



تفريغ اللقاءات الحية مقرر مبادئ التأمين والمخاطرة.

للدكتور: صلاح بن يوسف

"نظام الانتساب المطور"

المستوى الثالث.

الفصل الاول

١٤٣٨-١٤٣٩ هـ

❀ "اللهم توفيقاً يلزم خطانا" ❀

تحت إشراف فريق (MBA) للتفريغات.

إعداد أخواتكم:

♥ "أروى وذكري" ♥

الوحدة الأولى (مفاهيم الخطر) ذكر فيها:

-لا يوجد تعريف وحيد للخطر فلكل من الاقتصاديين الباحثين النظريين في إدارة الخطر الإحصائيين مفهومه الخاص للخطر.

"تعريف الخطر"

التعريف (١): الخطر هو عدم التأكد من وقوع خسارة معينة وقد اعتمد هذا التعريف على الحالة المعنوية للفرد عند اتخاذ قراراته لأنه بني على عدم التأكد الذي يتوقف عن تقدير شخصي للنتائج وليس للقياس بشكل كمي.

التعريف (٢): الخطر هو احتمال وقوع الخسارة وقد ركز هذا التعريف على شرط تعريف الخطر متفاديا بذلك التعقيد الناتج في التعريف السابق المبني على عدم التأكد. ولكن مازال التعريف لا يخرج عن كونه تعريف للخسارة ولا يخضع للتحليلات الكمية ولا إلى نوع الخسارة هل هي مادية او معنوية.

التعريف (٣): الخطر هو الخسارة المادية المحتملة نتيجة لوقوع حادث معين. مقارنة بما قد عرفناه سابقا فقد حدد بهذا التعريف نوع الخسارة.

التعريف (٤): الخطر هو الخسارة المادية المحتملة في الثروة أو الدخل نتيجة لوقوع حادث معين.

● التعريف المعتمد والشامل للخطر:

هو الخسارة المادية المحتملة والخسارة المعنوية التي يمكن (قياسها) نتيجة لوقوع حادث معين مع الأخذ في الاعتبار جميع العوامل المساعدة لوقوع الخسارة.

◆ مفهوم الخطر من وجهة نظر المؤمن (شركة التأمين):

هي أن تزيد الخسارة الفعلية عن الخسارة المتوقعة وذلك على المستوى الكلي لأعمال الشركة في فرع تأمين معين أو في مجموع الفروع وليس على مستوى حادث معين.

◆ قانون الأعداد الكبرى:

يقل الفرق بين الخسائر الفعلية والخسائر المتوقعة كلما زاد عدد الوحدات المعرضة للخطر. الخطر ضمن مفهوم عدم التأكد:

الخطر الموضوعي (يمكن قياسه): يعرف الخطر الموضوعي بالتغير النسبي للخسارة الفعلية عن الخسارة المتوقعة.

يقاس الخطر الموضوعي بالاعتماد على أحد مقاييس التشتت وهي:

(١) الانحراف المعياري.

(٢) التباين.

(٣) المدى.

(٤) معامل الاختلاف.

"تقل حدة الخطر الموضوعي كلما كبر حجم العينة"

الخطر العشوائي (لا يمكن قياسه): هو عدم أو عدم التأكد المبني على الحالة الذهنية للشخص.

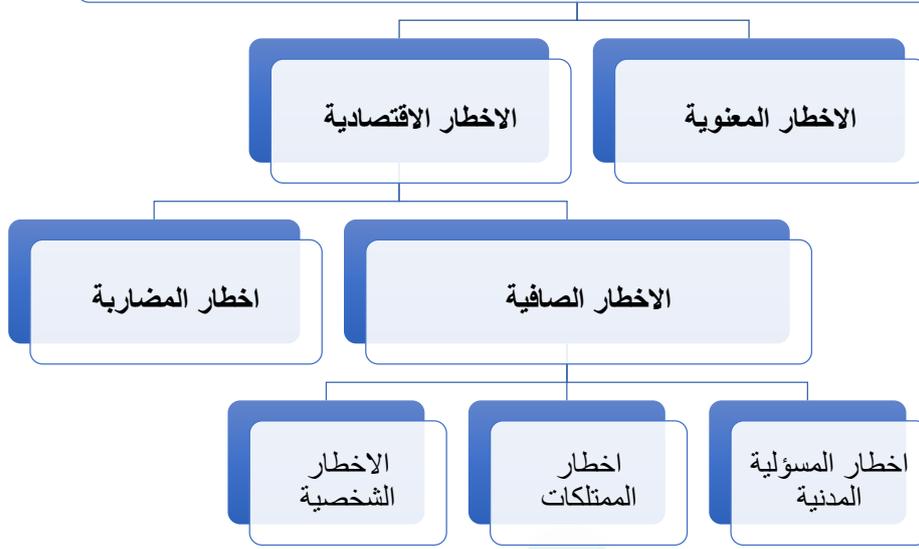
الوحدة الثانية (تصنيف الأخطار) ذكر فيها:

تنقسم المخاطر بالنسبة لطبيعتها إلى مجموعتين:

◆ المجموعة الأولى "الأخطار المعنوية والأخطار الاقتصادية"

◆ المجموعة الثانية "الأخطار العامة أو الأساسية والأخطار الخاصة"

الاطار المعنوية و الاخطار الاقتصادية



الأخطار المعنوية: هي الأخطار التي لا تسبب خسارة مادية بصورة مباشرة حيث انها تتميز بكونها لا تخضع عادة لمبدأ القياس والتأمين وهو ما يفسر سبب عدم تأمين شركات التأمين عادة ضدها. مثل "التأمين على الحياة وذلك بشرط أن يكون للمستفيد مصلحة تأمينية في بقاء المؤمن عليه على قيد الحياة"

الأخطار الاقتصادية: هي الأخطار التي تسبب في خسارة مالية أو اقتصادية حيث انها تتميز بكونها تخضع لمبدأ القياس والتقييم وهو ما يفسر تأمين شركات التأمين ضدها. مثل "خطر الحريق أو خطر سرقة المنازل"

أقسامها:

١- أخطار المضاربة: يطلق على هذه الأخطار أيضا بالأخطار التجارية وهي تتميز على باقي الأخطار بكون نتيجتها إما ربح أو خسارة وتتميز أيضا بصعوبة التنبؤ بمداها بالربح والخسارة ولهذا لا يمكن تأمينها مثال "الاستثمار في المشاريع التجارية والمضاربة على الأسهم في سوق الأوراق المالية".

٢- الأخطار الصافية: وتكون نتيجتها إما ربح أو خسارة وتعتبر هذه الأخطار لها عادة عواقب سلبية على المجتمع لأن خسارة طرف ما ليست مرتبطة بربح طرف ثاني ولهذا يمكن تأمينها مثل "وقوع حادث يؤدي إلى عدم خسارة (حادث مرور، حريق).

أقسام الأخطار الصافية:

أخطار المسؤولية المدنية	أخطار الممتلكات	الأخطار الشخصية
هي الأخطار التي يتسبب فيها شخص معين وينتج عنها إصابة الغير بضرر مادي في شخصه أو ممتلكاته.	تعرف بكونها الأخطار التي تصيب ممتلكات الفرد بخسارة مادية نتيجة هلاك الأصل أو تلفه أو نقص في استعماله بنفس	تعرف بكونها الأخطار التي لها آثار مباشرة على الأشخاص مثل "المرض ← فقدان العمل البطالة ← فقدان الدخل الشيخوخة ← فقدان الدخل.

الوفاة المبكرة ← خسارة مادية ومعنوية"	الكفاءة مثل "الحريق، السرقة، التلف، الضياع"	فهي التي تؤثر على ممتلكات الفرد وليس على شخصه مثل "أخطاء الأطباء، الصيدلية"
---------------------------------------	---	---

أقسام المجموعة الثانية وأهمها:

الأخطار العامة أو الأساسية	الأخطار الخاصة
هي التي تؤثر على المجتمع والبلد بصفة عامة حيث أن "شركات التأمين لا تؤمن عادة ضدها" تضم هذه الأخطار معدلات التضخم والبطالة المرتفعة، أخطار الزلازل والفيضانات في حال حدوث الأخطار العامة فإنها تعرض البلاد لمخاطر كبيرة فيفسر عزوف شركات التأمين للتأمين عنها.	تعرف الأخطار الصافية بكونها الأخطار التي تصيب الفرد والمجتمع مثال "خطر الحريق أو السرقة". ملاحظة: "شركات التأمين تؤمن عادة ضد الأخطار الخاصة".

الوحدة الثالثة (العوامل المساعدة للخطر):

العوامل المساعدة: هي تلك العوامل التي تساعد في وقوع الخطر أو تزيد من احتمال وقوعه. وتصنف للتالي:

عوامل مساعدة موضوعية او مادية	عوامل مساعدة أخلاقية إرادية	عوامل مساعدة أخلاقية لا إرادية
هي عوامل ترتبط بالشيء (موضوع الخطر) والتي تزيد بالتالي من احتمال وقوع الخطر مثل "مبنى مستخدم لصناعة المواد الكيماوية ولصناعة القطن ← عوامل سلبية تزيد من احتمال وقوع الخطر"	هي عوامل ترتبط بالخصائص الشخصية للمؤمن كميته مثلا للعنف أو السرقة والتي تزيد بالتالي من احتمال وقوع الخطر مثل "الميل إلى زيادة حجم الخسارة افتعال الحادث"	هي نتيجة لمعرفة المؤمن له بأن شركة التأمين سوف تتحمل الخسائر في صورة وقوع حادث والتي تؤدي بالمؤمن له إلى الإهمال وعدم الانتباه النسبي. تظهر أهمية هذه العوامل المساعدة للخطر في كونها تحدد قرار شركة التأمين في قبول أو رفض قرار التأمين وهي تحدد أيضا شروط العقد.

مصطلحات ومفاهيم لها علاقة بالخطر:

احتمال الخسارة (تأمين)	مصدر الخطر	الحادث	الخسارة (التعويض)
هي عدد المرات التي يتكرر فيها حدوث الخسارة فهما يجب	هو السبب الأساسي أو المصدر الأساسي لوجود الخطر.	هو التحقق المادي لظاهرة من الظواهر الطبيعية أو العامة مما ينتج عنه خسارة	وهي النقص في قيمة الممتلكات أو فناؤها، النقص في قيمة الدخل أو زواله أو زيادة النفقات والذي قد من

تحقق حادث معين للأشخاص أو ممتلكاتهم. ويمكن تقسيم الخسارة إلى:

خسارة كلية	خسارة جزئية
يقصد بها الفقد أو الضياع أو الهلاك التام لما هو معرض للإصابة البدنية وفاة رب الأسرة	يقصد بها الضياع أو الهلاك الجزئي لما هو معرض للخطر مثل: الإصابات البدنية لشخص نتيجة وقع تصادم للسيارات.

فعلية التحقق المادي
لمسبب الخطر ←
حادث.

مثل: الحريق هو
مسبب الخطر وعند
تحقق الحريق فهو
يصبح حادث أو ناتج
الحادث هو الخسارة.

مثل: الإهمال وهو
المسبب في حالة
خطر المسؤولية
المدنية.

علينا أيضا التمييز
بين:
الاحتمال الموضوعي:
وهو تقدير شخصي
غير قابل للقياس.
الاحتمال العشوائي:
يعرف بأنه عدد
المرات التي يتكرر
فيها الحدث في المدى
الطويل وهو قابل
للقياس.
مثل: احتمال حدوث
الحريق = عدد المنازل
التي تحترق سنويا ÷
العدد الإجمالي للمنازل

الوحدة (الرابعة شروط الخطر القابل للتأمين) ذكر فيها:

شروط الخطر القابل للتأمين: حيث لا يتم التأمين ان نقص شرط من هذه الشروط الأربعة وهي:

١- الاحتمال: (عدم التأكد) هو العنصر الأساسي في مفهوم الخطر القابل للتأمين.

هو تعبير كمي (رياضي) حيث قيمه الاحتمال مستحيل ان تكون سالبه ولا ان تكون أكبر من واحد فقيمه تتراوح بين الصفر (استحالة وقوع الحدث) وبين الواحد الصحيح (التأكد المطلق من وقوع الحدث) قانون التردد النسبي "مهم" هو: (عدد حالات تحقق الحدث ÷ العدد الإجمالي للحالات)

٢- القابلية للقياس: هو شرط من الشروط الأساسية وهو يعني أنه يمكن التعبير عن هذه الخسائر بطرق كمي.

٣- ان لا يكون إرادياً محضاً والهدف منه: تحقيق شرط الاحتمالية الذي هو شرط أساسي لا بد من توفره لقابلية الخطر للتأمين.

٤- الشرعية: يجب أن يكون الخطر موضوع التأمين مشروعاً قانوناً وأن يكون أخلاقياً أيضاً

الوحدة (الخامسة تأثير المخاطر على الاقتصاد والمجتمع) ذكر فيها:

تأثير المخاطر على الاقتصاد والمجتمع: يعتبر هذا الموضوع ثقافه عامة في المجتمع يسهل الإجابة عليه بعض الأمثلة: حريق لندن الكبير والتكاليف الشاملة للحوادث المرورية في المملكة العربية السعودية.

تأثير المخاطر على الاقتصاد والمجتمع:

١- انعدام الاستقرار مما يؤدي إلى الأزمات الاجتماعية والاقتصادية.

٢- إفلاس المنشآت مما يؤدي إلى تفشي البطالة (خطر الحريق).

٣- تدهور المقدرة الشرائية للفرد والمجموعة (خطر الشيخوخة أو الموت).

٤- تفشي الأمراض والأوبئة (تأثير الكوارث الطبيعية).

وبالنسبة للأمثلة ذكر الدكتور انها مجرد فهم على سبيل المثال:

الحريق يعتبر خطر؟ اقتصادي ✓ ***** البطالة رح تأثر على؟ المجتمع ✓

<input checked="" type="checkbox"/> تأثير المخاطر على الاقتصاد والمجتمع: <input checked="" type="checkbox"/> الأمثلة السابقة تمكن من تحديد تأثير المخاطر على الاقتصاد والمجتمع وهي :	
١- العدم الاستقرار مما يؤدي الى الازمات الاجتماعية والاقتصادية	٢- إفلاس المنشآت مما يؤدي الى تفشي البطالة (خطر الحريق)
٣- تدهور المقدرة الشرائية للفرد والمجموعة (خطر الشيخوخة أو الموت أو المرض)	٤- تفشي الامراض والأوبئة (تأثير الكوارث الطبيعية)

الوحدة (السادسة مفاهيم أساسية حول إدارة المخاطر) ذكر فيها:

مفاهيم أساسية حول إدارة المخاطر.

تعريف إدارة الخطر:

التعريف (١): يقصد بها إمكانية التوصل إلى وسائل محدده 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 كل ذلك بأقل تكلفة ممكنة.

* هذا المفهوم يتضمن "التوصل" ويعني البحث والاكتشاف والتعرف على الأخطار التي يتعرض لها الفرد أو المنشأة.

ويتضمن هذا المفهوم أيضا:

وسائل محددة: يقصد بها السياسات أو الطرق أو الأساليب أو الأدوات التي يمكن لمدير المخاطر إتباعها أو استخدامها.

الهدف من إدارة الخطر: هو تخفيض الخطر

الناحية الاقتصادية: وهي أقل تكلفة.

التعريف (٢): إدارة الخطر تعني الأسلوب العلمي لتحديد الأخطار التي يتعرض لها الفرد أو المشروع وتصنيفها وقياسها ثم اختيار أنسب الوسائل لمواجهةها أو لمواجهة الخسائر المترتبة عليها بأقل تكلفة ممكنة.

* هذا المفهوم يعني أن إدارة الخطر تتم من خلال استخدام الأسلوب العلمي سواء كانت إجراءات أو قوانين أو تعليمات وذلك إما للحد من معدل تكرار الخسائر أو تخفيف حدة الخسارة في حال حدوثها أو تحقيق الهدفين معا.

التعريف (٣): إدارة الخطر هي عملية منتظمة لتحديد وتقييم الخسائر المادية الناتجة عن تحقق الأخطار التي تصيب الأفراد أو المنشآت واختيار وتنفيذ أنسب الوسائل لمواجهة هذه الخسائر.

* من هذا المفهوم يمكن القول بأن إدارة الخطر هي عملية منتظمة الغرض منها (الغاية منها) تحديد وقياس الخسائر الناتجة عن تحقق الأخطار.

لإدارة الأخطار العديد من الأهداف الهامة ويمكن تصنيفها إلى مجموعتين:

١- الأهداف التي تسبق تحقق الخسائر.

٢- الأهداف التي تلي تحقق الخسائر.

"الأهداف التي تسبق تحقق الخسائر وأهمها"

١-الاقتصاد	٢-تخفيض القلق	٣-مقابلة الالتزامات المفروضة
يعني أن المنشأة يجب أن تعد التقديرات للخسائر المحتملة بطريقة اقتصادية ممكنة ويتضمن ذلك: *تحليل لمصروفات برامج الأمان. *أقساط التأمين. *التكاليف المرتبطة بالأساليب المختلفة لمواجهة الخسائر.	حيث أن الوحدات المعرضة للخطر يمكن أن تسبب قلق كبير أو خوف لمدير الخطر، ولذلك يحاول هذا الأخير تخفيض هذا القلق والخوف المرتبط بالوحدات المعرضة للخطر وهذا الهدف أكثر تعقيداً.	إذ يجب على المنشأة أن تفي بالمتطلبات المفروضة من قبل الجهات الخارجية مثل: المتطلبات الحكومية التي تطالب المنشأة بتوافر وسائل الأمن لحماية العاملين من الأخطار.

"الأهداف التي تلي تحقق الخسائر"

١-بقاء المنشأة	٢-استمرارية العمليات
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 إلى وضع حد أقصى للتكاليف التي يتعرض لها المشروع والتي تهدد بقاءه إذا زادت عن ذلك.	القدرة على ممارسة النشاط أثر تحقق خسارة جسيمة للمنشأة يعتبر أهم هدف حيث تفقد المنشأة جزء من عملائها ومورديها وتقل قدرتها التنافسية.

● تعريف مدير المخاطر وأهم وظائف مدير المخاطر:

مفهوم مدير الخطر هو: الشخص أو الهيئة التي تأخذ على عاتقها التفكير في إدارة الأخطار أو إبداء النصيحة في الطريقة المثلى لإدارتها ومجابهتها.

"ملاحظة مهمة" أكد الدكتور على حفظ وظائف مدير المخاطر بالترتيب بالشكل التالي:

١- اكتشاف الأخطار الخاصة بكل حالة وبكل عملية على حده.

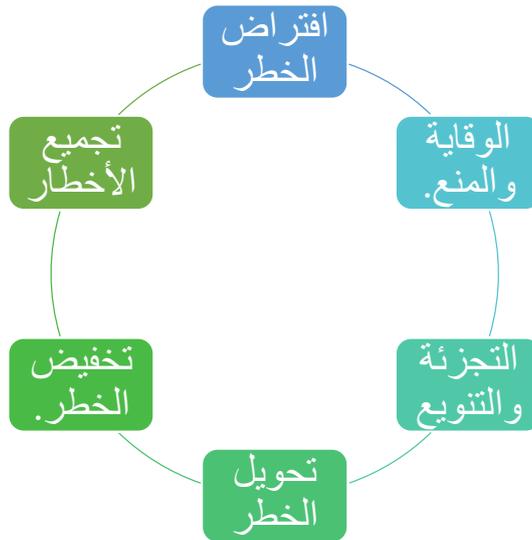
٢- تحليل كل خطر من الأخطار التي تم اكتشافها ومعرفة طبيعته ومسبباته وعلاقته بالأخطار الأخرى.

٣- قياس درجة الخطورة واحتمال حدوث الحادث وتقدير حجم الخسارة المتوقعة وترتيب الأخطار الموجودة لدى الفرد أو المشروع ترتيباً علمياً سليماً.

٤- اختيار انسب وسيلة لإدارة كل من الأخطار الموجودة لدى الفرد أو المشروع حسب درجات الأمان والتكلفة اللازمة.

الوحدة (السابعة أساليب إدارة الخطر) ذكر فيها:

"أساليب إدارة الخطر عديدة من أهمها"



افتراض الخطر يقصد به: 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 افتراض الأخطار بطريقتين

٢- سياسة افتراض الخطر حسب خطة موضوعة	١- افتراض الخطر بدون تخطيط سابق
<p>*تستعمل عادة لمجابهة عبء الأخطار الاقتصادية وخاصة المضاربة منها يترتب عن الطرق المتبعة في تطبيق هذه السياسة طريقتان تعتمدان على فكرة تكوين احتياطي لمجابهة الخسائر التي تنشأ عن تحقق الظاهرة العامة المتوقعة وهما:</p>	<p>*تمثل السياسة الوحيدة التي يمكن إتباعها في حالات القرارات المتعلقة بالأخطار المعنوية. *تطبق هذه السياسة أيضا في إدارة الأخطار التي يكون ناتج تحقق حوادثها خسارة اقتصادية صغيرة من ناحية وغير متكررة من ناحية أخرى. *تصلح هذه السياسة في حالة كون تحقق الظواهر الطبيعية العامة غير متوقع أصلاً.</p>
<p>أ- طريقة تكوين احتياطي عارض</p>	<p>المزايا: *عدم إنفاق أية تكاليف *لا حاجة لحجز أية أموال *لا ينجر على ذلك ضياع وقت المسؤولين للتخطيط لسياسة ثابتة معينة</p>
<p>ب- طريقة تكوين احتياطي خاص</p>	<p>"ملاحظة" -يترتب على ذلك أن يكون الفرد أو المشروع دائما على استعداد لتحمل الخسارة المعنوية والمادية التي تترتب على تحقق الحوادث السابق افتراضها. -هذه السياسة لا تؤثر في الخطر ولا في عوامله كما أنها لا تأثير لها على الخسارة الناتجة عن الحادث.</p>
<p>*مخصص لمقابلة إحدى الخسائر المالية المتكررة والتي يسهل فرزها وتقدير قيمتها بدقة تامة في معظم الأحيان: -عادة ما تكون قيمة مثل هذه الخسائر المتوسطة القيمة واحتمال تحققها معروف مقدما وليس من السهل دفع قيمتها أولا بأول مثل: الديون المعدومة.</p>	<p>*يمكن من مجابهة: -الخسائر المالية الناشئة عن أخطار وحوادث متداخلة يصعب فصل بعضها عن البعض. الخسائر التي يصعب توقعها من ناحية الزمن والقيمة. مثل: الخسائر الطارئة وغير المحسوبة مقدما يكون لها الفرد أو المنشأة احتياطيا عارضا يودع فيه</p>

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

مبالغ دورية تحتسب على
ضوء ما سبق إنفاقه.

الوحدة (الثامنة أساليب إدارة الخطر) ذكر فيها:

أساليب إدارة الخطر:

١-الوقاية والتحكم: تستعمل عادة كسياسة مساعدة ضمن أية سياسة أخرى متبعة في إدارة الخطر عن طريق استخدام وسائل الوقاية والحد من الخسارة لتقليل عبء الخطر. وبالنسبة للعوامل الطبيعية الأساسية المسببة للخطر يصعب على وسائل الوقاية والمنع التدخل بأي جهد فيها مثل "ظاهرة الحريق والظواهر البحرية الطبيعية من غرق وبلل" وهدفها التقليل من الخطر.

٢-الوقاية والمنع: تؤثر على العوامل الأساسية المسببة للخطر وهي:

(أ) العوامل الطبيعية الأساسية (ويصعب على الوقاية والمنع التدخل بأي جهد فيها).

(ب) العوامل المادية والشخصية غير الإرادية.

(ج) العوامل الشخصية الإرادية.

أمثلة من الوقاية:

*التقليل من استعمال السيارة في ساعات الذروة.

*استعمال مانعات الصواعق للحد من خطر الصواعق.

*السياسة بسرعة منخفضة.

٣- التجزئة والتنويع المثل يحتضرها: "لا تضع كل البيض في سلة واحدة". تستعمل طريقة التجزئة والتنويع في حالة الأفراد والمشروعات التي تمتلك وحدات خطر ضخمة ومتعددة ومتجانسة.

"ملاحظة: ليس لهذه السياسة في إدارة الخطر أية تكلفة إلا ما يتكلفه الفرد في عملية الفرز وما يتطلبه من مستلزمات ولكن على صاحب الخطر تحمل عبء الخسارة عندما تقع ومهما بلغت قيمتها". وللاستفادة من هذه السياسة يشترط:

١- تجزئة الشيء المعروض للخطر مالياً وجغرافياً.

٢- وجود مقدرة مالية تمكن من مواجهة اي خسائر فور حدوثها.

*تحويل الخطر: لمواجهة الخطر تعتمد هذه الطريقة على نقل عبء الخطر إلى طرف آخر نظير دفع أجر أو تكلفة لهذا الطرف الثاني مع احتفاظ صاحب الشيء موضوع الخطر الأصلي بملكيته لهذا الشيء. يتم نقل الخطر من طرف الى اخر عادة عن طريق تعاقد بينهما يترتب عليه تعهدات معينة بين صاحب الخطر الاصلي بدفع تكلفة الخطر إلى الطرف المنقول إليه الخطر الذي يتعهد هو الاخر بتحمل عبء الخسارة التي تحدث عند تحقق الحوادث المنصوص عليها بالعقد.

يترتب عن عملية التحويل تخلص الفرد أو المنشأة من ظاهرة عدم التأكد أو الشد أو الخوف . تختص سياسة نقل الخطر عادة بالأخطار الاقتصادية الطبيعية في معظم الأحوال وأخطار المضاربة وخاصة أعمال التجارة والصناعة في بعض الأحيان. مثال يمكن تحقيق هذا التحويل عن طريق عقود التشييد، عقود الايجار، عقود النقل وعقود التامين.

*طريقة تخفيض الخطر: يقصد بها تقليل الشعور بظاهرة عدم التأكد والشك الناتج عن اتخاذ القرارات، ويمكن الوصول إلى هذه النتيجة عادة عن طريق التنبؤ بدقة كافية باحتمال تحقيق الظواهر الطبيعية المختلفة من ناحية، والتنبؤ بدقة كافية ايضاً بحجم الخسارة التي تنتج كل مرة عن تحقق الحوادث المشار اليها، وعلى ذلك فإن سياسة تخفيض الخطر يتوقف نجاحها على الوصول الى طرق دقيقة للتنبؤ.

*طريقة تجميع الأخطار: ينتج عنها وجود وحدات خطر متماثلة متجمعة مما يسهل معه إمكان التنبؤ بنتائجها بدقة باستعمال طرق رياضية وإحصائية معروفة، فكلما كثر عدد وحدات الخطر كلما أمكن استعمال المتوسطات ومن ثم يمكن تطبيق قانون الاحداد الكبيرة.

تستعمل: عندما تكون الخسارة المالية المتوقعة كبيرة ولا يمكن لصاحبها أن يتحملها بمفرده ولا يمكن أن يتنبأ بوقوعها بدقة إلا إذا كان عدد وحدات الخطر كبيراً.

الوحدة (التاسعة مراحل إدارة الخطر) ذكر فيها:

مراحل إدارة الخطر وأهمية ذكرها بالترتيب وهي:



<p>٣-تقييم الخطر (تقسيم الخسائر المحتملة): بمجرد تحديد الأخطار يقوم قسم "خطر وتأمين" بعملية قياس وتقييم تأثير الخسائر المحتملة على المنشأة، وتتضمن هذه الخطوة: *تقدير تكرار الخسارة المحتملة * تقدير حجم الخسارة المحتملة. بعد تحديد تكرار الخسارة وتقدير حجمها لكل نوع من الأخطار فإنه يتم بتبويبها في مجموعات وفقاً لأهميتها أ-أخطار جسيمة: تؤدي إلى تدمير وإفلاس المنشأة مثل (احتراق كامل المصنع). ب-أخطار متوسطة: أخطار لا تؤدي للإفلاس ولكن للاقتراض لاستمرارية المؤسسة مثل (احتراق المخزن). ج-أخطار صغيرة: هي تلك الأخطار السهلة المواجهة مثل (إصابة عامل).</p>	<p>٢-توصيف الأخطار المحتملة: يتم تحديد واكتشاف الخطر عن طريق التعرف على كل أشكال الخطر وذلك بعد دراسة أوجه النشاط المختلفة للمشروع من انتاج وتوزيع ويتحقق ذلك عن طريق وجود علاقات وثيقة بين إدارة الخطر والتأمين والإدارات الأخرى بالمشروع.</p>	<p>١-تحديد الهدف: تحديد الاهداف وتقرير احتياجات المنشأة من برامج لإدارة الخطر، وذلك بالتعرف للخطر على أشكال التعرض له، يهدف الى التأكد من عدم وجود أخطار صافية أو خسائر متوقعة تعيق من تحقيق اهداف المنشأة.</p>
<p>٦-قواعد الخطر: هي 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.</p>	<p>٥-التقييم والمراجعة: نظرا للتغيير والبيئة الغير ساكنة فإن سياسة التقييم المتابعة الدورية هي ذات أهمية قصوى وذلك من أجل حسن مراقبة التكاليف سواء تلك التي تخص إدارة الخطر وبرامج التأمين أو تلك التي تخص برامج منع الخسارة ويجب أيضا اختبار إذا ما هناك تغير في معدلات الخسارة أو حدثها.</p>	<p>٤-اختيار الأسلوب الملائم لمعالجة الخطر: هو اختيار الأسلوب الأمثل والأكثر ملائمة لمواجهة الخطر وتصنيف هذه الأساليب إلى: *أساليب التحكم في الخطر: وهي الأساليب التي تقلل من التكرار ومن حدة الخسارة. *أساليب تحويل الخطر: يركز على ترتيب رأس المال اللازم لمواجهة الأخطار. يقصد بتنفيذ القرار اتخاذ الوسيلة اللازمة للحد من الخطر وتوفير الوسائل اللازمة لذلك. فعند تحويل الخطر إلى جهة أخرى فلا بد من حسن اختيار الجهة المؤمنة. وإذا كان الاختيار على التأمين فعلى صاحب المشروع أن يقوم بإنشاء إدارة أو صندوق خاص لهذا الغرض.</p>

الوحدة (العاشرة تقنيات إدارة الخطر) ذكر فيها:

تقنيات إدارة الخطر:

التعريف الذي ورد لمصطلح الخطر في مجال التأمين فيعرف الخطر أنه: "احتمال وقوع الخسارة".

العلاقة بين الخسارة والخطر:

◆ عندما يكون احتمال الخسارة مساوياً صفر فإن درجة الخطر تكون مساوية صفر أيضاً والسبب "أنه يعود أساساً لانعدام الخطر"

◆ عندما يكون احتمال الخسارة مساوياً 0,5 فتصل درجة الخطر إلى أقصاها فتساوي 1 صحيح وذلك لأنه يكون في "أقصى حالات عدم التأكد"

◆ عندما يكون احتمال الخسارة مساوياً 1 صحيح تكون درجة الخطر مساوية صفر لأن "الخطر مؤكد الحدوث".

◆ عندما يكون قطاع القرارات موجبة فإنه تكون هناك علاقة طردية بين احتمال الخسارة ودرجة الخطر.

◆ عندما يكون قطاع القرارات سلبي فإنه تكون هناك علاقة عكسية بين احتمال الخسارة ودرجة الخطر.



تنبؤ الخسارة: من أوكذ مهام مدير المخاطر هو تحديد واكتشاف الخطر الذي يمكن أن تتعرض إليه المنشأة إثر ذلك يقوم بتحليل احتمال تكرار الخسائر وحدنها بالرغم من أن تاريخ الخسائر يمكن أن يمدنا بمعلومات هامة حول الخسائر إلا أنه لا يمكن أن يضمن لنا أن الخسائر القادمة ستتبع نفس ميل الخسائر السابقة.

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

*تحليل الاحتمالات.

*تحليل الانحدار.

*التنبؤ بالاعتماد على التوزيع الاحتمالي للخسائر.

العلاقة بين الحوادث:

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

٢- حوادث مترابطة: وقوع الحادث الأول يؤثر على وقوع الحوادث الأخرى.

٣- حوادث متنافية: وقوع الحادث الأول يمنع من وقوع الحوادث الأخرى.

تجزئة حجم الخسارة:

*القيمة المعرضة للخطر

*معدل الخسارة

*عدد الوحدات المعرضة للخطر

(قانون حجم الخسارة المادية = القيمة المعرضة للخطر X معدل الخطر)

قانون معدل الخسارة للوحدة العاشرة

معدل الخسارة = عدد الوحدات المعرضة للخطر ÷ القيمة المعرضة للخطر

مثال لكل جزء من المثالين

شرح بسيط: يعتبر هذا الجزء تعرض للخطر فهو يمثل التأمين

عدد الوحدات التي تعرض للخطر بالفعل العدد الإجمالي	×	متوسط الخسارة للوحدة متوسط القيمة المعرضة للخطر
--	---	--

مثال 1: متوسط الخسارة للوحدة

لدينا 1000 سيارة

عدد السيارات التي تعرضت للخطر = 200

يصبح القانون = $\frac{200}{1000}$

مثال 2: متوسط الخسارة للوحدة

يوجد 3 سيارات تعرضت للحادث

السيارة 1: سوت حادث بمبلغ 500 ريال

السيارة 2: سوت حادث بمبلغ 1500 ريال

السيارة 3: سوت حادث بمبلغ 3000 ريال

العدد الإجمالي لهم = 3000

نقسمهم على عدد السيارات = $\frac{3000}{3} = 1000$

قيمة متوسط الخسارة للوحدة

يوجد في البيت 2 سيارات

قيمة السيارة الأولى تساوي 50,000

قيمة السيارة الثانية تساوي 150,000

مجموعهم = 150,000

نقسمهم على عدد السيارات = $\frac{150,000}{2} = 75,000$

قيمة متوسط القيمة المعرضة للخطر

يجب أن نفهم هذه العملية من يتم تقسيمهم على العدد الإجمالي لهم.

يصبح الشكل النهائي للمقادير مع الأمثلة تساوي

معدل الخسارة = $\frac{1000}{75,000} \times \frac{200}{1000} = 2,66$

علما بأن هذه الأرقام والأمثلة مأخوذة من قبل الدكتور أكثاء المحاضرة ولكن تم شرحه لكي يوضح بشكل أفضل ومفصل

(أروى)

الوحدة (١١ مفاهيم أساسية حول التأمين) ذكر فيها:

مفاهيم اساسيه حول التأمين

تعريف التأمين: التأمين هو الاتفاق أو العقد الذي يلتزم بمقتضاه الطرف الأول وهو المؤمن (هيئة التأمين) أن يؤدي إلى الطرف الثاني وهو المؤمن له أو إلى المستفيد الذي اشترط التأمين لصاحبه مبلغاً من المال أو إيرادا أو مرتبا 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.

عناصر التأمين:

- ١- المؤمن له: هو الشخص المعرض للخطر سواء في شخصه أو في ممتلكاته أو في ذمته المالية وهو طالب التأمين ويلتزم بدفع قسط التأمين لشركة التأمين.
- ٢- المؤمن: هو شركة (هيئة) التأمين التي تقدم الحماية التأمينية للأفراد وهي تلتزم بدفع التعويض أو مبلغ التأمين في حالة تحقق الخطر المؤمن منه.
- ٣- 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 محدد المؤمن له.
- ٤- قسط التأمين: هو المبلغ الذي يدفعه المؤمن له إلى المؤمن (شركة التأمين) مقابل التزام المؤمن بتحمل نتائج الخطر المؤمن منه.
- ٥- مبلغ التأمين: هو المبلغ الذي يلتزم المؤمن له أو المستفيد عند تحقق الخطر المؤمن منه.

الوحدة (١٢ الفرق بين التأمين والعمليات الأخرى) ذكر فيها:

الفرق بين التأمين والعمليات الأخرى

❗ القرض البحري. ❗ التغطية.

لماذا نشأ القرض البحري؟ وذلك لحماية السفن من المخاطر اثناء التبادل التجاري.

فكرة القرض البحري:

يقوم رجال الاعمال بقرض اصحاب السفن او البضائع مبلغ من المال بضمان الشحنة او السفينة وهو ما يعدل قيمتهما ويتم الاتفاق بينهم إذا وصلت الشحنة او السفينة سالمة الى ميناء الوصول فإن المقترض يقوم برد هذا القرض مضافاً اليه فوائد مرتفعة تصل الى (٢٠% _ ٣٠%) من قيمة القرض. أما في حالة عدم وصول السفينة والشحنة سالمة (فلا يلزم المقترض برد اي شيء من قيمة القرض). (فكرة القرض البحري): الفكرة انه هؤلاء رجال الاعمال يحاولون يقرضون عدد كبير من السفن ويعطوهم مبلغ من المال عشان سفنهم او بضائعهم ويكون المبلغ بقيمة السفينة او البضاعة. يتفقون اللي هم اصحاب السفن والمقرضين (رجال الاعمال) على انه إذا وصلت السفن بخير وسلامة رح يرجعون المبلغ الذي تم قرضوهم اياه وفوقه كمان فوائد تصل لين ٣٠% بس إذا لا قدر الله والسفينة او البضاعة صار لها شيء هنا خلاص اصحاب السفن م عندهم شيء مساكين تضررت سفنهم ف مراح يعطوهم ولا شيء لأنه القرض اللي أعطوهم اياه رجال الاعمال ممكن تقولوا انه رح يصلح سفينته فيه او يشتري بضاعة بدال اللي راحت.

"أوجه التشابه بين القرض البحري والتأمين"

التأمين	القرض البحري
<p>١- يقوم القرض البحري على فكرة تحويل الخطر من صاحب السفينة أو الشحنة إلى المقترض وهي نفس فكرة التأمين.</p> <p>٢- يقوم المقترض بتجميع عدد كبير من القروض البحرية مما يعمل على تحقيق قانون الأعداد الكبيرة الذي يقوم عليه التأمين.</p> <p>٣- يمثل الفرق بين سعر الفائدة المرتفع وسعر الفائدة السائد في السوق بمثابة قسط التأمين.</p> <p>٤- 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.</p>	

"أوجه الاختلاف بين القرض البحري والتأمين"

التأمين	القرض البحري
<p>١- المؤمن له يحصل على التعويض بعد تحقق الخطر</p> <p>٢- المؤمن له يلتزم بدفع الأقساط عند التعاقد وخلال المواعيد المحددة خلال مدة التأمين.</p> <p>٣- جميع المؤمن لهم يلتزموا بدفع الأقساط المستحقة في مواعيدها خلال مدة التأمين فهو شرط سريان التأمين والتزام المؤمن له بدفع الأقساط.</p> <p>٤- مبدأ المشاركة والتعاون في تحمل الخسارة المادية من خلال تجميع الأخطار المتشابهة.</p>	<p>١- في القرض البحري فإن المقترض صاحب السفينة أو صاحب الشحنة يحصل على قيمة التعويض مقدما وقبل تحقق الخطر.</p> <p>٢- المقترض يدفع الأقساط في نهاية مدة التأمين فالقسط يتمثل في الفرق بين سعر الفائدة على القرض المرتفع (٢٠% - ٣٠%) وبين سعر الفائدة السائد في السوق.</p> <p>٣- المقترضين الذين تتحقق لهم الأخطار لم يدفعوا أي شيء مقابل ما حصلوا عليه من تعويض.</p> <p>٤- مبدأ المشاركة والتعاون ليس له وجود في القرض البحري.</p>

التغطية: تقدم وسيلة لتحويل خطر تذبذب الاسعار من مستخدم المواد الخام الى طرف آخر
طبيعة عملية التغطية:

أنها تتعامل مع اخطار المضاربة التي يتم من خلالها تحويل اخطار تذبذب الاسعار
 اوجه التشابه بين التغطية والتأمين:

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

أوجه الاختلاف بين التغطية والتأمين.

أولا التغطية: هي أسلوب التعامل مع الأخطار الغير قابلة للتأمين وهي أخطار المضاربة مثل الحماية ضد انخفاض أسعار المنتجات الزراعية.

وتعمل التغطية فقط على نقل الخطر ولا تعمل على تخفيض الخطر حيث أن خطر تقلبات الأسعار ينقل الموردون الذين يعتقدوا أنه يمكن تحقيق الأرباح 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.

ثانياً التأمين: يتضمن التعامل مع الأخطار القابلة للتأمين وهي الأخطار التي تتوافر فيها شروط الأخطار القابلة للتأمين وهي الأخطار الصافية.

والتأمين يؤدي إلى تخفيض الأخطار الموضوعية من خلال قيام المؤمن بتطبيق قانون الأعداد الكبيرة ولذلك فإن التأمين يؤدي إلى تخفيض الخطر.

الوحدة (١٣ آليات التأمين) ذكر فيها:

آليات التأمين تقوم على:

١- افتراض تحويل الخطر:

*يقوم التأمين على تحويل الخطر من المؤمن له إلى شركة التأمين.

*يقوم المؤمن بتحمل مسؤولية تعويض الخسائر التي تنجم عن تحقق الخطر المحول.

*مقابل تحويل الخطر يقوم المؤمن له بدفع مبلغ معين يسمى قسط التأمين.

٢- 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.

٣- التنبؤ: عملية التأمين تقوم على التنبؤ لأنها تقوم على الاحتمال والتنبؤ 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 والمؤمنين لهم الجدد.

يمكن للمؤمن له أن يغادر المحفظة:

-تلقائياً: أثر نهاية التعاقد نتيجة عدم رضائه عن خدمات المؤمن.

-إلغاء العقد: بسبب خطر أخلاقي يرتكبه.

-طبيعياً: مثل الوفاة في التأمين على الحياة في حالة الحياة.

٤- تجميع الاخطار:

- 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 الاحتمالي في مرحلة سابقة للتأمين فلا بد من اعتبار عدد كبير من الاحتمالات فإذا تم استخدام الوسائل التطبيقية لحساب احتمالات الوفاة للعمر (٢٤ سنة) فإننا نحتاج إلى عدد كبير من الحالات ومشاهدة هذه الحالات حتى نستطيع الوصول إلى احتمال يمكن الاعتماد عليه. ثانياً: وبعد الوصول إلى الاحتمال المطلوب فإن قانون الأعداد الكبيرة يمكن استخدامه بواسطة شركة التأمين كأساس لعملية التنبؤ بالمستقبل وبالخبرة المستقبلية عندما تتعامل مع عدد كبير من الوحدات. ٥- التمييز:

* حتى يكون الأعداد الكبيرة ممكناً فإن الوحدات المعرضة للخطر والتي يتم تجميعها يجب أن يكون لها تقريباً نفس احتمال التعرض للخسارة أي تتبع نفس التوزيع الاحتمالي.
* بعبارة أخرى يجب أن تكون الوحدات المعرضة للخطر متجانسة وبالتالي فإن شركات التأمين تحتاج إلى عمليات التمييز (Discrimination) أو التوبيخ (classify) للوحدات المعرضة للخطر حسب الخسارة المتوقعة.

الوحدة (٤) الفوائد الاجتماعية والاقتصادية للتأمين) ذكر فيها:

نشأ نظام التأمين أساساً لتلبية حاجة الأفراد إلى وسيلة لتخفيف عبء الخسارة المالية التي تلحق بهم. فوائد التأمين وعددها سبعة وليس ضروري حفظها بالترتيب:

- ١- تشجيع القيام بالمشروعات الاقتصادية المختلفة: يعني يساعد التأمين في بناء المشاريع في المجتمع وبذلك تجد المجتمع يزداد في التطوير وبذلك يزداد الطلب على العمال وتقل البطالة.
- ٢- ضمان استمرار المشروعات الاقتصادية: يضمن التأمين تعويض المؤمنين عن كل الخسارات التي قد تلحق بالمشروعات الاقتصادية فور تحقق الخطر تعويضهم بالمبالغ الكافية لاستبدال الاصول التي لحقتها الخسارة بأصول أخرى جديدة وبالتالي عدم التوقف عن العمل.
- ٣- زيادة الكفاءة الإنتاجية: حيث يؤدي التأمين إلى إزالة الخطر من حياة الأفراد مما يبعث الأمان والطمأنينة في نفوسهم بخصوص المستقبل مما يحسن الإنتاج وزيادته وتحسين مستواه.
- ٤- التأمين على الحياة كوسيلة للادخار: يعتبر التأمين على الحياة وسيلة ادخارية هامة وخاصة بالدول النامية نظراً لما يتميز به التأمين على الحياة من صغر اقساطه نسبياً تجعل بمقدور الكثير من هذه الدول الادخار للمستقبل.

٥- التنمية الاجتماعية ومكافحة التضخم:

أ/ التنمية الاجتماعية: ومن أهم الآفات الاجتماعية التي يقوم بمعالجتها (البطالة، المرض، الشيخوخة).
ب/ مكافحة التضخم: مهمتها تتمثل هذه الفائدة في كون الشركات التأمين عند تحصيلها للأقساط من جمهور المؤمن لهم فهي تقوم (بامتصاص السيولة من السوق) وبالتالي تقوم بتخفيض المولات الاستهلاكية للأشخاص.

بهذه النقطتين اعتبرها الدكتور نقطة سابعه

٦-تحقيق التوازن في ميزان المدفوعات: يعني العمليات التي تقوم بها شركات التأمين الوطنية في البلدان الاجنبية تؤدي الى زيادة الصادرات غير المنظورة وهو يساعد في تحسين ميزان المدفوعات واتساع التجارة الخارجية.

ذكر الدكتور سؤال على الفقرة:

مثال (تحديد التنمية الاقتصادية في بلد ما كيف يكون؟)

عندما تكون الصادرات ذلك البلد اعلى من الواردات فإن ذلك البلد متطور ومتقدم.

الوحدة (١٥ تقسيمات التأمين) ذكر فيها:

يمكن تقسيم التأمين إلى أنواع عديدة وذلك حسب الزاوية التي ننظر منها للتأمين:

١-الغرض من التأمين

٢-موضوع التأمين

٣-أمكانية تحديد الخسائر

٤-التقسيم العملي للتأمين

أولاً: الغرض من التأمين:

التأمين الخاص وهو (اختياري، التجاري) يعني لك الحرية على ان تقوم بالتأمين أو لا: مثل التأمين

البحري وتأمين الحوادث وتأمينات الحياة وتأمينات السطو والسرقة والحريق.

التأمين الاجتماعي وهو تأمين (الزامي) يكون اما بحكم القانون او اي حكم اخر: مثل تأمين الشيخوخة،

العجز والوفاء، واصابة العمل وتأمين المسؤولية المدنية.

ثانياً: موضوع التأمين والخطر المؤمن ضده ويمكن تقسيمه حسب طبيعة المؤمن منه إلى:

١-تأمينات الاشخاص (الشخصية): يكون المؤمن ضده يتعلق بخطر المؤمن له، يعني يقوم بتأمين نفسه

ضد الاخطار التي تهدد حياته او سلامه جسمه او صحته او قدرته على العمل مثل: التأمين ضد المرض،

التأمين على الحياة، التأمين ضد الحوادث الشخصية والبطالة والتأمين الصحي من التأمينات الشخصية

٢-تأمين الممتلكات: يعني ما يصيب الشخص رح يصيب الممتلك تبع الشخص مثل تأمين من الحريق

والتأمين من البحري تأمين السرقة والتأمين المحاصيل الزراعية ضد الظواهر الطبيعية.

٣-تأمينات المسؤولية المدنية: الخطر المؤمن ضده من أخطر المسؤوليات التي قد تترتب على المؤمن

له من قبل الغير مثل: إصابات العمل والأمراض المهنية تأمين المسؤولية المهنية للصيادلة وللأطباء.

ثالثاً: تقسيم التأمين من حيث إمكانية تحديد الخسارة والتعويض اللازم

ويتم تقسيم التأمين حسب التعويض المدفوع من قبل شركة التأمين إلى المؤمن له:

١-تأمين الخسائر: رح يكون التعويض من قبل شركة التأمين ب (٣ طرق): نقداً أو باستبدال الأصول

بالأصول جديدة أو بالتعويض يكون بإصلاح الضرر.

٢-التأمين النقدي: لا يكون التعويض إلا نقداً.

سؤال ما هو الفرق بين تأمينات الخسائر والتأمينات النقدية؟

تأمين الخسائر يكون إما نقداً أو إصلاح ضرر أو استبدال أصول بأصول أخرى فهو يكون في تأمين

الممتلكات والمسئوليات يمكن أن يدفع التعويض في شكل مبلغ مالي لتعويض الخسارة أو عينا بإصلاح

الضرر أو استبدال الممتلكات الهالكة.

والتأمين النقدي تكون بالتعويض بالنقد فقط فإما يكون في تأمينات الأشخاص سواء كانت تأمينات الحياة أو حوادث شخصية حيث مبدأ التعويض لا ينطبق على تأمينات الأشخاص ونتيجة الانعدام الصفة التعويضية لتأمينات الحياة:

- 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.

رابعاً: التقسيم العملي للتأمينات

تأمينات الحياة: يقوم على تعهد بدفع مبلغ من المال للمستفيد عند الوفاة أو عند بقائه حياً بعد مدة معينة مثل: تأمين الوفاة وتأمين الحياة.

مثال ذكره الدكتور: لو شخص وقع عقد على التأمين الوفاة وبعد مرور خمس سنوات توفي هذا الشخص رح نعطي هذا المبلغ (للمستفيد الزوجة مثلاً).

التأمينات العامة: كل التأمينات التي لا ينطبق عليها وصف تأمينات الحياة مثل تأمينات السيارات وتأمينات ضد خطر الحريق وتأمين المسؤولية المدنية.

(تنبيه التأمين على الحياة اختياري لكن التأمين على الوفاة هو تأمين إجباري).

الوحدة (١٦ عقود ووثائق التأمين) ذكر فيها:

العناصر الأساسية لعقد التأمين:

١- **المؤمن:** هو الشخص أو الشركة الذي يقوم بتغطية التأمين للمؤمن ضد الخطر.

٢- **المؤمن له:** هو الشخص الذي يدفع قسطاً للمؤمن مقابل التأمين.

٣- **قسط التأمين:** هو عبارة عن مبلغ مالي الذي يدفع مقابل تحويل الخطر للشركة التأمين.

٤- **مبلغ التأمين:** هو المبلغ الذي يلتزم المؤمن بدفعه للمؤمن له أو المستفيد عند تحقق الخطر.

٥- **مدة التأمين:** الفترة الزمنية التي يكون فيها عقد التأمين ساري المفعول.

مثلاً: لو اخترنا تأميننا لسنة وبعد السنة لا قدر الله صار حادث بهذه الحالة ما يحق للمؤمن له المطالبة بالتعويض لان فترة التأمين انتهت.

٦- **وثيقة التأمين:** السند إثبات التأمين التي يثبت ان معي تأمين وتحتوي على بيانات التأمين كاملة

وتكون موقعه من الطرفين.

العناصر الأساسية (خصائص) عقد التأمين:

١- **عقد رضائي:** يعني الطرفين راضين الطرف الذي يدفع المبلغ (المؤمن له) والطرف الذي يدفع الخطر (المؤمن) وهو عقد إيجاب وقبول.

٢- **عقد ملزم طرفيه:** هو ذلك العقد الذي ينشأ عنه التزام في ذمة كل من طرفي العقد

يعني (التزامات المؤمن) هي تعويض الخسارة أما (التزام المؤمن له) هي دفع الاقساط التأمينية للمؤمن وتزويده بكافة المعلومات بقصد حسن تقييم الخطر.

٣- **عقد احتمالي (غرر):** يقصد به ذلك العقد الذي لا يمكن تحديد المنفعة التي سيحصل عليها عند التعاقد ولا يمكن ذلك إلا عند حصول الخطر.

٤- عقد معاوضة: هو ذلك العقد الذي يأخذ كل طرف فيه مقابلاً لما أعطاه (المؤمن يأخذ قسط التأمين والمؤمن له يأخذ مبلغ التأمين).

٥- عقد زمني (محدد بفترة زمنية): في عقد التأمين يتحمل المؤمن الخطر لفترة زمنية محددة وكذلك المؤمن له يدفع الأقساط أو الدفعة في مواعيد (موعد) محددة (محدد) وهو غير رجعي في حالة فسخ العقد.

٦- عقد إذعان: هذا العقد هو إذعان وذلك لأن فيه طرف قوي وهو المؤمن يملئ شروطه على الطرف الآخر (المؤمن له).

أنواع وثائق التأمين (ويجب نفرق بين كل نوع):

١- وثيقة التأمين الفردية: تكون لخطر واحد والمستفيد أيضاً شخص واحد مثل (إصدار وثيقة تأمين ضد خطر السرقة في متجر محدد).

٢- وثيقة التأمين المركبة: تغطي عدة أخطار مختلفة والمستفيد واحد محدد مثل (وثيقة التأمين الشاملة للسيارات).

٣/ وثيقة التأمين الجماعية: تكون ضد خطر معين (واحد) والمستفيدين جماعه تجمعهم نفس الظروف متشابهة مثل (وثيقة التأمين الصحي لعامل في شركة التأمين).

الوحدة (١٧ التأمين البحري) ذكر فيها:

مفهوم التأمين البحري: وهو عبارة عن عقد بين الطرفين الطرف الاول شركة التأمين والثاني المؤمن له اللي هو صاحب السفينة او البضاعة من الخطر اثناء نقلها بالبحر.

تقسيمات التأمين البحري

حسب الشئ موضوع التأمين يمكن تقسيمه الى:

أ- عقود تأمين سفينة: هو عقود تضمن تعويض أصحاب السفن عن الخسائر التي تلحق بهم النتيجة لأضرار التي تحدث للسفينة ومعداتا بسبب استخدامها كالغرق والتصادم.

ب- عقود تأمين اثناء بناء السفينة: تغطي الأخطار التي تتعرض لها السفينة أثناء بنائها وتجربتها.

ج- عقود تأمين المسؤولية المدينة التي تنشأ من استخدام السفن.

د- عقود تأمين المسؤولية على النولون أو أجرة الشحن.

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

أنواع عقود التأمين على البضائع:

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

٢- الوثيقة الاشتراكية: يجد كبار التجار والمستوردين الذين تكون لهم شحنات كثيرة وبصفة مستمرة من البضائع صعوبة في تعاقد تأمين مستقل لكل شحنة لهذا يكون من المستحسن أن يكون التعاقد بشكل اشتراكي ويعني ذلك اتفاق المورد مع هيئة التأمين على أن تغطي جميع الشحنات.

التقسيم بحسب مدة التأمين:

١- عقود السفرة أو الرحلة: يغطي الخطر طول مدة الرحلة بدون تحديد للمدة التي تتم خلالها هذه الرحلة فيذكر في الوثيقة مثلا أن الوثيقة تغطي البضاعة أثناء نقلها من الرياض إلى نيويورك.

بالنسبة لتأمين السفن: ينتهي بعد رسو السفينة ب ٢٤ ساعة.

بالنسبة لتأمين البضائع: التأمين لا ينتهي إلا بعد تفريغ البضاعة على رصيف ميناء الوصول.

٢- العقود الزمنية أو المؤقتة: تختلف هذه العقود عن عقود الرحلة في أنها تكون لمدة محددة، وقد

جرى العرف والقانون في بعض البلدان على ألا تزيد المدة عن ١٢ شهر وهذه العقود تتناسب تأمين السفن لاسيما تلك التي تقوم برحلات قصيرة وذلك لتجنب صعوبة عمل تأمين خاص بكل رحلة.

٣- العقود المختلطة: هذه العقود تجمع بين عقود الرحلة والعقود الزمنية فإذا ابتاعت إحدى الدول سفينة من دولة أخرى فإن التأمين على هذه السفينة يكون لمدة الرحلة بين ميناء الدولة البائعة وميناء الدولة التي قامت بعملية الشراء لمدة معينة تلي تاريخ رسوها في ميناء الوصول وهذه العقود نادرة.

الوحدة (١٨) التأمين الصحي) ذكر فيها:

التأمين الصحي: هو عبارة عن اتفاق الطرفين الاوّل يتحمل النفقات المترتبة على الخدمات العلاجية المقدمة للطرف الثاني مقابل مبلغ محدد يتم دفعه جملة واحدة على هيئة أقساط.

▲ التأمين الصحي يقوم على أساس توزيع الخطر

▲ التأمين الصحي هو نظام اجتماعي يقوم علو التعاون والتكافل (اي هو تكافلي)

أهداف التأمين الصحي:

١- إزالة العائق المالي بين المريض وحصوله على الخدمة الطبية.

٢- رفع مستوى الرضا الوظيفي والاطمئنان الاجتماعي لدى الفرد.

٣- تحسين مستوى الخدمات الطبية المقدمة من خلال توفير مصادر مالية ثابتة ومستمرة.

٤- توفير خدمة طبية متكاملة للمواطن.

٥- المساهمة في التنمية المجتمعية.

أنواع التأمين الصحي في المملكة:

١- التأمين الاجتماعي: يقدم تأميناً ضد إصابات العمل للخاضعين لهذا النظام.

٢- التأمين الأهلي: يقدم من خلال طرف ثالث وهو شركات التأمين.

٣- التأمين المباشر: ويتمثل في قيام بعض الشركات بالتعاقد مباشرة مع المستشفيات للتأمين عن منسوبيها صحياً.

نظام الضمان الصحي التعاوني:

يهدف هذا النظام الى توفير الرعاية الصحية وتنظيمها لجميع المقيمين غير السعوديين في المملكة ويجوز تطبيقه على المواطنين ولكن بقرار من مجلس الوزراء.

تشمل التغطية بالضمان الصحي التعاوني جميع من ينطبق عليهم هذا النظام وأفراد أسرهم.

الخدمات الصحية المشمولة في وثيقة الضمان الصحي التعاوني (تغطي الخدمات الصحية الأساسية):

- ١- الكشف الطبي والعلاج في العيادات والأدوية.
- ٢- رفع مستوى الرضا الوظيفي والاطمئنان الاجتماعي.
- ٣- الإقامة والعلاج في المستشفيات بما في ذلك الولادة والعمليات.
- ٤- الإجراءات الوقائية مثل التطعيمات ورعاية الأمومة.
- ٥- الفحوصات المخبرية والشعاعية.
- ٦- معالجة امراض الاسنان واللثة فقط (اما الاشياء التجميلية مثل التقويم والاطقم الصناعية لا يتحملها التأمين).

مشروعات 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 أو الخسارة.

الوحدة (١٩ السيارة وأخطارها) ذكر فيها:

السيارة: هي كل مركبة ذات محرك آلي يعمل بالوقود وقادرة على السير في الطرق البرية.
أخطار السيارات:

- ١- السرقة: وتشمل السيارة كاملة أو بعض الأجزاء منها.
 - ٢- الترددي أو السقوط: كأن تهوي من مرتفع.
 - ٣- الانقلاب: حينما لا تكون مستقرة على الإطارات.
 - ٤- الحريق: وقد يكون أثناء الاستعمال أو بدونه بسبب حادث أو خلل.
 - ٥- الاصطدام: مع أي موجود كان ساكناً أو غير ذلك.
 - ٦- المسؤولية المدنية: وهو ما يترتب بذمة المالك أو المأذون بقيادتها تجاه المتضرر أو ذويه سواء ببدنه أو ممتلكاته.
- أضرار أخطار السيارة:

يمكن تصنيف أخطار السيارة إلى ما يلي:

أضرار مادية مباشرة: كالضرر الذي يلحق بأجزائها وما فيها أو وما عليها من ممتلكات مباشرة أو ما تسببه من ضرر لممتلكات الغير.

أضرار مادية غير مباشرة: كفقدان الدخل وتوقف السيارة عن العمل المعتاد. "ذكر الدكتور مثال صاحب سيارة الاجرة لو سوى حادث وتعطلت سيارته وتوقف عن العمل لمدة فإن دخله سوف يقل سوف لن يكون هناك اي دخل مادي وبكذا السائق خسر وهذه تعتبر خسارة مادية غير مباشرة".

أضرار غير مادية: وهي التي لا يمكن تطبيق التعويض عليها كالضرر في اجسام وارواح السائقين أو الركابين أو المجتمع.

أسباب اخطار السيارة:

هناك ثلاث اسباب رئيسية تؤدي لوقوع حادث سير:

اولاً سائق السيارة:

١- على السائق ان يتمتع بالأهلية الكاملة على القيادة.

٢- يكون لديه خبره كافية بتعليمات المرور.

٣- الاتزان في التصرف وهو ما يكون بكار السن اما الشباب فيغلب عليهم التهور. والحل يكون بالاهتمام بالوضع الصحي للسائق ويكون وضعه الصحي سليم.

ثانياً السيارة: وذلك بالاهتمام بها وصلاحياتها من كل الاعطال لأنها سوف تأثر سلباً او ايجاباً على حوادث الطرق او الخسائر ويقتضي أن تعلم شركة التأمين عن نوعها وطبيعة محركها والغرض من استعمالها والمجال الجغرافي الذي تعمل في حدوده ومكان إوائها فكل ذلك يؤثر إيجاباً وسلباً على حوادث الطرق والخسائر.

ثالثاً الطرق: يجب ان يكون خالياً من المطبات ومضاء بانارة كافية وبإشارات المرور ووجود معابر للمشاة.

مفهوم التأمين على السيارات: هو أحد أنواع تأمين الممتلكات والمسؤولية والذي بموجبه يضمن المؤمن أن يعرض المؤمن له عن أية خسارة مادية ناتجة عن حوادث السيارات.

ماهي أنواع التأمين على السيارات؟

١- تأمين الإلزامي {تأمين المسؤولية المدنية}:

مفترض على مالك السيارة ابرامه مع شركة التأمين ويدفع القسط المترتب على ذلك والذي بموجبه يلزم القانون شركة التأمين بدفع تعويضات عن الأضرار التي تلحق الشخص الثالث.
*هو تأمين إلزامي من المسؤولية المدنية المترتبة عن الحوادث الناشئة في استعمال السيارات ويضمن دفع مبالغ من الضرر في جسم الغير أو روحه.

٢- التأمين التكميلي {اختياري}: يشمل جميع الاخطار وفي حالة اضافة غطاء المسؤولية المدنية اليه يعتبر شاملاً.

الوحدة (٢٠ تأمين إصابات العمل) ذكر فيها:

مقدمة:

*يحتل تأمين إصابات العمل مكانة هامة لدى جل الدول التي تطبق نظم الضمان والتأمينات الاجتماعية لكون يستهدف حماية العمل 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 عرضة للإصابة في كل وقت. لدراسة إمكانية تأمين أو عدم تأمين الإصابة ستتعرض في هذه الفقرة بالأساس إلى عنصرين:

١- مفهوم إصابات العمل.

٢- العلاقة بين الحادث والعمل.

مفهوم إصابات العمل: يقصد بإصابات العمل الإصابة بأحد الأمراض المهنية أو إصابة نتيجة حادث وقع أثناء تأدية العمل أو بسببه.

ويقصد بإصابة العمل التعرض لأحد المخاطر التالية:

١- حادث العمل.

٢- الأمراض المهنية.

٣- الحادث الذي يقع للعامل أثناء ذهابه لمباشرة عمله أو عودته منه.

٤- الإجهاد أو الإرهاق من العمل.

حادث العمل: عرف حادث العمل على كونه أي ضربة خارجية (صدمة) صلبة مرئية وملموسة وعنيفة تؤدي إلى أي من الحوادث التالية:

١- الوفاة نتيجة الحادث.

٢- العجز الكلي الدائم: مثل عمى العينين أو الشلل أو بتر اليدين والرجلين.

٣- العجز الجزئي الدائم: بتر اليد أو الساق أو عمى عين واحد.

٤- العجز الجزئي المؤقت: لا يخضع للتعويض لإمكان ممارسة المصاب العمل بصورة جزئية.

٥- العجز الكلي المؤقت: تعويض المصاب عن عدد الأسابيع على مدى ٥٢ أسبوعاً فقط.

*كما عرفت محكمة النقض الفرنسية "الحادث" أنه الفعل المفاجئ العنيف الناشئ عن سبب خارجي والذي يترتب عليه المساس بجسم الإنسان.

يشدد هذا التعريف على تضمنه لبعض الصفات:

*صفة المفاجأة.

*صفة العنف.

*الأصل الخارجي.

*مساس الفعل بجسم المؤمن له.

أصفاة المفاجأة: نعني بصفة المفاجأة أن تكون الواقعة قد حصلت في فترة زمنية محددة وبصورة مفاجأة.

*المفاجأة صفة الواقعة مصدر الضرر ذاته.

ملاحظة: تميز المفاجأة بين حادث العمل والمرض الناتج عادة على تطور بطيء يستغرق فترة غير

قصيرة من الزمن مثل (لا تعتبر الإصابة بالصمم نتيجة لاستعمال المطرقة بصفة متكررة حادث عمل).

النقد الموجه لصفة المفاجأة: حرمان العامل من الحماية القانونية إذا كان ما أصاب العامل لا ينطبق عليه وصف المرض المنهي وفقاً لما حدده القانون مثل (الإصابات الداخلية، الاضطرابات العصبية وإصابات عضلات القلب كلها إصابات يكون ظهور أعراضها عادة ليس وقت الحادث فجأة).

ب- صفة العنف: الصفة الثانية التي يجب توفرها في الواقعة هي صفة العنف نعني بصفة العنف أن يكون الفعل المسبب للحادث متسماً بالعنف مثل الجروح التي تصيب جسم العامل من أداة حادة أو مدببة.

ج- الأصل الخارجي: هذا الشرط بين حادث العمل والمرض ونعني بالأصل الخارجي أن تكون الواقعة التي أدت إلى الحادث ذات أصل خارجي بمعنى ألا تكون مرتبطة بالتكوين الجسماني للمصاب.

د- مساس الفعل بجسم المؤمن له: تعتبر الواقعة حادث عمل إذا أدت إلى إصابة المؤمن عليه بضرر

جسماني خارجي (عميقاً أو سطحيًا، عضويًا) إما الضرر الذي يصيب العامل مثل تمزيق الملابس فقدان النقود... وهو لا يعتبر حادث عمل.

هو وقوع الحادث بسبب العمل: نغني بذلك وقوع الحادث الذي يقع بسبب العمل ولو وقع في غير مكان وزمان العمل (أن يكون العمل سبب الحادث) مثل اعتداء أحد العمال على رئيسه (بسبب العمل) لا يمكن اعتباره حادث عمل إذا وقع بمناسبة العمل.

و- عدم وقوع الحادث بفعل عمد أو سوء سلوك فاحش ومقصود: عدم وقوع الحادث بفعل عمد أو سوء سلوك فاحش ومقصود من العامل وذلك عندما:

-يعد المؤمن عليه إصابة نفسه (الانتحار، الرغبة في حصول إجازة مرضية).

-حدوث الإصابة بسبب سلوك فاحش ومقصود (وقوع الحادث بسبب تعاطي المخدرات أو الخمر).

الوحدة (٢١) التأمين على الحياة) ذكر فيها:

تعريف التأمين على الحياة: هو جميع عمليات التأمين التي يكون لحياة الانسان دخل فيها يعني متعلقة بحياة الانسان.

الهدف من التأمين على الحياة:

١- دفع مبلغ من المال للشخص المؤمن عليه عند بلوغه سن معين (بعد مرور مدة معينه)

٢- دفع مبلغ دوري إما لفترة محددة أو مدى الحياة.

٣- دفع مبلغ معين للمستفيد عند وفاة المؤمن عليه.

٤- باعتباره مهم للتخفيف من عواقب الوفاة المبكر وأخطار التعاقد (كبار السن) وأخطار العجز والمرض وأخطار البطالة.

٥- ينص عقد التأمين على الحياة على وجود مستفيد في العملية التأمينية مثل (الزوجة الوالد).

ما هو مفهوم المستفيد: هو الشخص الذي يحصل على مبلغ التأمين في حالة تحقق الخطر المؤمن منه بالنسبة للمؤمن عليه.

أنواع عقود التأمين على الحياة:

يقسم الى عدة تقسيمات

١- الخطر المؤمن ضده.

٢- طريقة دفع تكاليف أو مبلغ التأمين.

٣- يحسب عدد الاشخاص المؤمن عليهم وشروط الدفع.

٤- يحسب حق الاشتراك في الارباح.

تقسم عقود التأمين بحسب الخطر المؤمن ضده أو الحادث الذي عند وقوعه يدفع مبلغ التأمين الى الاقسام الثلاثة:

عقود التأمين على الحياة:

١- عقود تدفع في حالة الوفاة فقط: يعني المستفيد ما يتحصل على مبلغ التعويض إلا إذا مات المؤمن له.

٢- عقود بمقتضاها يدفع مبلغ التأمين في حالة الحياة فقط: يعني الانسان المؤمن له رح يأخذ التعويض بعد نهاية المدة وهو عايش أما إذا مات خلاص.

٣- عقود بمقتضاها يدفع مبلغ التأمين في حالة الحياة أو الوفاة: سواء توفي الشخص قبل نهاية المدة أو ظل عايش بعد نهاية المدة شركة التأمين مجبورة تعطيه التعويضات.

"عقود تدفع في حالك الوفاة فقط وتنقسم الى أربع أنواع"

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

١- عقد التأمين لمدى الحياة.

٢- عقد التأمين المؤقت.

٣- عقد التأمين لمدى الحياة المؤجل.

٤- عقد التأمين المؤقت المؤجل.

أمثلة من عقود تدفع في حالة الوفاة فقط:

(أ) عقد التأمين لمدى الحياة: وهو عقد بمقتضاه يدفع مبلغ التأمين عند وفاة الشخص المؤمن عليه في أي وقت تحدث الوفاة فيه الوفاة وبدون تحديد للمدة التي يجب أن تحدث خلالها الوفاة.

(ب) عقد التأمين المؤقت: هو عقد بمقتضاه يدفع مبلغ التأمين عند وفاة المؤمن عليه بشرط تكون الوفاة (خلال مدة معلومة) تلي تاريخ التعاقد تسمى مدة التأمين.

(ج) عقد التأمين لمدى الحياة المؤجل: هو عقد بمقتضاه يدفع مبلغ التأمين عند وفاة المؤمن عليه بشرط ألا تحدث الوفاة خلال مدة معينة تلي تاريخ التعاقد وتسمى مدة التأجيل.

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

مثال 1. 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 مستولاً.

مثال 2. عقد التأمين المؤقت المؤجل

كان يؤمن شخص عمره (25 سنة) على حياته بمبلغ (1000 ج) 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.

أمثلة

1. عقد معاش لمدى الحياة المباشر Whole Life Annuity

أمن شخص عمره 35 سنة لدى شركة تأمين على أن تدفع له مبلغ 50000 ريال سنوياً على أن يستمر السداد حتى وفاته.

2. عقد معاش مؤقت Temporary Annuity

أمن شخص عمره 35 سنة لدى شركة تأمين على أن تدفع له مبلغ 50000 ريال سنوياً على أن يستمر السداد لمدة 25 سنة تلي تاريخ التعاقد أو حتى وفاته إذا حدثت تلك الوفاة قبل نهاية المدة.



3. عقد معاش لمدى الحياة المؤجل Deferred Whole Life Annuity:

أمن شخص عمره 35 سنة لدى شركة تأمين على أن تدفع له مبلغ 50000 ريال سنوياً على أن يبدأ السداد عند بلوغه سن (60) ويستمر بعد ذلك حتى وفاته.

4. عقد معاش مؤقت مؤجل Deferred Temporary Annuity: أمن شخص

عمره 35 سنة لدى شركة تأمين على أن تدفع له مبلغ 50000 ريال سنوياً على أن يبدأ السداد عند بلوغه سن الستين ويستمر بعد ذلك حتى وفاته أو على الأكثر حتى إنقضاء مدة (15 سنة) تلي تاريخ بلوغه سن 60.

ج 1. عقد التأمين المختلط (Endowment Assurance)

- هو عقد يقوم على دفع مبلغ معين عند وفاة المؤمن عليه خلال مدة معلومة تسمى مدة التأمين أو في نهاية تلك المدة إذا كان لا يزال على قيد الحياة.

مثال: أمّن شخص عمره 25 سنة على حياته بعقد تأمين مختلط مدته 30 سنة. مبلغ التأمين المحدد في العقد يساوي 2000 ريال.

في هذه الحالة تتعهد شركة التأمين بدفع مبلغ 2000 ريال عند بلوغ الشخص سن 55 أو تدفع المبلغ للمستفيد المذكور في العقد في حالة وفاة المؤمن له قبل سن 55.

ج.2 عقد التأمين المختلط المضاعف (Double Endowment Insurance)

- هو عقد يضمن دفع مبلغ التأمين عند وفاة المؤمن عليه خلال مدة التأمين للمستفيد فإذا بقى على قيد الحياة حتى نهاية تلك المدة فإن الشركة تدفع له ضعف مبلغ التأمين.

مثال: أمّن شخص عمره 25 سنة على حياته بعقد تأمين مختلط مضاعف مدته 30 سنة. مبلغ التأمين المحدد في العقد يساوي 2000 ريال.

في هذه الحالة تتعهد شركة التأمين بدفع مبلغ 2000 ريال للمستفيد المذكور في العقد في حالة وفاة المؤمن عليه قبل بلوغ سن 55 فإذا عاش المؤمن عليه حتى تمام السن 55 فإن الشركة تدفع له مبلغ 4000 ريال .

نلاحظ أنّ عقود التأمين المختلط والمختلط المضاعف هي عبارة عن هجين من عقدين مختلفين، عقد تأمين مؤقت وعقد تأمين وظيفته بحتة.

Please Note

الوحدة (٢٢) تقسيمات التأمين على الحياة) ذكر فيها:

تعتبر هذه الوحدة تابعة للوحدة عشرين من حيث التقسيمات.

القسم الثاني بحسب طريقة دفع تكاليف التأمين وينقسم الى ثلاث أقسام:

- ١- عقود تأمين ذي قسط وحيد: عقود بمقتضاها تدفع التكاليف كلها مرة واحدة عند التعاقد.
- ٢-العقود العادية: عقود بمقتضاها تدفع التكاليف على أقساط صغيرة بصفة دورية على ان تستمر هذه الأقساط طول مدة التعاقد.

٣-عقود ذات أقساط دورية محدودة العدد: عقود بمقتضاها تدفع التكاليف على أقساط صغيرة بصفة دورية أيضا ولكن بشرط ألا يتعدى عدد الأقساط المسددة عددا معلوما يعين عند التعاقد. فقد تكون الأقساط الدورية في النوعين الثاني والثالث متساوية وثابتة طول فترة السداد كما قد تكون متغيرة أي تكون متزايدة أول متناقصة خلال مدة السداد.

حسب طريقة سداد التكاليف فعقد التأمين لمدى الحياة يمكن ان يكون:

- ١- عقد تأمين لمدى الحياة بقسط وحيد.
- ٢- عقد تأمين لمدى الحياة عادي بأقساط ثابتة.
- ٣- عقد تأمين لمدى الحياة عادي بأقساط متغيرة.
- ٤- عقد تأمين لمدى الحياة بأقساط محدودة العدد وثابتة.
- ٥- عقد تأمين لمدى الحياة بأقساط محدودة العدد ومتغيرة.

التقسيم بحسب طريقة دفع مبلغ التأمين:

٢- عقود ذات الدفع الجزأ.

١- عقود ذات الدفع المباشر.

٣- عقود السندات.

عقود ذات الدفع المباشر	عقود ذات الدفع الجزأ	عقود السندات
عقود بمقتضاها يدفع مبلغ التأمين كله مرة واحدة عند وقوع الحادث المؤمن ضده.	عقود فيها يدفع مبلغ التأمين على اجزاء 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 يسعر مرتفع نسبياً (5%) مثلاً ثم تدفع المبالغ في نهاية تلك المدة.
مثال ١ ✓ إذا أمن الشخص نفسه بعقد تأمين مدى الحياة بمبلغ 50000 ريال يدفع مجزأ على عشر سنوات. فيمقتضى هذا العقد تدفع الشركة التأمين مبلغ 5000 ريال عند وفاة المؤمن له وتدفع له أيضاً نفس المبلغ سنوياً حتى يبلغ مجموع السداد 50000 ريال.	مثال ٢ ✓ إذا أمن شخص نفسه بمبلغ على مدى الحياة 50000 ريال بسند مدته 20 سنة بكون 5% بمقتضى هذا البند فإن الشركة لا تدفع مبلغ التأمين عند وفاته المؤمن عليه بل تحتفظ بالمبلغ لديها و: - تدفع آخر السنة التي تلي تاريخ الوفاة مبلغ 2500 ريال. - تدفع مثل هذا المبلغ سنوياً لمدة 20 سنة. - في نهاية هذه المدة (20 سنة) تدفع مبلغ 50000 ريال للمستفيدين.	

التقسيم حسب عدد الأشخاص المؤمن عليهم وشروط الدفع: في الغالب يكون الشخص موضوع التأمين في عقود الحياة فرداً واحداً غير ان هناك عقوداً يكون فيها موضوع التأمين أكثر من شخص واحد. فالعقود تختلف أيضاً على حسب شروط الدفع بالنسبة لكل شخص من الأشخاص المؤمن عليهم فعقد التأمين لمدى الحياة مثلاً يمكن ان يصدر:

• على حياة شخص أو أكثر

• على حياة شخص واحد

في الحالة الثانية يمكن إيجاد التصنيفات التالية من التأمين:

٢- عقد تأمين آخر باق.

١- عقد تأمين أول وفاة.

٣- عقد تأمين احتمال شرطي.

عقد تأمين احتمال شرطي Contingent Assurance	عقد تأمين آخر باق Last Survivor Insurance	عقد تأمين أول وفاة Joint Life Insurance
يدفع مبلغ التأمين عند وفاة شخص معين مع اشتراط وفاة الآخرين بترتيب معين.	يدفع مبلغ التأمين عند وفاة آخر شخص من الأشخاص المؤمن عليهم.	يدفع مبلغ التأمين عند وفاة أول شخص من الأشخاص المؤمن عليهم.
مثال ✓ أمن كل من الزوج والزوجة على قيد الحياة.	مثال ✓ أمن شخصان على حياتهما بعقد يضمن دفع مبلغ معلوم لشقيقتيهما المكفوفة البصر عند وفاة آخر شخص باق منهما.	مثال ✓ عقود تأمين الأزواج وعقود تأمين الشركاء في تجارة أو في أي عمل مماثل.

الوحدة (٢٣ تأمين الحرائق) ذكر فيها:

مفهوم تأمين الحرائق:

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 نستنتج شروط الحريق:

١- أن يكون هناك اشتعال فعلي وظاهر أي ان الاشتعال يرى بالعين المجردة وينتج عنه لهب ودخان

وعلى هذا: • الاحتراق الذاتي أو التفحم الذي لا ينتج عنه لهب أو حرارة لا يعتبر حريقاً بالمعنى التأمين.

• الخسائر المالية التي تلحق بالأصول عند تعرضها للغاز بهدف التسخين أو التجفيف لا يعتبر حريقاً بالمعنى التأمين.

- ٢- يجب ألا يكون الأصل موضوع الخطر يستلزم استخدامه أن يكون في حالة احتراق.
- ٣- يشترط أن يكون الحادث لا إرادي أي غير معتمد من جانب المؤمن له أو أحد تابعيه أما إذا وقع الحريق بفعل الغير وبدون علم المؤمن له يعتبر حريقاً بالمعنى التأمين.
- 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.
- الخسائر المالية المترتبة على خطر الحريق ومدى التغطية:**
- ١- تغطي 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 مصنع لتوليد الغاز.
- ٢- كما تغطي الوثيقة النمطية من خلال الملاحق الإضافية بعض الأخطار مثل:
- البراكين، العواصف، الفيضانات.
- الاضطرابات، الشغب.
- الانفجار.
- الطائرات والأشياء التي تسقط منها.
- ٣- الوثيقة الشاملة توفر للمؤمن له حماية تأمينية ضد جميع الأخطار السابقة بالإضافة إلى أخطار المسؤولية المدنية تجاه الغير.
- الاستثناءات التي لا يشمل التأمين التعويض على العديد من الخسائر منها:**
- الأموال التي تسرق قبل الحادث أو خلاله أو بعده.
- الهلاك أو الضرر الذي يلحق بالألات والأجهزة الكهربائية.
- الخسائر والأضرار التي تنشأ بصورة مباشرة وغير مباشرة عن:**
- إحراق شيء ما بأمر السلطة العامة.
- النار المنبعثة طبيعياً من باطن الأرض. • الهلاك أو الضرر المسبب أو الناشئة بصورة مباشرة وغير مباشرة عن أسلحة أو مواد نووية أو اشعاعات.
- الهلاك أو الضرر المسبب أو الناشئة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة عن الحرب أو الغزو أو العمليات العسكرية.
- الوحدة (٢٤ حساب قسط التأمين) ذكر فيها:**
- "نلاحظ انه في بعض الأحيان تتدخل الدولة في تحديد السعر بطريقة مباشرة او غير مباشرة يلاحظ ذلك خاصة في التأمينات الاجتماعية وتأمينات المسؤولية المدنية"
- حساب قسط التأمين في تأمينات الممتلكات والمسئوليات:**
- لحساب قسط التأمين تقوم شركات التأمين عادة بحساب "القسط الصافي" أولاً ثم بعد ذلك حساب "القسط التجاري" وهذا الأخير هو القسط الذي يقوم المؤمن له بدفعه للمؤمن حيث ان "القسط التجاري أكبر من القسط الصافي" والمؤمن له يدفع القسط التجاري.

"**تعريف القسط الصافي**" هو القسط الذي يكفي فقط لدفع التعويضات دون النظر للمصروفات التي تتحملها شركة التأمين بسبب مزاوله عملية التأمين وبصرف النظر عن الأرباح التي ينتظرها من هذه العملية.

"**القسط الصافي يعتمد في حسابه على معدل الخسارة**"

القانون: معدل الخسارة = قيمة الخسائر التي حدثت ÷ قيمة الشيء موضوع التأمين
القسط الصافي = معدل الخسارة × مبلغ التأمين

ملاحظة: يحصل القسط الصافي أول السنة وتدفع التعويضات في آخر السنة.
إمكانية استثمار المبالغ المجمعة عند شركة التأمين ولذلك يجب الأخذ بعين الاعتبار معدل الفائدة.
"العائدة على الاستثمار"



مثال (1)

33

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



الاجابة (1).

34

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

تعريف القسط التجاري: هو القسط الذي يقوم المؤمن له بدفعه للمؤمن.

القانون: القسط التجاري = القسط الصافي + التحميلات

"يقصد بالتحميلات 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 التحميلات: تشكل التحميلات نسبة كبيرة من القسط التجاري وهذه النسبة تختلف من فرع لآخر من فروع التأمين وتتكون التحميلات 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 القيمة المتوسطة الذي احتسبت على اساسه القسط الصافي.



مثال 3



- احسب القسط التجاري إذا كان مبلغ التأمين يقدر ب 4000 ريال و أن معدل الخسارة للخطر يقدر ب0.0022 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 ريال.
- القسط التجاري = القسط الصافي * (1 + 0.15 + 0.03 + 0.18)
= 88 * (1.36) = 119.68 ريال.

للتوضيح يعتبر العدد (واحد) في القانون المضاف للتحميلات شيء أساسي لا يعطى في السؤال من ضمن المعطيات.

مقدمة حول حساب قسط التأمين في التأمين على الحياة: لحساب قسط التأمين على الحياة نستخدم طريقة التوقع الرياضي حيث ان المبلغ الذي يدفع عند تحقق الخطر يكون محددًا وهو مبلغ التأمين في حين ان مبلغ التأمين الذي يدفع عند وقوع الخطر في تأمينات الممتلكات والمسؤوليات يكون هذا المبلغ هو التعويض والذي قد يساوي او يقل عن مبلغ التأمين.

يحسب التوقع الرياضي بالصيغة الآتية: التوقع الرياضي (القسط الوحيد الصافي) = احتمال حدوث خطر الوفاة × مبلغ التأمين × القيمة الحالية لوحد النقود.

(شروط قسط التأمين): أي كانت طريقة تحديد السعر يجب أن تتوافر فيه هذه الشروط:

١- يجب ان يكون القسط كافيًا لتغطية الالتزامات والمصاريف (التعويض + مصاريف إدارية + هامش الربح).

٢- أن يكون القسط عادلاً و متناسقاً (تقسيم مجموعة المؤمن لهم إلى مجموعات متناسقة و متجانسة).

٣- يجب ان يكون قسط التأمين منافساً (منافسة هذا القسط من طرف الشركات التأمينية الأخرى الموجودة في السوق).

(٢٥ مفاهيم أساسية حول التعويض) ذكر فيها:

• مقابل قسط التأمين الذي يدفعه المؤمن له لتحويل الخطر يقوم المؤمن بتعويض الخسائر في حالة وقوعها.

-ويختلف التعويض حسب نوع التأمين فنجد:

١- **تأمينات الخسائر:** يكون التعويض بالنسبة لهذه التأمينات على أساس حجم الخسارة (الحريق، التأمين البحري، السرقة...).

٢- **تأمينات نقدية:** يكون التعويض بالنسبة لهذه التأمينات على أساس مبلغ التأمين (تأمينات الحياة والوفاة).

"مفهوم التعويض": إن أحد التعاريف الموجودة بالمعجم اللغوية تعرف كلمة "التعويض" على أنها حماية ضد الضرر او الخسارة و ضد المسؤولية القانونية و فكرة الحماية هذه تنسجم تماما مع ما نعرفه عن تطور التأمين و تعطي 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.

كيفية سداد التعويضات:

-أغلب المطالبات يتم تسويتها برضا الجميع ودون أي خلاف يذكر وهناك حالات قليلة قد تحدث فيها بعض الخلافات.

-في حالة المطالبات الكبيرة بسبب الحريق أو عاصفة والتي تكون خسائرها جسيمة يتم اللجوء عادة إلى مسوي خسائر كوسيط ليقوم بتقدير الخسارة والمساعدة في تقليلها وتعجيل إجراءات تسوية المطالبة. عندما تكون هناك مطالبة شرعية يستطيع المؤمن استخدام أربع طرق لتعويض المؤمن:

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

• أما في التأمينات المسؤولية فتتم تسوية المطالبات عادة عن طريق تحرير شيك إلى الطرف الثالث مباشرة وذلك ليتجنب المتاعب في الدفع للمؤمن 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 الممتلكات المؤمن لهم

٧
• 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 إلى حالته السابقة لتحقق الخطر مثل (خطر الحريق).

مثال: خطر الحريق، فوثائق تأمين الحريق تعطي 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 إلى نفس الحالة التي كان عليها قبل وقوع الخسارة، فإذا كان المبنى عند اكتماله يختلف اختلافاً جوهرياً عن المواصفات الأصلية بأى درجة، سوف يكون المؤمن مسئولاً عن دفع تعويضات بسبب خرق عقد البناء.

المبادئ القانونية لحساب التعويض من الواجب معرفتها لعقد التأمين:

-المبادئ القانونية هي دعائم أساسية وتعتبر من أسس قيام العمل التأميني ومن غيرها يفقد العمل التأميني الصفة القائم عليها والهدف الذي جعل من أجله كفكرة ونظام.

هذه المبادئ تنقسم إلى قسمين:

١-قسم يسري على جميع أنواع التأمين بلا استثناء (مبدأ المصلحة التأمينية، مبدأ منتهي حسن النية، مبدأ السبب القريب).

٢-قسم آخر يسري على تأمينات الممتلكات والمسؤولية المدنية ولا يسري على تأمينات الحياة والحوادث الشخصية (مبدأ التعويض، مبدأ المشاركة، مبدأ الحلول في الحقوق).

الوحدة (٢٦ المبادئ القانونية لعقد التأمين) ذكر فيها:

الثلاث مبادئ الأولى وانعكاساتها على حسب التعويض وهي:

•مبدأ المصلحة التأمينية.

•مبدأ منتهي حسن النية.

•مبدأ السبب القريب.

مبدأ المصلحة التأمينية: ينص على أنه "لا بد من قيام مصلحة معتبرة قانونا 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 المبنى إتضح أن الدين هبط الي حدود 600000 ريال فان مصلحته التأمينية تكون في حدود 600000 ريال فقط.

مبدأ منتهي حسن النية:

يبني 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 باطلا أو قابلا للبطلان تبعا لسبب الإخلال.

تخضع جميع عقود التأمين بكافة أنواعها سواء كانت عقود شخصية او غير شخصية (الحياة، الحريق البحري) لهذا المبدأ. ويلزم هذا المبدأ كافة أطراف التعاقد بتوافر حسن في عملية ما قبل العقد التعاقد و أثناءها وفترة سريان عقد التأمين.

أهمية مبدأ منتهي حسن النية:

-توافر المبدأ من جانب المؤمن له.

-أهمية المبدأ بالنسبة للمؤمن.

-جزاء الإخلال بالمبدأ.

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 يتم بحسن نية من ناحية أخرى.

وهذا يؤدي إلى ثلاثة احتمالات:

١- عند إخفاء بيانات غير جوهرية فلا يبطل العقد ولكن ينبغي تعديل شروطه مثل (خطر الحرب)

٢- عند إغفال بيانات جوهرية بحسن نية فإن العقد قابل للبطلان ويعتمد هذا الشيء على رغبة المؤمن مثل (حالة وجود مركز خطر بجوار المنزل المؤمن عليه).

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

مثال 1. في التأمين على الحياة، يعتبر المؤمن له أنه قد أخل بمبدأ منتهي 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 منتهي حسن النية إذا أخفى المؤمن له وجود مواد ملتهبة في المكان موضوع التأمين.

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

٣-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 سببا لا زمنيا بمعنى أن يكون السبب الفعال الذي أدى إلى سلسلة من الحوادث أدت في النهاية إلى وقوع الخسارة المالية.

الحالات التي تظهر عند تطبيق المبدأ:

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

٢- إذا وقع الخطر المؤمن منه ضمن سلسلة أخطار متتالية لا يوجد خطر منها مستثنى بالوثيقة فلا يوجد مشكلة أيضا ويستحق المؤمن له الحصول على التعويض

٣- 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.

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 للحدث هو الانفجار وهو خطر مستثنى من الوثيقة.

الوحدة (٢٧) تطبيق مبدأ التعويض في تأمينات الممتلكات والمسؤولية) ذكر فيها:

مفهوم مبدأ التعويض:

أنه 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 الاساسي من مبدأ التعويض

الحيلولة دون الثراء الغير مشروع ومنع أن يكون التأمين وسيلة لجني الارباح بالنسبة للمؤمن له.
الصعوبات التطبيقية تتركز هذه الصعوبات في تقدير التأمين المناسب أو قيمة الشيء موضوع التأمين أو تقدير الخسارة من حادث لآخر.

"خلاصة مبدأ التعويض"

١- **تأمينات الممتلكات والمسؤولية المدنية:** شركة التأمين تحدد التعويض المستحق وفقاً للقاعدة. التعويض = الخسارة الفعلية

بعد أقصى مبلغ التأمين أو قيمة الشيء وقت الحادث ويطلق على هذا المبدأ اسم "تأمينات الخسائر" لأن التعويض فيها يتم على أساس حجم الخسارة.

٢- **تأمينات الحياة:** (مبدأ التعويض لا يطبق على تأمينات الحياة والحوادث الشخصية)

يعني يتم الاتفاق بين المؤمن والمؤمن له على أن يلتزم المؤمن عند الوفاة مثلاً يدفع مبلغ نقدي معين يسمى مبلغ التأمين.

وتطبق القاعدة التالية: (التعويض = مبلغ التأمين).

تطبيق مبدأ التعويض في تأمينات الممتلكات والمسؤولية

١- عند تطبيق مبدأ التعويض في تأمينات الممتلكات والمسؤولية، تتوقف التعويض الذي تلتزم به شركة التأمين على درجة كثافة (كفاية) التأمين.

(أ) **التأمين الكافي:** نقارن مبلغ التأمين يساوي قيمة الشيء موضوع التأمين كثافة التأمين تساوي واحد صحيح ويسمى تأميناً كافياً.

(يستحق المؤمن له وفق لمبدأ التعويض تعويضاً كاملاً عن جميع الخسائر المالية المحققة).

يتم تطبيق العلاقة التالية: (التعويض = الخسارة الفعلية).

(ب) **التأمين فوق الكفاية:** إذا كان موضوع التأمين أكبر من قيمة الشيء موضوع التأمين (لحظة وقوع الخطر) يسمى التأمين فوق الكفاية.

(طبقاً لمبدأ التعويض لا يستحق المؤمن له تعويضاً أكبر من قيمة الخسارة).

تطبق القاعدة التالية: (التعويض = الخسارة الفعلية بعد أقصى قيمة الشيء موضوع التأمين لحظة الخطر)

حالات التأمين فوق الكفاية:

- ١- عدم وعي المؤمن له
- ٢- اعتزاز المؤمن له بممتلكاته
- ٣- لأخذه بالاعتبار التغيير في القوة الشرائية للنقود وانخفاض الاسعار بمعدلات تقل عن معدلات الفعلية.
- ٤- بسبب استغناء المؤمن له عن بعض ممتلكاته دون علم المؤمن النتيجة في جميع الاحوال ان المؤمن له يكون قد دفع أقساطاً أكثر من اللازم وبالتالي فإن العلاقة تكون طردية بين مبلغ التأمين وقسط التأمين (فكلما زاد 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:

- ١- تعتمد المؤمن له تخفيض مبلغ التأمين بغرض دفع أقساط تأمين أقل
- ٢- نتيجة شراء المؤمن له أصولاً جديدة
- ٣- الارتفاع في الاشياء المؤمن عليها
- ٤- تحقيق للعدالة بين المؤمن لهم فلا يتساوى التعويض في حالة التأمين دون الكفاية حيث تنص قوانين التأمين في معظم الدول العالم وتضيف شركات التأمين في الوثائق التي تصدرها شرطاً يسمى (شرط النسبية).

التعويض وشرط النسبية

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 تلزم 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

الوحدة (٢٨) مبدأ المشاركة ومبدأ الحلول في الحقوق) ذكر فيها:

- ١- مبدأ المشاركة في التأمين: هذا المبدأ أيضا يسري على تأمينات الممتلكات والمسؤولية 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.
- نصيب كل شركة تأمين في الخسارة يتحدد بالعلاقة التالية:**

نصيب الشركة في التعويض = الخسارة الفعلية × مبلغ التأمين الذي لديها ÷ مجموع مبالغ التأمين لدى الشركات مجتمعة

هدف وشروط تطبيق مبدأ المشاركة: الهدف: عدم حصول المؤمن له على التعويض مرتين أو أكثر حتى لا يكون التأمين وسيلة للإثراء غير المشروع.

شروط تطبيق المبدأ:

١-مراعاة عدم الإخلال بمبدأ التعويض وشرط النسبية: بمعنى أنه إذا تم التأمين لدى أثر من شركة وكان التأمين في مجموعة ناقصا (دون كفاية) فإنه ينبغي تطبيق شرط النسبية أولا ثم يوزع الناتج طبقا لمبدأ المشاركة.

٢- أن تكون الوثائق كلها سارية المفعول عند وقوع الخطر.

٣- أن تكون الوثائق كلها متوافقة في المصلحة التأمينية وتغطي نفس الشيء موضوع التأمين ضد نفس الخطر.

حالات التأمين لدى أكثر من مؤمن:

*في حالة التجارة الخارجية عندما يقوم كل من المصدر والمستورد بالتأمين على ذات البضاعة ضد نفس الأخطار.

*التأمين على الأشياء التي تتغير قيمتها من وقت لآخر لدى أكثر من مؤمن لضمان الحصول على تأمين كاف عند الخطر.

"ملاحظة عدم مسؤولية المؤمن عن نسب المؤمن الذي يعجز عن سداد التعويض: فكل مؤمن مسئول عن نسبته فقط والحد الأقصى لالتزاماته هو مبلغ التأمين المنصوص عليه الوثيقة."

مبدأ الحلول في الحقيقة: يعني هذا المبدأ أنه من حق شركة التأمين أتحل محل المؤمن له في الرجوع في الرجوع على الغير متسبب 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، فإن مبدأ الحلول في الحقوق يقتضي بأن يحصل المؤمن على تعويض 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: الهدف وهو عدم الإثراء غير المشروع كما أنه يأتي كامتداد لمبدأ التعويض.

*يسري مبدأ الحلول على تأمينات الممتلكات والمسؤولية فقط ولا يسري على تأمينات الحياة والحوادث الشخصية.

*ففي تأمينات الحياة يحق للورثة في حالة وفاة المؤمن عليه للحصول على مبلغ التأمين من شركة التأمين وفي نفس الوقت للحصول من الغير على التعويض الذي يحكم به بالقضاء.

الوحدة (٢٩ أسس إعادة التأمين) ذكر فيها:

في عملية إعادة التأمين العلاقة تكون بين شركة التأمين وشركة التأمين إعادة التأمين ولا علاقة المؤمن له في هذه العملية.

مفهوم إعادة التأمين: هي تحويل جزء من أو كل الأعمال التأمينية المبرمة أساسا عن طريق شركة تأمين أخرى في هذه العملية تقوم شركة التأمين بدفع قسط مقابل تحويل جزء أو كل المخاطر لمعيدة التأمين.

عناصر عملية إعادة التأمين:

*الشركة المسندة: يطلق على شركة التأمين التي تتعهد بالتأمين بصفة مبدئية.

*معيدة التأمين: يطلق على شركة التأمين التي تقبل تأمين كل أو جزء من الأعمال المسندة:

*الاحتفاظ الصافي: هو مبلغ التأمين الذي تحتفظ به الشركة المسندة لحسابها.

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: هو مبلغ التأمين الذي تم إسناده إلى معيد التأمين ويسمى بالمبلغ المعاد تأمينه يتحدد هذا المبلغ على أساس المبلغ المحتفظ به وهو عبارة عن المبلغ الذي تتنازل عنه شركة التأمين المباشرة لشركة إعادة التأمين.

صافي أقساط معيدي التأمين: هي نسبة معينة من صافي الأقساط المستحقة التي تقوم بدفعها شركة

المسندة لمعيد التأمين نظير التزامه بنقل مسؤولية الشركة إليها لتعويض المؤمن لهم.

عمولة الأرباح: هي نسبة معينة من الأرباح المتحققة لمعدي التأمين يدفعها الأخير إلى الشركة المسندة لتشجيعها على الحفاظ على جودة الأعمال وليكون حافزا يدفعها إلى حسن انتقاء الأخطار.

عقد التأمين: هو عقد بين شركة التأمين ومعيدة التأمين ولا علاقة للمؤمن له به.

أسباب إعادة التأمين:

يمكن تلخيص أسباب إعادة التأمين في النقاط التالية:

زيادة المقدرة الإكتتابية: تمكن عملية إعادة التأمين شركة التأمين من قبول بعض التأمينات التي تزيد من حد احتفاظها.

استقرار الأرباح: تمكن عملية إعادة التأمين من تقلص آثار التقلبات الكبيرة على النتائج السنوية بسبب الظروف الاقتصادية والاجتماعية والكوارث الطبيعية.

تقليل مخصص الأقساط المكتسبة: تقلل عملية إعادة التأمين من حجم مخصص الأقساط المكتسبة المطلوب بموجب القانون مما يرفع بصفة مؤكدة فائض المؤمن.

الحماية من الخسائر الفاجعة: تمكن عملية إعادة التأمين من حماية الشركة المسندة ضد الخسائر الفاجعة حيث يقوم معيد التأمين بتعويض جزء أو كل الخسائر التي تفوق حد الاحتفاظ.

**مثال 1. الطريقة الاختيارية**

9

- تكون شركة التأمين حرة في قرار إعادة 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 إعادة التأمين في اضاءة الوقت وقد يقع الخطر المؤمن ضده قبل انهاء عملية إعادة التأمين مما يعرض الشركة لخسائر فاجعة.



مثال 2. الطريقة الإتفاقية

10

- تبعا للطريقة الاتفاقية يقوم المؤمن الأصلي بالاتفاق مسبقا مع احدى شركات إعادة 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 3. إعادة التأمين النسبي

11

- 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

الوحدة (٣٠) التأمين في المملكة العربية والتأمين من منظور إسلامي) ذكر فيها:

المرحلة (١): غياب نظام الرقابة.

المرحلة (٢): صدور نظام الرقابة.

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 وتعمل بالمملكة حسب نظام الكفيل.

انعدام الرقابة أدى إلى:

*عدم وفاء العديد من شركات التأمين بالتزاماتها.

*الفساد المالي لهذه الشركات.

*اهتزاز ثقة المستهلك في شركات التأمين.

المرحلة (٢): صدور نظام الرقابة.

صدر نظام المراقبة بالمرسوم الملكي رقم "م ٣٢" بتاريخ ٠٦/٠٢/١٤٢٤هـ .

الهدف: تنظيم صناعة التأمين في كل فروعها.

اهتم هذا المرسوم أيضا بـ :

*مسؤولية تنظيم جوانب الإشراف على شركات التأمين.

*تفعيل النظام وإصدار لائحته التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي.

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 أجل تطوير الرقابة والإشراف على شركات التأمين في المملكة في النقاط التالية:

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

الإطار العام لسوق التأمين السعودي وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين:

لقد تم وضع الإطار العام لسوق التأمين السعودي على النحو التالي:

- * تعريف الإطار العام لممارسة أنشطة التأمين في المملكة: نص النظام على أن يكون التأمين عن طريق شركات تأمين مسجلة في المملكة وبما لا يتعارض مع الشرعية الإسلامية.
- * تحديد الجهة المسؤولة عن تطبيق هذا النظام بمؤسسة النقد العربي السعودي.
- * تحديد الشكل القانوني للشركات: حدد الشكل القانوني بكونه شركة مساهمة عامة، وأن يتمثل الهدف الرئيسي للشركة في قيامها على بأنشطة التأمين وإعادة التأمين.
- * تحديد السيولة المالية التي يجب أن تحتفظ بها شركات التأمين لضمان قدرتها على التعويض: يتوجب على كل شركة تأمين تخصيص على الأقل ٢٥% من أرباحها السنوية كاحتياطي نظامي حتى تصل جملته إلى ما يعادل ١٠٠% من رأس المال المدفوع. كما يتعين على شركة التأمين حجز ٣٠% على الأقل من جميع أقساط التأمين المدفوعة، ما لم تسمح مؤسسة النقد العربي السعودي باحتجاز نسبة دون ذلك.

التأمين في المملكة من منظور إسلامي:

لقد نص النظام الإسلامي على أن يكون التأمين عن طريق شركات تأمين مسجلة في المملكة وبما لا يتعارض مع الشريعة الإسلامية.

فما هي الأدلة على شريعة 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 لازما).
- * صلاحيات الشركة (النظام الأساسي والوثائق التي تنظم العقد).
- * الأحكام الخاصة بتنظيم العلاقة بين الشركة وجملة الوثائق (النظام الأساسي الذي حدد عقد الوكالة، وعقد المضاربة).

ب-الحكم الشرعي للتأمين التكافلي الإسلامي:

- *مشروعية التأمين التعاوني والتبادلي والاجتماعي (أنه قائم على التعاون، والتبرع، وليس على أساس المعاوضة).
- *الشركة غير ضامنة (أنها وكيله).
- *عقد التأمين عقد تبرع لازم للعاقدين.
- *أركان العقد وشروطه (طبيعية العقد الملزم الطرفين في الفقه الإسلامي).
- *الالتزام بالشروط بصورة عامة.
- *عبء الإثبات يقع على المشترك.
- *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).

♡ سبحان الله وبحمده سبحان الله العظيم ♡

♡ استغفر الله وأتوب إليه ♡

♡ الحمد لله ♡

@IMAM_UNIVERSITY

تم بحمد الله وتوفيقه الانتهاء من
تفريغ اللقاءات الحية لمادة التأمين.
ما كان من صواب فمن الله وحده وما
كان من خطأ فمن أنفسنا والشيطان



MBA GROUP
مجموعات إدارة أعمال
@IMAM_UNIVERSITY



مراجعة الدكتور صلاح بن يوسف

مادة التأمين وإدارة المخاطر_ أمن ١٠٠

الفصل الدراسي الأول لعام ١٤٣١/١٤٣٩ هـ

"إعداد فريق MBA"



١) لتحقق قانون الأعداد الكبيرة تبحث شركة التأمين على:

(أ) الأشخاص الأثرياء

(ب) أقل عدد ممكن من المؤمنين لهم

(ج) الأشخاص اقل خطورة

(د) أكبر عدد ممكن من المؤمنين

٢) الأخطار التي يمكن تأمينها هي:

(أ) الأخطار المؤكدة الوقوع

(ب) أخطار المضاربة

(ج) الأخطار الصافية

(د) الأخطار المعنوية

٣) من شروط الخطر القابل للتأمين نذكر أن الخطر يجب ان لا يكون إراديا محضا وذلك لتحقيق:

(أ) عنصر التأكد من وقوع الحادث

(ب) شرط الاحتمالية

(ج) شرط القابلية للقياس

(د) شرط الشرعية

٤) يعتبر افتعال الحادث:

(أ) خطر أخلاقي غير إرادي

(ب) سبب موضوعي لوقوع الحادث

(ج) خطر أخلاقي إرادي

(د) خطر عشوائي

٥) من بين المبادئ القانونية التي تسري على جميع أنواع التأمين بلا استثناء مبدأ:

(أ) المشاركة

(ب) التعويض

(ج) المصلحة التأمينية

(د) الحلول في الحقوق

٦) يمكن الاختلاف بين التغطية والتأمين في ان الخطر المغطى في التغطية هو خطر:

(أ) لا إرادي

(ب) المضاربة

(ج) موجود

(د) محتمل

٧) تصدر وثيقة التأمين الفردية لتغطية:

(أ) خطر محدد لشخص واحد

(ب) العديد من الأخطار لشخص واحد

(ج) العديد من الأشخاص ضد خطر واحد

(د) العديد من الأخطار لعدة أشخاص

٨) السياسة الوحيدة التي يمكن إتباعها في حالات القرارات المتعلقة بالأخطار المعنوية هي:

(أ) التجزئة والتنويع

(ب) سياسة افتراض الخطر حسب خطة موضوعة

(ج) إقامة السدود للتقليل من خطر الفيضانات

(د) افتراض الخطر بدون تخطيط سابق

٩) من ضمن الأهداف التي تلي تحقق الخسارة نذكر:

(أ) تخفيض القلق

(ب) بقاء المنشأة

(ج) الاقتصاد

(د) مقابلة الالتزامات المفروضة

١٠) الأخطار التي لا تسبب في خسارة مادية بصورة مباشرة وتتميز هذه الأخطار بكونها لا تخضع عادة

لمبدأ القياس والتقييم:

(أ) الأخطار المعنوية

(ب) الأخطار الاقتصادية

(ج) أخطار المضاربة

(د) الأخطار الخاصة

١١) يطلق على هذه الأخطار بالأخطار الصافية:

(أ) الأخطار الشخصية

(ب) أخطار المضاربة

(ج) الأخطار المعنوية

(د) الأخطار العامة

١٢) حتى يكون الخطر القابل للتأمين يجب أن يكون:

(أ) محتمل

(ب) غير شرعي

(ج) أن يكون إراديا محضا

(د) غير قابل للقياس

١٣) عندما يكون احتمال الخسارة أكبر من الصفر واقل من ٠,٥ يكون:

(أ) احتمال وقوع الخسارة أكبر من احتمال عدم وقوعها

(ب) احتمال وقوع الخسارة أقل من احتمال عدم وقوعها

(ج) احتمال وقوع الخسارة يساوي احتمال عدم وقوعها

(د) تكون هنالك علاقة عكسية بين احتمال الخسارة ودرجة الخطر

١٤) من الأهداف الأكثر تعقيدا لمدير المخاطر نذكر:

- (أ) حساب التعويض إثر وقوع حدث ما
- (ب) الوفاء بالمتطلبات المفروضة من قبل الجهات الخارجية
- (ج) تخفيض القلق والخوف المرتبط بالوحدات المعرضة للخطر
- (د) استمرارية العمليات

١٥) من مزايا سياسة افتراض الخطر بدون تخطيط سابق:

- (أ) تكوين احتياطي خاص
- (ب) حجز مبالغ كبيرة من الأموال
- (ج) تكوين احتياطي عارض
- (د) عدم إنفاق أية تكاليف

١٦) إذا علمت أن ٢٠٠٠ سيارة قد تعرضت لحادث سير من ضمن ٢٠٠٠٠٠٠ سيارة فإن احتمالية وقوع حادث تساوي:

(أ) ١٠٠

(ب) ١%

(ج) ١٠%

(د) المعطيات غير كافية

قسما ال ٢٠٠٠ على ال ٢٠٠٠٠٠

$1\% = 200000 / 20000$

١٧) يشجع التأمين على القيام بالمشروعات الاقتصادية المختلفة لأنه يساعد المستثمر على تقليل:

- (أ) الخطر الأخلاقي الإرادي
- (ب) الأخطار الصافية
- (ج) أخطار المضاربة
- (د) الأخطار المعنوية

١٨) مبلغ التأمين هو:

- (أ) المبلغ الذي يدفعه المؤمن له لشركة التأمين وهو محتمل الوقوع
- (ب) المبلغ الذي يدفعه المؤمن للمؤمن له وهو محتمل الوقوع
- (ج) المبلغ الذي يدفعه المؤمن له لشركة التأمين وهو مؤكد
- (د) المبلغ الذي يدفعه المؤمن للمؤمن له وهو مؤكد

١٩) الاحتمال الموضوعي هو تقدير شخصي قابل للقياس:

(أ) صحيح

(ب) خطأ (التصحيح: غير قابل للقياس)

٢٠) يمكن التنبؤ بحجم حدة الخسارة باستعمال التوزيع الاحتمالي:

(أ) لمتغير عشوائي مستمر أو منفصل

(ب) لمتغير عشوائي مستمر

(ج) لمتغير عشوائي منفصل

(د) لمتغير عشوائي مستمر ومنفصل

٢١) من خصائص عقد التأمين نذكر أنه:

(أ) عقد غير رضائي

(ب) عقد اذعان

(ج) عقد غير زمني

(د) عقد غير إلزامي

٢٢) عقود تأمين السفينة:

(أ) تضمن تعويض أصحاب السفن عن الخسائر التي تلحق بهم نتيجة للأضرار التي تحدث للسفينة

ومعداتنا بسبب استخدامها كالغرق والتصادم

(ب) تغطي الأخطار التي تتعرض لها السفينة أثناء بنائها وتجربتها

(ج) تغطي الخسائر التي يتعرض لها أصحاب الشحنات البحرية بسبب الأخطار التي تتعرض لها بضائعهم

أثناء نقلها بالبحر

(د) تغطي مسؤولية مالك السفينة تجاه الغير

٢٣) حتى يكون تطبيق قانون الأعداد الكبيرة ممكنا فإن الوحدات المعرضة للخطر والتي يتم تجميعها

يحب:

(أ) أن يكون لها اختلاف كبير في احتمال التعرض للخسارة

(ب) أن يكون لها تقريبا نفس احتمال التعرض للخسارة

(ج) ان لا تكون متجانسة

(د) أن يكون عددها قليل

٢٤) الاتفاق بين المؤمن والمؤمن له يقوم على:

(أ) قسط احتمالي وتعويض مؤكد

(ب) قسط مؤكد وتعويض مؤكد

(ج) قسط مؤكد وتعويض احتمالي

(د) قسط احتمالي وتعويض احتمالي

٢٥) وثيقة التأمين المركبة تصدر لتغطية:

(أ) شخص معين ضد الخطر محدد ولصالح مستفيد محدد

(ب) عدة أخطار مختلفة وذلك بالنسبة لشخص أو لشيء محدد ولمستفيد محدد

(ج) خطر معين لمجموعة كبيرة من المستفيدين

(د) عدة أخطار مختلفة لمجموعة كبيرة من المس

٢٦) طرفي عملية قرض السفينة هما:

(أ) صاحب السفينة وشركة التأمين

(ب) صاحب السفينة ورجل أعمال مضارب

(ج) صاحب السفينة وشركة إعادة التأمين

(د) رجل أعمال مضارب وشركة التأمين

٢٧) يترتب من عملية تحويل الخطر تخلص الفرد أو المنشأة من ظاهرة عدم التأكد أو الشك أو الخوف:

(أ) صحيح

(ب) خطأ

٢٨) تختلف العقود الزمنية أو المؤقتة عن عقود الرحلة في إنها تكون:

(أ) لرحلة محدودة

(ب) لمدة محدودة

(ج) في سفينة معينة

(د) لمدة غير محدودة

٢٩) يعتبر خطر السرقة من الأخطار الصافية:

(أ) صح

(ب) خطأ

٣٠) تعتبر الخسائر الناجمة عن السيول:

(أ) خسائر جسمية

(ب) خسائر متوسطة

(ج) خسائر صغيرة

(د) الخسائر سهلة المواجهة

٣١) من بين فوائد التأمين نذكر:

(أ) زيادة الكفاءة الإنتاجية للعمال إلا في حالة وقوع الحادث

(ب) تخفيض الكفاءة الإنتاجية للعمال

(ج) زيادة الكفاءة الإنتاجية للعمال

(د) زيادة الميولات الاستهلاكية للأشخاص

٣٢) تتميز أخطار المضاربة:

(أ) بكون نتيجتها إما ربحاً أو خسارة

(ب) بكون نتيجتها إما خسارة أو عدم خسارة

(ج) بإمكانية تأمينها

(د) بسهولة التنبؤ بمداها

٣٣) يقوم القرض البحري على فكرة تحويل الخطر من صاحب السفينة أو الشحنة إلى المقرض وهي نفس فكرة التأمين:

(أ) صحيح

(ب) خطأ

٣٤) في عملية القرض البحري يكون الخطر:

(أ) مؤكد الوقوع

(ب) معنوي

(ج) إرادي

(د) احتمالي الوقوع

٣٥) عندما يكون احتمال الخسارة يساوي ٠,٥ تكون درجة الخطر مساوية:

(أ) ٠,٧٥

(ب) صفر

(ج) ٠,٥

(د) واحد صحيح

٣٦) الوثيقة الاشتراكية في تأمين البضائع تغطي:

(أ) بضائع معينة لرحلة محددة على سفينة معلومة

(ب) بضائع معينة لرحلة غير محددة على سفينة غير معلومة

(ج) بضائع معينة لرحلة غير محددة على سفينة معلومة

(د) جميع الشحنات لكبار التجار والمستوردين

٣٧) حساب التردد النسبي لحادث ما يكون باستعمال المعادلة:

(أ) التردد النسبي = عدد حالات تحقق الحادث ÷ العدد الجملي للحالات

(ب) التردد النسبي = عدد حالات تحقق الحادث + العدد الجملي للحالات

(ج) التردد النسبي = العدد الجملي للحالات ÷ عدد حالات تحقق الحادث

(د) التردد النسبي = عدد حالات عدم تحقق الحادث ÷ العدد الجملي للحالات

٣٨) تظهر أهمية العوامل المساعدة للخطر في كونها:

(أ) تساعد المؤمن له على تعويضات من شركة التأمين

(ب) تحدد قرار شركة التأمين في قبول أو رفض قرار التأمين

(ج) تجبر شركات التأمين على قبول التأمين

(د) تجبر المؤمن له على دفع قسط التأمين

٣٩) من الخدمات الصحية التي لا تغطيها وثيقة الضمان الصحي التعاوني نذكر:

(أ) الفحوصات المخبرية والشعاعية

(ب) التطعيمات ورعاية الأمومة

(ج) الكشف الطبي والعلاج في العيادات والأدوية

(د) تقويم الأسنان

٤٠ أول خطوة يقوم بها مدير المخاطر لإدارة الخطر هي:

(أ) اكتشاف الأخطار الخاصة بكل حالة وبكل عملية

(ب) تحليل كل خطر من الأخطار ومعرفة طبيعته

(ج) قياس درجة الخطورة واحتمال حدوث الحادث

(د) اختيار أنسب وسيلة لمجابهة الخطر

٤١ يعتبر قيام بعض الشركات بالتعاقد مباشرة مع المستشفيات لتأمين منسوبها صحيا تأمينيا:

(أ) اجتماعيا

(ب) مباشرا

(ج) اهليا

(د) لا شيء مما سبق

٤٢ يهدف الضمان الصحي التعاوني إلى توفير الرعاية الصحية وتنظيمها:

(أ) لجميع المقيمين غير السعوديين في المملكة فقط

(ب) للسعوديين فقط

(ج) لجميع المواطنين وغيرهم من المقيمين

مين غير السعوديين في المملكة بقرار من مجلس الوزراء

(د) لا شيء مما سبق

٤٣ عملية التعويض هي آلية يوفر من خلالها المؤمنون التعويضات المالية في محاولة لوضع المؤمن له:

(أ) في نفس المركز المالي الذي كان عليه قبل الحادث

(ب) في حالة ثراء

(ج) في حالة فقر وخصاصة

(د) لا شيء مما سبق

٤٤ من بين أخطار السيارة التي تشملها وثيقة تأمين المسؤولية المدنية:

(أ) السرقة

(ب) الحريق

(ج) الانقلاب

(د) لا شيء مما سبق

٤٥ في التأمين على الحياة في حالة الوفاة يكون المستفيد هو:

(أ) المؤمن له نفسه

(ب) محدد بالعقد ويختاره المؤمن له

(ج) الورثة تطبيقا للشريعة الاسلامية

(د) لا شيء مما سبق

- ٤٦ (٤) العمليات التي تقوم بها شركات التأمين الوطنية في البلدان الأجنبية تؤدي إلى:
- (أ) تخفيض الصادرات غير المنظورة
(ب) انهيار ميزان المدفوعات
(ج) زيادة الصادرات غير المنظورة
(د) لا شيء مما سبق
- ٤٧ (٤) في التأمين فوق الكفاية:
- (أ) يكون مبلغ التأمين أصغر من قيمة الشيء المعرض للخطر عند وقوع الحادث
(ب) أكبر من قيمة الشيء المعرض للخطر عند وقوع الحادث
(ج) يساوي قيمة الشيء المعرض للخطر عند وقوع الحادث
(د) لا شيء مما سبق
- ٤٨ (٤) من اهداف التأمين الصحي:
- (أ) ازالة العائق المالي بين المريض وحصوله على الخدمة الطبية
(ب) توفير خدمة طبية متكاملة للمواطن بجودة عالية وكلفة مقبولة.
(ج) المساهمة في التنمية المجتمعية
(د) جميع ما سبق
- ٤٩ (٤) التأمين الإلزامي على السيارات يتعلق:
- (أ) بتأمين السيارة ضد السرقة
(ب) بتأمين السيارة ضد الحريق
(ج) بتأمين المسؤولية المدنية
(د) لا شيء مما سبق
- ٥٠ (٥) لإدارة الديون المعدومة يقوم مدير المخاطر بتكوين احتياطي:
- (أ) عارض
(ب) خاص
(ج) عشوائي
(د) لا شيء مما سبق
- ٥١ (٥) يطبق مبدأ حسن النية على:
- (أ) طالب التأمين فقط
(ب) شركة التأمين فقط
(ج) كل من طالب التأمين وشركة التأمين
(د) لا شيء مما سبق