



# انفوجرافيك تام ٢١١

للإطلاع على الصور >>>



www.commbh.com

أ. إيمان صبري  
www.commbh.com



# اطراف عقد التأمين

يتم إبرام عقد التأمين بين جهتين هما  
طلب التأمين وشركة التأمين

## المؤمن (شركة التأمين)

هي الجهة التي  
تتعهد بتوفير الحماية  
التأمينية وتلتزم بدفع  
التعويض للمستفيد  
في حال تعرضه للخطر  
المؤمن منه

## طالب التأمين

هو شخص أو  
مؤسسة تطلب من  
شركة التأمين  
تغطية خطر معين  
مقابل سداد قسط  
التأمين.

التأمين على الحياة = المؤمن عليه  
التأمينات الأخرى = المؤمن له

2

1

أكمل الجدول التالي :



طرفي التعاقد		وجه المقارنة
طالب التأمين	شركة التأمين	
		مسمى طرفي عقد تأمين الحياة
		مسمى طرفي عقد تأمين الممتلكات
		ما يدفعه كل طرف للآخر

## التأمين

عقد يتعهد بموجبه المؤمن بأن يعوض المؤمن له أو المستفيد في حالة تحقق الخطر المبين في العقد

مصدراً من مصادر تكوين رؤوس الأموال

يوفر البيئة الاقتصادية المحفزة للإنتاج

يشجع على زيادة حركة التجارة الخارجية

ينمي سلوك الادخار لدى الافراد

توفير فرص عمل للقضاء على البطالة

تطوير اساليب الوقاية من المخاطر

يشجع على عملية الإئتمان

## الخطر

هو حادث مادي بحت مشروع ومحتمل الوقوع من دون قصد من طرفي التعاقد

الشروط الواجب توفرها في الخطر القابل للتأمين



أن يكون بدون تعمد

أن يكون محتمل الوقوع

أن يكون متواتراً وموزعاً

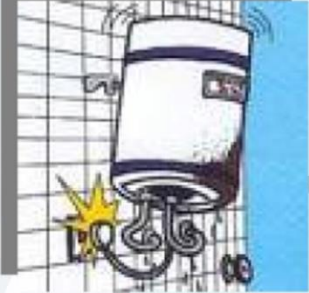
أن يكون قابل للقياس

أن يكون مشروعاً



# مصادر الخطر

## مصدر الخطر Source of danger



### مؤثرات الخطر Hazards

وهي عوامل تساعد على زيادة حدة الخطر أو تقليلها وبالتالي زيادة حجم الخسارة، وتخضع لإرادة وسيطرة الإنسان، وهي نوعان:

أ- مؤثرات مادية Physical: ترتبط بالشيء المؤمن عليه كرداءة التوصيلات الكهربائية أو قرب المنزل من محطة بترول أو بناء البيت من الخشب ...

ب- مؤثرات معنوية Moral: ترتبط مباشرة بسلوك الإنسان كالإهمال وسوء الإدارة مثل عدم استعمال حزام السلامة في أثناء قيادة السيارة أو قيادتها تحت تأثير الكحول أو الإهمال في قفل الخزائن و الأبواب أو عدم إجراء الصيانة الدورية للأجهزة.

### مسببات الخطر Peril

هو المسبب الأساسي للخطر الخارج عن إرادة الإنسان، وتتمثل في الظواهر الطبيعية كالعواصف والزلازل والفيضانات، كذلك الحوادث العرضية كالحريق والغرق.








الخسائر التي يصعب تقدير  
أو قياس قيمتها بعد تعرض  
موضوع التأمين للخطر  
كالحزن والكآبة  
والمرض النفسي

**الخسائر  
المعنوية**



الخسائر التي يمكن تقدير  
وقياس قيمتها بعد تعرض  
موضوع التأمين للخطر.

**الحريق**

**الخسائر  
المادية**



**خسائر مادية جزئية**  
هو الهالك الجزئي لموضوع التأمين  
كاحتراق جزء من المنزل



**خسائر مادية كلية**  
هو الهالك الكلي لموضوع التأمين  
كاحتراق كامل المنزل



# العوامل المؤثرة في حساب قسط التأمين

01 درجة احتمال وقوع الخطر المؤمن ضده وحجمه، ويمكن من خلال علم الاحصاء الحصول على معدل احتمال وقوع الأخطار.

02 مبلغ موضوع التأمين المطلوب تأمين عليه كقيمة السيارة أو المنزل

03 مقدار حجم التغطية التي تتحملها شركة التأمين معبراً عنه بمبلغ التأمين كحد أقصى.

04 العوامل المساعدة أو مؤثرات الخطر والتي تم الإشارة اليها سابقاً

05 المدة المطلوبة لتغطية الخطر / معدل تكرار الحوادث / نوع التغطية / عائد الاستثمار / العوامل الخاصة

تذكر أن :

الاكتواريون : هم خبراء مختصون في حساب وتقدير أقساط التأمين



# أركان عقد التأمين

## ١ ركن المحل

يعد الخطر المحور الأساسي في التأمين الذي يسعى طالب التأمين الى تحصين نفسه من آثاره المالية.

## ٢ ركن الرضا

يعد عقد التأمين من العقود الرضائية التي تشترط رضا طرفي التعاقد .  
✓ توافر الأهلية ✓ الخلو من عيوب الارادة

## ٣ ركن السبب

هو الباعث على طلب التأمين والسبب المباشر ، وتمثل " الحماية التأمينية " ركن السبب في عقد التأمين

## ٤ ركن الغاية

لكل متعاقد مصلحة وهدف وغاية من العقد ، ويهدف طالب التأمين من التعاقد حماية نفسه من الخسارة .

# أهم تصنيفات التأمين

من حيث عقد التأمين  
**Insurance**

تأمين خاص/اختياري	تأمين عام/ إجباري
للمؤمن له الحرية في التأمين وللمؤمن حرية القبول أو الرفض كالتأمين الشامل على السيارات أو تأمين الحريق أو تأمين الحياة.	تجبر الدولة الأفراد على التأمين بالقانون، حماية لمصالحهم العامة كالتأمينات الاجتماعية وتأمين الطرف الثالث على السيارات ، والتأمين الصحي عند السفر لبعض الدول .

من حيث تعويض الخسائر  
**Compensate losses**

تأمين الخسائر	التأمين النقدي
هي التأمينات التي يحدد فيها مبلغ التعويض بعد تحقق الخسائر فعلا، نتيجة وقوع الخطر المؤمن ضده كتأمين السيارات والسرقة والحريق.	هي التأمينات التي يتفق فيها على مبلغ التعويض مسبقا عند التعاقد أي قبل وقوع الخطر كتأمين الحياة لأنه لا يمكن تقدير قيمة خسارة الإنسان، والتأمين البحري بسبب طبيعة الحوادث التي تقع في عرض البحار .

من حيث خطر الموضوع  
**Subject risk**

تأمين الأشخاص	تأمينات عامة
أ- تأمين الممتلكات	ب - تأمين المسؤولية المدنية
يغطي الأخطار التي يتعرض لها الإنسان في نفسه (المؤمن عليه) كتأمين الحياة ضد خطر الوفاة والعجز والمرض وتأمين الحوادث الشخصية.	يغطي الأخطار التي تتعرض لها الممتلكات الإنسان (المؤمن له) وتصيب الآخرين كتأمين الطرف الثالث على السيارات وتأمين إصابات لعمال.

من حيث مدة التأمين  
**Insurance period**

تأمينات طويلة الأجل	تأمينات متوسطة الأجل	تأمينات قصيرة الأجل
تغطي الأخطار أكثر من سنة كتأمين الحياة والتأمينات الاجتماعية .	تغطي الأخطار لمدة سنة كتأمين المركبات والتأمين الصحي .	تغطي الأخطار لمدة تقل عن سنة كتأمين السيارات على جسر الملك فهد و تأمين المسافرين أو البضائع.

أ. إند صبور



# وثائق تأمين الأشخاص

01

## خطر الوفاة

تتعهد بموجبه شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين المتفق عليه للمستفيد في حالة وفاة المؤمن عليه.



02

## خطر الحياة

تتعهد بموجبه شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين المتفق عليه للمؤمن عليه إذا بلغ سن الشيخوخة أو اصابة العجز



03

## المختلط

يجمع بين مزايا تأمين خطر الوفاة وخطر الحياة وهو الحصول على مبلغ التأمين إذا بقي على قيد الحياة وإلا دفع للورثة عند الوفاة



04

## المؤقت المتناقص

تلتزم بموجبه شركة التأمين بأن تدفع للدينك المبلغ المتبقي من قيمة القرض في حالة وفاة المقترض.



07

## الصحي

تلتزم بموجبه شركة التأمين بأن تدفع للمؤمن عليه أو المستفيد نفقات وتكاليف العلاج والأدوية عند المرض.



06

## الحوادث الشخصية

تلتزم بموجبه شركة التأمين بأن تدفع للمؤمن عليه أو المستفيد مبلغ التأمين عند الوفاة أو الاصابات الجسدية من الحوادث المفاجئة



05

## تعليم الأبناء

يؤمن الآباء على حياتهم لصالح أبنائهم الصغار بهدف توفير مصاريف التعليم الجامعي.



# وثائق تأمين الممتلكات

توفر الحماية التأمينية من الخسائر والاضرار الناتجة عن اشتعال النار غير الصديقة بصفة قهرية وعرضية

تغطي وثائق السرقة الخسائر والأضرار الناتجة عن سرقة ممتلكات الأفراد و المؤسسات.

يغطي الأضرار والخسائر التي تلحق بالبضاعة في أثناء الشحن و النقل بحرا أو جوا أو برا .

**وثائق تأمين الممتلكات :** تحمي ممتلكات المؤمن له من الأخطار المادية التي تقع لأسباب طبيعية أو يتسبب فيها إنسان ، كالحرائق أو السرقات.

تأمين الحريق  
تأمين السرقة  
نقل البضائع

3

2

1



## وثائق تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير

تأمين الطرف  
الثالث للسيارات



1

تلتزم شركة التأمين بتعويض  
الخسائر المادية والاصابات  
الجسمانية أو الوفاة التي تصيب  
الغير نتيجة الحوادث المرورية .

تأمين  
اصابات العمل



2

تلتزم شركة التأمين بتعويض  
العمال الذين يتعرضون للحوادث  
في مواقع عملهم .



# التأمين الشامل

هي الوثائق التي تجمع بين مزايا وثائق الممتلكات ووثائق المسؤولية المدنية تجاه الغير

تؤمن على جسم الطائرة  
والبضائع والمسافرين  
بأمتعتهم

تأمين الطائرات  
والسفر

1

2

التأمين  
الهندسي

تغطي الاخطار  
المتوقع حدوثها  
لأصول الشركات  
والمصانع  
والمقاولين

3

التأمين  
الشامل  
للسيارات



تأمين الاضرار التي  
تحدث في سيارة  
المؤمن له بسبب  
السائق او المسؤولية  
المدنية تجاه الغير

# مكونات سوق التأمين

## جهة الاشراف والرقابة

يحدد القانون الجهة المختصة بمراقبة سوق التأمين  
مصرف البحرين المركزي

## المؤمنون

الجهة التي تقوم ببيع وثائق التأمين المختلفة لطالب التأمين

- 1 - شركات مساهمة
- 2 - وسطاء التأمين
- 3 - إعادة التأمين
- 4 - صناديق التأمين الحكومية

## المؤمن لهم / عليهم

هم طالبو التأمين ممن لديهم الرغبة والحاجة للحصول على الحماية التأمينية

- 1 - الأفراد
- 2 - الشركات
- 3 - شركات التأمين
- 4 - الدولة

الخبير  
تخصصات

علل :

أصبحت معظم شركات التأمين في الوقت الحاضر شركات مساهمة .

ويهدف الي :

- \* حماية حقوق حملة وثائق التأمين.
- \* سلامة المركز المالي.
- \* ضمان تحقيق الاهداف الاقتصادية.
- \* نشر الوعي التأميني.
- \* تدعيم سوق العمل التأميني.



تهدف شركة التأمين من المعاينة الي:

- \* التأكد من سلامة موضوع التأمين
- \* التعرف على مدى ملائمة مبلغ التأمين لقيمة موضوع التأمين.
- \* تقدير وحساب قسط التأمين
- \* مدى صحة البيانات الوارد في تقديم الطلب.
- \* اتخاذ قرار قبول طلب التأمين أو رفضه
- \* التقليل من مؤثرات الخطر بتقديم النصح والارشادات

وثيقة التأمين

محرم مكتوب ودليل مادي لعقد التأمين النهائي يوقع من قبل طرفي التعاقد ، وتعد من عقود الاذعان لأنها تعطي الطرف ذات المركز القوي وهي شركة التأمين فرض شروطها على طالب التأمين

## خطوات التأمين واجراءاته

تقديم طلب  
التأمين  
01

الكشف  
والمعاينة  
02

حساب قسط  
التأمين  
03

اصدار وثيقة  
التأمين  
04

المطالبات  
والتعويض  
05

استمارة الطلب

مستند تهده شركات التأمين على هيئة أسئلة ، تملأ من طالب التأمين كإيجاب منه بصحة الحقائق الجوهرية المتعلقة بموضوع التأمين

تأتي مرحلة حساب قسط التأمين كمقابل مالي للعقد يتلزم بدفعه طالب التأمين ، نظير حصوله على التعويض عند وقوع الخطر .  
انظر ص ٥٩ ( جدول اقساط التأمين )

يجب على المؤمن له ملئ نموذج استمارة المطالبة عند وقوع الخطر ، حيث تتأكد شركة التأمين من سريان وثيقة التأمين وتوافر التقرير الرسمي



# مبادئ التأمين العامة

إظهار كل الحقائق والمعلومات  
الجوهريّة المتعلقة بموضوع

منتهى  
حسن النية

CONTENT  
01

أن تكون لدى المؤمن  
له/عليه مصلحة في  
عدم تعرض موضوع  
التأمين للخطر

CONTENT  
02

المصلحة  
التأمينية

CONTENT  
03

السبب  
القريب/المباشر

انتقال الخطر بسبب مباشر  
وقريب لموضوع التأمين



تعويض المؤمن له عن الخسائر  
والأضرار التي لحقت به

مبادئ التأمين  
الخاصة

01 التعويض

02 الحلول

03 المشاركة

أن تحل بتركه التأمين محل  
المؤمن له في المطالبة  
بالتعويض.

أن يترك أكثر من مؤمن  
في التعويض



## مبادئ التأمين الخاصة



### 01 التعويض

#### شروط التعويض

1. أن تكون وثيقة التأمين سارية المفعول.
2. الإطلاع على تقارير الجهات المختصة.
3. عدم وجود وثيقة تأمين اخرى تغطي ذات الموضوع.
4. التأكد من مقدار مبلغ التحمل.
5. تحديد قيمة موضوع التأمين على اساس القيمة السوقية.
6. شرط النسبية.
7. الالتزام بدفع تعويضات قضايا التأمين.

## الخطول 02

### الشروط :

1. لا يحق للمؤمن له الرجوع للمتسبب ومطالبته بالتعويض.
2. قد تحصل شركة التأمين على مبلغ من المتسبب اكثر من قيمة التعويض، ينبغي أن ترد له الفرق والعكس صحيح.

## مبادئ التأمين الخاصة



## مبادئ التأمين الخاصة



### 03 المشاركة

#### الشروط :

1. أن تتشارك اكثر من شركة تأمين في تغطية نسبة من موضوع التأمين.
2. ان تتناسبه وثائق التأمين في: موضوع التأمين، خطر المؤمن ضده، الشروط، الأحكام، المدة.
3. تتشارك كل شركة تأمين في دفع مبلغ التعويض حسب حصتها في مبلغ التأمين.

$$\text{نسبة تغطية كل شركة تأمين} = \frac{\text{مبلغ التأمين لكل شركة}}{\text{مجموع مبالغ التأمين}} \times 100$$

$$\text{نسبة تغطية كل شركة تأمين} = \text{نسبة تغطية كل شركة تأمين} \times \text{قيمة الخسارة}$$

# مؤسسات التأمين في البحرين

- حرص المصرف على نمو قطاع صناعة التأمين وتطويره، من خلال:
  1. وضع الأطر التشريعية المتطورة.
  2. تحقيق المزيد من الشفافية.
  3. التدريب على مهارات العمل التأميني.
  4. احتضان المبادرات للحفاظ على نسبة النمو والعمل على زيادتها



مصرف  
البحرين  
المركزي

1



شركات  
التأمين

2



جمعية  
التأمين  
البحرينية

3



مركز  
البحرين  
الدولي  
للتأمين

4



معاهد  
التأمين

5

ثقف 101  
تام 211

شركات  
التأمين



المتحدة للتأمين  
United Insurance



Bahrain Kuwait  
Insurance (B.S.C)



سوليدرتي  
SOLIDARITY  
Al Ahlia Insurance



MEDGULF

تأزر



شركة اتحاد الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (م)  
GULF UNION INSURANCE & REINSURANCE CO. BSC (Q)

@t.eaman

www.commbh.com

أ. إبراهيم العرق  
www.commbh.com