مستثنى

● خطر غير مسمى





الضمان الصحي التعاوني

د. عبد الإله ساعاتي

حاجة صناعة التأمين للتنظيم

- الحفاظ على القدرة والسلامة المالية للشركات
- ضمان المعاملة العادلة
- الحاجة لجعل انواع من التأمين اجبارية لحماية المجتمع
- معادلات الأسعار





الضمان الصحي التعاوني

د. عبد الإله ساعاتي

التأمين في المملكة

- التطور التاريخي
- قرار هيئة كبار العلماء (١٩٧٧م)
- إنشاء التعاونية (١٩٨٥م)
- نظام الضمان الصحي التعاوني (١٩٩٩م)
- نظام مراقبة شركات التأمين (٢٠٠٣م)

الفرق بين التأمين التعاوني والتأمين التجاري

التأمين التجاري

- ربحي
- لا يملك الوثيقة
- لا إعادة للفائض

التأمين التعاوني

- تكافلي- تعاوني
- يملك الوثيقة
- إعادة الفائض

اسباب صدور النظام

● نظام الضمان الصحي التعاوني

● منظمة التجارة العالمية



الهدف من نظام مراقبة شركات التأمين



- حماية حاملي الوثائق وحملة الأسهم
- تشجيع التنافس العادل
- تعزيز استقرار سوق التأمين
- توفير فرص عمل للمواطنين

مهام مؤسسة النقد



١- تنظيم انشاء الشركات والمهن التأمينية:

● مسوغات طلب الترخيص

● رأس المال

● وثيقة المسؤولية المهنية



مهام مؤسسة النقد

- ٢- الإشراف على الجوانب الفنية:
- المشاركة الأجنبية : مساهمين مؤسسين
- - انواع التأمين المطلوب العمل بها
- -تقييم الاستثمارات والاصول :
- الاحتفاظ ب ٥٠% من الاسهم بالريال
- لا يجوز استثمار نسبة تتجاوز ٢٠% خارج المملكة
- - المعاملات متعددة الجنسيات : يجب موافقة المؤسسة
- - يجب اعادة تأمين ٣٠% على الاقل داخل المملكة
- - معيد التأمين يجب ان يحقق على الاقل تقدير BBB

توزيع الفائض

● الدخل (يشمل الاقساط وعائدات الاستثمارات - التعويضات - المصاريف =
الفائض

● الفائض : ١٠% لحاملي الوثائق

● ٢٠% احتياطي



مفاهيم

● الخسارة القصوى المحتملة :

هي الحد الأقصى للخسارة المحتمل تكبدها نتيجة وقوع حادث واحد.

● عروض الأسعار :

في حالة قبول عرض الاسعار تصبح التغطية سارية من التاريخ المحدد

التأمين الإجباري

- هدفه مساعدة الضحايا في الحصول على التعويض . وذلك في ثلاث صور :
- الأموال : تجد بعض الحكومات ان من الضروري الاخذ به لضمان وجود المال اللازم لتعويض الضحايا .
- في حالة عدم توافر التعويض المالي . فان الضحايا سيتمثلون عبئاً على المجتمع
- الرأي العام الذي يجد ان من غير العدل عدم منح الضحايا التعويض اللازم

سؤال

- جعلت المملكة تأمين السيارات إجباريا؟ لماذا في رأيك؟ وهل تعتقد أن هذه الأسباب تناسب الأنواع المذكورة في الشريحة السابقة؟



الوحدة الرابعة : إكتتاب الأخطار

- وظيفة المكتتب : (١) إقرار قبول الخطر (٢) الشروط والأقساط (٣)

تحديد مقدار الخطر الذي يجب اعادة تأمينه

- معايير : المخاطر المادية والمعنوية والأخلاقية



الحقائق الجوهرية

- وصف كامل للشيء المراد تأمينه.
- اية وثائق تأمين أخرى تغطي نفس الخطر.
- التأمينات السابقة.
- تفاصيل الخسائر والمطالبات السابقة.
- اية حقائق تزيد من المعدل الطبيعي للخطر.



سؤال

- وضح ما إذا كان ينبغي الكشف عن الحقائق التالية أم لا :
- عمر طالب التأمين (تأمين المركبات)
- عمر طالب التأمين (تأمين حريق)
- المسافة لأقرب نقطة شرطة (تأمين الحريق)
- الظروف الصحية الحالية (التأمين الصحي)

مبلغ التحمل / الخسارة المهدرة

- هو المبلغ الأول المستحق دفعه من قبل المؤمن له تجاه أي مطالبة
- يفيد في التخلص من المطالبات الصغيرة
- التحمل الإجباري: قرار المكتتب
- التحمل الإختياري: قرار المؤمن له
- الإشتراطات: جزء من بنود العقد
- مثال/ عدم زيادة كمية البنزين المخزنة

سؤال

تتضمن وثيقة تأمين مبلغ تحمل بقيمة ألفي ريال . فكم تدفع وثيقة التأمين للمطالبات التالية :



- - ٥٠٠ ريال
- - ١٥٠٠ ريال
- - ٢١٠٠ ريال
- - ١٠٥٠٠ ريال

الاشتراط

وللمكاتب خيار الاشتراط على المؤمن له :

- لضمان المحافظة على الملامح الجيدة للخطر طوال فترة العقد
- والسيطرة على مؤثرات الخطر السيئة

خرق الاشتراط

يعطي للشركة الخيار في :

- رفض المطالبة

- إلغاء العقد

استمارة طلب التأمين

- من خلاله يعرض الخطر وتحصل شركة التأمين على المعلومات

- وثائق تأمين شخصية/ تجارية

- قسيمة وسيط التأمين



المعاينة

- في انواع التأمينات التجارية الكبيرة . والمعاین هو عین وأذن المكتب .
- تمكن من الحصول على وصف محدد للخطر وملاءمته للتأمين
- التحقق من صحة المعلومات
- تقدير مؤثرات الخطر
- تقديم النصح لتحسين الخطر



عروض الأسعار

- إذا قبله طالب التأمين ينتج عنه عقد
- في حالة قبول عرض الأسعار تصبح التغطية سارية من التاريخ المحدد.



سحب ترخيص الشركة

- إذا انخفض هامش الملاءة المالية عن ٢٥%
- تسوية المطالبات الفردية خلال ١٥ يوماً
- تسوية المطالبات التجارية خلال ٤٥ يوماً
- الأستجابة للشكاوي خلال ١٥ يوماً

التأمين الإجباري

- يساعد الضحايا الأبرياء في الحصول على التعويض من خلال الأموال/ تخفيف العبء على المجتمع/ مطالب الجمهور.

الوحدة الخامسة : سوق التأمين

يتضمن سوق التأمين (٤) فئات :

- **مشترى التأمين / وسطاء التأمين / بائعي خدمات التأمين / معيدو التأمين.**

شركات التأمين

- شركات المساهمة (الملكية): يمتلكها المساهمون.
- شركات التأمين التعاوني (التبادلي): يملكها حاملو الوثائق
- شركات التأمين المشتركة: تجمع بين الإثنين
- شركات التأمين المقبوضة: هي شركة تأمين ذاتي

مشترى التأمين



- أفراد (تأمينات شخصية فردية)
- شركات (تأمينات تجارية)
- الهيئات العامة والمؤسسات غير الربحية

المهن الأخرى

- الوسيط (السمسار) : ممثل العميل - يتلقى عمولة - يجمع بين البائع والمشتري في علاقة تعاقدية .
- الوكيل : ممثل شركة التأمين - يتلقى عمولة
- المستشار : يقدم خدمات استشارية - يتلقى اتعاب
- الاكتواري : يستخدم الرياضيات في تقدير احتمالات الخسارة
- مسوي الخسائر : يعالج المطالبات نيابة عن شركة التأمين - متخصص في المطالبات
- مقدر الخسائر : يعينه المؤمن له لتسوية المطالبة
- مدير الخطر : يحدد ويحلل ويضع حلول السيطرة على الخطر- يقدم النصح

الوحدة السادسة: استمارة طلب التأمين ووثيقة التأمين

- الاستمارة : أفضل وسيلة لحصول المؤمن على معلومات عن الخطر المراد تأمينه
- الوثيقة : (٧) أقسام هي :
- العنوان : عنوان الشركة
- المقدمة : التمهيد ، الطلب ، إشارة إلى المؤمن والمؤمن له
- النص التعاقدية : يحدد التغطية والظروف التي تلزم بالدفع
- الشروط : وهي الشروط العامة والخاصة التي تتضمنها الوثيقة
- التوقيع : توقيع مسئول الشركة
- الجدول : يحتوي المعلومات المتعلقة بالخطر والقسط ورقم وتاريخ الوثيقة ومبلغ التأمين ونسبة التحمل والشروط

الاشتراطات

- نحتاجها لتجنب الاختلافات
- أهميتها تتمثل في إن خرقها يعطي الشركة الحق في إلغاء العقد.
- خرق الاشتراط : يعطي الحق للتبرؤ من العقد
- خرق الشرط : يعطي الشركة الحق للتبرؤ من العقد ولكنه غالبا ما يكون تبرؤ من مطالبة فردية

الملاحق

- حدوث التغييرات أثناء سريان الوثيقة يؤدي إلى استحداث الملاحق
- إشعار التغطية : يحتاج إليه المؤمن له لإظهاره لطرف ثالث في غضون الانتهاء من إعداد الوثيقة .
- شهادة التأمين : تؤكد أن التغطية سارية بصيغة مبسطة معترف بها لدى جميع الجهات . وفي المملكة مطلوبة في الشحن البحري .
- إشعارات التجديد : تقوم بها شركات التأمين حرصا على الحفاظ على عملائها .
- أيام السماح : تقوم شركة التأمين بمنح العميل فترة زمنية للتجديد قد تصل إلى شهر .
- الاتفاقيات طويلة الأجل : اتفاق بين الشركة والمؤمن له للتأمين لعدد من السنوات (ثلاث سنوات تقريبا) بنفس الشروط ويحصل في المقابل على حسم خاص .

لائحة سلوكيات البيع والتسويق

- لائحة سلوكيات البيع والتسويق (MCCR) الهدف منها :
- ليس فقط تنظم حركات تسويق وبيع المنتجات التأمينية وإنما أيضا تضع
- ضوابط لسلوكيات شركات التأمين وشركات المهن التأمينية الحرة. من أجل سلوكيات ومعاملات تتسم بالعدالة والشفافية .

لائحة السلوكيات

- - خدمة العملاء تعتمد على كيفية التنظيم الداخلي للشركة : وجود أنظمة وإجراءات والاحتفاظ بالمستندات
- تلتزم شركات التأمين بتسوية المطالبات خلال ١٥ يوما
- الإقرار للعميل بتلقي المطالبة وإشعاره بالنواقص خلال ١٠ أيام
- - إبلاغه بالتقيد الحاصل كل ١٥ يوم
- - الشكوى : تسوية المطالبة بطريقة عادلة خلال ١٠ أيام من تلقي الشكوى
- - تقدم الشكاوى إلى مؤسسة النقد وليست أي جهة حكومية أخرى. وليس عن طريق وسطاء
- تعتبر شركة التأمين استلمت القسط فور استلام الوسيط أو الوكيل
- - الإعلانات : بيانات دقيقة وصحيحة ليست مضللة ضد المنافسين

مع تحياتي واعتزازي وتمنياتي لكم بالتوفيق

د. عبدالإله ساعاتي

Assaati@gmail.com