



١

تم التحميل من اسهل عن بعد



المملكة العربية السعودية

وزارة التعليم العالي

جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية

عمادة التعليم عن بعد

مقرر
مبادئ التأمين وإدارة المخاطر
(أمن 100)



كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية
"نظام الانتساب المطور" المستوى الثالث

1437/1436

هذه تلخيص لماده مبادئ التأمين واداره المخاطر

د. نور الدين رجب بن محمود بن لاغة

وفقه الله في موقع تدارس

- كتابه وتنسيق سوسن الحاج (سكون 221)

- العمل مشترك بين طالبات المستوى الثالث اداراه اعمال 1437 في قروب ام ريتاج

اللقاء 1.4.10	اسماء الفجر
اللقاء 2	فاطمه عسيري
اللقاء 3	أمنه الدخيل
اللقاء 5	وفاء الرشيدى
اللقاء 6	فاطمه عسيري
اللقاء	أم ريتاج
7.8.9.11.12	(سكون 221)

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نبدأ اليوم على بركة الله دراسة مبادئ التأمين وإدارة المخاطر الفصل الثاني من السنة 1437 معكم الدكتور نور بن لاغة سأقوم بتقديم هذا المقرر خلال هذا الفصل ..بالوحدة الأولى سنركز على أهم المواضيع ونسطره

الوحدة الأولى

مفاهيم الخطر :بالطبع المقرر هو مبادئ التأمين وإدارة المخاطر ينقسم إلى جزئين : 1- جزء حول إدارة المخاطر ومفاهيم الخطر 2- وجزء ثاني حول التأمين

أهم الأشياء التي يمكن أن نتطرق إليها هو تعريف أول للخطر
تعريف الخطر (ماهو تعريف الخطر؟ سنلاقي ان فيه العديد من التعريفات للخطر)

1/ الخطر هو عدم التأكد من وقوع خسارة معينه . (يعني أن كل ماكان فيه خسارة ممكنه لا تكون مستحيله ولا تكون مؤكده هذا هو الخطر)كل ماكان فيه عدم التأكد لوقوع الخسارة هذا ماتسميه بالخطر.

2/: هو احتمال وقوع الخسارة "كل ماكان فيه احتمال لوقوع الخسارة يعتبر خطر"(إذا لما نقول لك بالإختبار الخطر هل هو : خسارة مؤكدة او خسارة مستحيلة او خسارة محتملة فالنتيجة هي الخسارة المحتمله)وقد ركز هذا التعريف على شرط تعريف الخطر متفاديا بذلك التعقيد الناتج في التعريف السابق المبني على عدم التأكد .ولكن التعريف الأول والثاني هما تعريفان يرتبطان مباشرة بالخسارة .

3/ هو الخسارة المادية المحتملة نتيجة لوقوع حادث معين (إذا هنا يعطينا احتمال وقوع خسارة ولكن هنا يستثنى الخسارة المعنوية فيؤكد إن الخطر هو الخسارة المادية وليس الخسارة المعنوية)

(أحد الطلاب سأل الدكتور ماالتعريف الذي نعتمده ؟جواب الدكتور أي تعريف ماراح اعطيه واقول لك عرف لي الخطر راح نقول لك مثلا الخطر هو التأكد من وقوع خسارة معينه هل هذا صحيح أم لا أو الخطر هو عدم التأكد من وقوع خسارة معينه هل هذا صحيح أم لا) التعريف

4/"الخسارة المادية المحتملة في الثروة أو الدخل نتيجة لوقوع حادث معين (إن هذا المهم فالتعريف الرابع يلخص التعريفات السابقة .) (يعني كل خسارة مادية مثل سرقة أو إنقلاب أو إستدام سيارة هنا يجب أن تكون ينتج عنها خسارة مادية محتملة) (يعني إذا وقع الحادث على سبيل المثال وقوع حادث سيارة ووقعت الخسارة فهنا الخسارة مؤكده فالانتحدث عن خطر)

*-إذا تأكدت الخسارة فلايمكن أن نعتبرها خطر وإذا كانت مستحيله فلايمكن أن نعتبرها خطر هذا بالنسبة للخسارة المادية * بالنسبة للتعريف الرابع 'الخسارة المادية المحتملة'

تعريف الخطر:

• طوال هذا المقرر سوف نعتمد التعريف التالي للخطر:

"الخسارة المادية المحتملة والخسارة المعنوية التي يمكن قياسها نتيجة لوقوع حادث معين مع الأخذ في الاعتبار جميع العوامل المساعدة لوقوع الخسارة"

يتضح لنا أن الخسارة المادية يجب أن تكون محتملة ، والمعنوية إذا تحدثنا إلى الخسارة المعنوية يجب أن تكون قابلة للقياس يعني يمكن أن نقيس الخسارة ،

الخطر هو الخسارة المادية المحتملة (هذي نسطرها يعني نخط تحتها خط ونحفظها) وايضا هي الخسارة المعنوية ولكن الخسارة المعنوية التي يمكن قياسها مثل الحزن لا يمكن قياسه ليش الحزن على مافات لا يمكن قياسه ؟ هل أقدر أقول حزنت يوم ؟ أو حزنت شهر ؟ أو حزنت كيلو غرام ؟ أو حزنت 100 ريال ؟ بالطبع لا إذا الحزن لا يمكن قياسه فلا يمكن أن نعتبره خطر ولكن الوفاة هي بالطبع خطر معنوي لأنه يمكن قياسه ليس بعدد مرات الوفاة لكن نقيسه بوقت الوفاة . الآن عندنا مصطلحين او تعريفيين هامين جدا الخسارة المادية المحتملة وإذا تحدثت الخسارة المعنوية يجب أن تكون قابلة للقياس . أما مفهوم الخطر بوجهة نظر المؤمن (بالنسبة للمؤمن أيش هو الخطر ؟) الخطر هو أن تكون الخسائر المتوقعة أكبر من الخسائر الفعلية (يعني توقعات السنة هذه في شركة التأمين أن تكون التعويضات مئة ألف ريال ولكن للإسف تزيد 150000 ريال إذا الخطر هو 100000-150000 هذا الخطر بالنسبة لشركات التأمين فالخسارة من وجهة نظر شركة التأمين أن تزيد الخسائر الفعلية عن الخسائر المتوقعة وذلك على المستوى الكلي لأعمال الشركة.

*يقال الفرق بين الخسائر الفعلية والخسائر المتوقعة إحصائيا إلى حده الأدنى كلما زاد عدد الوحدات المعرضة للخطر وهو ما يعرف بقانون الأعداد الكبيرة . إن هذا بالنسبة لما يسمى بقانون الأعداد الكبيرة (قانون الأعداد الكبيرة يقول أن كل ما كانت الخسارة الفعلية او الفرق بين الخسارة الفعلية والخسارة المتوقعة ضعيف فبتالي يضعف الخطر بمجرد أن تزيد عدد المؤمنيين لهم وهنا ما يسمى بقانون الأعداد الكبيرة).

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

الخطر ضمن مفهوم عدم التأكد

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

الخطر العشوائي

الخطر الموضوعي

هو عدم التيقن أو عدم التأكد المبني على الحالة الذهنية للشخص.

مثال حول الخطر العشوائي:

- الشخص الذي يحمل رخصة قيادة منتهية، يكون معرض لخطر المساءلة من قبل الشرطة فيما لو تم إيقافه للفتيش عن صلاحية رخصة قيادته.

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

الخطر العشوائي لا يمكن قياسه.

يعرف الخطر الموضوعي بالتغير النسبي للخسارة الفعلية عن الخسارة المتوقعة

مثال حول الخطر الموضوعي:

- إذا افترضنا أن إحدى شركات التأمين لديها 5000 بيت مؤمن عليها منذ مدة طويلة وأن نسبة ما يحترق من هذه البيوت 1% سنوياً، أي أنه من المتوقع أن يحترق (1%*5000=) 50 بيت كل عام.
- ولأن تحقق النسبة بالكامل في كل عام أمر شبه مستحيل، لأنه في بعض الأعوام قد يحترق 45 بيت وفي أعوام أخرى قد يحترق 55 بيت. لذلك يوجد تغير مقداره 5 بيوت بين الخساره الفعلية والخساره المتوقعه.
- يقاس الخطر الموضوعي بالاعتماد على أحد مقاييس

التشتت ونذكر:

- الانحراف المعياري

- التباين

- المدى

- معامل الاختلاف

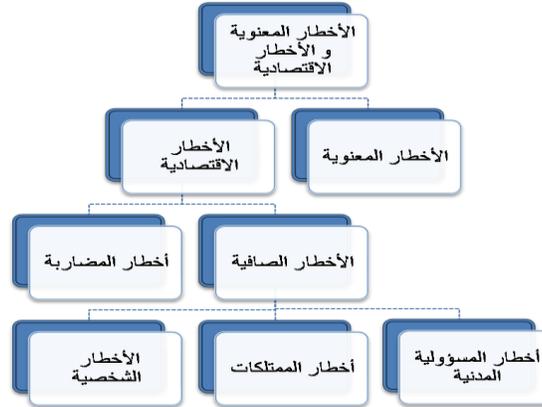
تقل حدة الخطر الموضوعي كلما كبر حجم العينة. ارة الفعلية والخسارة المتوقعة

اذن الخطر الموضوعي يمكن قياسه

الوحدة 2. تصنيف المخاطر

في هذا المقرر سنقسم المخاطر إلى مجموعتين تبعاً لطبيعتها.

- المجموعة الأولى: الأخطار المعنوية والأخطار الاقتصادية.
- المجموعة الثانية: الأخطار العامة والأخطار الخاصة.
- الهدف هنا نبحث عن تصنيف المخاطر ماذا نصنف المخاطر؟ حتى نعرف أي المخاطر التي يمكن تأمينها والمخاطر التي لا يمكن تأمينها.



المجموعة الأولى: الأخطار المعنوية والأخطار الاقتصادية.

الاخطار الاقتصادية	الاخطار المعنوية
<ul style="list-style-type: none"> • الأخطار الاقتصادية هي الأخطار التي تسبب في خسارة مالية أو اقتصادية. وتتميز هذه الأخطار بكونها تخضع لمبدأ القياس والتقييم وهو ما يفسر تأمين شركات التأمين ضدها. • مثال: خطر الحريق أو خطر سرقة منزل <p>تنقسم إلى قسمين</p>	<p>الأخطار المعنوية هي الأخطار التي لا تسبب في خسارة مادية بصورة مباشرة. وتتميز هذه الأخطار بكونها لا تخضع عادة لمبدأ القياس والتقييم وهو ما يفسر عدم تأمين شركات التأمين ضدها.</p> <p>لا يمكن قياسها وبالتالي لا يمكن تأمينها</p> <p>من ضمن الأخطار المعنوية التي تأمين شركات التأمين ضدها نجد التأمين على الحياة وذلك بشرط أن يكون للمستفيد مصلحة تأمينية في بقاء المؤمن عليه على قيد الحياة.</p> <p>لأنه يمكن ان نقيس توقيت الحياة والوفاه</p>
<p>اخطار صافيه</p> <p>الأخطار الصافية نتيجتها إما خسارة أو عدم خسارة.</p> <p>مثال: وقوع حادث يؤدي إلى خسارة أو عدم خسارة (حادث مرور، حريق).</p> <p>الأخطار لها عادة عواقب سلبية على المجتمع لأن خسارة طرف ما ليست مرتبطة بربح طرف ثاني. لهذا يمكن تأمين</p> <ul style="list-style-type: none"> • تنقسم هذه الأخطار إلى: اخطار شخصية - اخطار الممتلكات - اخطار المسؤولية المدنية 	<p>اخطار مضاربه</p> <p>يطلق على هذه الأخطار أيضاً بالأخطار التجارية وهي تتميز على باقي الأخطار بكون نتيجتها إما ربح أو خسارة.</p> <p>أمثلة: الاستثمار في المشاريع التجارية، المضاربة على الأسهم في سوق الأوراق المالية.</p> <ul style="list-style-type: none"> • تتميز هذه الأخطار بصعوبة التنبؤ بمداهها وبالربح أو الخسارة ولهذا لا يمكن تأمينها.

اقسام اخطار الصافية:

الاطار الشخصية	اطار الممتلكات	اطار المسؤولية المدنية
تعرف الأخطار الشخصية بكونها الأخطار التي لها آثار مباشرة على الأشخاص ونذكر على سبيل المثال: المرض، البطالة، الشيخوخة، الوفاة المبكرة	أخطار الممتلكات: تعرف أخطار الممتلكات بكونها الأخطار التي تصيب ممتلكات الفرد بخسارة مادية نتيجة هلاك الأصل أو تلفه أو نقص في استعماله بنفس الكفاءة. أمثلة: الحريق، السرقة، تلف، الضياع... مثال: تعرض سيارة أجرة تاكسي لحادث: ==> خسارة مباشرة: مصاريق الإصلاح والبطالة للسانق ==> خسارة غير المباشرة: عدم استخدام السيارة.	أخطار المسؤولية المدنية هي تلك الأخطار التي يتسبب فيها شخص معين وينتج عنها إصابة الغير بضرر مادي في شخصه أو ممتلكاته. أخطار المسؤولية المدنية هي عادة تلك الأخطار التي تؤثر على ممتلكات الفرد وليس على شخصه. هناك بعض الأخطار التي تؤثر على الشخص: أخطاء الأطباء، الصيدلة...

المجموعه الثانية : الأخطار العامة والأخطار الخاصة

الأخطار الخاصة	الأخطار العامة أو الأساسية
<ul style="list-style-type: none"> تعرف أخطار الخاصة بكونها الأخطار التي تصيب الفرد وليس المجتمع. <p>مثال: خطر الحريق أو السرقة. ملاحظة: شركات التأمين تؤمن عادة ضد الأخطار الخاصة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> هي تلك الأخطار التي تؤثر على المجتمع والبلد بصفة عامة. شركات التأمين لا تؤمن عادة ضدها. تضم هذه الأخطار معدلات التضخم أو البطالة المرتفعة، أخطار الزلازل والفيضانات... في حال حدوث الأخطار العامة فإنها تعرض البلاد لمخاطر كبيرة وهو ما يفسر عزوف شركات التأمين للتأمين عنها.

كوزي للقاء الحي الأول:

الخطر هو:

أ-إحتمال وقوع خسارة

ب-الخسارة المؤكدة الوقوع

ج-الخسارة المستحيلة

د-لا إجابة

الإجابة الصحيحة هي أ

2يرتبط الخطر:

أ-بالخسارة المعنوية التي يمكن قياسها

ب-بالخسارة المعنوية التي لا يمكن قياسها

ج-بالخسارة المعنوية المستحيلة

د-لا إجابة

الإجابة الصحيحة هي أ

(3)الخطر هو التأكد من وقوع خسارة مادية:

أ-صحيح

ب-خطأ

ج-لا إجابة

الإجابة الصحيحة هي ب

(4)أخطار المضاربة تؤمن شركات التأمين ضدها:

أ-صحيح

ب-خطأ

ج-لا إجابة

الإجابة الصحيحة هي ب

(5)الأخطار الصافية لاتؤمن شركات التأمين عادة ضدها:

أ-صحيح

ب-خطأ

ج-لا إجابة

الإجابة الصحيحة هي ب

(6)من بين اخطار المضاربة نذكر:

أ-غرق السفينة

ب-أخطار بيع وشراء الأسهم

ج-لا إجابة

الإجابة الصحيحة هي ب

الوحدة 3. العوامل المساعدة للخطر

بسم الله الرحمن الرحيم

إذا نبدأ على بركة الله في الوحدة الثالثة لمقرر مبادئ التأمين وإدارة المخاطر دائما سنتعرف على بعض

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

تصنيفها كالتالي:

العوامل المساعدة الأخلاقية اللاإرادية	العوامل المساعدة الأخلاقية الإرادية	العوامل المساعدة الموضوعية أو المادية
---------------------------------------	-------------------------------------	---------------------------------------

<p>هي نتيجة لمعرفة المؤمن بان شركة التأمين سوف تتحمل الخسائر في صورة وقوع حادث و التي تؤدي بالمؤمن له إلى الإهمال و عدم الانتباه النسبي.</p> <p>تظهر أهمية هذه العوامل <==> — المساعدة للخطر في كونها تحدد قرار شركة التأمين في قبول او رفض قرار التأمين. وهي تحدد أيضا شروط العقد.</p> <p>هي عوامل تظهر عند الإحساس بالإيمان مثل شخص قبل أن يؤمن سيارته يكون خائف على السيارة لأنه إذا وقع للحادث سيخسر كل أمواله وبمجرد التأمين فهنا يحس بالأمان في يصبح فيه بعض من الإهمال الأخلاقي لا إرادي.</p>	<p>هي عوامل ترتبط بالخصائص الشخصية للمؤمن كميته مثلا للعنف او السرقة والتي تزيد بالتالي من احتمال وقوع الخطر.</p> <p>أمثلة : - الميل الى زيادة حجم الخسارة، - إفتعال الحادث...</p>	<p><u>فهي عوامل ترتبط بالشئ موضوع الخطر والتي تزيد بالتالي من احتمال وقوع الخطر</u> : مثال مبني مستخدم لصناعة المواد الكيماوية، لصناعة القطن، لصناعة المواد الملتهبة <==> عوامل سلبية تزيد من إحتمال وقوع الخطر</p> <p>(هذا التعريف نسطره أي نضع تحته خط لأنه هام جدا) هنا يعني أيش العوامل الموضوعية ؟ ع سبيل المثال ان فيه مبني او نخمن ان فيه مبني مختص لبيع الغاز وجود الغاز في هذا المبني عامل موضوعي لوقوع الحادث أيضا عندما نتحدث عن مبني يكون فيه العديد من النوافذ فهنا يعني فيه إحتمال كبير جدا للخطر او مبني خاص لصناعة القطن فهذا عامل موضوعي للحادث.</p>
--	--	---

مصطلحات و مفاهيم لها علاقة بالخطر

1/ احتمال الخساره 2/ مصدر الخطر

3/ الحادث 4/ الخسارة

الخساره (تعويض)	الحادث	مصدر الخطر	احتمال الخسارة				
<p>يقصد بالخسارة: النقص في قيمة الممتلكات أو فناؤها، النقص في قيمة الدخل أو زواله أو زيادة النفقات، والذي قد ينتج من تحقق حادث معين للأشخاص أو ممتلكاتهم. ويمكن تقسيم الخسارة إلى:</p>	<p>يعرف الحادث بأنه التحقق المادي لظاهرة من الظواهر الطبيعية أو العامة مما ينتج عنه خسارة فعلية.</p>	<p>هو السبب الأساسي أو المصدر الأساسي لوجود الخطر</p> <p>مثال 1: عدم التقيد بمراعاة شروط السلامة والأمن (سبب) يؤدي إلى الحريق أو السرقة (الخطر).</p>	<p>عدد المرات التي يتكرر فيها حدوث الخسارة.</p>				
<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="66 1375 349 1417">خساره جزئيه</th> <th data-bbox="349 1375 581 1417">خساره كليه</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="66 1417 349 1770"> <p>يقصد بها الضياع أو الهلاك الجزئي لما هو معرض للخطر. على سبيل المثال: الإصابة البدنية لشخص ما نتيجة وقوع حادث تصادم للسيارات.</p> </td> <td data-bbox="349 1417 581 1770"> <p>يقصد بها الفقد أو الضياع أو الهلاك التام لما هو معرض للخطر. على سبيل المثال: وفاة رب الأسرة، غرق سفينة....</p> </td> </tr> </tbody> </table>	خساره جزئيه	خساره كليه	<p>يقصد بها الضياع أو الهلاك الجزئي لما هو معرض للخطر. على سبيل المثال: الإصابة البدنية لشخص ما نتيجة وقوع حادث تصادم للسيارات.</p>	<p>يقصد بها الفقد أو الضياع أو الهلاك التام لما هو معرض للخطر. على سبيل المثال: وفاة رب الأسرة، غرق سفينة....</p>	<p>التحقق المادي لمسبب الخطر <==> حادث. مثال: الحريق هو مسبب الخطر وعند تحقق الحريق فهو يصبح حادث وناتج الحادث هو الخسارة.</p>	<p>مثال 2: الإهمال هو المسبب في حالة خطر المسؤولية المدنية.</p>	
خساره جزئيه	خساره كليه						
<p>يقصد بها الضياع أو الهلاك الجزئي لما هو معرض للخطر. على سبيل المثال: الإصابة البدنية لشخص ما نتيجة وقوع حادث تصادم للسيارات.</p>	<p>يقصد بها الفقد أو الضياع أو الهلاك التام لما هو معرض للخطر. على سبيل المثال: وفاة رب الأسرة، غرق سفينة....</p>						

#مصطلحات ومفاهيم لها علاقة بالخطر

وهي بالطبع مصطلحات متعارف عليها

- احتمال الخسارة : هو عدد المرات التي يتكرر فيها حدوث الخسارة.
- مصدر الخطر : هو السبب الأساسي أو المصدر الأساسي لوجود الخطر.
- الحادث : هو التحقق المادي لظاهرة من الظواهر الطبيعية أو العامة مما ينتج عنه خسارة فعلية.
لدينا نوعان من الخسارة (هام جدا)
(1) **خسارة كلية** : يقصد بها الفقد أو الضياع أو الهلاك التام لما هو معرض للخطر.
(2) **خسارة جزئية** : يقصد بها الضياع أو الهلاك الجزئي لما هو معرض للخطر ، مثل الإصابة البدنية لشخص ما.
أهم ماذكر في الوحدة الثالثة
*العوامل المساعدة للخطر الموضوعيه

الوحدة 4 شروط الخطر القابل للتأمين

الآن هام جدا ان نعرف ماهي شروط الخطر القابل للتأمين والهدف منها معرفة المخاطر التي يمكن تأمينها ومن المخاطر التي لايمكن تأمينها حتى نتمكن من التعويض إذا وقع حادث معين
##شروط الخطر القابل للتأمين(ماهي الشروط التي تجعل الخطر قابل للتأمين؟)

الشرط الأول: الاحتمال (أي يكون محتمل).

الشرط الثاني: القابلية للقياس.

الشرط الثالث: ألا يكون إراديا محضا.

الشرط الرابع: الشرعية

الاحتمال

*يجب أن يكون الخطر محتمل الوقوع بمعنى ألا يكون مؤكدا ولا مستحيلا (إذا كان مؤكدا ووقوع الحادث فهنا لا يمكن أن نتحدث عن خطر وإيضا إذا كان مستحيلا لا يمكن ان نتحدث عن خطر).
أن الاحتمال (عدم التأكد) هو العنصر الأساسي في مفهوم الخطر القابل للتأمين*
فحادث السيارة أو الحريق أو السرقة كلها حوادث محتملة ولذلك يمكن تأمينها))

القابلية للقياس

يجب * أن يكون الخطر قابلا للقياس حتى يمكن التعويض عند وقوع الحادث (مايهم شركة التأمين هو التعويض عند وقوع الحادث فبتالي إذا وقع الحادث يجب أن نعوض ولكن على أي أساس نعوض إذا لما تكون الخسارة قابلة للقياس بعني الخسارة يجب أن تكون قابلة للقياس حتى يمكن التعويض عند وقوع الحادث)
فا *القابلية للقياس هو شرط من الشروط الأساسية وهو يعني أنه يمكن التعبير عن هذه الخسائر بطرق كمية.
عند * عند تحقق خطر ما فإن ما يهم شركة التأمين هو تعويض المتضرر عن الخسائر المادية التي لحقت به (وهنا تظهر أهم الشرط)

ألا يكون الخطر إراديا محضا

الآن نمر إلى.(:) * يعني الأ يكون مفتعلا ومقصودا ، فهنا الخطر يجب أن يكون مرتتهن بشخص ثالث أو بسبب ثالث وليس مرتتهن بإرادة المؤمن (أو المؤمن له)
* يكون الخطر غير مرتتهن لإرادة أحد طرفي عقد التأمين بل بطرف ثالث ليس له علاقة بإحدى الطرفين (المؤمن والمؤمن له)
يكون الخطر غير مرتتهن بظروف لا دخل لطرفي العقد فيها.*

الهدف : تحقيق شروط الإحتمالية الذي هو شرط أساسي لا بد من توفره لقابلية الخطر للتأمين

(الهدف وتعريفه نسطره أي نضع تحته خط لأنه هام جدا)

الشرعية

*يجب يكون الخطر موضوع التأمين مشروعا قانونا وأن يكون أخلاقيا أيضا ، مثال : لايجوز التأمين ضد سلع محرمة أو مسروقة

ملاحظة : في أمثلة للاحتمال في الشرائح ولان فيه إطالة للتأمين فلا يكون تمارين (يعني الأمثلة محذوفه..).
وبهذا ننهي الوحدة الرابعة

الوحدة 5 : تأثير المخاطر على الإقتصاد والمجتمع

(بالنسبة لهذه الوحدة ثقافة عامة تؤثر المخاطر على المجتمع وعلى الإقتصاد وعلى العديد من حالتنا اليومية يعني في هذه الوحدة ترتبط بمثابة ثقافة ضد المخاطر)

مثل حريق لندن الكبير هو حريق ضخم اجتاح المناطق الرئيسية في مدينة لندن الإنجليزية ، وهو من اداء لوجود التأمين. ومثل التكاليف الشاملة **للحوادث المرورية** في المملكة العربية السعودية : قتلت حوادث المرور في السعودية مامعدله 19 شخصا في اليوم خلال العام الماضي الذي شهد وفاة 7000 شخص وإصابة أكثر من 20 ألف باعاقات مختلفة (مصادر صحفية). سجلت نسبة الحوادث ارتفاعات وصل إلى 22% عام 2012م مقارنة مع عام 2009م ليصل عدد الحوادث إلى 67 حادثا في كل ساعة (وهذه الإحصائيات فيها ارتفاع كل سنة ترتفع نلاحظ أن فيها مخاطر على المجتمع وعلى الأفراد) **وخطر السيول** مثل ماحدث في جدة وماحدث في الرياض تسبب في خسائر كبرى للمجتمع وللدولة. ومثل آثار خطر البطالة على الفرد والمجتمع:

البطالة هو خطر عام وهو له سلبيات قصيرة الأجل وطويلة الأجل وله سلبيات على المجتمع وعلى العائلة وسلبيات على الحكومة ككل **بعض تأثير المخاطر على الإقتصاد والمجتمع:**

- 1/انعدام الإستقرار مما يؤدي إلى الأزمات الإجتماعية والإقتصادية.
- 2/إفلاس المنشآت مما يؤدي إلى تفشي البطالة (خطر الحريق)
- 3/تدهور المقدرة الشرائية للفرد والمجموعة خطر الشيخوخة أو الموت أو المرض
- 4/ تفشي الأمراض والأوبئة

الوحدة السادسة: مفاهيم أساسية حول إدارة المخاطر

في هذه الوحدة سنتعرف إلى:

تعريف إدارة الخطر

أهداف إدارة الخطر

مدير المخاطر ووظائفه

كل هذا سنتعرف إليه في هذه الوحدة

توجد العديد من التعاريف لإدارة الخطر

تعريف 1 ، يقصد بها إمكانية التوصل إلى وسائل محددة حكم 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 والإكتشاف والتعرف على الأخطار التي يتعرض لها الفرد أو المنشأة.

ضمن 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
والهدف من الناحية الإقتصادية : هي أقل تكلفة

تعريف 2: 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 بان ادارته الخطر هي عملية منتظمة الغرض منها تحديد وقياس الخسائر الناتجة عن تحقق الاخطار

الهدف من ادارته الخطر **التقليل من حجم الخساره** و**التقليل من تكرار الخساره** ويجب ان يكون بأقل تكلفه ممكنه

مثل مدير الانتاج يبحث عن انتاج عدد اكبر من الوحدات بأقل تكلفه ومدير التموين يبحث عن التموينات بأقل تكلفه ومدير المخاطر يبحث عن اساليب تقليل حجم وتكرار الخساره بأقل تكلفه .

وهناك العديد من المفاهيم الأخرى ولكن ترتبط دائما بالمفهوم الأول..
سألوا الدكتور عن طريقة الإسئلة واعطى مثال على الاسئلة ، إدارة الخطر هل هي ؟
عملية منتظمة ، عملية غير منتظمة ، عملية تكون بأكثر كلفة
الاجابه هي عملية منتظمة

-إدارة الأخطار العديد من الأهداف ويمكن تصنيفها إلى:

1-الأهداف التي تسبق تحقق الخسائر

2-الأهداف التي تلي تحقق الخسائر

الاهداف التي تسبق تحقق الخسائر :

في أي منشأة توجد العديد من الأهداف لإدارة الأخطار التي تسبق تحقق الخسائر واهمها

1/ الاقتصاد 2/ تخفيض القلق 3/ مقابله الالتزام المفروضة .

1/الاقتصاد : يعني ذلك أن المنشأة يجب أن تعد التقديرات للخسائر المحتملة بطريقة اقتصادية ممكنة وهذا يتضمن

أ-تحليل لمصرفات برامج الأمان

ب-أقساط التأمين

ج-التكاليف المرتبطة بالأساليب المختلفة لمواجهة الخسائر (تعداد فقط)

2/تخفيض القلق : حيث أن الوحدات المعرضة للخطر يمكن ان تسبب قلق كبير أو خوف لمدير الخطر

مقابلة الإلتزامات المفروضة: إذ يجب على المنشأة أن تفي بالمتطلبات المفروضة من قبل الجهات الخارجية ، مثل الحكومة تجبر الشركات على استعمال وسائل الوقاية للحماية فهنا مدير المخاطر يجب أن يفي بالمتطلبات المفروضة.

الأهداف التي تلي تحقق الخسائر:

1/ بقاء المنشأة

3/ استمرارية العمليات: ، مثل تأمين مصنع ضد الحريق فإذا احترق المصنع فلا نجد الأموال الا من شركة التأمين فلن نجد تموينات اخرى ولا بنك يقرضنا ونحن في حالة افلاس لان المصنع احترق فالتأمين يمكن من بقاء المشاه

استمراريه العمليات : القدرة على ممارسة النشاط أثر تحقق خسارة جسمية للمنشأة يعتبر أهم هدف حيث تفقد المنشأة جزء من عملاتها ومورديها وتقل قدرتها التنافسية

نمر إلى مدير المخاطر ووظائفه

يقصد بمدير الأخطار/ الشخص أو الهيئة التي تأخذ على عاتقها التفكير في إدارة الأخطار أو إبداء النصيحة في الطريقة المثلى لإدارتها ومجابتها .

(هنا مدير المخاطر لا يمكن أن نقول أنه مجرد شخص يمكن أن يكون هيئة ويمكن يكون جمعية حكومية ومثل جمعية الوقاية من امراض التدخين وجمعية الوقاية من امراض السرطان هذي كلها نعتبرها مديرة مخاطر وشركات التأمين بما أن لها علاقة مباشرة في إدارة الخطر فهي مديرة خطر)

وظائف مدير الأخطار

##- اكتشاف الأخطار الخاصة بكل حالة وبكل عملية على حده وذلك عن طريق القرار الواجب على أيهما اتخاذه من حين لآخر بغرض الإستمرار في النشاط.

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

قياس درجة الخطورة واحتمال حدوث الحادث وتقدير حجم أقصى خسارة متوقعة وتوقع الخسارة##

اختيار أنسب وسيلة لإدارة كل من الأخطار الموجودة لدى الفرد أو المشروع حسب درجات الأمان والتكلفة اللازمة##

الوحدة 7 :أساليب إدارة الخطر (جزء هام جدا)

في هذه الوحدة سنتعرض إلى:

سياسة افتراض الخطر

إيجابيات وسلبيات سياسة افتراض الخطر

تعدد أساليب أو سياسات الخطر لدينا بتعدد أنواع الخطر ومواصفاته والظروف التي تحيط به بالطبع كل خطر له طريقته

وإدارة مناسب لإدارته

أهم الاساليب المعتمده

تحويل الخطر	افتراض الخطر
تخفيض الخطر	الوقايه والمنع
تجميع الخطر	التجزئة والتوزيع

إفتراض الخطر /يقصد بسياسة افتراض الخطر أن على متخذ القرار أن يقبل الخطر وما يترتب عليه من تحقق حوادث وما يترتب عليها من خسائر قبولاً تاماً محتملاً جميع الأعباء المترتبة على كل ذلك (يعني بالنسبة لبعض المخاطر أحسن أن يتمثل بالطريقة المثلى وأن وقع الخطر على سبيل المثال مرض طفل صغير هنا ماهي السياسات التي نقوم بها أن نترقب وقوع الخطر وإذا وقع الخطر نتحمل جميع المسؤوليات تجاه هذا الخطر).

-تطبق سياسة افتراض الأخطار بطريقتين:

افتراض الخطر بدون تخطيط سابق سياسة افتراض الخطر حسب خطة موضوعة

سننوقف إلى هذا ونطرح الكويز ونكمل باقي الوحدة في اللقاء القادم بإذن الله*

كويز اللقاء الثاني

س1/ العوامل المساعدة التي ترتبط مباشرة بموضوع الخطر هي:

أ- عوامل إخلالية إرادية

ب- عوامل إخلالية لا إرادية

ج- عوامل موضوعية

د- لا شئ مما سبق

الإجابة الصحيحة هي ج

س2/ من بين الأسباب الموضوعية لوقوع الخطر نذكر:

أ- حرق الوثائق عمدا

ب- وجود مواد ملتهبة في المكان موضوع الخطر

ج- قتل المستفيد المؤمن له للحصول على تعويضات

د- لا إجابة

الإجابة الصحيحة هي ب

س3/ تطبق سياسة افتراض الخطر بدون تخطيط مسبق لإدارة:

أ- أخطار المضاربة

ب- الأخطار المعنوية

ج- أخطار مسئولية المدنية

د- لا شئ مما سبق

و- لا إجابة

الإجابة الصحيحة هي ب

س4/ يكون الإحتياطي العارض بطريقة أسهل من تكوين الإحتياطي الخاص:

أ- صح

ب- خطأ

الإجابة الصحيحة هي ب

*ملاحظه : سؤال 2 ، 3 ، 4 من الوحدة السابعة والدكتور في هذا اللقاء اعطانا جزء بسيط منها نكملها في اللقاء القادم بإذن الله

اللقاء الثالث تابع الوحدة 7 اساليب الخطر

* تطبيق سياسة افتراض الأخطار بطريقتين:

(1) افتراض الخطر بدون تخطيط سابق. (2) سياسة افتراض الخطر حسب خطة موضوعة.

سياسة افتراض الخطر حسب خطة موضوعة..	افتراض الخطر بدون تخطيط سابق..
<p>تستعمل عادة لمجابهة عبء الأخطار الاقتصادية، وخاصة المضاربة منها. المضاربه : هي التي تتحمل نتيجتها اما ربح او خساره (الاخطار التجاربه)مثل عمليه التداين يجب اخذ الاحتياطي اللازم لمجابهه عدم رد الدين وعندما نتحدث عن مضاربه بيع وشراء. يترتب عن الطرق المتبعه في تطبيق هذه السياسه <u>طريقتان..</u></p>	<p>* تمثل السياسه الوحيدة التي يمكن اتباعها في حالات القرارات المتعلقة بالأخطار المعنوية. مثال.. الخوف على طفل رضيع يعتبر خطراً غير اقتصادي (يعني معنوي) فإذا قرر الفرد قراراً يتعلق بحياة هذا الطفل فإن عليه أن يتحمل عبء قراره بنفسه ويتحمل ما يحصل له ويترقب وقوع الخطر ويتحمل كل المسؤوليه والنتائج هذا الخطر (* تطبق هذه السياسه أيضاً في إدارة الأخطار التي يكون ناتج تحقق حوادثها خسارة اقتصادية صغيرة من ناحية وغير متكررة من ناحية أخرى. مثال.. طلاء المنازل إثر هطول الأمطار (ممكن ان يتضرر الجدار وممكن لايتضرر ولكن نترقب هطول الامطار لخطوره في ذلك وان تضرر يمكن طلاء الجدار ونتحمل المسؤوليه) تستخدم هذه السياسه في حالة كون تحقق لظواهر الطبيعية العامة غير متوقع أصلاً. مثال.. عدم التخطيط للخسارة الناتجة عن الفيضانات في بلاد ليس بها أنهار و لا تسقط بها أمطار (مثل فيضانات الرياض مستحيل ان تقع يجب علينا تحمل المسؤوليه اذا وقع) المزايا.. * عدم إنفاق أية تكاليف * لا حاجة لحجز أية أموال. * لا ينجر على ذلك ضياع وقت المسؤولين في التخطيط لسياسة ثابتة معينه.</p>
2-طريقة تكوين احتياطي خاص..	1-طريقة تكوين احتياطي اعرض..
<p>هو مخصص لمقابلة إحدى الخسائر المالية المتكررة (معروفه ومكرر هفي العديد من السنوات)والتي يسهل فرزها وتقدير قيمتها بدقة تامة في معظم الأحيان، عادة ما تكون قيمة مثل الخسائر متوسطة القيمة واحتمال تحققها معروف مقدماً وليس من السهل دفع قيمتها أولاً بأول مثال احتياطي الديون المعدومة واحتياطي استهلاك الآلات والأدوات والمباني والأثاث. كلها اخطار تكرر كل سنه لذلك لا بد نعمل لها احتياط استهلاك من البدايه يكون الاحتياطي الخاص عادة عن طريق إضافة أموال دورية تحسب بطريقة أكثر دقة من مثيلتها في الاحتياطي العارض. (لان الخطر معروف ويكرر كل سنه) تستثمر الأموال المخصصة في استثمارات مضمونة ممكن تحويلها بسهولة إلى نقدية لمجابهة الخسائر في أي وقت تتحقق فيه الحوادث التي خصص لها الاحتياطي. مهم جدا وهذه السياسه لا تؤثر في الخطر ولا في العوامل المكونة له ولكن تأثيره على الخساره (يكون الاحتياط او الخطه الموضوعيه لا تاثر في الخطر ولا في عوامله تاثر فقط على حجم الخساره).</p>	<p>الاحتياطي العارض يُمكن من مجابهته.. * الخسائر المالية الناشئة عن أخطار وحوادث متداخلة يصعب فصل بعضها عن بعض. * الخسائر التي يصعب توقعها من ناحية الزمن والقيمة. مثل هذه الخسائر الطارئة وغير المحسوبة مقدماً يكون لها الفرد أو المنشأة احتياطياً عارضاً يودع فيه مبالغ دورية تحتسب على ضوء ما سبق إنفاقه او تحمله في السنوات السابقه . مثل الحوادث المعقده حادث يأتي بسبب حادث اخر اثر ترابط الاحداث ويكون الاحتياطي العارض صعب جدا ولكن يمكن ان نعلم على الخبرات السابقه التي عندنا سابق عواميه ونعمل احتياطي عرض لهذه السنه .</p> <p>ملاحظات: * يترتب على ذلك أن يكون الفرد أو المشروع دائماً على استعداد لتحمل الخسارة المعنوية والمادية التي تترتب على تحقق الحوادث السابق افتراضها * هذه السياسه لا تؤثر في الخطر ولا في عوامله كما أنها لا تأثير لها على الخسارة الناتجة عن الحادث. (عندما نخترق الخطر لا يؤثر على وقوع الخطر لانه نترقب وقوعه ولا يؤثر على عوامله لاننا لانقوم بعمله الوقايه ولا ياتر على خساره)</p>

الوحدة الثامنة .. اساليب ادارة الخطر

أساليب إدارة الخطر

* سياسات إدارة الخطر.

الوقاية والتحكم..

* يقصد بوسائل الوقاية والحد من الخسارة تلك الطرق التي تنصرف إلى اتخاذ إجراءات ووسائل تتكون من تركيبات واحتياطات وتعليمات تؤدي إلى تخفيض احتمال حدوث الخطر والتحكم في حجم أقصى خسارة متوقعة من ناحية أخرى.

* تستعمل عادة كسياسة مساعدة ضمن أية سياسة أخرى متبعة في إدارة الخطر عن طريق استخدام وسائل الوقاية والحد من الخسارة لتقليل عبء الخطر.

(تستعمل اداره الخطر حوادث سير كاستعمال حزام الامان وتخفيف السرعة لكن يقع الحادث رغم الوقايه هنا لم تفيد الوقايه وحدها لذلك وجد التامين المؤمن مع الوقايه لان الوقايه لاتنفع وحدها)

* وبتطبيق هذا التعريف على كل من مجموعات العوامل الأساسية والمساعدة المسببة للخطر تأثير وسائل الوقاية والمنع على تلك العوامل هي كالاتي..

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

بالنسبة العوامل الشخصية غير الإرادية التي ترفع من معدلات حدوث في مجال كبير لطرق الوقاية

* بالنسبة للعوامل الشخصية الإرادية التي تتدخل في تحقق الحادث فإن مجموعة القوانين المدنية وما تحتويه من عقوبات رادعة تعتبر من أبرز طرق الوقاية

أمثلة من الوقاية..

* التقليل من استعمال السيارة في ساعات الذروة.

* القيادة بسرعة منخفضة.

* استعمال مانعات الصواعق للحد من خطر الصواعق.

* إقامة السدود للتقليل من خطر الفيضانات.

* تدريب العمال التقليل من إصابات العمل.

التجزئة والتنويع ..

مثال عندما يكون لدينا محصول كبير جدا من القمح قيمته 5000000 مليون ريال من الأفضل تقسيمه على العديد من المخازن لكي لا يتلف كله

يقصد بالتجزئة والتنويع تجزئة الشيء موضوع الخطر حتى لا يكون كله معرض للخطر في آن احد

أمثلة:

* توزيع الاستثمارات.

* توزيع المخزون على عدة أماكن جغرافية.

تستعمل طريقة التجزئة والتنويع في حالة الأفراد والمشروعات التي تمتلك وحدات خطر ضخمة ومتعددة ومتجانسة وبذلك يمكن لتجزئتها وتنويعها من جميع الجهات فتتخفف درجة الخطورة بالنسبة لكل وحدة خطر منها وبالتالي تنخفض الخسارة المتوقعة سواء من ناحية التكرار أو الحجم ويحدث هذا عادة في وحدات الخطر القابلة للتأمين الذاتي.

ملاحظة..

ليس لهذه السياسة في إدارة الخطر أية تكلفة إلا ما يتكلفه الفرد في عملية الفرز وما يتطلب من مستلزمات ولكن على صاحب الخطر تحمل عبء الخساره (الوقايه لايعنى ان لاتقع الخساره رغم وسائل الوقايه لكن من الممكن ان يقع الخطر)

وللاستفادة من هذه السياسة يشترط..

(1) تجزئة الشيء المعرض للخطر مالياً وجغرافياً.

(2) وجود مقدرة مالية تمكن من مواجهة أي خسائر فور حدوثها.

تحويل الخطر..

(نحول الخطر من شخص الى شخص اخر)

* لمواجهة الخطر تعتمد هذه الطريقة على نقل عبء الخطر إلى طرف آخر نظير دفع أجر مع احتفاظ صاحب الشيء موضوع الخطر الأصلي بملكيتها هذا الشيء.

* ويتم نقل الخطر من طرف إلى آخر عادة عن طريق تعاقدهما. (وهنا نتحدث عن التأمين تحويل الخطر من المؤمن له الى شركة التأمين ولايمكن الابعاد دفع قسط التأمين).

* يترتب عن عملية التحويل تخلص الفرد أو المنشأة من ظاهرة عدم التأكد .

* تختص سياسة نقل الخطر عادة بالأخطار الاقتصادية الطبيعية في معظم الأحوال

مثال..

يمكن تحقيق هذا التحويل عن طريق

عقود التشييد /نحول الخطر من صاحب المشروع الى المقاول

عقود الإيجار / نحول الخطر من المستاجر الى الماجر

عقود النقل / نحول الخطر من صاحب البضاعة الى شركة النقل

عقود التأمين.

طريقة تخفيض الخطر..

يقوم على اساس التنبؤ عندما نقوم بالتنبؤ نتمكن من تخفيض الخطر

طريقة تجميع الأخطار..

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

الوحدة التاسعة . مراحل ادارته الخطر

يقوم على اساس علمي لايمكن الانتقال الى مرحله الا اذا

قامت بالمرحلة اللي قبلها

مهم جدا حفظها بالترتيب

1-تحديد الهدف..

* الخطوة الأولى في إدارة الخطر هي تحديدا لأهداف وتقرير احتياجات المنشأة من برامج لإدارة الخطر، وذلك بالتعرف للخطر على كل أشكال التعرض له.

* ويهدف ذلك إلى التأكد من عدم وجود اخطار صافية أو خسائر متوقعة تعيق من تحقيق أهداف المنشأة.

2- تحديد واكتشاف الخطر..

* يجب على مدير المخاطر البحث عن كل انواع المخاطر واكتشافها ومعرفتها في جميع اوجه النشاطات الانتاج الاخطار بالتوزيع والتعاون مع الوحدات الاخرى- فمدير الموارد البشرية ادرى بالعمال من مدير المخاطر فيجب على مدير المخاطر التعاون مع مدير الموارد البشرية حتى يحدد كل المخاطر المتعلقة فيه وكذلك مع الانتاج والتوظيف وكل نشاط لابد من التعاون مع كل قسم

3- تقييم الخطر..

* بمجرد تحديد الأخطار يقوم قسم " خطر وتأمين " بعملية قياس وتقييم تأثير الخسائر المحتملة على المنشأة، وتتضمن هذه الخطوة..

هام جدا

* تقدير تكرار الخسارة المحتملة.

* تقدير حجم الخسارة المحتملة.

تقييم الخطر..

* بعد تحديد تكرار الخسارة وتقدير حجمها لكل نوع من الأخطار فإنه يتم بتبويبها في مجموعات وفقاً لأهميتها (أخطار جسيمة، أخطار متوسطة، أخطار صغيرة).

- أخطار جسيمة.. تؤدي إلى تدمير وإفلاس المنشأة مثل احتراق كامل المصنع

- أخطار متوسطة .. أخطار لا تؤدي للإفلاس ولكن للاقتراض لاستمرارية المؤسسة. مثل احتراق المخزن

- أخطار صغيرة .. هي تلك الأخطار سهلة المواجهة. مثل إصابة العامل

4- اتخاذ وتنفيذ القرار..

يعني باتخاذ القرار هو اختيار الأسلوب الأمثل والأكثر ملائمة لمواجهة الخطر وتصنيف هذه الأساليب إلى:

- أساليب التحكم في الخطر..

- أساليب تحويل الخطر: ..

5- التقييم والمراجعة..

نظراً للتغيرات 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 أيضاً اختبار إذا ما هناك تغير في معدلات الخسارة او حدوثها. (مهم جدا)

6- قواعد إدارة الخطر..

القواعد التي يجب عادة إتباعها عند التعامل مع الأخطار:

- عدم المخاطرة بأكثر من طاقة تحمل الخسائر.

- مراعاة الأخطار الشاذة.

- عدم المخاطرة بالكثير من أجل القليل.

كوزير لمادة التأمين

-- الخطر العشوائي انه عدم التأكد المبني على حاله الذهنية للشخص وان الخطر الموضوعي هو التغير النسبي للخساره الفعلية عن الخساره المتوقعه:

صح
خطا

---الايخطار المعنوية هي الاخطر التي تتسبب في خساره ماديه بصوره مباشره

صح

خطا

---يعتبر افعال الحدث

خطر اخلاقي لارادي

خطر اخلاقي ارادي

سبب موضوعي لوقوع الحدث

--- من العوامل المساعدة للخطر نذكر

عوامل مساعده موضوعيه او ماديه

عوامل مساعده اخلاقيه اراديه

عوامل مساعده اخلاقيه لا اراديه

جميع ماسبق

--- يعتبر خطر السرقة خطر صافي

صحيح

خطا

الوحدة 10. تقنيات ادارة الخطر

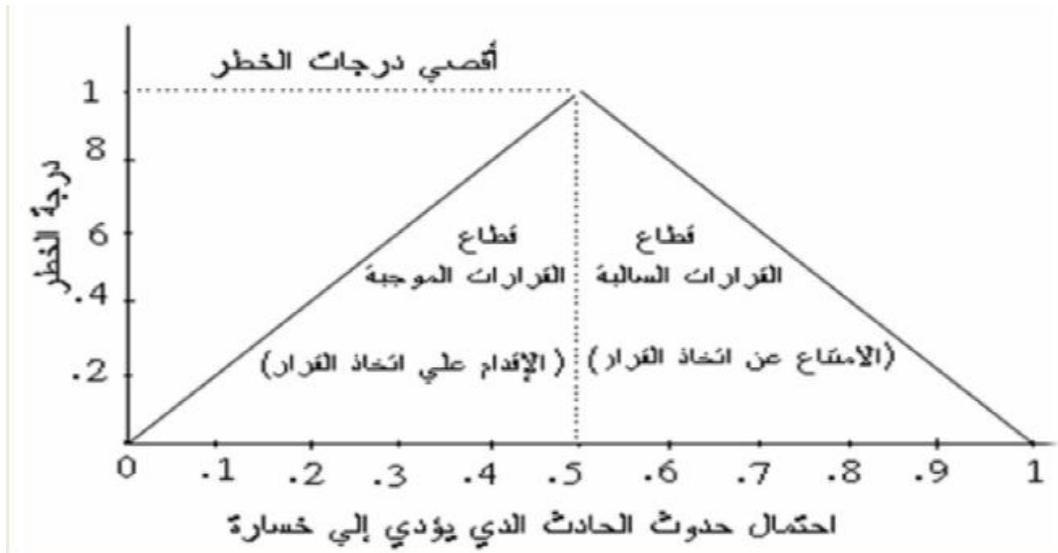
— أهم التعريفات التي وردت لمصطلح الخطر في مجال التأمين هي :

— الخطر هو «عدم التأكد من وقوع خسارة معينة»

— الخطر هو «احتمال وقوع الخسارة»

علاقه درجه الخطر بالخساره :

المثلث يوضح علاقته درجه الخطر بالخساره وهنا خطان احتمال حدوث الحادث الذي يؤدي الى خساره وهو بين (صفر وواحد)
ودرجه الخطر ايضا من (صفر الى واحد)



— عندما يكون احتمال **الخسارة مساويا صفر**, تكون **درجة الخطر مساوية 0 أيضا**, وهذا يعود أساسا **لانعدام الخطر**. (في حالة تاكد وعدم وجود مخاطره)

— عندما يكون **احتمال الخسارة مساويا 1 صحيح**, تكون **درجة الخطر مساوية 0** وذلك لأنه (احتمال وقوع **الحادث مؤكد** يساوي 1 إذ تكون متأكدين من وقوع الحادث الذي سيؤدي إلي خسارة,وسينتهي الخطر لان الخطر عدم التاكد من وقوع الحادث وبالتالي يسمى هذا الخطر مؤكد الحدوث.

— عندما يكون احتمال **الخسارة مساويا 0.5**, تصل **درجة الخطر إلى أقصاها فتساوي 1 صحيح**. وذلك أن احتمال وقوع الحادث يكون مساويا لاحتمال عدم وقوع الحادث . مما يجعلنا في **أقصى حالات عدم التأكد** من نتيجة القرار الذي سوف نتخذه.مثل (عندما نقود سياره احتمال وقوع حادث 50% و50% في حاله عدم وقوعه يعني بحاله قسوه عدم التاكد يعني ان الخطر في اقساه.

يكون احتمال الخسارة مساويا صفر, تكون درجة الخطر مساوية 0 أيضا لانعدام الخطر

عندما يكون احتمال الخسارة مساويا 1 صحيح , تكون درجة الخطر مساوية 0 الحادث مؤكد

عندما يكون احتمال الخسارة مساويا 0.5 , تصل درجة الخطر إلى أقصاها فتساوي 1 صحيح أقصى حالات عدم التأكد

وعندما نقول بين الصفر و 0.5 يعني احتمال وقوع الحادث /

مثل عند وقوع الحادث 0.2 فان احتمال عدم وقوعه 0.8 لان $0.8 - 1 = 0.2$

عندما يكون احتمال وقوع الحادث 0.3 فاحتمال عدم وقوعه 0.7 لان $0.7 - 1 = 0.3$

عندما يكون احتمال وقوع الحادث 0.4 فاحتمال عدم وقوعه 0.6 لان $0.6 = 1 - 0.4$

- عندما يكون احتمال الخسارة أكبر من الصفر وأقل من 0.5، نكون أقرب إلى اتخاذ قرار ايجابي، لأن احتمال وقوع الخسارة أقل من احتمال عدم وقوعها.

يسمى هذا الجزء بقطاع القرارات الموجبة: في هذا الجزء تكون هناك علاقة طردية بين احتمال الخسارة ودرجة الخطر.

— عندما يكون احتمال الخسارة اكبر من 0.5 و اقل من 1 , نكون اقرب الى اتخاذ قرار سلبي , ذلك بالامتناع على اخذ القرار لان احتمال وقوع الخسارة اكبر من احتمال عدم وقوعها.

يسمى هذا الجزء بقطاع القرارات السلبية: في هذا الجزء تكون هناك علاقة عكسية بين احتمال الخسارة ودرجة الخطر. مثل عندما يكون احتمال وقوع الحادث 0.7 فاحتمال عدم وقوعه 0.3 لان $0.7 - 1 = 0.3$

— تنبؤ الخسارة

— من أوكذ مهام مدير المخاطر هو تحديد و اكتشاف الخطر

— (الذي يمكن أن تتعرض اليه المنشأة, اثر ذلك يقوم بتحليل احتمال تكرار الخسارة و حدثها

— بالرغم من أن تاريخ الخسائر يمكن أن يمدنا بمعلومات هامة حول الخسائر الآ أنه لا يمكن أن يضمن لنا أن الخسائر القادمة ستتبع نفس ميل الخسائر السابقة

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

1 تحليل الاحتمالات

2 تحليل الانحدار

3 التنبؤ بالاعتماد على التوزيع الاحتمالي للخسائر

— العلاقة بين الحوادث

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

حوادث مستقلة :	حوادث مترابطه	حوادث متنافيه:
وقوع الحادث الأول لا يؤثر على وقوع الحوادث الأخرى.	وقوع الحادث الأول يؤثر على وقوع الحوادث الأخرى.	وقوع الحادث الأول يمنع وقوع الحوادث الأخرى.
مثال: في حالة وجود منشأتان الأولى	مثال في حالة وجود بنايتان متلاصقتان	مثال: في حالة تلف مبنى اثر وقوع

حريق فلا يمكن لهذا المبنى ان يتلف اثر وقوع سيلان ..	ففي حالة احتراق المبنى الأول فإن احتمال احتراق المبنى الثاني سيرتفع.	في الرياض و الثانية في جدّة وفي حالة احتراق المنشأة الأولى فإن ذلك لن يؤثر على احتمال احتراق المنشأة الثانية.
---	--	---

— تجزئة حجم الخسارة

— يتأثر حجم الخسارة المتوقعة بالعناصر التالية:

عدد الوحدات المعرضة للخطر	معدل الخسارة	- القيمة المعرضة للخطر
<ul style="list-style-type: none">يشير معدل الخسارة الي قيمة الخسارة لوحدة النقد (أي نصيب وحدة النقد من الخسارة) كقيمة معرضة للخطر خلال وحدة الزمن (عادة ما تكون سنة).	<ul style="list-style-type: none">فمعدل خساره هنا يؤثر مباشرة على حجم الخساره	<ul style="list-style-type: none">فمثلا لو كان عندنا سياره يارس وسياره فراري فالبطبع قيمه الخساره في السياره الفراري يكون اكبر اذا تعرضت لحادث من السياره اليارس

يعتمد حساب معدل الخسارة علي الخبرة السابقة للأفراد أو المنشآت في مجال ما, أو من خبرة وحدات أخرى مشابه نفس المجال

اخبر الدكتور عدم وجود مسائل بالاختبار

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

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

— الوحدة 11. مفاهيم أساسية حول التأمين

في هذه الوحدة سنتعرض الى:

— لمحة تاريخية حول التأمين ثقافه عامه

— تعريف التأمين

— عناصر التأمين

مقدمة:

- تظهر حاجة الفرد إلى التأمين عند إصابته بخسارة يكون غير قادر على تحملها <==> الحاجة إلى استعمال وسائل عديدة لمواجهة الخطر.
- التأمين هو سياسة من سياسه اداره الخطر وهو تحويل الخطر من الافراد الى المنشاه وشركات قادره على تحمل الخسائر .

1. لمحة تاريخية حول التأمين (قراءه اخبر الدكتور):

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

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

عناصر التأمين التعريف السابق يوضح ان التأمين يقوم على العناصر التاليه

— **المؤمن له:** وهو الشخص المعرض للخطر سواء في شخصه أو في ممتلكاته أو في ذمته المالية، وهو طالب التأمين ويلتزم بدفع قسط التأمين لشركة التأمين.

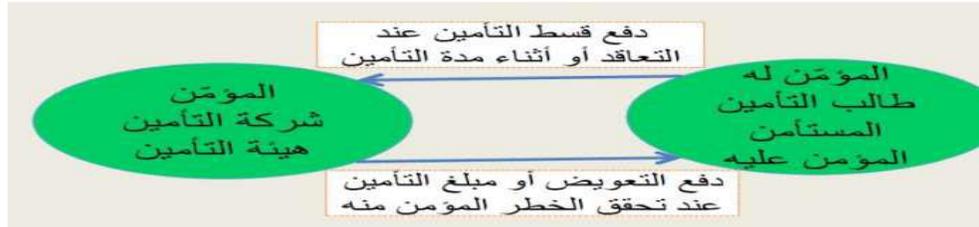
— **المؤمن:** وهو شركة (هيئة) التأمين التي تقدم الحماية التأمينية للإفراد وهي تلتزم بدفع التعويض أو مبلغ التأمين في حالة تحقق الخطر المؤمن منه.

— **المستفيد:** هو الشخص الذي تؤول إليه المنفعة المترتبة على عقد التأمين، بمعنى أنه الشخص الذي يؤول إليه مبلغ التأمين في حالة تحقق الخطر المؤمن منه، وقد يكون المستفيد هو المؤمن له نفسه أو أي شخص آخر محددة المؤمن له. مثل التأمين الحياه في حاله الوفاه فان المؤمن له يحدد الزوجه والاولاد هم المستفيدون اما التأمينات الاخره للتأمين للحياه يكون المستفيد هو نفسه المؤمن له .

— **قسط التأمين:** هو المبلغ الذي يدفعه المؤمن له إلى المؤمن (شركة التأمين) مقابل التزام المؤمن بتحمل نتائج الخطر المؤمن منه.

— **مبلغ التأمين:** هو المبلغ الذي يلتزم المؤمن بدفعه إلى المؤمن له أو المستفيد عند تحقق الخطر المؤمن من

قسط التأمين عند التعاقد او اثناء مدة التأمين دفع التعويض او مبلغ التأمين عند تحقق الخطر المؤمن منه



الكويز

1 عندما يكون احتمال خساره مساويا صفر تكون درجة الخطر مساويه

0,5

1

0

لاشي مما سبق

2 عندما يكون احتمال خساره يساوي واحد تكون درجة الخطر مساويه ل

1

0

0,5

لاشي مما سبق

3 عندما يكون احتمال الخسارة يساوي 0,5 تكون درجة الخطر مساوية ل

1

0

0,5

لاشي مما سبق

4 عندما يكون احتمال خسارته مساويا ل 0,5 تكون في أقصى درجات الخطر

صحيح

خطا

5 تكون العلاقة طردية بين احتمال خسارته ودرجه الخطر في

قطاع القرارات السالبة

في قطاع القرارات الموجبة

لاشي مما سبق

6 عندما يكون احتمال الخسارة اكبر من 0,5 واقل من 1 تكون في قطاع القرارات الموجبه

صحيح

خطا

اللقاء الخامس

الوحدة ١٢ تقسيمات التأمين

الفرق بين التأمين والعمليات الأخرى

• يوجد تشابه هام بين التأمين والعديد من العمليات الاقتصادية والمالية الأخرى ونذكر من بينها:

- القرض البحري. - التغطية.

١. القرض البحري:

موجود في الماضي البعيد والقديم وذلك لوجود خطر غرق السفن

• في الحضارات القديمة كحضارة الإغريق والبابليين والأشوريين ازدهر التبادل التجاري فيما بينهم عن طريق البحر.

• ولكن بسبب مخاطر البحر ومخاطر القرصنة البحرية حالت إلى حد ما من ازدهار هذا التبادل فظهر ما يسمى بالقرض البحري أو قرض السفينة.

• وقد ساعد قرض السفينة على ازدهار التجارة التبادل التجاري الدولي، وقد تطور بعد ذلك إلى

الصورة التي يوجد عليها التأمين البحري وذلك بصور قانون التأمين البحري الإنجليزي سنة

١٦٠١ م

فكرة القرض البحري:

نتحدث عن القرض البحري لانتحدث عن التأمين وانما هي فكره ظهر منها التأمين وفكرتها هي:

طرفي عقد السفينه هم صاحب السفينه (البضاعة) ورجل اعمال مضارب

•1 ان يقوم بعض رجال الأعمال (المخاطرين) بقرض السفينه وهوصاحب السفينه اوالبطاعه وشخص تاجر مضارب او رجل مضارب او تاجر بمعنى اقرض أصحاب السفن أو أصحاب البضائع مبلغ من المال بضمان السفينة أو الشحنة البحرية، وقيمة هذا القرض يعادل قيمة السفينة أو قيمة الشحنة أو قيمة السفينة وما تحمله من بضائع،

•2 ويتم الاتفاق فيما بينهم على أنه إذا وصلت السفينة والشحنة سالمة إلى ميناء الوصول فإن المفترض برد من قيمة القرض، أما في - % يقوم برد هذا القرض مضافاً إليه فوائد مرتفعة تصل إل (٢٠ إلى 30%) حالة عدم وصول السفينة أو الشحنة سالمة فلا يلتزم المفترض برد أي شيء من قيمة القرض.

أوجه التشابه بين القرض البحري والتأمين:

قرض السفينه يختلف تماما عن قرض التأمين.....

أي أن هناك تشابه بين القرض البحري والتأمين في عدة جوانب منها:

• يقوم القرض البحري على فكرة تحويل الخطر مثل التأمين من صاحب السفينة أو الشحنة إلى المقرض وهي نفس فكرة

التأمين.مثل تحويل الخطر من المؤمن له الى شركة التأمين • يقوم المقرض بتجميع عدد كبير من القروض البحرية مما يعمل على تحقيق قانون الأعداد الكبيرة الذي يقوم عليه التأمين وهو ,,,,شركة التأمين تجمع العديد من المومنين لهم ولهذاهناك تشابه بين قرض السفينه والتأمين لانهم كلهم يقومون علي تحقيق قانون الاعداد الكبيره.....

أوجه الاختلاف بين القرض البحري والتأمين:

التأمين	القرض البحري
بينما في التأمين فإن المؤمن له يحصل على التعويض بعد تحقق الخطر.	• في القرض البحري فإن المقرض (صاحب السفينة أو صاحب الشحنة) يحصل على قيمة التعويض مقدماً

<p>وقبل تحقق الخطة</p> <ul style="list-style-type: none">• في القرض البحري فإن المقترض يدفع الأقساط في نهاية مدة عقد التأمين• في القرض البحري فإن المقترضين اللذين تتحقق لهم الأخطار لم يدفعوا أي شيء مقابل ما حصلوا عليه من تعويض• مبدأ المشاركة والتعاون ليس له وجود في القرض البحري	<p>(القسط المؤمن له يلتزم بدفع الأقساط عند التعاقد وخلال المواعيد المحددة خلال مدة التأمين.</p> <p>بينما في التأمين فإن جميع المؤمن لهم يلتزموا بدفع الأقساط المستحقة في مواعيدها خلال مدة التأمين (شرط بدء سريان التأمين التزام المؤمن له بدفع الأقساط).</p> <p>بينما يقوم التأمين على مبدأ المشاركة والتعاون في تحمل الخسارة المادية من خلال تجميع الأخطار المتشابهة.</p>
--	---

٢. التغطية

العلاقة او الفرق بين التغطية والتأمين:

- **التغطية تمثل عملية اقتصادية** يقوم بها فئة معينة من التجار السماسرة في سوق العقود أو سوق البضاعة الآجلة عن طريقها يمكن للمتعاملين في المواد الأولية شراء الكميات التي يحتاجونها طوال العام على أن يتم التسليم في تاريخ معين في المستقبل، وبسعر يتحدد حالياً وقت كتابة العقد. أي أن التغطية تقدم وسيلة لتحويل خطر تذبذب الأسعار من مستخدم المواد الخام إلى طرف آخر (هو السمسار أو المورد) في مقابل رسوم معينة. مثلاً..... إذ شريت كمية كبيرة من الحديد قيمته فيه ريال للوحده ولكن بعد سنة اجتاح لشراءه الخطر هنا هو احتمال زياده السعر.....
- والتسليم بعد سنة وبمقابل ذلك السمسار هو سيتحمل خطر تذبذب الاسعار....

• طبيعة عملية التغطية Hedging

أنها تتعامل مع أخطار المضاربة والتي يتم من خلالها تحويل أخطار تذبذب الأسعار من مستخدمى المواد الخام إلى التجار أو السماسرة مقابل زيادة الأسعار بالعقد عن السعر السائد وقت التعاقد.

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

أوجه التشابه بين التغطية والتأمين

- 1- أن كلاً من التغطية والتأمين يعملان على نقل الخطر من الشخص المعرض له إلى طرف آخر لديه القدرة والرغبة في تحمله عن طريق التعاقد معه.
- أن كلاً من التغطية والتأمين يتعاملان مع خطر موجود بالفعل ولا يعملان على خلق جديد. مثل التغطية فيها تذبذب الاسعار وتأمين الحريق
- أن الخطر الذي يتم التعامل معه هو خطر لا إرادي. أي ليس لنا اراده في تذبذب الاسعار واحترق مبنى،،،

أوجه الاختلاف

التأمين يتضمن التعامل مع الأخطار القابلة للتأمين (Insurable Risk)

وهي الأخطار التي تتوافر فيها شروط الأخطار القابلة للتأمين وهي الأخطار الصافية (Pure Risk)

*****بينما التغطية هي أسلوب للتعامل مع الأخطار غير القابلة للتأمين وهي أخطار المضاربة. مثل الحماية ضد ارتفاع أسعار المواد الخام، الحماية ضد انخفاض أسعار المنتجات الزراعية.**

***اخطار المضاربه تتحمل اما ربح او خساره فبتالى لايمكن تامينها..**

***اما الاخطار الصافيه يمكن تامينها وهي التي تتحمل اما الخساره او عدم الخساره..**

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

س///التغطيه تقوم علي أي نوع من المخاطر؟؟؟

تقوم على اخطار المضاربه*اما التامين يقوم على التعامل مع الاخطار الصافيه.....

******اخطار المضاربه هي بيع وشراء وهي نوع من الاخطار الاقصاديه....**

اما الاخطار الصافيه هي اخطار اقصاديه.....

الوحدة ١٣

آليات التأمين

مقدمة

• عملية التأمين تقوم على:

(Risk Transfer Assumption) - افتراض تحويل الخطر

- توزيع الخطر (المساهمة في الخسائر)

(Prediction) - التنبؤ

(Pooling) - تجميع الأخطار

(Discrimination) - التمييز

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.

توزيع الخطر (المساهمة في الخسائر)

- المساهمة في تحمل الخسائر تتجلى في استعمال الأقساط المجمعة من المؤمن له 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. ○

(Prediction) التنبؤ

- عملية التأمين تقوم على التنبؤ لأنها تقوم على الاحتمال.
- والتنبؤ يقوم بثلاث اشياء:::

بماذا نتنبأ؟؟؟

أ. الخسارة:

- التنبؤ بحجم الخسارة - التنبؤ بتكرار الخسارة

ب. عدد المؤمنين لهم:

عدد المؤمنين لهم: ليكون قانون الأعداد الكبيرة ساري المفعول يجب على عدد المؤمنين لهم كبير على عدد المؤمنين الجدد أكبر من المؤمنين لهم (المغادرون) الذين يغادرون المحفظه حتى تتمكن من تطبيق قانون الأعداد الكبيره

المحفظه هي///المكونه من عقود التأمين ل شركة التأمين

.....

يمكن للمؤمن له أن يغادر المحفظة:

ثلاث اسباب للذين يغادرون المحفظة:::

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

- إلغاء العقد: بسبب خطر أخلاقي يرتكبه.مثل،،،، ان يقودسيارته وهو علي اثر كحول وهنا شركه التامين تلغي العقد لانه خطر غير اخلاقي وبالتالي يغادر المحفظة....

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

(Pooling) تجميع الأخطار

• 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

(Discrimination) التمييز

• حتى يكون تطبيق قانون الأعداد الكبيرة ممكنا فإن الوحدات المعرضة للخطر والتي يتم تجميعها يجب أن

يكون لها تقريبا نفس احتمال التعرض للخسارة، أي تتبع نفس التوزيع الاحتمالي،

مثل "تجميع الطلاب مع بعض والموظفين مع بعض لان الطلاب اكثر خطوره من الموظفين وبالتالي الطلاب نطلب منهم قسط تامين اعلي من الموظفين"

او مثل "في بعض الدول والبلدان ان المراءه لها الحق في قياده السياره ونلاحظ ان المراءه اكثر خطوره من الرجل لان المراءه اخطر من حيث عدد الحوادث ولكن اخطار خفيفه....ولكن الرجل اكثر خطوره من حيث حجم خسارته لانه هو متهور ومسرع في القيادة وبالتالي "شركه التامين (تميز) بين الرجل والمراءه بهذا قسط التامين الذي تدفعه المراءه اقل من تاميين الرجل" او في البلد الاكثر ثلوج فالسياره الابيضاء اكثر تميزا

• بعبارة أخرى يجب أن تكون الوحدات المعرضة للخطر متجانسة Homogenous وبالتالي فإن شركات

التأمين تحتاج إلى عمليات التمييز للوحدات المعرضة للخطر Classify أو التمييز Discrimination

حسب الخسارة المتوقعة.

الكويرات

س1: الاخطار الجسيمه تؤدي الي الاقتراض والاطار الصغيره تؤدي الي الافلاس؟

2خطاء

1صح

س2: عندما تكون احتمال خساره مساويا واحد تكون درجه الخطر مساويا لـ؟

1 - 1 2- صفر 3- 0.5 4 - لااجابه

س3: قسط التامين هو المبلغ الذي تدفعه شركه التامين للمؤمن له؟

2 - خطأ

1 - صح

تصحيح الاجابه "" لان قسط التامين هو المبلغ الذي يدفعه المؤمن له لشركه التامين.....

س4: يمكن الاختلاف بين التغطية والتامين في ان الخطرالمغطي في التغطية هو خطر؟؟

1 - لاارادي 2 - مضاربه 3 - موجود 4 - لااجابه

س5: تصدر وثيقه التامين الفرديه لتغطيه؟؟؟

1 - خطر محدد لشخص واحد

2 - العديد من الاخطار لشخص واحد

3 - العديد من الاشخاص صد خطر واحد

4 - لاشي مما سبق

س1: تعتبر عمليه القرض البحري؟؟

1 - تخفيظا للخطر

2 - تقييماً للخطر

3 - تحويلا للخطر

س2: يغطي بضاعه معينه لرحله محدده علي سفينه معلومه؟؟

1 - التامين حسب الوثيقه الاشتراكيه

2 - عقود تامين السفينه اثناء بناءها.

3 - عقد تامين البضاعه حسب الوثيقه المحدده.

س3: حتي يكون قانون الاعداد الكبيره ذا فاعليه فعلي شركه التامين تخفيض عددالمؤمنين لهم الي الحد الادنى؟؟؟

1 - صح

2 - خطأ "" التصحيح "" يجب ان يزيد عدد المؤمنين لهم.....

اللقاء السادس

الوحدة 14. الفوائد الاجتماعية والاقتصادية للتأمين

تمتد فوائد التأمين إلى المجتمع بأسره.

1. تشجيع القيام بالمشروعات الاقتصادية المختلفة:

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

2. ضمان استمرار المشروعات الاقتصادية:

- تمثل الحماية التأمينية التي يقدمها عقد التأمين للمؤمن له والتي تتبلور في ضمان تعويضه عن الخسائر المحتملة التي تصيب الشيء موضوع التأمين نتيجة لتحقق خطر معين خير ضمان لاستمرار المشروع وعدم التوقف عن العمل بسبب ما يلحق به من خسارة
- فالتأمين يقدم للأفراد والمشروعات الاقتصادية فور تحقق الخطر المؤمن منه المبالغ الكافية لاستبدال الأصول التي لحقتها الخسارة بأصول أخرى جديدة بالتالي عدم التوقف عن العمل.

3. زيادة الكفاءة الإنتاجية:

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

4. التأمين على الحياة كوسيلة للدخار

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

5. التنمية الاجتماعية ومكافحة التضخم

✓ التنمية الاجتماعية

- من أهم الآفات الاجتماعية التي يقوم بمعالجتها نجد: البطالة، المرض والشيخوخة
- التأمين يوفر ويخلق جوا من الراحة والطمأنينة ويشجع على الإقدام على الاستثمار والإنتاج دون تردد.

✓ مكافحة التضخم

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

6. تحقيق التوازن في ميزان المدفوعات

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

الوحدة 15. تقسيمات التأمين

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

*الغرض من التأمين

*موضوع التأمين.

*أمكانية تحديد الخسائر.

*التقسيم العملي للتأمين.

الغرض من التأمين

1- التأمين الخاص (الاختياري، التجاري)

التأمين الخاص: هي تلك التأمينات التي تتميز بكون لنا الحرية في التأمين أو عدم التأمين. نلاحظ أن التأمين الخاص غير إلزامي.

ومن أمثلة التأمين الخاص: التأمين البحري، تأمينات الحياة، الحوادث، تأمينات الحريق، تأمينات السطو والسرقة.

2- التأمين الاجتماعي (الإلزامي)

التأمين الاجتماعي: هو إلزامي إما بحكم القانون أو أي حكم آخر عادة لأغراض اجتماعية. نلاحظ بأن التأمين الاجتماعي إلزامي.

من أمثلة التأمينات الإلزامية: تأمين الشيخوخة، والعجز والوفاة، تأمين أصابه العمل، التأمين الصحي، وتأمين المسؤولية المدنية الناجمة عن حوادث السيارات.

موضوع التأمين والخطر المؤمن ضده

ينقسم التأمين حسب نوع الخطر موضوع التأمين، وقد أسلفنا سابقاً تقسيم الأخطار القابلة للتأمين إلى (أخطار الأشخاص وأخطار الممتلكات وأخطار المسؤولية المدنية)

ولذلك فإنه يمكن تقسيم التأمين حسب طبيعة الخطر المؤمن منه إلى:

- تأمينات الأشخاص
- تأمينات المسؤولية المدنية

1- تأمينات الأشخاص:

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

التأمين على الحياة، التأمين ضد المرض، التأمين ضد الحوادث الشخصية، التأمين ضد البطالة.

2- تأمينات الممتلكات

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

3- تأمينات المسؤولية المدنية: (مهم جداً)

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

4- تقسيم التأمين من حيث إمكانية تحديد الخسارة والتعويض اللازم

يتم تقسيم التأمين حسب التعويض المدفوع من قبل شركة التأمين إلى المؤمن له، حيث أن التأمينات العامة (تأمينات الممتلكات والمسئوليات) تعتمد على مبدأ التعويض نقداً أو عيناً، حيث أن مبدأ التعويض يهدف إلى وضع المؤمن له في نفس المركز المالي (الوضع المالي) الذي كان عليه قبل تحقق الخطر.

- **تأمين الخسائر:** في تأمين الممتلكات والمسئوليات يمكن أن يدفع التعويض في شكل مبلغ مالي لتعويض الخسارة أو عيناً بإصلاح الضرر أو استبدال الممتلكات الهالكة أو المفقودة بأخرى مماثلة لها قبل تضررها أو فقدانها.
- **التأمين النقدي:** أما في تأمينات الأشخاص سواء كانت تأمينات الحياة أو حوادث شخصية حيث مبدأ **التعويض لا ينطبق على تأمينات الأشخاص ونتيجة لانعدام الصفة التعويضية لتأمينات الحياة فأن:**

- شركة التأمين تلزم بدفع مبلغ التأمين (مهما كانت قيمته) عند تحقق الخطر

- يجوز تعدد عقود التأمين من خطر واحد وإمكانية الجمع بين مبالغ التأمين الواجبة الدفع في هذه العقود

5-التقسيم العملي للتأمينات

أ- تأمينات الحياة

هذا النوع من التأمينات يقوم على تعهد بدفع مبلغ من المال للمستفيد عند الوفاة أو بقاءه حياً بعد مدة معينة أو راتباً بشكل دوري وذلك حسب الاتفاق عند التأمين مقابل أقساط معينة مثل (تأمين الوفاة، تأمين الحياة)

ب- تأمينات عامه

يندرج تحت هذا التأمين كل التأمينات التي لا ينطبق عليها وصف تأمينات الحياة (تأمين السيارات، تأمين خطر الحريق، تأمين المسؤولية المدنية)

الوحدة 16. عقود ووثائق التأمين

يعرف عقد التأمين على أنه اتفاق بين المؤمن والمؤمن له حيث يتعهد فيه المؤمن بتعويض المؤمن له مادياً عن الأضرار والخسائر المغطاة بموجب العقد وذلك مقابل قيام المؤمن له بدفع قسط التأمين.

العناصر الأساسية لعقد التأمين

تتضمن العناصر الأساسية لعقد التأمين:

- 1- **المؤمن:** هو الشخص أو الشركة الذي يقوم بتغطية قيمة التأمين لطالب التأمين ضد الخطر المؤمن ضده.
- 2- **المؤمن له:** هو الشخص الذي يدفع قسطاً للمؤمن مقابل تأمينه ضد خطر معين.
- 3- **قسط التأمين:** هو ذلك القسط المالي الدوري أو ذو الدفعة الواحدة الذي يلتزم المؤمن له بدفعه للمؤمن مقابل تحويل الخطر.
- 4- **مبلغ التأمين:** هو ذلك المبلغ الذي يلتزم المؤمن بدفعه للمؤمن له أو المستفيد عند تحقق الخطر المؤمن ضده.
- 5- **مدة التأمين:** هي الفترة الزمنية التي يكون فيها عقد التأمين ساري المفعول. وهذه الفترة تختلف حسب الشيء الموضوع للتأمين، تأمين السيارات مثلاً يكون عادة سنة أو أقل، تأمينات الحياة عادة أكثر من سنة.
- 6- **وثيقة التأمين:** هي تلك البينة أو المستند التي تبرهن على وجود عقد التأمين وتحتوي على بيانات التأمين كاملة وتكون هذه البينة موقعة من كلا الطرفين.

خصائص عقد التأمين

لعقد التأمين الخصائص التالية:

*عقد رضائي:

العقد الرضائي هو ذلك العقد الذي يكفي لانعقاده تراضي طرفي العقد. (إيجاب وقبول)

* عقد ملزم لطرفيه:

العقد الملزم هو ذلك العقد الذي ينشأ عنه التزامات متقابلة في ذمة كل من طرفي العقد.

التزامات المؤمنهي التعويض عن الخسارة أما التزامات المؤمن لههي دفع الأقساط التأمينية للمؤمن وتزويد المؤمن له بكافة المعلومات بقصد حسن تقييم الخطر.

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

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

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

* عقد إذعان: هذا العقد هو إذعان وذلك لان فيه طرف قوي وهو المؤمن يملئ شروطه على الطرف الآخر (المؤمن له)

أنواع وثائق التأمين.

وثيقة التأمين الفردية: تصدر لتغطية شخص معين ضد خطر محدد ولصالح مستفيد محدد.

مثال / إصدار وثيقة تأمين ضد خطر سرقة متجر محدد.

وثيقة التأمين المركبة: تصدر لتغطية عدة أخطار مختلفة وذلك بالنسبة لشخص أو لشيء محدد ولمستفيد محدد مثال / وثيقة التأمين الشاملة للسيارات.

وثيقة التأمين الجماعية: تصد لتغطية خطر معين لمجموعة كبيرة من المستفيدين تجمعهم ظروف متشابهة

مثال / وثيقة التأمين الصحي لعمال في شركة.

الوحدة 17. التأمين البحري

محتويات الفصل

في هذه الوحدة سنتعرض إلى:

- مفهوم التأمين البحري.
- تقسيمات التأمين البحري.

مفهوم التأمين البحري:

هو العقد الذي يتعهد فيه المؤمن بتعويض المؤمن له بالطريقة والمدى المتفق عليهما من الخسائر البحرية التي تتعرض لها المخاطرة البحرية (القانون الإنجليزي عن التأمين البحري المادة 1/1906) ويمكن توسيع عقد التأمين البحري بمقتضى شروط صريحة منصوص عليها فيه وبمقتضى العرف التجاري بحيث يغطي الخسائر في المياه الداخلية أو الأخطار البرية المصاحبة.

مثل بضاعة تأتي من مرسيليا بفرنسا وصاحب البضاعة له مخازن بالرياض يمكن تأمين البضاعة من ميناء فرنسا الى المخازن بالرياض تشمل الرحلة البحرية ثم تضمن الوثيقة الى توصيله الى المخازن فرنسا الى مخازن الرياض عن طريق البحر

تقسيمات التأمين البحري

يمكن تقسيم عقود التأمين البحري حسب العديد من التصنيفات وسنكتفي بدراسة التصنيف:

1. بحسب الشيء موضوع التأمين 2. بحسب مدة التأمين

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

عقود تأمين السفينة: وهو عقد تضمن تعويض أصحاب السفن عن الخسائر التي تلحق بهم نتيجة لأضرار التي تحدث للسفينة ومعداتها بسبب استخدامها كالغرق والتصادم

- عقود تأمين السفينة أثناء بنائها: تغطي الأخطار التي تتعرض لها السفينة أثناء بنائها وتجربتها.
- عقود تأمين المسؤولية المدنية التي تنشأ من استخدام السفن.
- عقود تأمين على النولون أو أجرة الشحن.
- عقود التأمين على البضائع: تغطي الخسائر التي يتعرض لها أصحاب الشحنات البحرية بسبب الأخطار التي تتعرض لها بضائعهم أثناء نقلها بالبحر.

أنواع عقود التأمين على البضائع

بالنسبة لعقود تأمين البضائع نجد الأنواع الآتية:

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

يمكن تقسيم عقود التأمين البحري إلى:

- . عقود السفر أو الرحلة (Voyage Policies)
- . العقود الزمنية أو العقود المؤقتة (Time Policies)
- . العقود المختلطة (Mixed contracts)

أ- عقود السفر أو الرحلة

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

ب- العقود الزمنية أو المؤقتة:

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

ج_ العقود المختلطة:

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

❖❖ كؤيز التأمين ❖❖

1 الوثيقة المركبة تصدر لتغطية العديد من الاخطار؟

1/الشخص واحد

2/للعديد من الاشخاص

3/لاشي مما سبق

2 الوثيقة الفردية تصدر لتغطية ؟

1/العديد من الاخطار لشخص واحد

2/العديد من الاخطار للعديد من الاشخاص

3/خطر واحد لشخص واحد

4/لاشي مما سبق

3 المرض المهني يعتبر اصابة عمل؟

1/صح

2/خطا

3 الوثيقة الجماعية تصدر لتغطية العديد من الاخطار لشخص واحد؟

1/صح

2/خطا

4 القسط الصافي اكبر من القسط التجاري؟

1/صح

2/خطا

5 يدفع المؤمن له للمؤمن مبلغ التأمين؟

1/مبلغ التأمين

2/التعويض

3/القسط التجاري

4/القسط الصافي

5/لاشي مما سبق

اللقاء السابع

الوحدة 18.التامين الصحي

محتويات الفصل:

في هذه الوحدة سنتعرض إلى:

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

مفهوم التأمين الصحي

التأمين الصحي هو عبارة عن اتفاق بين طرفين يتحمل فيه الطرف الأول النفقات المترتبة على الخدمات العلاجية المقدمة للطرف الثاني (فرداً كان أو جماعة) مقابل مبلغ محدد يتم دفعه جملة واحدة على هيئة أقساط.

- يقوم التأمين الصحي أساساً على مفهوم توزيع الخطر المتوقع الذي قد يواجهه الفرد مما يؤدي إلى تخفيف الأعباء والتكاليف المترتبة عند معالجة الحالات المرضية التي يتعرض لها المؤمن عليهم.
- المرض خطر معنوي .
- الخطر في التأمين الصحي هو تكاليف العلاج مثل شخص يمرض ولا يذهب للعلاج فليس هنا تكاليف علاج فلا يمكن ان يذهب للشركة التأمين فلا تعوضه على مرضه لكن تعوضه تكاليف العلاج وليس المرض.
- التأمين الصحي تأمين شخصي .

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

أهداف التأمين الصحي

من أهداف التأمين الصحي:

- إزالة العائق المالي بين المريض وحصوله على الخدمة الطبية.
- توفير خدمة طبية متكاملة للمواطن بجوده عالية وكلفة مقبولة.(الدوله تجمع امول في شكل اقساط لتستفيد منها لتحسن (الخدمة الطبيه)
- رفع مستوى الرضا الوظيفي والاطمئنان الاجتماعي لدى الفرد.(العامل عندما يامن له عن المرض يشجع العامل على العمل اكثر)
- تحسين مستوى الخدمات الطبية المقدمة من خلال توفير مصادر ماليه ثابتة ومستمرة.
- المساهمة في التنمية المجتمعية.

لمحة حول التأمين الصحي في المملكة:

- أ- أنواع التأمين الصحي في المملكة
- ب- نظام الضمان الصحي التعاوني

أ. أنواع التأمين الصحي في المملكة:

نذكر وجود ثلاثة أنواع من التأمينات الصحية في المملكة: (للسعوديين فقط)

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

2-التأمين الأهلي: يقدم من خلال طرف ثالث وهو شركات التأمين.(بين المؤمن له وشركه التأمين)

3-التأمين المباشر: ويتمثل في قيام بعض الشركات بالتعاقد مباشرة مع المستشفيات للتأمين عن منسوبها صحياً.(العلاقة بين المؤمن له مباشر مع المستشفى)
ب. نظام الضمان الصحي التعاوني:

- يهدف هذا النظام إلى توفير الرعاية الصحية وتنظيمها لجميع المقيمين غير السعوديين في المملكة ويجوز تطبيقه على المواطنين بقرار من مجلس الوزراء.
- تشمل التغطية بالضمان الصحي التعاوني جميع من ينطبق عليهم هذا النظام وأفراد أسرهم. (التأمين للعامل ووجته واولاده والزائرين للعامل).

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

الخدمات الصحية المشمولة في وثيقة الضمان الصحي التعاوني:

تغطي وثيقة الضمان الصحي التعاوني الخدمات الصحية الأساسية التالية:

- الكشف الطبّي والعلاج في العيادات والأدوية.
- الإجراءات الوقائية مثل التطعيمات ورعاية الأمومة.
- الفحوصات المخبرية والشعاعية التي تتطلبها الحالة.
- الإقامة والعلاج في المستشفيات بما في ذلك الولادة والعمليات.

معالجة أمراض الأسنان واللثة ماعدا التقويم والأطقم الصناعية. لا تعتبر مرض بل تجميلي والضمان الصحي التعاوني لا يشمل لتجميلي.

- مشروعية الضمان الصحي التعاوني
- أجازت هيئة كبار العلماء بالمملكة تطبيق نظام التأمين التعاوني عام 1397.
- تأسيساً على أن يتيح مشاركة المجموعة مع الفرد في تحمل تكاليف الخدمة العلاجية التي يحتاجها ولا يستهدف الربح والتجارة.

الوحدة 19.تأمين المركبات

محتويات الفصل

في هذه الوحدة سنتعرّض إلى:

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

السيارة وأخطارها

- السيارة: هي كلّ مركبة ذات محرّك آلي يعمل بالوقود وقادرة على السير في الطرق البرية عدا ما يسير منها على السكك الحديدية وتكون بحكم السيارة المقطورة الملحقة بها.(السيارات التي يوجد بها صدام لاتقبلها شركه التأمين لانه خطر اجتماعي كبير وعرضه للحوادث)

• أخطار السيارات:

- السرقة: وتشمل بعض الأجزاء أو كل السيارة أو محتوياتها.

- **الحريق:** وقد يكون أثناء الاستعمال أو بدونه بسبب حادث أو خلل.
- **التردي أو السقوط:** كأن تهوى من مرتفع.
- **الاصطدام:** مع أي موجود كان ساكنا أو غير ذلك.
- **الانقلاب:** حينما لا تكون مستقرة على الإطارات.
- **المسؤولية المدنية:** وهي ما يترتب بذمة المالك أو المأذون بقيادتها تجاه المتضرر أو ذويه سواء ببدنه أو ممتلكاته.

أضرار أخطار السيارة

يمكن تصنيف أضرار أخطار السيارة إلى ما يلي:

أضرار غير مادية	أضرار مادية غير مباشرة:	أضرار مادية مباشرة
وهي التي لا يمكن تطبيق قاعدة التعويض عليها، كالضرر في أجسام أو أرواح السائقين أو الركاب أو المجتمع	كفقدان الدخل نتيجة توقف السيارة عن العمل المعتاد.	كالضرر الذي يلحق بأجزائها وما فيها أو عليها من ممتلكات أو ما تسببه من ضرر لممتلكات الغير.

أسباب أخطار السيارة

- تتعرض السيارة للأخطار المذكورة، وينجم عنها الأضرار المشار إليها، لعدة أسباب منها: ذاتها أو للطريق أو للغير:

1. سائق السيارة: يقتضي أن يتمتع السائق بالأهلية الكاملة على القيادة من لياقة بدنية وإمام بتعليمات المرور واتزان في التصرف.

0) العمر هام جدا لان الشباب اكثر خطوره من الاكبر منهم كالموظفين و الجنس له تاثير في درجه الخطر بالمملكه لاياخذ بالجنس لا المراه لا لتسوق السياره . اثبتت الدراسات ان المراه اكثر تعرض للخطر من الرجل أي ان المراه اكثر حوادث لكن تقوم بحوادث خفيفه وبسيطه , لكن الرجل عندما يصدم بحدث تكون الخساره اكبر لان يميل للسرعه العاليه فشركه التامين تامن للنساء اكثر من الرجل (هام جدا) .

- نلاحظ أن بعض السائقين وهم من فئة كبار السن تكون الأخطار التي يسببونها ذات أثر طفيف، بينما الشباب يرتكبون أخطار عنيفة وهم وراء أكثر حوادث السيارات.

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

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

- يقتضي أن تعلم شركة التأمين عن نوعها وطبيعتها محركها والغرض من إيجابا أو سلبا على حوادث الطرق والخسائر.

3. الطرق: تؤثر ظروف الطريق في احتمال وقوع الحوادث ولجعل أخطار السيارات بأدنى مستوى فالطريق يجب أن يكون خليا من المطبات ومضاء بإشارة كافيته بإشارات المرور، وجود معايير 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 ويضمن دفع مبالغ عن أية مسؤولية تترتب على المؤمن له.
- وهنا يجب التفريق بين:
 - التأمين الإلزامي
 - التأمين التكميلي

التأمين التكميلي	التأمين الإلزامي (تأمين المسؤولية المدنية)
<ul style="list-style-type: none"> • هو أحد أنواع التأمين على الممتلكات ضد مختلف الأخطار المشار إليها سابقا عدا المسؤولية المدنية وبموجبه يتعهد المؤمن بتعويض له عن الخسائر الناتجة عن تلك الأخطار في حالة التزام المؤمن له بشروط وثيقة التأمين. 	<ul style="list-style-type: none"> • هو الذي يفرضه القانون على مالك السيارة إبرامه مع شركة التأمين ويدفع القسط المترتب على ذلك والذي بموجبه يلزم القانون شركة التأمين بدفع تعويضات عن الأضرار التي تلحق الشخص الثالث. • فهو تأمين إلزامي من المسؤولية المدنية المترتبة عن الحوادث الناشئة في استعمال السيارات. ويضمن دفع مبالغ من الضرر في جسم الغير أو روحه.

- في حالة إضافة غطاء المسؤولية المدنية إليه يعتبر التأمين شاملا. (يعنى تأمين الإلزامي و التكميلي) التامين الشامل هو التامين المسؤولييه المدنيه والتكميلي وتختلف الاسعار تصبح غاليه جدا لانه اشمل

اللقاء الثامن

الوحدة 20. تأمين إصابات العمل

محتويات الفصل

- في هذه الوحدة سنتعرض إلى:
 - مفهوم إصابات العمل.
 - الحالات التي تستدعي التعويض.
 - التمييز بين مفهوم المفاجأة وصفة العنف والأصل الخارجي في مجال الحوادث.

مقدمة

يحتمل تأمين إصابات العمل مكانة هامة لدى جل الدول التي تطبق نظم الضمان والتأمينات الاجتماعية لكونه يستهدف حماية العمال 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 معينه حيث يكون العامل عرضه للإصابة في كل وقت. لدراسة إمكانية تأمين أو عدم تأمين الإصابة وجيب نستعرض في هذه الفقرة بالأساس إلى عنصران:

- 1- مفهوم إصابات العمل.
- 2- 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:

1-حادث العمل

2-الأمراض المهنية.

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

4-الإجهاد أو الإرهاق من العمل.

حادث العمل

-عرف حادث العمل على كونه أي ضربة خارجية (صدمه) صلبه مرئية وملموسة وعنيفة تؤدي إلى أي من الحوادث التالية:

1-الوفاة نتيجة الحادث.

2-العجز الكلي الدائم مثل عمى العينين أو الشلل أو بتر اليدين والرجلين للعامل الحق

3-العجز الجزئي الدائم: بتر اليد أو الساق أو عمى عين واحد. (0 بعد العلاج يزاول العمل)

-العجز الجزئي المؤقت: لا يخضع للتعويض لإمكان ممارسة المصاب العمل بصورة جزئية (ككسر اصبع فهنا يواصل عمله 9

-العجز الكلي المؤقت: تعويض المصاب عن عدد الأسابيع على مدى 52 أسبوعا فقط

كما عرفت محكمة النقض الفرنسية الحادث انه الفعل المفاجئ العنيف الناشئ عن سبب خارجي والذي يترتب عليه المساس

بجسم الإنسان.

- صفات حادث العمل :

▪ صفة المفاجأة

▪ صفة العنيف

▪ الأصل الخارجي

▪ مساس الفعل بجسم المؤمن له

أ-صفة المفاجأة

- نعني بصفة المفاجأة أن تكون الواقعة قد حصلت في فتره زمنية محددة وبصورة مفاجأة.

-المفاجأة صفة الواقعة مصدر الضرر ذاته.

(الفرق بين المرض والمفاجأة ان المرض يبدأ ببيط وفيه علامات ومدته اطو لاما المفجاة تقع بسرعه)

ملاحظة:

تميز المفاجأة بين حادث العمل والمرض الناتج عادة على تطور بطيء يستغرق فتره غير قصيرة من الزمن

مثال:

شخص يستخدم المطرقة واصيب بالصم ها تعتبر حادث عمل

لا تعتبر الإصابة بالصم نتيجة لاستعمال المطرقة بصفة متكررة حادث عمل.

كذلك اصابه بعض المعلمين بالامراض النفسيه لايعتبر اصابه عمل

اصابه بتر اليد أو الساق تعتبر اصابه عمل

اصابه العامل جزء من التامين الصحى الاجتماعى

النقد الموجه لصفة المفاجأة:

حرمان العامل من الحماية القانونية إذا كان ما أصاب العامل لا ينطبق على وصف المرض المهني وفقا لما حدده القانون.

مثال:

الإصابات الداخلية، الاضطرابات العصبية وإصابات عضلات القلب كلها إصابات يكون ظهور أعراضها عادة ليس وقت وقوع

الحادث فجاه.

ب-صفة العنف

الصفة الثانية التي يجب توفرها في الواقعة هي صفة العنف نعني بصفة العنف أن يكون الفعل المسبب للحادث متسما بالعنف مثل

الجروح التي تصيب جسم العامل من أداة حادة أو مدببة.

ج-الأصل الخارجي:

هذا الشرط يميز 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 لإصابة المؤمن عليه بضرر جسماني خارجي (عميقا أو سطحيا، عضويا) إما الضرر الذي يصيب العامل مثل تمزيق الملابس فقدان النقود...وهو لا يعتبر حادث عمل.

هو وقوع الحادث بسبب العمل
نعني بذلك وقوع الحادث الذي يقع بسبب العمل ولو وقع في غير مكان وزمان العمل
← (أن يكون العمل سبب الحادث)

مثلا:

اعتداء أحد العمال على رئيسه (سبب 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:
- يعتمد المؤمن عليه إصابة نفسه (الانتحار، الرغبة في حصول إجازة مرضيه)،
- حدوث الإصابة بسبب سلوك فاحش ومقصود (وقوع الحادث بسبب تعاطي المخدرات أو الخمر...)

خاتمة

في هذه الوحدة تعرضنا إلى:

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

الوحدة 20. تأمين إصابات العمل

محتويات الفصل

في هذه الوحدة سنتعرض إلى:

- مفهوم إصابات العمل.
- الحالات التي تستدعي التعويض.
- التمييز بين مفهوم المفاجأة وصفة العنف والأصل الخارجي في مجال الحوادث.

مقدمة

يحتل تأمين إصابات العمل مكانة هامة لدى جل الدول التي تطبق نظم الضمان والتأمينات الاجتماعية لكونه يستهدف حماية العمال 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 معينه حيث يكون العامل عرضة للإصابة في كل وقت.

لدراسة إمكانية تأمين أو عدم تأمين الإصابة وجب نستعرض في هذه الفقرة بالأساس إلى عنصران:

- 1 مفهوم إصابات العمل.
- 2 العلاقة بين الحادث والعمل

مفهوم إصابات العمل	حادث العمل

<p>- عرف حادث العمل على كونه أي ضربة خارجية (صدمة) صلبه مرونية وملموسة وعنيفة تؤدي إلى أي من الحوادث التالية: 1- الوفاة نتيجة الحادث. 2- العجز الكلي الدائم مثل عمى العينين أو الشلل أو بتر اليدين والرجلين. 3- العجز الجزئي الدائم: بتر اليد أو الساق أو عمى عين واحده. - العجز الجزئي المؤقت: لا يخضع للتعويض لإمكان ممارسة المصاب العمل بصورة جزئية - العجز الكلي المؤقت: تعويض المصاب عن عدد الأسابيع على مدى 52 أسبوعا فقط</p> <p>كما عرفت محكمة النقض الفرنسية الحادث انه الفعل المفاجئ العنيف الناشئ عن سبب خارجي والذي يترتب عليه المساس بجسم الإنسان. - يحدد هذا التعريف على تضمنه لبعض الصفات:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ صفة المفاجأة▪ صفة العنيف▪ الأصل الخارجي▪ مساس الفعل بجسم المؤمن له <p>عدم وقوع الحادث بفعل عمد أو سوء سلوك فاحش ومقصود</p>	<p>يقصد بإصابات العمل الإصابة بأحد الأمراض المهنية أو إصابة نتيجة حادث وقع أثناء تأدية العمل أو بسببه. ويقصد بإصابة العمل التعرض لأحد المخاطر التالية:</p> <p>1- حادث العمل 2- الأمراض المهنية. 3- الحادث الذي يقع للعامل أثناء ذهابه لمباشرة عمله أو عودته منه. 4- الإجهاد أو الإرهاق من العمل.</p>
--	--

أصفة المفاجأة

- تعني 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
مثال:

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 على وصف المرض المهني وفقا لما حدده القانون.
مثال:

الإصابات الداخلية، الاضطرابات العصبية وإصابات عضلات القلب كلها إصابات يكون ظهور أعراضها عادة ليس وقت وقوع
الحادث فجاء.

ب- صفة العنف

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

ج- الأصل الخارجي:

هذا الشرط يميز بين حادث العمل والمرض وتعني 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 (عميقا أو سطحيا، عضويا) إما الضرر الذي
يصيب العامل مثل تمزيق الملابس فقدان النقود... وهو لا يعتبر حادث عمل.

هو وقوع الحادث بسبب العمل
نعني بذلك وقوع الحادث الذي يقع بسبب العمل ولو وقع في غير مكان وزمان العمل
← (أن يكون العمل سبب الحادث)

مثلا:

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:

- يعتمد المؤمن عليه إصابة نفسه (الانتحار، الرغبة في حصول إجازة مرضيه،)
- حدوث الإصابة بسبب سلوك فاحش ومقصود (وقوع الحادث بسبب تعاطي المخدرات أو الخمر.. ليس حادث عمل .)

خاتمة

في هذه الوحدة تعرضنا إلى:

- مفهوم إصابات العمل.
- الحالات التي تستدعي التعويض.
- التمييز بين مفهوم المفاجأة وصفة العنف والأصل الخارجي.

الوحدة 21. لمحة حول التأمين على الحياة

محتويات الفصل

في هذه الوحدة سنتعرض إلى:

- مفهوم تأمين الحياة.
- أنواع عقود التأمين على الحياة حسب الخطر المؤمن ضده.

مفهوم تأمين الحياة

الأغلب يعتبر التأمين على الحياة محرم لكن يعتبر التأمين مثل التأمينات الأخرى وهو جائز شرعا وإجازه علماء الدين بالمملكة
كل العقود تأمينات الحماية والادخار

تعريف التأمين على الحياة:

يمثل جميع عمليات التأمين التي يكون لحياة الإنسان دخل فيها، أي أن الخطر المؤمن منه يكون متعلقا بحياة الإنسان ويكون
الغرض منه:

- دفع مبلغ من المال للشخص المؤمن عليه عند بلوغه سن معينه (بعد مرور مده معينه)
- دفع مبلغ دوري (دفعات الحياة أو المعاش) إمالة فترة محددته أو لمدى الحياة،
- دفع مبلغ معين للمستفيد عند وفاة المؤمن عليه

- يعتبر التأمين على الحياة أسلوب متطور ومهم للتخفيف من عواقب الوفاة المبكر وأخطار التعاقد (كبار السن) وأخطار العجز
والمرض وأخطار البطالة
- وخلافا لأنواع التأمينات الأخرى فإن عقد التأمين على الحياة ينص على وجود مستفيد في العملية التأمينية.

مفهوم المستفيد هو الشخص الذي يحصل على مبلغ التأمين في حالة تخفق الخطر المؤمن منه بالنسبة للمؤمن عليه.
(ليس له علاقة بالوراثة ولكن يحدد في عقد التأمين وقد يكون الوراثه او جمعيات الخيرييه حسب ما يحدد بالعقد)

أنواع عقود التأمين على الحياة

- توجد العديد من التقسيمات يمكن تقسيم عقود التأمين على الحياة والصور التي يمكن أن تصدر بها تلك العقود بحسب ما يلي:

1-الخطر المؤمن ضده

2-طريقة دفع تكاليف أو مبلغ التأمين

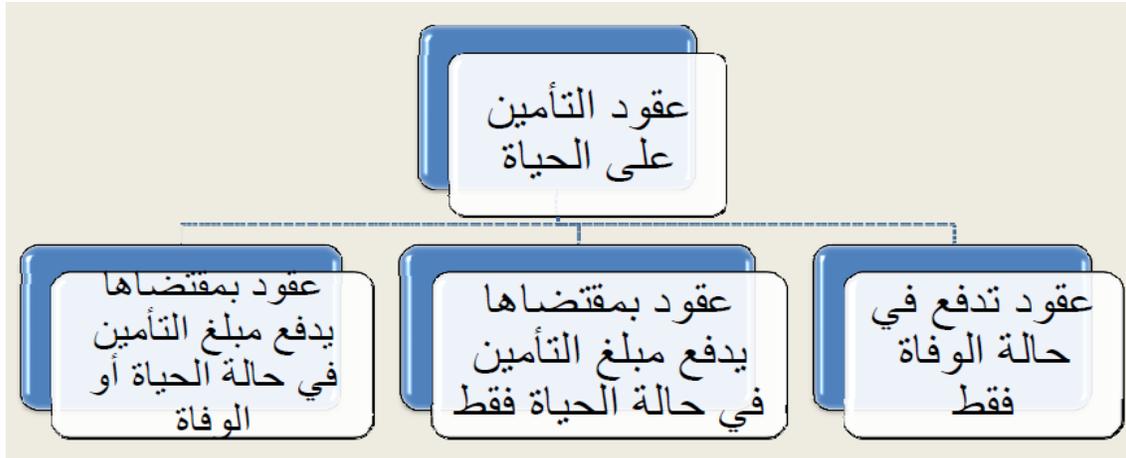
3-بحسب عدد الأشخاص المؤمن عليهم وشروط الدفع

4-بحسب حق الاشتراك في الأرباح

تقسيم عقود التأمين بحسب الخطر المؤمن ضده

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

الثلاثة الآتية:



1- عقود تدفع في حالة الوفاة فقط:

وهي عقود يكون الحادث المؤمن ضده هو وفاة الشخص المؤمن عليه

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



أمثله من عقود تدفع في حالة الوفاة فقط:

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

ب- عقد التأمين المؤقت: هو عقد بمقتضاه يدفع مبلغ التأمين عند وفاة الشخص المؤمن عليه بشرط أن تحدث الوفاة خلال مده معلومة تلي تاريخ التعاقد تسمى مدة التأمين، فإذا عاش المؤمن عليه حتى نهاية المدة ينتهي العقد ولا تدفع الشركة أي مبلغ من المبالغ التي تكون قد تسلمتها كأقساط من المتعاقد.

(مثل التأمين لما عاش أكثر ليس له تأمين حسب العقد، كل شهر تقطع شركة التأمين من راتب العامل 5% إذا توفي قبل 55 سنة شركة التأمين تعوضه ولكن إذا توفي بعد 55 سنة لاتعوضه لان العقد حدد خلال سنوات)

ج- عقد التأمين لمدى الحياة المؤجل: هو عقد بمقتضاه يدفع مبلغ التأمين عند وفاة المؤمن عليه بشرط ألا تحدث الوفاة خلال مده معينة تلي تاريخ التعاقد وتسمى مدة التأجيل. (إذا توفي قبل 50 لايعوض وبعد 50 يعوض)

د- عقد التأمين المؤقت المؤجل:

هو عقد بمقتضاه يدفع مبلغ التأمين عند وفاة المؤمن عليه بشرط أن تحدث الوفاة خلال

مده معلومة تلي مدة التأجيل. (شخص بلغ 30 إذا توفي 30 يعوض قبل 40 سنة يعوض وبعد 50 لاتعوض)

أمثله تطبيقية:

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

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

2- عقود بمقتضاها يدفع مبلغ التأمين في حالة الحياة فقط:

- في هذه العقود نجد أن الحادث المؤمن ضده هو بقاء المؤمن عليه على قيد الحياة مده معلومة

ومن أمثلة هذه العقود:

- أ- عقد الوفاقية البحثية: هو عقد يضمن دفع مبلغ التأمين في نهاية مده معلومة إذا كان المؤمن عليه لا يزال على قيد الحياة في نهاية تلك المدة وهو نوعان:
- نوع لا يضمن رد أي مبلغ بالمرّة في حالة وفاة المؤمن عليه في نهاية مدة التأمين.
 - نوع يضمن رد كل أو جزء من الأقساط المسددة إما بفوائد أو بدون فوائد في حالة وفاة المؤمن عليه قبل نهاية المدة.
- ب- عقود دفعات الحياة أو المعاشات:
- هي عقد بمقتضاه تلتزم شركة التأمين بدفع مبالغ دوريه شهريه أو سنوية للمؤمن عليه لتفريه محدد أو لمدى الحياة بشرط أن يكون المؤمن عليه على قيد الحياة وينقطع دفعها بالوفاة
- تعتبر هذه العقود على اختلاف أنواعها عقود الإنفاق المنظم لما تم تكوينه.
 - تهدف هذه العقود إلى حماية الفرد ممن الفاقة والحاجة في سنوات عمره المتقدمة وذلك عن طريق تنظيم إنفاق ما لديه من أموال خلال المدة المتبقية من عمره.

ج- عقود بمقتضاها يدفع مبلغ التأمين في حالة الحياة أو الوفاة
هذه العقود هي في الواقع عبارة عن خليط من نوعين أو أكثر من الأنواع السابقة، ومن أهمها ما يلي:



عقد التأمين المختلط / يقوم على دفع مبلغ معين عند وفاه المؤمن عليه خلال مده معينه من التأمين او نهاية تلك المده اذا لازال على قيد الحياه الخطر س شركة التأمين تعوض في الحياه او الوفاه
مثال

شخص عمره 25 سنه امن على حياته في عقد المختلط مبلغ قدره 200 ريال خلال مده 30 سنه فان شركة التأمين تدفع 200 ريال عند بلوغ الشخص 55 سنه .

عقد التأمين المضاعف / عقد يدفع مبلغ التأمين من خلال مده التأمين المستفيد (هام جدا) اذا بقي على قيد الحياه ترفع له ضعف التأمين .

مثال
شخص امن على حياته 25 عمره بعقد مدته 30 سنه مبلغ التأمين 2000 ريال تتعهد تدفع 2000 ريال في حاله الوفاه قبل 55 اذا عاش اكثر من 55 تدفع له الشركة 4000 ريال الضعف

ملاحظه عقد الهجين عباره عن هجين من عقد تأمين مؤقت وعقد الوفاقية البحثية

الخلاصه

عقود تدفع في حاله الوفاه فقط	عقود تدفع في حاله الحياه فقط	العقود الهجينه
عقد تأمين لمدى الحياه عقد تأمين المؤقت	عقد الوفاقية البحثية عقود دفعات الحياه او المعاشات	عقد التأمين المختلط عقد التأمين المختلط المضاعف

عقد التأمين لمدى الحياة المؤجل	عقد التأمين المؤقت المؤجل
--------------------------------	---------------------------

خاتمة

في هذه الوحدة تعرضنا إلى:

- مفهوم تأمين الحياة.
- أنواع عقود التأمين على الحياة حسب الخطر المؤمن ضده.

اللقاء التاسع

الوحدة 22 تقسيمات التأمين على الحياة

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

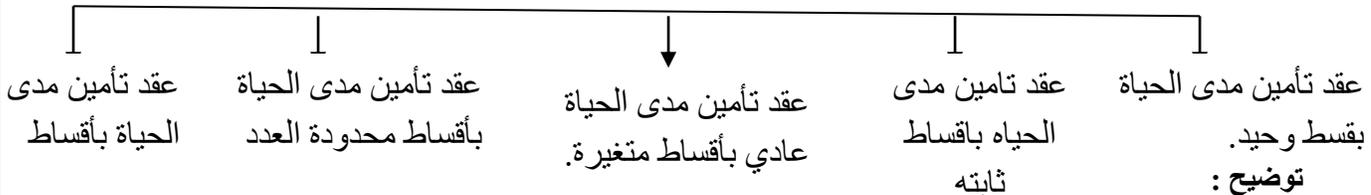
التقسيم بحسب طريقة دفع تكاليف التأمين:

يمكن التسديد بحسب طريقة التكاليف كالاتي:

عقود ذات أقساط دوريه محدده العدد	العقود العاديه	عقد تأمين قسط وحيد
عقود بمقتضاها تدفع التكاليف على أقساط صغيره بصفه دوريه ولكن بشرط الا يتعدى عدد الأقساط المسدده عددا معلوما يعين عند التعاقد.	<u>عقود بمقتضاها تدفع التكاليف على أقساط صغيره بصفه دوريه على أن تستمر هذه الأقساط طول مده التعاقد</u>	<u>عقود بمقتضاها تدفع التكاليف كلها مره واحده عند التعاقد</u>

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

حسب طريقة سداد التكاليف فعدد التأمين لمدى الحياة يمكن أن يكون:



كل هذه الأنواع من العقود محن بصيغها على عقود أخرى مثل عقد الوظيفه البحثه بقسط وحيد وعقد الوظيفه البحثه بأقساط متعدده وعقد الوحيد وعقد الوظيفه البحثه بأقساط محدد و العدد متغير او وعقد الوظيفه البحثه بأقساط محدد و العدد ثابت اوووووونا نعرف أن العقود لا يمكن حصرها ولانهايه لها فهي حسب رغبة المؤمن له وحسب اهدافه وحسب قدراته الشرائيه وقدرته على دفع تكاليف التأمين.

التقسيم بحسب طريقة دفع مبلغ التأمين:

يمكن تقسيم صور عقود التأمين بحسب طريقة دفع التأمين (حسب التعويض مبلغ التأمين الذي تدفعه شركة التأمين للمؤمن له) كما يلي:



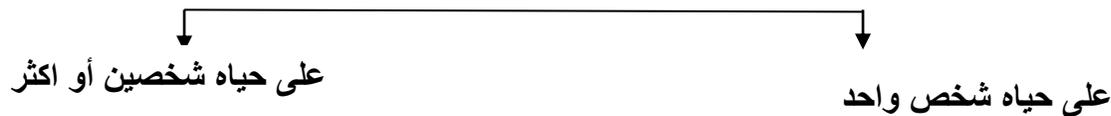
عقود ذات الدفع مباشر	عقود ذات الدفع المجزأ	عقود السندات
عقود بمقتضاها يدفع مبلغ التأمين كله مره واحده عند وقوع الحادث المؤمن ضده.	عقود فيها يدفع مبلغ التأمين على أجزاء سنوية لمدة معينة (مثلاً 10 سنوات) تلي تاريخ وقوع الحادث المؤمن ضده	عقود بمقتضاها تحتفظ الشركة بمبلغ التأمين لمدة معينة تلي تاريخ وقوع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

- مثال 1/ (عقود ذات الدفع المجزأ): إذا أمن الشخص نفسه بعقد تأمين مدى الحياة بمبلغ 50000 ريال يدفع مجزأ على عشر سنوات.
- فبمقتضى هذا العقد تدفع الشركة التأمين مبلغ 5000 ريال عند وفاة المؤمن له وتدفع له أيضا نفس المبلغ سنويا حتى يبلغ مجموع السداد 50000 ريال
- مثال 2/ عقود السندات

إذا أمن شخص نفسه بمبلغ على مدى الحياة 50000 ريال بسند مدته 20 سنة بكوبون 5%

- بمقتضى هذا البعد 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.
 - طريقة حساب الفايده $50.000 \times 5\% = 2500$ هنا يعتبر اننا اقرضنا شركة التأمين فهو دين لشركة ويعتبر الشركة مدينه للمستفيد.
 - تدفع مثل هذا المبلغ سنويا لمدة 20 سنة.
 - في نهاية هذه المدة (20 سنة) تدفع مبلغ 50000 ريال للمستفيدين.

التقسيم حسب عدد الأشخاص المؤمن عليهم وشروط الدفع:



ممکن ان يكون المؤمن له شخص او عدة اشخاص (زوجين . اخوين . أخ واخت 000).

- ✚ في الغالب يكون الشخص موضوع التأمين في عقود التأمين على الحياة فردا واحدا، غير أن هناك عقودا يكون فيها موضوع التأمين أكثر من شخص واحد.
- ✚ نلاحظ أن العقود تختلف أيضا على حسب شروط الدفع بالنسبة لكل شخص من الأشخاص المؤمن عليهم فعقد التأمين لمدى الحياة مثلا يمكن أن يصدر:
 - على حياة شخص واحد
 - على حياة شخصين أو أكثر

في الحالة الثانية يمكن إيجاد التصنيفات التالية من التأمين

مثال لعقد تأمين أول وفاة:

يدفع مبلغ التأمين عند وفاه اول شخص مثل ان شخصين مؤمن لهم توفي الاول يدفع مبلغ التأمين للثاني .
-عقود تأمين الأزواج وعقود تأمين الشركاء في تجارة أو في أي عمل مماثل.

مثال لعقد تأمين آخر باق:

مثل يكون ثلاث اشخاص مؤمن لهم عند وفاه الاثنين يدفع مبلغ التأمين .
-أمن شخصان على حياتهما بعقد يضمن دفع مبلغ معلوم لشقيقتهما المكفوفة البصر عند وفاة آخر شخص باق منهما.

مثال لعقد تأمين احتمال شرطي:

يدفع مبلغ التأمين عند وفاه الشخص المعين بالعقد (يدفع مبلغ التأمين بترتيب معين بالعقد مثلا لدينا ثلاث اشخاص مؤمن لهم في نفس العقد لاندفع الاموال الا اذا توفي الكبير او حسب الترتيب المعين بعقد التأمين .
-أمن كل من الزوج والزوجة على قيد الحياة.

ختاما تعرضنا الى :

- طريقة دفع التكاليف أو مبلغ التأمين
- بحسب عدد الأشخاص المؤمن عليهم وشروط الدفع
- اهم التصنيفات الشريحه 6 عقود الدفع المباشر وعقود ذات الدفع المجزا وعقود السندات نفرق بينهم .

الوحده 23 تأمين الحرائق

هذا التأمين يعتبر من الممتلكات ويمكن تصنيفه من التأمينات العامه ومن اهم المخاطر التي يتعرض لها الانسان الحرائق الانسان يقوم بكافه الوسائل للوقايه من الحريق تكون بالفطره فيحرص ان يغلق الانوار والغاز و000لتقليل من الحرائق .
تطورت وسائل الوقايه من الحرائق الا انه تحصل حرائق كل سنه وهائله فلايمكن الاعتماد على الوقايه فلابد من التأمين على الحرائق واكثر الحرائق سببها الكهرباء .

1- المفهوم التأميني للحريق

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

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

3-شروط الحريق بالمعنى التأميني:

- 1- أن يكون هناك **اشتعال فعلي وظاهر** أي أن الاشتعال يرى بالعين المجردة وينتج عنه لهب وحرارة ودخان، وعلى هذا فإن:
 - *-الاحتراق الذاتي أو التفحم الذي لا ينتج عنه لهب أو حرارة لا يعتبر حريقاً بالمعنى التأميني.
 - *-الخسائر المالية التي تلحق بالأصول عند تعرضها للغاز بهدف التسخين أو التجفيف لا يعتبر حريقاً بالمعنى التأميني.
- 2- يجب ألا يكون الأصل موضوع الخطر يستلزم استخدامه أن يكون في حالة احتراق. فغاز البوتاجاز عند استخدامه في الاستعمال المنزلي أو الصناعي يتم اشتعاله، وهذا لا يعتبر حريق بالمعنى التأميني، وكذلك فإن استخدام الفحم كقوة محرقة أو في التدفئة يجب أن يكون في حالة اشتعال، ولكن إذا كان الغاز أو الفحم في حالة تخزين ولم يكن مستعملاً فإن اشتعاله يعتبر حريقاً بالمعنى التأميني.
- 3- يشترط أن يكون الحادث لا إرادي أي غير متعمد من جانب المؤمن له أو أحد تابعيه، أما إذا وقع الحريق بفعل الغير وبدون علم المؤمن له، فإنه يعتبر حريقاً بالمعنى التأميني.
 - *-أن يلحق بالأصل موضوع الخطر خسارة مادية نتيجة للحريق، فإذا لم ينتج عن الحريق خسارة مادية أو نقص في قيمة الأصل فإنه لا يعتبر حريقاً تأمينياً.
- 4- **مثال:** إذا حدث حرق لأحد الأصول ولم يلحق به خسارة مالية فإنه لا يعتبر حريق بالمعنى التأميني.
- 4- مفهوم تأمين الحريق:
 - *-بموجب عقد التأمين من الحريق تقوم شركة التأمين بتعويض الأضرار المادية التي تلحق بالأموال المؤمن عليها بشرط أن يكون الحريق هو السبب المباشر أو القريب لحدوث هذه الأضرار المادية أو الخسائر مقابل قسط يدفعه المؤمن له لمدة تغطية معينة (سنة).
 - 5- الخسائر المالية المترتبة على خطر الحريق ومدى التغطية:
 - *-لا تقتصر الخسائر التي تغطيها وثيقة التأمين من الحريق على تلك الخسائر الناشئة عن خطر الحريق فحسب، وإنما تمتد التغطية التي تقدمها الوثيقة العادية للعديد من الأخطار الأخرى المرتبطة بخطر الحريق والتي تقتضي الظروف المحيطة بهذا النوع من التأمين تغطيتها.

تغطي وثيقة التأمين النمطية (العادية) من الحريق الأخطار التالية بالإضافة إلى خطر الحريق	كما تغطي الوثيقة النمطية من خلال الملاحق الإضافية بعض الأخطار مثل:	الوثيقة الشاملة
-الصواعق. -انفجار الغاز المستعمل للإنارة وللحاجات المنزلية في مبنى لا يصنع فيه الغاز ولا يكون جزءاً مصنع لتوليد الغاز.	-البراكين، العواصف، الفيضانات. -الاضطرابات، الشغب. -الانفجار. -الطائرات والأشياء التي تسقط منها.	- فتوفر للمؤمن له حماية تأمينية ضد جميع الأخطار السابقة بالإضافة إلى أخطار المسؤولية المدنية تجاه الغير.

- # تأمين انفجار الغاز المستعمل في مصنع لتوليد الغاز (لا يمكن تأمينه في وثيقته التأمين النمطية).
- # انفجار الغاز المستعمل في مصنع لتوليد الغاز يمكن توثيقه في عقد تغطيته وثيقته التأمين النمطية (لا يمكن توثيقه في وثيقته التأمين النمطية).
- #انفجار غاز في متجر لبيع الغاز هل يمكن تغطيته بوثيقته التأمين النمطية (لا يمكن تأمينه).
- #لابد ان يكون مستعمل للاستهلاك المنزلي اذا انفجر يمكن تغطيته بوثيقته التأمين النمطية .

الاستثناءات

- 6- لا يشمل هذا التأمين التعويض على العديد من الخسائر، نذكر من بينها:
 - *-الأموال التي تسرق قبل الحادث أو خلاله أو بعده.

- *- هلاك الأموال أو تضررها الناشئين عن تفاعلها أو تأكسدها البطيء أو حرارتها الطبيعية أو احتراقها الذاتي.
- *- الهلاك أو الضرر الذي يلحق بالآلات والأجهزة الكهربائية أو أي جزء ممن التركيبات الكهربائية نتيجة زيادة في السرعة أو زيادة في الطاقة أو انقطاع التيار أو شدة الحرارة أو شرارة كهربائية أو تسرب في التيار أياً كان سببه.
- *- الحسائر والأضرار التي تنشأ بصورة مباشرة أو غير مباشرة عن:
 - *- إحراق شيء ما بأمر سلطة عامة.
 - *- النار المنبعثة طبيعياً من باطن الأرض.
 - *- الهلاك أو الضرر المسبب أو الناشئ بصورة مباشرة أو غير مباشرة عن الحرب أو الغزو أو العمليات العسكرية.

خاتمة

في هذه الوحدة تعرضنا لتقسيم عقود تأمين الحياة بحسب:

*- المفهوم التأميني للحريق.

*- شروط الحريق بالمعنى التأميني.

*- مفهوم تأمين الحريق.

*- مدى التغطية.

*- الاستثناءات.

كوبز التأمين

1) عقد التأمين لمدي الحياة المؤجل هو عقد بمقتضاه؟

1/ مبلغ التأمين عند وفاة المؤمن عليه بشرط ان تحدث الوفاة خلال مده معلومه تلي مدة التأجيل

2/ يدفع مبلغ التأمين عند وفاة المؤمن عليه بشرط ألا تحدث الوفاة خلال مده معينه

3/ لا شيء مما سبق

2) تغطي وثيقة التأمين النمطيه خطر الصواعق؟

1/ صح

2/ خطأ

3) العقود التي بمقتضاها تدفع التكاليف كلها مره واحده عند التعاقد هي؟

1/ العقود العاديه

2/ عقود تأمين ذي قسط وحيد

3/ عقود ذات اقساط دوريه محدوده العدد

4/ لا شيء مما سبق

4) هو عقد بمقتضاه يدفع مبلغ التأمين عند وفاة الشخص المؤمن عليه بشرط ان تحدث الوفاة خلال مده معلومه تلي تاريخ

التعاقد تسمى مدة التأمين؟

1/ صح

2/ خطأ

اللقاء العاشر

الوحدة 24. حساب قسط التأمين

-حساب قسط التأمين

-حساب القسط الصافي

-حساب القسط التجاري

-شروط قسط التأمين

مقدمة..

نعلم ان التأمين يقوم على عملية معاوضه ماليه يقوم المؤمن له بدفع قسط التأمين لشركة التأمين مقابل ذلك شركة التأمين تعوض خسارته عند وقوع الحادث

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

ملاحظه مهمة جدا ..

حساب قسط التأمين لا يقوم على اساس حساب معدلات الطلب والعرض ولكن تقوم على اساس حساب القيمة المتوقعه (حساب متوسط الخسارة)

في بعض الأحيان تتدخل الدولة في تحديد السعر بطريقه مباشره او غير مباشره يلاحظ ذلك خاصة في التأمينات الاجتماعيه وتأمينات المسؤولية المدنية خاصة بالسيارات حتى تدافع الحكومه عن مصالح المؤمن لهم

*حساب قسط التأمين في تأمينات الممتلكات والمسئوليات..

لحساب قسط التأمين تقوم شركات التأمين عادة بحساب القسط الصافي ثم بعد ذلك حساب القسط التجاري

القسط التجاري	القسط الصافي
وهو القسط الذي يقوم المؤمن له بدفعه للمؤمن. <u>(القسط التجاري اكبر من القسط الصافي)</u> لان القسط التجاري يساوي القسط الصافي مضاف اليه بعض الاضافات , ماذا يدفع المؤمن له القسط الصافي او القسط التجاري (يدفع القسط التجاري)	القسط الصافي.. هو القسط الذي يكفي فقط لدفع التعويضات دون النظر للمصروفات التي تتحملها شركه التأمين بسبب مزاوله عمليه التأمين وبصرف النظر عن الأرباح التي ينتظرها من هذه العمليه . (القسط الصافي لا يحقق ارباح لشركه التأمين يكفي لتعويض الخسائر الناتج عن حوادث السير ,فرض ان شركه التأمين تباع القسط الصافي لا يحقق ارباح اذا باعت عقد التأمين بالقسط الصافي لا تحقق ارباح) (عندما نحدد القسط الصافي شركة التأمين لا تربح أي شيء)

التزامات المؤمن لهم = التزامات المؤمن

علمياً

القسط الصافي لوحده النقود=معدل الخسارة

أي أن القسط الصافي يعتمد في حسابه على معدل الخسارة

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

القسط الصافي = معدل الخسارة × مبلغ التأمين

ملاحظه

محصل القسط الصافي اول السنه وتدفع التعويضات اخر السنه
وبالتالي يمكن استثمار المبالغ المجمعه عند شركات التأمين ويجب الاخذ بعين الاعتبار معدل الفائده
القسط الصافي = معدل حدوث الخطر × مبلغ التأمين × القيمة الحالية لوحدة النقد عند سعر الفائده

مثال

في مدينه جده 000000 عن جملة 250 الف مسكن في تلك المنطقه قسم القسط الصافي الذي يجب ان يدفعه مالك المنزل
الذي قدر 200 الف دينار ؟

معدل حدوث الخطر = عدد المنازل المحترقة ÷ عدد الكلي للمنازل

$$0,004 = 250000 \div 1000 =$$

قانون القسط الصافي = معدل حدوث الخطر × مبلغ التأمين

$$= 800 \text{ دينار} = 200000 \times 0,004$$

*** القسط التجاري**

القسط التجاري .. هو القسط الذي يقوم المؤمن له بدفعه للمؤمن وصيغه حسابه هي:

القسط التجاري = القسط الصافي + التحميلات

يقصد **بالتحميلات** كل ما يضاف إلى القسط الصافي والذي يعبر عن صافي تكلفه الخدمة التأمينية للوصول إلى القسط التجاري
الذي تتعامل به شركات التأمين مع جمهور المؤمن لهم..

* تشكل التحميلات نسبه كبيرة من القسط التجاري وهذه النسبة تختلف من فرع لآخر من فروع التأمين تتكون 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 المتوسط الذي احتسبت على أساسه القسط
الصافي.

مثال

احسب القسط التجاري إذا كان مبلغ التأمين يقدر ب 4000 ريال وان معدل الخسارة للخطر يقدر ب 0.0022 وكانت المصاريف
الإدارية والعمومية 15% من القسط الصافي وهامش الربح 18% من القسط الصافي أيضاً واحتياطي التقلبات العكسية 3% من
القسط الصافي.

الحل

القسط الصافي = معدل حدوث الخسارة × مبلغ التأمين

$$88 = 4000 \times 0.0022 \text{ ريال}$$

القسط التجاري = القسط الصافي $\times (0.18+0,15+0,03)$

$= 88 \times (36,1) = 119,68$ ريال

اذن القسط الصافي أقل من القسط التجاري وهنا المؤمن له يدفع قيمة 119.68

حساب قسط التأمين في التأمين على الحياة

لحساب قسط التأمين على الحياة نستخدم طريقه التوقع الرياضي حيث أن المبلغ الذي يدفع عند وقوع الخطر في تأمينات الممتلكات والمسؤوليات يكون هذا المبلغ هو التعويض والذي قد يساوي أو يقل عن مبلغ التأمين (هام جدا).

ويحسب التوقع الرياضي بالصيغة الآتية:

التوقع الرياضي (القسط الوحيد الصافي) = احتمال حدوث خطر الوفاة \times مبلغ التأمين \times القيمة الحالية لوحده النقود

شروط قسط التأمين ..

1- يجب أن يكون القسط كافيا لتغطيه الالتزامات والمصاريف (التعويض+مصاريف إدارية + هامش الربح)

2- أن يكون القسط عادلا ومتناسقا (تقسيم مجموعه المؤمن لهم إلى مجموعات متناسقة ومتجانسه)

3- يجب ان يكون قسط التأمين منافسا (منافسه هذا القسط من طرف الشركات التأمينية الاخرى الموجودة في السوق)

الوحدة 25 مفاهيم أساسية حول التعويض

مفاهيم أساسية حول التعويض

* مفهوم التعويض

* كيفية سداد التعويضات

* علاقة التعويض بالمبادئ القانونية للعقد

مقدمة ..

* مقابل قسط التأمين الذي يدفعه المؤمن له لتحويل الخطر يقوم المؤمن بتعويض الخسائر في حاله وقوعها.

* ويختلف التعويض حسب نوع التأمين فنجد: (مهم)

تأمينات نقدية ..	تأمينات الخسائر ..
يكون التعويض بالنسبة لهذه التأمينات على أساس مبلغ التأمين (تأمينات الحياة والوفاة)	يكون التعويض بالنسبة لهذه التأمينات على أساس حجم الخسارة (الحريق، التأمين البحري، السرقة...)

مفهوم التعويض

إن أحد التعاريف الموجودة في المعاجم اللغوية تعرف كلمة "التعويض" على أنها حماية ضد الضرر أو الخسارة وضد المسؤولية القانونية، وفكره الحماية هذه تنسجم تماما مع ما نعرفه عن تطور التأمين وتعطي بعض التوضيحات العامة عن

معنى " التعويض " ويمكننا النظر إليها على أنها آلية يوفر من خلالها المؤمنون التعويضات المالية في محاوله لوضع المؤمن له في نفس المركز المالي بعد الخسارة كما كان مباشره قبل حدوثها

كيفية سداد التعويضات..



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

* في حاله المطالبات الكبيرة بسبب حريق 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 مطالبه شرعيه يستطيع المؤمن استخدام أربع طرق لتعويض المؤمن له ..1- الدفع النقدي 2-التصليح 3- الاستبدال 4- جبر الضرر

يستطيع المؤمن استخدام أربع طرق لتعويض المؤمن له .
1-الدفع النقدي..

يتم تسوية المطالبات بالدفع النقدي عن طريق تحرير شيك بقيمة التعويض المستحق إلى المؤمن له

- أما في التأمينات المسئولية فتتم تسوية المطالبات عاده عن طريق تحرير شيك إلى الطرف الثالث مباشره وذلك ليتجنب المتاعب كالدفع إلى المؤمن له والذي يفترض منه أن يقوم المؤمن له بدفع المبلغ للطرف الثالث.

2-التصليح..

هذه الطريقة تستخدم بشكل واسع من قبل المؤمن كوسيلة لتعويض الأضرار التي تتعرض لها الممتلكات المؤمن لهم.

مثال..

تسوية مطالبات السيارات المتضرره بإرسالها إلى ورش التصليح لإصلاح الأضرار التي أصابتها من جراء الحادث

3-الاستبدال..

تستخدم هذه الطريقة في بعض الحالات الخاصة عندما تكون هي الأنسب للمؤمن والمؤمن له.

مثال..

فقدان ماسه خاتم يحتوي على ماستين حيث تكون الطريقة المثلى لتعويض المؤمن له هو استبدال الماسه المفقوده بأخرى تتناسب مع الماسه الموجوده

4-جبر الضرر (إعادة البناء)..

إعادة موضوع التأمين إلى حالته السابقة لتحقق الخطر

المبادئ القانونية وحساب التعويض

لحساب التعويض من الواجب معرفه المبادئ القانونية لعقد التأمين

* المبادئ القانونية .. هي دعائم أساسية وتعتبر من أسس قيام العمل التأميني ومن غيرها يفقد العمل التأميني الصفة القائم عليها والهدف الذي جعل من اجله فكره ونظام.
هذه المبادئ تنقسم إلى قسمين.. (مهمة جدا)

<u>قسم آخر يسرى على تأمينات الممتلكات والمسؤولية المدنية ولا يسرى على تأمينات الحياة والحوادث الشخصية</u> <u>(مبدأ التعويض، مبدأ المشاركة، مبدأ الحلول في العقود)</u>	<u>قسم يسرى على جميع أنواع التأمين بلا استثناء</u> <u>(مبدأ المصلحة التأمينية، مبدأ منتهى حسن النية، مبدأ السبب القريب)</u>
--	--

المبادئ القانونية ..

1- مبدأ المصلحة التأمينية

2- مبدأ منتهى حسن النية

3- مبدأ السبب القريب

4- مبدأ التعويض

5- مبدأ المشاركة في الحلول

6- مبدأ الحلول في العقود

المبادئ الثلاثة الاولى تطبق على جميع انواع التأمين بلا استثناء

. اما القسم الاخر تأمين يسرى على تأمينات الممتلكات والمسؤولية المدنية ولا يسرى على تأمينات الحياة والحوادث الشخصية (مبدأ التعويض، مبدأ المشاركة، مبدأ الحلول في الحقوق)

الوحدة 26 المبادئ القانونية لعقد التأمين

* مبدأ المصلحة التأمينية.

* مبدأ منتهى حسن النية.

* مبدأ السبب القريب.

مقدمة..

المبادئ القانونية .. هي دعائم أساسية وتعتبر من أسس قيام العمل التأمينية

كل مؤمن له ليس له مصلحة بوقوع الضرر لممتلكاته المؤمن عليها مثل

- ينص على أنه (لا بد من قيام المصلحة معتبرة قانونياً بين طالب التأمين والشئ أو الشخص موضوع التأمين، حيث ينتفع من عدم تضرره واستمرار بقائه، ويتضرر إذا ما تحقق الخطر ولحق بهذا الشئ أو الشخص أي ضرر

1
مبدأ
المصلحة
التأمينية.

كل مؤمن له ليس له ضرر

مثال : عند تأمين سياره مصلحتنا عدم تعرضها لحادث وعندما نؤمن منزل ضد الحريق مصلحتنا الايحترق المنزل وعند تأمين عند الحياه في حاله الوفاه المصلحه عدم وفاه المؤمن له.

<p>أسباب ظهور هذا المبدأ.. أ- منع المقامرة تعنى (التحدى في عوض مالي او المراهنه) ب- التقليل من الخطر الأخلاقي.. في ذلك القضاء على التفكير في ارتكاب أفعال متعددة تسبب الخسائر مثل جرائم القتل أو الحرق العمد. (إذا كانت مصلحتنا تتحطم السيارة أو تتعرض للضرر فهنا لا يمكن التأمين , التأمين على الحياة إذا كانت مصلحة الزوجة انه يتوفى زوجها فلا يمكن القيام بالتأمين على الحياة إذن لا يمكن التأمين الا إذا كان فيه مصلحة تأمينية) ج- قياس الحد الأقصى للتعويض.. يساهم مبدأ المصلحة التأمينية في تحديد قيمة التعويض الذي يمكن للمستفيد أن يحصل عليه من المؤمن مثال: إذا كان الدائن المرتهن قد أمن على عقار بمبلغ -مليون ريال -وعند احتراق المبنى اتضح أن الدين هبط إلى حدود 600000 ريال فإن مصلحته التأمينية تكون في حدود 600000 ريال فقط.</p>	
<p>- يبنى هذا المبدأ على ضرورة أن يقوم كل من طرفي التعاقد بالإفصاح عن جميع الحقائق للطرف الآخر، فلا يخفي بذلك أي بيانات تكون جوهرية بالنسبة للتعاقد.</p> <p>- إذا أخل أحد الطرفين بهذا المبدأ فإن العقد يصبح باطلاً أو قابلاً للبطالان تبعاً لسبب الإخلال</p> <p>- تخضع جميع عقود التأمين بكافة أنواعها سواء كانت عقود شخصية أو غير شخصية لهذا المبدأ. ويلزم هذا المبدأ كافة أطراف التعاقد بتوافر حسن النية في عملية ما قبل التعاقد واثباتها وفترة سريان عقد التأمين.</p> <p>أهمية مبدأ منتهى حسن النية</p> <p>توافر المبدأ من جانب المؤمن له: بالنسبة للمؤمن له يجب أن يدلي للمؤمن بجميع البيانات والحقائق المتعلقة بالتأمين المطلوب، ويجب أن تكون هذه البيانات سليمة دون إخفاء أو تشويه لأي معلومة، وذلك سواء عند التعاقد أو أثناء سريان العقد أو عند تحقق الخطر المؤمن ضده. أهمية المبدأ بالنسبة للمؤمن: على ضوء إجابة المؤمن له على الأسئلة الموجودة بطلب التأمين، وما يدلي به من بيانات ومعلومات يتخذ المؤمن قرار بقبول أو رفض التأمين، وفي حالة القبول فإن المؤمن يحدد قسط التأمين وباقي شروط الوثيقة على أساس تلك البيانات جزاء الإخلال بالمبدأ:</p> <p>تتوقف الآثار المترتبة على إلقاء المؤمن له ببيانات غير سليمة أو إغفاله بعض البيانات على مدى أهمية هذه البيانات من ناحية، وعلى ما إذا كان الإغفال قد تم بحسن نية أو سوء نية من ناحية أخرى، وهذا قد يؤدي إلى ثلاثة احتمالات هي:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1- عند إخفاء بيانات غير جوهرية، فلا يبطل العقد ولكن ينبغي تعديل شروطه، مثال ذلك الأمور التي يعرفها الجميع مثل خطر الحرب. 2- عند إغفال بيانات جوهرية بحسن نية، فإن العقد يكون قابلاً للبطالان ويعتمد ذلك على رغبة المؤمن، مثال ذلك حالة وجود مركز خطر بجوار المنزل المؤمن عليه. 3- عند إخفاء بيانات جوهرية بسوء نية، فإن العقد يبطل بطلاناً مطلقاً ويكون للمؤمن الحق في الاحتفاظ بما دفعه المؤمن له من أقساط تأمين أو عربون للتأمين بشرط أن يثبت الإخلال مبدأ منتهى حسن النية عن قصد وتعمد. (الإقسط لا تعود للمؤمن له لأنه أخفى بياناته فأخفق النية) <p>مثال/1:</p> <p>في التأمين على الحياة، يعتبر المؤمن له أنه قد أخل بمبدأ منتهى حسن النية إذا أخفى عن الشركة التأمين أنه أصيب بمرض معين يسأل عنه عند التعاقد، أو إذا لم يذكر أن هناك أمراض وراثية معينة في أسرته، أو إذا أعطي بياناً غير صحيح عن عمره.</p> <p>مثال /2:</p> <p>في التأمين ضد الحريق يعتبر إخلالاً بمبدأ منتهى حسن النية إذا أخفى المؤمن له وجود مواد ملتهبة في المكان موضوع التأمين.</p> <p>مثال /3:</p> <p>في التأمين ضد السرقة يعتبر إخلالاً بمبدأ منتهى حسن النية إذا أخفى المؤمن له وجود باب سري يوصل إلى خارج البناية. (تطبق الثلاث الاحتمالات على جميع التأمينات بدون استثناء)</p>	<p>2 مبدأ منتهى حسن النية..</p>
<p>يشترط لقيام المؤمن بدفع التعويض أن يكون الخطر المؤمن ضده هو السبب القريب والمباشر لا السبب البعيد لحدوث الخسارة، ويقصد بالقرب هنا سبباً زمنياً، بمعنى أن يكون السبب الفعال الذي أدى إلى وقوعه إلى سلسلة من الحوادث أدت في النهاية إلى وقوع الخسارة المالية، وتتمثل أهمية هذا المبدأ في أنه يحدد مدى أحقية المؤمن له في الحصول على التعويض. (مثلاً إذا قطعنا إشاره حمراء وسار حادث فإن شركة التأمين لا تدفع التعويض لان قطع الإشاره سبب قريب هو خطر أخلاقي لا يمكن تعويضه)</p> <p>الحالات التي تظهر عند تطبيق المبدأ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1- إذا تحقق الخطر المؤمن منه وكان هو السبب الوحيد لوقوع الخسارة المالية فلا توجد مشكلة، ويحق للمؤمن له الحصول على التعويض. 2- إذا وقع الخطر المؤمن منه ضمن سلسلة أخطار متتالية لا يوجد خطر منها مستثنى بالوثيقة، فلا يوجد مشكلة أيضاً ويستحق المؤمن له الحصول على التعويض. (ان الخطر الذي يمكن تعويضه يجب ان لا يتكون مستثنى من الوثيقة مثل قطع الإشاره مستثنى 3- إذا وقع الخطر المؤمن منه ضمن مجموعة من الحوادث المتتالية منها ما هو مستثنى ومنها ما هو مغطى بالوثيقة، فيجب أن يكون السبب للخساره هو الخطر المغطى وليس الخطر المستثنى بالوثيقة (في كل وثيقة تأمين توضع الاستثناءات فالخطر المستثنى لا يعوض، الاخطار التي تغطي والاخطار التي لا تغطيه هي الاخطار التي لا تعوض وهذه ماتسميه الاستثناءات) 	<p>3 مبدأ السبب القريب:</p>

مثال 1:

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

اللقاء الحادي عشر تكمله الوحدة 26 و 27

*** الوحدة 27. تطبيق مبدأ التعويض في تأمينات الممتلكات والمسؤولية**

في هذه الوحدة سنتعرض إلى:

- مبدأ التعويض
- تطبيق مبدأ التعويض في تأمينات الممتلكات والمسؤولية

مفهوم مبدأ التعويض:

هو ان يبقى المؤمن له نفس مركزه المالي قبل وقوع التامين وفي المملكة التعويض في شركة التامين أكبر من الخساره وهذا ضد مبادئ التعويض يمنع وقوع الزيادة ولايجوز ان يزيد التعويض قيمه الخساره .

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

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

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

خلاصة مبدأ التعويض:

تأمينات الحياة	تأمينات الممتلكات والمسؤولية المدنية
لا يطبق مبدأ التعويض، حيث يتم الاتفاق بين المؤمن والمؤمن له على أن يلتزم المؤمن عند الوفاة مثلاً، يدفع مبلغ نقدي معين يسمى مبلغ التأمين، ولذلك يطلق البعض على تأمينات الحياة والحوادث الشخصية أسم "التأمينات النقدية" حيث تطبق القاعدة التالية: التعويض=مبلغ التأمين	مبدأ التعويض يعني أن شركة التأمين تحدد التعويض المستحق وفقاً للقاعدة التالية: التعويض=الخسارة الفعلية بحد أقصى مبلغ التأمين أو قيمة الشيء موضوع التأمين (عند تحقق الخطر). ولهذا يطلق البعض على تأمينات الممتلكات والمسؤولية المدنية أسم "تأمينات الخسائر" لأن التعويض فيها يتم على أساس الخسارة وتطبق عليها القاعدة السابقة.

تطبيق مبدأ التعويض في تأمينات الممتلكات والمسؤولية:

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

كثيراً ما يحدث في تأمينات الممتلكات والمسؤولية أن يختلف مبلغ التأمين عن قيمة الشيء موضوع التأمين لحظة وقوع الخطر، وتتحد درجة كفاية التأمين على ضوء مقارنة هاتين القيمتين.

عند تطبيق مبدأ التعويض يواجه المؤمن ثلاث حالات:

- أ- التأمين الكافي: Enough Insurance
 ب- التأمين فوق الكفاية: Over Insurance
 ت- التأمين دون الكفاية: Under Insurance

<u>التأمين دون الكفاية</u> إذا اتضح عند وقوع الخطر أن مبلغ التأمين أصغر من قيمة الشيء موضوع التأمين فيسمى التأمين ناقصاً أو دون الكفاية.	<u>التأمين فوق الكفاية:</u> إذا كان مبلغ التأمين أكبر من قيمة الشيء موضوع التأمين (لحظة وقوع الخطر) فيسمى التأمين فوق الكفاية، وطبقاً لمبدأ التعويض لا يستحق المؤمن له تعويضاً أكبر من قيمة الخسارة، وهذه الخسارة سوف لا تتعدى بأي حال قيمة الشيء موضوع التأمين أو مبلغ التأمين، فالمؤمن له لا يمكن أن يخسر أكثر من قيمة الشيء الذي يمتلكه (مثلاً مبلغ التأمين في العقد 50.000 ووقع الحادث قمنا بتقييم الحادث بمبلغ 20.000 فإن القيمة التأمين أكبر من قيمه الخساره) ولذلك فإن الخسارة سواء كانت جزئية أو كلية فيحصل المؤمن له على تعويض وفقاً للعلاقة التالية: التعويض=الخسارة الفعلية بحد أقصى قيمة الشيء موضوع التأمين لحظة الخطر	<u>التأمين الكافي:</u> إذا كان مبلغ التأمين يساوي قيمة الشيء موضوع التأمين، فإن كثافة التأمين تساوي واحد صحيح، ويسمى التأمين كافياً. (دفع تأمين عادل لقيمه التأمين المحدده) ويستحق المؤمن له وفقاً لمبدأ التعويض تعويضاً كاملاً عن جميع الخسائر المالية المحققة، حتى لو كانت الخسائر كلية، أي يتم تطبيق العلاقة التالية: التعويض=الخسارة الفعلية
---	--	--

حالات التأمين فوق الكفاية:

- 1- عدم وعي المؤمن له.
 - 2- اعتزاز المؤمن له بممتلكاته 0 (يعنى قيمه الشي 10.000 وتكون لها معزه خاصه ترفع من قيمتها اعتزازا)
 - 3- لأخذه بالاعتبار التغير في القوة الشرائية للنقود وانخفاض الأسعار بمعدلات تقل عن المعدلات الفعلية.
 - 3- بسبب استغناء المؤمن له عن بعض ممتلكاته دون علم المؤمن. (وهي مسؤولية المؤمن له وفقاً لمبدأ منتهى حسن النية).
- النتيجة في جميع الأحوال أن المؤمن له يكون قد دفع أقساطاً أكثر من اللازم، حيث العلاقة طردية بين مبلغ التأمين وقسط التأمين، فكلما زاد مبلغ التأمين يزيد قسط التأمين والعكس صحيح.

حالات التأمين دون الكفاية:

- تعدد المؤمن له تخفيض مبلغ التأمين بغرض دفع أقساط تأمين أقل.
- نتيجة شراء المؤمن له أصولاً جديدة.
- الارتفاع في أسعار الأشياء المؤمن عليها.
- تحقيقاً للعدالة بين المؤمن لهم، فلا يتساوى التعويض في حالة التأمين دون الكفاية، حيث تنص قوانين التأمين في معظم دول العالم، وتضيف شركات التأمين في الوثائق التي تصدرها شرطاً يسمى "شرط النسبية Co insurance Clause"

• يطبق قانون الشرط النسبي التامني دون الكافية

التعويض وشرط النسبية:

ينص شرط النسبية على ما يلي:

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

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

$$\text{التعويض} = \text{الخسارة الفعلية} \times \frac{\text{مبلغ التأمين}}{\text{قيمة الشيء موضوع التأمين عند وقوع الخطر}}$$

خاتمة

في هذه الوحدة تعرضنا لتقسيم عقود تأمين الحياة بحسب:

- مبدأ التعويض
- تطبيق مبدأ التعويض في تأمينات الممتلكات والمسئولية

الكويز

1/ التأمين في المملكة العربية السعودية هو تأمين تجاري صح او خطأ ؟

الاجابه خطأ لا التأمين بالسعودية هو تأمين تعاوني اسلامي

2/ لا تغطي وثيقه التأمين النمطيه في التأمين على الحريق انفجار الغاز المستعمل للاثاره صح او خطأ ؟

الاجابه خطأ

3/ لا تغطي وثيقه التأمين النمطيه في التأمين على الحريق بمصنع يوزع الغاز صح او خطأ ؟

الاجابه صح

4/ لا تغطي وثيقه التأمين النمطيه في التأمين على الحريق خطر الصواعق صح او خطأ ؟

الاجابه خطأ هي تغطي خطر الصواعق

5/ يسري مبدأ الحلول في الحقوق على جميع أنواع التأمينات صح او خطأ ؟

الاجابه خطأ لانه يسري على الممتلكات والمسئوليات

6/ يستعمل شرط النسبي في حاله التأمين فوق الكفاهيه صح او خطأ ؟

الاجابه خطأ لانه في حاله دون الكفاهيه

. اللقاء الثاني عشر

الوحدة 28. مبدأ المشاركة ومبدأ الحلول في الحقوق

هناك 6 مبادئ للتأمين 3 مبادئ تطبق عليها جميع انواع التأمين وهي (مبدأ المصلحة التأمينية . ومبدأ منتهى حسن النية . مبدأ السبب القريب) و 3 مبادئ تطبق عليها مبادئ في تأمينات الممتلكات والمسؤولية المدنية وهي (مبدأ التعويض . مبدأ المشاركة . مبدأ الحلول في الحقوق) .

1- مبدأ المشاركة في التأمين

- هذا المبدأ أيضا يسري على تأمينات الممتلكات والمسؤولية فقط، ولا يسري على تأمينات الحياة والحوادث الشخصية.
- ويقضي هذا المبدأ بأنها إذا تم التأمين على شيء موضوع خطر واحد لدى أكثر من شركة تأمين في آن واحد، وتحقق الخطر المؤمن له يحصل على التعويض مشاركة بين المؤمنين (شركات التأمين) كل بنسبة مبلغ التأمين الذي لديه إلى مجموع مبالغ التأمين لدى الشركات كلها. (ان تأمين على السيارات اذا امن بشركه معينه لا يمكن ان يبحث عن شركه اخرى حتى لا يكون وسيله للثراء ماعدا التأمين على الحياه ممكن تعويض غي مالاتهايه لشركات التأمين . او مثل شراء ارض وقع الجفاف فيها يوجد لدينا تأمين يحصل ان نشترى ارض وثلاث جديده التعويض يكون مشاركه او تعويض مره واحده او تعويض نسبي)
- نصيب كل شركة تأمين في الخسارة يتحدد بالعلاقة التالية:

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

هدف وشروط تطبيق مبدأ المشاركة:

- **الهدف:** عدم حصول المؤمن له على التعويض مرتين أو أكثر حتى لا يكون التأمين وسيلة للثراء غير المشروع.
شروط تطبيق المبدأ:
- 1. مراعاة عدم الإخلال بمبدأ التعويض وشرط النسبية: بمعنى انه اذا تم التأمين لدى أكثر من شركة وكان التأمين في مجموعة ناقصاً (دون كفاية) فانه ينبغي تطبيق شرط النسبية أولاً، ثم يوزع الناتج طبقاً لمبدأ المشاركة.
- 2. أن تكون الوثائق كلها سارية المفعول عند وقوع الخطر.
- 3. أن تكون الوثائق كلها متوافقة في المصلحة التأمينية، وتغطي نفس الشيء موضوع التأمين ضد نفس الخطر.

حالات التأمين لدى أكثر من مؤمن

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 الكثير من مؤمن لضمان الحصول على تأمين كاف عند تحقق الخطر.

ملاحظة: "عد ممسؤولية المؤمن عن نسبة المؤمن الذي يعجز عن سداد التعويض: فكل مؤمن مسنول عن نسبته فقط، والحد الأقصى لالتزامه هو مبلغ التأمين المنصوص عليه في الوثيقة.

2- مبدأ الحلول في الحقوق

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

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

الوحدة 29: أسس إعادة التأمين

في هذه الوحدة سنتعرض إلى:

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

مفهوم إعادة التأمين:

العلاقة بين شركة التأمين وإعاده التأمين ولا دخل للمؤمن له في هذه العملية هنا تحويل الخطر من شركة التأمين الى شركة اعاده التأمين.

- إعادة التأمين هي تحويل جزء من أو كل الأعمال التأمينية المبرمة أساساً عن طريق شركة تأمين أخرى. في هذه العملية تقوم شركة التأمين بدفع قسط مقابل تحويل جزء أو كل المخاطر لمعيدة التأمين. وتلتزم هذه الأخيرة بالتعويض أو المشاركة في تعويض الخسائر التي تتعرض لها شركة 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. يمثل هذا المبلغ ما تتحمله شركة التأمين من تعويض عن تحقق الخطر المؤمن منه. 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.	
هي نسبة معينة من صافي الأقساط المستحقة التي تقوم بدفعها الشركة المسندة لمعيد التأمين نظير التزامه بنقل مسؤولية الشركة إليها لتعويض المؤمن لهم.	صافي أقساط معيدي التأمين:
هي نسبة معينة من الأرباح المتحققة لمعيد التأمين يدفعها الأخير إلى الشركة المسندة لتشجيعها على الحفاظ على جودة الأعمال وليكون حافزاً يدفعها إلى حسن انتقاء الأخطار.	عمولة الأرباح:
<u>هو عقد بين شركة التأمين ومعيدة التأمين ولا علاقة للمؤمن له به.</u>	<u>عقد إعادة التأمين</u>

أسباب إعادة التأمين:

يمكن تلخيص أسباب إعادة التأمين في النقاط التالية:

- زيادة المقدرة الإكتتابية
- استقرار الأرباح
- تقليل مخصص الأقساط المكتسبة:
- الحماية من الخسائر الفاجعة: تمكن عملية إعادة التأمين من حماية الشركة الساندة ضد الخسائر الفاجعة، حيث يقوم معيد التأمين بتعويض جزء أو كل الخسائر التي تفوق حد الاحتفاظ.
- الطرق

<p>• الطريقة الاختيارية:</p> <p>تكون شركة التأمين حرة في قرار إعادة التأمين وذلك من حيث الخطر أو من حيث تحديد الجزء من مبلغ التأمين الذي يتطلب تأمينه.</p>	<p>• الطريقة الاتفاقية:</p> <p>تبعاً للطريقة الاتفاقية يقوم المؤمن الأصلي بالاتفاق مسبقاً مع إحدى شركات إعادة التأمين على التنازل عن جزء معين من العمليات التأمينية تحددتها الاتفاقية.</p> <p>بالاعتماد على الطريقة الاتفاقية لا تستطيع شركة التأمين الاحتفاظ لنفسها بأي عملية بأكملها مهما كانت مربحة ومهما كانت قيمتها المالية.</p>	<p>• إعادة التأمين النسبي:</p> <p>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.</p> <p>هناك عدة أنواع من إعادة التأمين النسبي:</p> <p>-إعادة التأمين على أساس الحصة.</p> <p>-إعادة التأمين على أساس تجاوز الاحتفاظ.</p> <p>-إعادة التأمين على أساس الفائض والحصة.</p>
--	---	---

الوحدة 30: التأمين في المملكة العربية السعودية والتأمين من منظور إسلامي

مقدمة:

صدر نظام قانون التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي في 2003/01/08م، هذا التاريخ يمكننا من التحدث عن مرحلتين لصناعة التأمين في المملكة:

المرحلة 1: غياب نظام الرقابة.

المرحلة 2: صدور نظام الرقابة.

مراحل صناعة التأمين في المملكة:

المرحلة 1: غياب نظام الرقابة:

قبل صدور قانون نظام التأمين كان سوق التأمين بالمملكة يعد 75 شركة تأمين.

خصائصها: شركات أجنبية، تحصل على ترخيص من البحرين وتعمل بالمملكة حسب انعدام الرقابة أدى إلى:

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

المرحلة 2: ما بعد صدور قانون نظام التأمين:

صدر نظام المراقبة بالمرسوم الملكي رقم " م 32 " بتاريخ 1424/06/02هـ.

الهدف: تنظيم صناعة التأمين في كل فروعها.

اهتم هذا المرسوم أيضاً بـ:

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

3. 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.

4. الإطار العام لسوق التأمين السعودي وفقاً 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 الشريعة 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 بأنشطة التأمين وإعادة التأمين.
- تحديد السيولة المالية التي يجب أن تحتفظ بها شركة التأمين لضمان قدرتها على التعويض: يتوجب على كل شركة تأمين تخصيص على الأقل 25% من أرباحها السنوية كاحتياطي نظامي حتى تصل جملته إلى ما يعادل 100% من رأس المال المدفوع. كما يتعين على شركة التأمين حجز 30% على الأقل من جميع أقساط التأمين المدفوعة، ما لم تسمح مؤسسة النقد العربي السعودي باحتجاز نسبة دون ذلك.

5. التأمين في المملكة من منظور إسلامي:

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

- فما هي الأدلة على شرعية التأمين في المملكة؟
- لقد صدرت في التأمين الفتاوى الجماعية من المجامع الفقهية بجرمة التأمين التجاري، ومشروعية التأمين التعاوني التكافلي الذي سمي: التأمين الإسلامي.

أ- الحكم الشرعي للتأمين التجاري:

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

ب- الحكم الشرعي للتأمين التكافلي الإسلامي:

- مشروعية التأمين التعاوني التبادلي والاجتماعي (أنه قائم على التعاون والتبرع، وليس على أساس المعاوضة).
- الشركة غير ضامنة (أنها وكيلة).
- عقد التأمين عقد تبرع لازم للعاقدين.
- أركان العقد وشروطه (طبيعة العقد الملزم للطرفين في الفقه الإسلامي).
- الالتزام بالشروط بصورة عامة.
- عبء 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).
- الفانض التأميني (التعاون).
- انتهاء العقد (عقد زمني).
- جواز إعادة التأمين (الضرورات والحاجات العامة)

الكويز

1- الوثيقة المركبة تصدر لتغطية العديد من الاخطار؟؟

- لشخص واحد
- للعديد من الاشخاص
- لاشي مما سبق

2- الوثيقة الفرديه تصدر لتغطيه ؟

- العديد من الاخطار لشخص واحد
- العديد من الاخطار للعديد من الاشخاص

3- المرض المهني يعتبر اصابة عمل؟

- صح
- خطأ

4- الوثيقة الجماعية تصدر لتغطية العديد من الاخطار لشخص واحد؟

- صح
- خطأ
- 4 لقسط الصافي اكبر من القسط التجاري ؟
- صح
- خطأ

5: يدفع المؤمن له للمؤمن مبلغ التامين ؟

- مبلغ التامين
- التعويض
- القسط التجاري
- القسط الصافي
- لاشي مما سبق

تم بحمد الله الانتهاء من تفريغ المادة اسال الله ان ينفع به الجميع واساله التوفيق للجميع وفالكم a+

اختكم في الله ام ريتاج

