

ملخص (ملف مُساند) التأمين (تام 211) (جميع الوحدات)



إعداد : أ.دلال الشماع

ارفاق : موقع القسم التجاري

www.commbh.com

الوحدة الأولى – الفصل الأول : مفهوم التأمين ونشأته وفوائده*** البدائل المناسبة للتعامل مع الخطر :**

- ❖ 1- تجنب الخطر : يطلب التاجر من العميل أن يستلم بنفسه .
- ❖ 2- التحكم بالخطر : يستخدم التاجر وسائل الأمن والسلامة اللازمة للوقاية من الوقوع من الخطر .
- ❖ 3- الاحتفاظ بالخطر : يتحمل التاجر تبعات الخسائر المتوقعة من حدوث الخطر لوحدده .
- ❖ 4- نقل الخطر : يبحث التاجر عن جهة متخصصة تتحمل هذه الأخطار مقابل أن يدفع لها مبلغ من المال . (أفضل البدائل)

*** مفاهيم :**

فكرة التأمين	هو قيام فرد أو مؤسسة (طالب التأمين) بنقل الخطر المتوقع إلى جهة تتعهد بتحمل الخسائر (شركة التأمين) مقابل سداد مبلغ من المال (قسط التأمين).
نقل الخطر	البحث عن جهة متخصصة في تحمل الاخطار، مقابل لها مبلغ رمزي
التأمين	عقد يتعهد بموجبه المؤمن أن يعوض المؤمن له أو المستفيد في حالة تحقق الخطر المبين في العقد نظير دفع قسط التأمين المتفق عليه.
المؤمن / شركة التأمين	هي الجهة التي تتعهد بتوفير الحماية التأمينية، وتلتزم بدفع التعويض للمستفيد عند وقوع الخطر أو نهاية العقد حسب نوع التعاقد
طالب التأمين / المؤمن له أو عليه	هو الشخص أو المؤسسة التي تطلب تغطية الخطر من شركة التأمين، مقابل سداد قسط التأمين المتفق عليه

*** نشأة التأمين :**

نشأ التأمين من قصة النبي يوسف «ع» عندما خزّن القمح لمواجهة أخطار سبع سنوات عجاف ، ثم ظهر نظام التأمين التعاوني من القدماء المصريين من خلال إنشاء جمعيات لدفن موتى الفقراء ، ثم عرف العرب التأمين في رحلتي الشتاء والصيف بتعويض التاجر الذي ينفق له جمل ، ثم ظهر التأمين البحري في القرن 15 و 16 لمواجهة حياة الملاحين والعاملين على ظهر السفن وحمايتهم ظهر تأمين الحياة كنظام تابع للتأمين البحري ، تأسست مكاتب لتأمين المساكن ضد خطر الحريق بعد حريق لندن عام 1666م ، وانتشر التأمين في أوروبا مع ظهور الثورة الصناعية في القرن 18 .

مصر أول دولة عربية عرفت التأمين سنة 1936م ، وتأسس الاتحاد العربي للتأمين 1964م كمنظمة عربية دولية .

أطراف عقد التأمين

طالب التأمين

المؤمن / شركة التأمين

التأمينات الاخرى

تأمين الحياة

وقد يكون هو
المستفيد أو شخص
اخر يتفق عليه
كالزوجة أو الأبناء ..



المؤمن له



المؤمن عليه

حدد مسى كل من (شركة التأمين وطالب التأمين والمستفيد) بعقد التأمين للحالات الآتية:

م	الحالة	شركة التأمين	طالب التأمين	المستفيد
1	أمن جاسم على حياته لدى شركة أليكو للتأمين على الحياة لمصلحة أولاده .	المؤمن	المؤمن عليه	أولاده
2	أمن مصنع على مخازنه ضد خطر الحريق لدى شركة التكافل الدولية.	المؤمن	المؤمن له	المؤمن له
3	أمن أحمد على حياته ضد خطر العجز لدى شركة البحرين الوطنية للتأمين.	المؤمن	المؤمن عليه	المؤمن عليه
4	أمنت مريم على سيارتها طرفا ثالثا لدى شركة الخليج المتحدة.	المؤمن	المؤمن له	الطرف الثالث
5	أمنت ورشة نجارة على عمالها ضد الحوادث الشخصية بالشركة العربية للتأمين.	المؤمن	المؤمن عليه	العمال

اذكر الفرق بين طرفي التعاقد من حيث كل مما يأتي :

طرفي التعاقد		وجه المقارنة
طالب التأمين	شركة التأمين	
المؤمن عليه	المؤمن	مسمى طرفي عقد تأمين الحياة
المؤمن له	المؤمن	مسمى طرفي عقد تأمين الممتلكات
قسط التأمين	مبلغ التأمين	ما يدفعه كل طرف للآخر

*** أهداف وفوائد التي تعود على مملكة البحرين من التأمين :**

أ- الفوائد الاقتصادية :	
1- مصدر من مصادر رؤوس الأموال.	2- يحفز على زيادة الإنتاج.
3- يشجع على زيادة حركة التجارة الخارجية.	4 - يني سلوك الادخار.
5- يوفر فرص عمل.	6- الوقاية من المخاطر.
7- يشجع على عملية الائتمان.	
ب. الفوائد الاجتماعية :	
1- المساهمة في المشاريع الاجتماعية والخيرية.	2- دعم التعليم الجامعي.
3- يوفر الرعاية الصحية.	4- يحقق الاستقرار النفسي والاجتماعي والطمأنينة.

*** علل الآتي :**

- 1- يعد التأمين البحري من أقدم أنواع التأمينات ؟
لارتباطه المباشر بالنقل البحري والتجارة البحرية التي تعد من الأعمال التي زاولها الانسان منذ القدم .
- 2- ظهر تأمين الحياة كنظام تابع للتأمين البحري ؟
نظرا الى المخاطر التي تواجه الملاحين والعاملين على ظهر السفن والحاجة الى توفير الحماية .
- 3- سبب تأخر ظهور التأمين حتى القرن التاسع عشر في الوطن العربي ؟
 - 1- الخلاف القائم بين الفقهاء على مدى جواز التأمين أو حرمة .
 - 2- ندرة المعاهد والجامعات المتخصصة في تعليم التأمين .
 - 3- قلة الوعي التأميني لدى الشعوب .
 - 4- عدم اهتمام المشرع العربي بسن القوانين المنظمة للتأمين .
4. التأمين عملية استبدال الشك باليقين ؟
يستبدل التاجر شكه في احتمال حدوث خسائر كبيرة له بخسارة متقين وقوعها ولكن بأقل منها ضرر فتمثله بالقسط الذي يدفعه مقابل الحصول على خدمة الحماية من الخسائر الكبيرة .
5. يساهم التأمين في العديد من المشروعات الاجتماعية والخيرية ؟
بدفع التبرعات العينية او النقدية لبعض المؤسسات والجمعيات الخيرية كبناء جسور عبور المشاة والتبرع بسيارات لذوي الحاجات الخاصة

6. يوفر التأمين البيئة الاقتصادية المستقرة والمحفزة على زيادة الانتاج ؟

يضمن تعويض المستثمر عن الخسائر والايخطار التي قد تتعرض لها عوامل الانتاج

7. يساعد التأمين غي دعم التعليم الجامعي ؟

تساعد الاباء على توفير مصاريف الدراسة الجامعية للأبناء كما تقدم منحاً دراسية للطلاب المتفوقين دراسياً .

8. التأمين يساهم في دعم المشروعات الاقتصادية ؟

بما يوفره من رأس مال وموارد مالية طويلة الاجل

9. يساهم التأمين في القضاء على البطالة ؟

بما يوفره من فرص عمل في قطاع التأمين

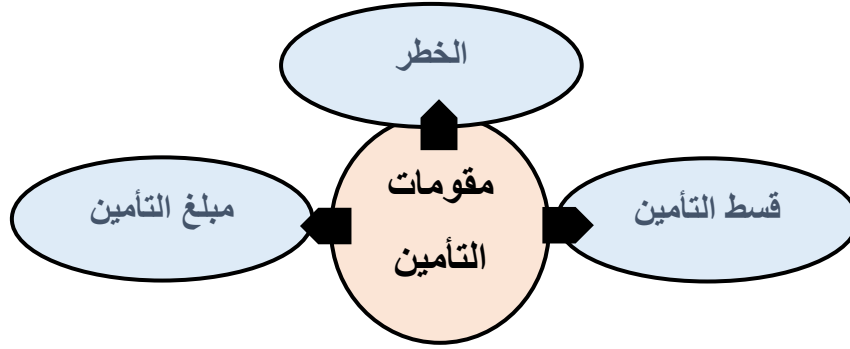
10. للتأمين دور في تخفيف بعض أعباء نفقات الأسرة في المستقبل ؟

يوفر مصاريف التعليم للأبناء ومصاريف الادوية لعلاج الاسرة

11. التأمين يشجع على حركة الاستيراد والتصدير بين الدول ؟

يوفر ضماناً للمستورد والمصدر بتعويضهم من الخسائر

الوحدة الأولى - الفصل الثاني : أخطار التأمين وخسائره



* مفهوم :

الخطر	هو حادث مادي بحت مشروع ومحتمل الوقوع من دون قصد من طرفي التعاقد وقابل لقياس قيمة أضراره
-------	---

* مصدر الخطر :

أ. مسببات الخطر	ب. مؤثرات الخطر
المسبب الاساسي للخطر خارج عن إرادة الانسان	عوامل تساعد على زيادة أو تقليل الخطر وتخضع لإرادة الانسان
أنواعه	أنواعه
1- الظواهر الطبيعية كالعواصف والزلازل والفيضانات 2- الحوادث العرضية كالحريق والغرق	1- مؤثرات مادية (ترتبط بموضوع التأمين) مثل : رداءة التوصيلات الكهربائية - قرب المنزل من محطة بترول - بناء البيت من الخشب . 2- مؤثرات معنوية (ترتبط بسلوك الإنسان) مثل : عدم استعمال حزام السلامة - اهمال في قفل الخزائن - القيادة تحت تأثير الكحول - اهمال الصيانة الدورية للأجهزة

تركز شركات التأمين على **المؤثرات المادية** لما لها من تأثير في مدى قبول تغطية الخطر أو رفضه ومن ثم تحديد مبلغ وقسط التأمين

السؤال 1 : خلال زيارة مندوب شركة التأمين منزلا لمعاينته قبل التأمين عليه ضد أخطار الحريق ، وجد أن المنزل ملاصق لمطعم مشويات ، وإن بعض الأسلاك الكهربائية رديئة تحتاج إلى صيانة دورية ومهملة منذ فترة من الزمن . المطلوب : حدد مصدر الخطر حسب التصنيف التالي :

مصدر الخطر	
مؤثرات الخطر	مسببات الخطر
ملاصقة المنزل لمطعم - رداءة الاسلاك الكهربائية - إهمال الصيانة الدورية	
مؤثرات مادية	مؤثرات مادية
مؤثرات معنوية	مؤثرات مادية
إهمال الصيانة الدورية	ملاصقة المنزل لمطعم - رداءة الاسلاك الكهربائية

* صنف الأخطار الآتية بوضع علامة صح (✓) أمام المصدر المناسب لكل خطر:

م	الخطر	مسببات الخطر		مؤثرات الخطر	
		طبيعية	حوادث عرضية	مادية	معنوية
1	غرق السفينة		✓		
2	وجود مواد قابلة للاشتعال بالمخزن			✓	
3	الصواعق	✓			
4	تصادم سيارة مع شاحنة			✓	
5	تعمد عدم إصلاح مصابيح إنارة السيارة				✓
6	فيضان البحار والأنهار	✓			
7	الوفاة نتيجة سكتة قلبية مفاجئة		✓		
8	خسارة المصنع بسبب سوء الإدارة				✓

* الشروط الواجب توافرها في الخطر القابل للتأمين :

1- أن يكون الخطر محتمل الوقوع	2- أن يقع الخطر عرضيا بدون تعمد
3- أن يكون الخطر مشروعا	4- أن يكون الخطر قابلا لقياس والتقييم
5- أن يكون الخطر متواترا وموزعا ومتجانسا	

حدد الخطر الذي تقبل شركة التأمين أو ترفض تغطيته ، مبررا سبب القبول أو الرفض:					
م	الخطر المؤمن ضده	القبول أو الرفض	تبرير وسبب قبول أو رفض تأمين الخطر		
			وقع في الماضي	احتمال وقوع الخطر في المستقبل	
				نادر	مؤكد
1	حريق مصنع ملابس	قبول			√
2	أضرار أبحاث نووية	رفض	√		
3	وفاة رجل مصاب بالسرطان	رفض		√	
4	سقوط كوكب على الأرض	رفض			√
5	منزل أحترق قبل شهر	رفض	√		
6	حوادث السيارة على الطريق	قبول			√
7	سرقة محل تجاري	قبول			√
8	تقادم وهلاك المنزل	رفض		√	
9	مرض العجز الكلي للعامل	قبول			√

شركات التأمين تمتنع عن تغطية أخطار وقعت في الماضي ، أما الأخطار التي قد تقع في المستقبل فتختلف إلى :

أخطار مؤكدة الوقوع	أخطار محتملة الوقوع	أخطار مستحيلة الوقوع
أخطار يحتمل وقوعها بنسبة تقترب من 100%	وقوع الخطر مستقبلا بنسبة تقترب من 50%	يحتمل وقوعها بنسبة تقترب من الصفر
مثال: التقادم والاستهلاك الطبيعي للمباني والألات أو الأمراض الخطيرة	مثال: احتمال حريق منزل، وفي تأمين الحياة تغطي شركة التأمين خطر تاريخ الوفاة كخطر محتمل الوقوع	مثال: أخطار حوادث القطارات في مملكة البحرين أو جفاف المحيطات.

*** تصور نفسك موظفا في شركة تأمين، وضح كيف ستتعامل مع الحالات الآتية مع التعليل :**

م	الحالة	قبول / رفض	التعليل
1	التأمين ضد ارتكاب مخالفات المرور	رفض	منعاً من التشجيع على مخالفة القوانين
2	التأمين ضد جفاف مياه المحيطات	رفض	مستحيل الوقوع تتمثل دفع القسط من دون مبرر
3	التأمين ضد أخطار الحرب	رفض	نادر الوقوع
4	التأمين ضد اهتراء إطارات السيارات	رفض	استهلاك طبيعي وخطر مؤكد الوقوع

*** أنواع خسائر التأمين:**

1- خسائر المعنوية	2- خسارة المادية
هي الخسائر التي يصعب تقدير أو قياس قيمتها بعد تعرض موضوع التأمين للخطر. مثل : الحزن .	هي الخسائر التي يمكن تقدير وقياس قيمتها بعد تعرض موضوع التأمين للخطر بشكل مباشر أو غير مباشر. مثل : اشتعال النار في البضاعة . وتنقسم إلى :
	أ. خسارة كلية هو الهلاك الكلي لموضوع التأمين . مثل : احتراق كامل المنزل - السيارة - تلف البضاعة بالكامل
	ب. خسارة جزئية هي الهلاك الجزئي لموضوع التأمين . مثل : احتراق جزء من المنزل - تلف جزء من البضاعة .

السؤال 1 : اشتعلت نار غير صديقة في ورشة لصناعة الأثاث مما تسببت في احتراق غرفة النوم بالكامل، كما طالت النيران مخزن الأثاث المجاور وقد أضر برجال الإطفاء إلى كسر الباب الخلفي للمخزن لمنع انتشار النيران لبقية المخزن الذي احترق نصفه، كما تضرر بعض السجاد في المخزن من جراء استعمال مياه الإطفاء، فحزن مالك الورشة حزناً شديداً. المطلوب – حدد الخسائر التالية:

احتراق غرفة النوم بالكامل	خسارة مادية كلية
احتراق نصف مخزن الأثاث.	خسارة مادية جزئية
احتراق بعض السجاد	خسارة معنوية
حزن مالك الورشة	

السؤال 2 : شب حريق في مطبخ أحد المنازل وطالت النار سيارة صاحب المنزل وقد حزن صاحبه حزناً شديداً على احتراق كامل سيارته وقد اضطر رجال الإطفاء إلى كسر نافذة إحدى الغرف لإنقاذ ابنه ، كما تسربت مياه الإطفاء إلى الصالة فأُتلفت السجاد فيما تغير لون البيت من الخارج للون الأسود نتيجة لتصاعد الدخان . المطلوب : ميزي بين أنواع الخسائر بأن تحدد الخسائر التالية:

السيارة	خسارة مادية كلية مباشرة	الحزن	خسارة معنوية
تغير لون البيت	خسارة مادية غير مباشرة	كسر النافذة	خسارة مادية جزئية مباشرة
السجاد		عوارية (خسائر التأمين البحري)	

* علل الآتي :

- 1- رفض شركات التأمين تغطية على حياة شخص مصاب بمرض الإيدز أو السرطان ؟
لأنها اخطار تمثل لها خسارة مؤكدة
- 2- تعد عقود التأمين من العقود الاحتمالية ؟
تقوم على أساس الشك في احتمال وقوع الخطر مستقبلاً
- 3- شركات التأمين ترفض التأمين ضد الأخطار العمدية ؟
منعاً من التشجيع على انتشار الجرائم، او جعل التأمين مصدراً للتكسب غير المشروع
- 4- رفض شركات التأمين تغطية على البضائع الممنوعة كالمخدرات ؟
منعاً من التشجيع على ارتكاب الجرائم ومخالفة القوانين .
- 5- تمتنع شركات التأمين تغطية الاخطار المعنوية مثل مرض فقدان الذاكرة
لتعذر قياس أضرارها
- 6- رفض شركات التأمين تغطية خطر اهتراء إطارات المركبات ؟
لأنها اخطار تمثل لها خسارة مؤكدة

الوحدة الأولى – الفصل الثالث : قسط ومبلغ التأمين*** مفاهيم :**

قسط التأمين	هو مقدار المبلغ النقدي الذي يلتزم بدفعه طالب التأمين لشركة التأمين مقابل تحملها الخطر المؤمن ضده ويدفع على صور أقساط أو دفعه .
الإكتواريون	خبراء متخصصون في حساب وتقدير أقساط التأمين لهم دراية بالإحصاء والرياضيات والتأمين .
مبلغ التأمين	هو الحد الأقصى من المبالغ النقدية الذي يلتزم المؤمن بدفعها لطالب التأمين أو المستفيد عند تحقق الخطر المؤمن ضده .

*** تختلف طريقة سداد قسط التأمين بحسب:**

1- طبيعة ونوع التأمين . 2- التغطية المطلوبة . 3- اتفاق الطرفين على الطريقة المناسبة .

العقود التأمينية طويلة الأمد	تأمينات مدتها سنة
(تأمين الحياة) : يسدد قسطها شهرياً أو سنوياً أو قد يسدد دفعة واحدة	(تأمين السيارات أو الحريق) : يسدد قسطها السنوي مقدماً دفعة واحدة وإن رغب الطرفان في الاستمرار إلى نهاية العقد يدفع القسط عند التجديد مع بداية كل سنة
لا تصدر شركات التأمين وثيقة التأمين إلا بعد استلام قسط التأمين المتفق عليه	

*** تقدم شركات التأمين مع منتجاتها التأمينية بعض المزايا والخدمات التي تستقطب أكبر عدد ممكن من طالبي التأمين :**

1- اضافة ميزة الإدخار والاستثمار لوثائق تأمين الحياة .
2- خدمة نقل السيارة أو توفير السيارة البديلة في أثناء التصليح .
3- تطلق شركات التأمين مسميات جذابة لهذه الوثائق مثل : التأمين الذهبي والفضي .
4- تمنح بعض شركات التأمين مكافأة عدم حوادث عند التجديد .

*** العوامل المؤثرة في حساب قسط التأمين :**

1- درجة احتمال وقوع الخطر المؤمن ضده وحجمه	2- مبلغ موضوع التأمين
3- مقدار حجم التغطية التي تتحملها شركة التأمين	4- العوامل المساعدة أو مؤثرات الخطر
5- المدة المطلوبة لتغطية الخطر	6- معدل تكرار الحوادث
7- نوع التغطية المطلوبة	8- عائد الاستثمار
9- العوامل الخاصة	

*** شروط لابد مراعاتها في مبلغ التأمين:**

2- كتابة مبلغ التأمين المتفق عليه صراحة في عقد التأمين	1- لا يتجاوز مبلغ التأمين الحد الأقصى للتعويض
4- في تأمين الحياة والحوادث الشخصية يدفع مبلغ التأمين كاملاً عند وقوع الخطر أو تاريخ الاستحقاق -تأمين الحياة: يدفع مبلغ التعويض عند وفاة الشخص المؤمن عليه -تأمين الحوادث الشخصية: يمنح تعويضاً مالياً في حالة الوفاة ، الإعاقة الدائمة أو الأضرار الجسمانية الأخرى الناجمة عن الحادث " الحروق – الكسور – المكوث في المستشفى	3- يتفق على مبلغ التأمين بأقل من قيمة موضوع التأمين لتخفيف قيمة القسط

*** علل الآتي :**

1. يعد عقد التأمين من عقود التعويضات ؟
لأن كل طرفي عقد التأمين يحصل على مقابل مالي، فالمؤمن (شركة التأمين) تحصل على قسط التأمين ، و طالب التأمين يحصل على التعويض عند حدوث الخطر
2. تعد أقساط التأمين شريان الحياة لاستمرار العمل في شركات التأمين ؟
لأنها مصدر من مصادر الحصول على الأموال لدفع تعويضات أضرار الأخطار و لتغطية النفقات وتحقيق الأرباح
3. هناك علاقة طردية بين قسط التأمين والخطر؟
كلما زاد مؤثرات الخطر زاد القسط والعكس صحيح
4. رفض شركة التأمين قبول تأمين أكبر من قيمة موضوع التأمين ؟
حتى لا يكون التأمين مدعاة للتكسب غير المشروع أو مشجعا لارتكاب الجرائم
5. قسط التأمين يعد أبرز مصاديق التعاون ؟
تجميع الأموال من أكبر عدد ممكن من طالبي التأمين و تخصيصها لدفع التعويضات المتوقعة للمتضررين

سؤال 1 : هل يحق لشركة التأمين رفض المطالبة ؟

لا يحق سواء بشكل مباشر أو غير مباشر في حال وجود رفض يحق لصاحب العمل التقدم للمجلس بشكوى .

*** قارن بين مبلغ التأمين من حيث :**

وجه المقارنة	مبلغ التأمين	قسط التأمين
الجهة الملتزمة بدفعه	شركة التأمين	طالب التأمين (المؤمن له / عليه)
وقت دفعه	عند تحقق الخطر أو تاريخ الاستحقاق	بداية التعاقد
مقدار المبلغ المدفوع	أكبر	أصغر
وسيلة الدفع	نقدا أو شيك	نقدا أو شيك
تأثيره في حساب شركة التأمين	خسارة	ربح

السؤال : ضع العوامل التالية أمام الحالة التي تناسبها في الجدول :

العوامل الخاصة – مبلغ موضوع التأمين – معدل تكرار الحوادث – المدة المطلوبة لتغطية الخطر

العامل المؤثر	الحالة
العوامل الخاصة	1 قسط تأمين الحياة ل أحمد الذي يبلغ من العمر 20 سنة يختلف من قسط تأمين جاسم الذي يبلغ من العمر 50 سنة
المدة المطلوبة لتغطية الخطر	2 تأمين السيارة على جسر الملك فهد لمدة يوم قيمته دينارين ولمدة أسبوعين 5 دينار
معدل تكرار الحوادث	3 قسط تأمين سيارة محمد كامري 2014 التي تعرضت لحادث 100 دينار، اما قسط تأمين سيارة سارة كامري 2014، 70 دينار
مبلغ موضوع التأمين	4 قيمة سيارة فاطمة 15000 دينار وقسط تأمينها 200 دينار اما منزل فاطمة فقيمتها 200000 دينار وقسط التأمين عليه 1000 دينار.

*** إذا كان قسط التأمين السنوي 200 د.ب. لمنزل قيمته 120000 د.ب.، فإذا طلب صاحب المنزل أن يكون مبلغ التغطية 60000 د.ب.، فإن قسط التأمين السنوي تقريبا يساوي :**

$$\text{نصف قيمة المنزل} = 120000 \div 2 = 60000 \text{ د.ب.}$$

$$\text{نصف قسط التأمين السنوي} = 200 \div 2 = 100 \text{ د.ب.}$$

الوحدة الأولى – الفصل الرابع : أركان عقد التأمين

* أركان عقد التأمين :

1- ركن المحل (الخطر)	يعد المحور الاساسي في التأمين الذي يسعى طالب التأمين إلى تحصين نفسه من آثاره المالية. مثال: الحريق، الحوادث السيارات، الموت، الحوادث الشخصية، الشيخوخة
2- ركن الرضا (القبول والإيجاب)	يشترط لصحة القبول والإيجاب توافر الشرطين القانونيين: - توافر الأهلية: أن يصدر الرضا ممن بلغ سن الرشد القانوني 21 سنة، عاقل، بالغ. - الخلو من عيوب الإرادة: يكون الرضا من دون إكراه أو تدليس أو استغلال
3- ركن السبب (طلب الحماية)	السبب المباشر لطلب التأمين هو الحصول على الحماية التأمينية
4- ركن الغاية (الهدف)	يهدف طالب التأمين من التعاقد حماية نفسه من الخسارة المحتملة من خطر وتهدف شركة التأمين إلى تحقيق الربح المشروع

* في التأمين لتحقيق الرضا (بالتوقيع) كعقد شكلي ثم يصبح عقد عيني :

- عقد شكلي :	- عقد عيني :
طالب التأمين وقع على عقد التأمين فقط	طالب التأمين سدد القسط الاول بعد التوقيع على عقد التأمين

* أمن محمد على حياته لدى شركة البحرين الوطنية للتأمين ضد خطر العجز والوفاة لمصلحة أبنائه وزوجته وقد سدد القسط الأول بعد أن أبرم عقد التأمين مع الشركة ، اجيبي عما يأتي :

حددي أطراف التعاقد والمستفيد	المؤمن (شركة البحرين الوطنية للتأمين) - المؤمن عليه (محمد) ، المستفيد (أبنائه وزوجته)
هل تحقق ركن الرضا؟ ما الدليل على ذلك؟	نعم ، سدد القسط الأول – ابرام العقد
هل يصح أن يبرم العقد أبنة البالغ 14 سنة ولماذا؟	لا ، لعدم توافر الأهلية / (لم يبلغ سن الرشد)
حددي ركني المحل والسبب	ركن المحل (العجز والوفاة) والسبب (الحصول على الحماية التأمينية)
نوع العقد (عيني / شكلي) مع التعليل	عيني لان سدد القسط الأول

* وقع باسم ذوو 30 سنة عقد تأمين شامل على سيارته لدى شركة سوليدرتي للتأمين ولكنه لم يدفع القسط حتى الآن. حللي الحالة السابقة من حيث :

حددي أطراف التعاقد والمستفيد	المؤمن (شركة سوليدرتي للتأمين) - المؤمن له (باسم) المستفيد (الطرف الثالث)
هل تحقق ركن الرضا؟ ما الدليل على ذلك؟	نعم لانه وقع على العقد
هل يصح أن يبرم العقد طفله ذو 10 سنوات ولماذا؟	لا لعدم توافر الأهلية / (لم يبلغ سن الرشد)
حددي ركن الغاية	طالب التأمين (حمايه نفسه من الخسائر) شركة التأمين (الربح)
نوع العقد (عيني / شكلي) مع التعليل	شكلي ، لانه لم يدفع القسط فقط وقع

الوحدة الثانية – الفصل الخامس : تصنيفات التأمين

* مفاهيم :

التأمين التبادلي	مجموعة من المشتركين يدفعون أقساط على صورة تبرع كتعاون فيما بينهم لتفتيت الأخطار.
التأمين التجاري	من أكثر التأمينات انتشاراً في العالم ويهدف أساساً الى تحقيق الربح من خلال الفرق بين قيمة الاقساط وقيمة التعويضات

* تصنيفات التأمين :

1. من حيث عقد التأمين :		
تأمين خاص / اختياري	تأمين عام / إجباري	
للمؤمن له الحرية في التأمين للمؤمن حرية القبول أو الرفض أمثلة : التأمين الشامل على السيارات ، تأمين الحريق ، تأمين الحياة	تجبر الدولة الأفراد على التأمين بالقانون حماية لمصالحهم العامة أمثلة : التأمينات الاجتماعية، تأمين الطرف الثالث على السيارات، التأمين الصحي عند السفر لبعض الدول	
2. من حيث تعويض الخسائر:		
تأمين الخسائر	التأمين النقدي	
هي التأمينات التي يحدد فيها مبلغ التعويض بعد تحقق الخسائر نتيجة وقوع الخطر المؤمن ضده أمثلة : تأمين السيارات، الحريق، السرقة	هي التأمينات التي يتفق فيها على مبلغ التعويض مسبقاً عند التعاقد (قبل وقوع الخطر) أمثلة : تأمين الحياة ، التأمين البحري	
3. من حيث خطر الموضوع:		
أ. تأمين الأشخاص		ب. تأمينات عامة
يغطي الأخطار التي يتعرض لها الإنسان في نفسه أمثلة : تأمين الحياة ضد خطر الوفاة، العجز، المرض، الحوادث الشخصية		تأمين الممتلكات (اختياري) يغطي الأخطار التي يتعرض لها ممتلكات الإنسان أمثلة : تأمين الحريق، السرقة، البحري، السيارات
تأمين المسؤولية المدنية يغطي الأخطار التي يتسبب فيها الإنسان وتصيب الآخرين أمثلة : الطرف الثالث على السيارات، إصابات العمل		تأمينات عامة أمثلة : تأمين الحياة ، التأمين البحري
4. من حيث مدة التأمين:		
أ. تأمينات طويلة الأجل	ب. تأمينات متوسطة الأجل	ج. تأمينات قصيرة الأجل
تغطي الأخطار أكثر من سنة أمثلة : تأمين الحياة، التأمينات الاجتماعية	تغطي الأخطار لمدة سنة أمثلة : تأمين المركبات، التأمين الصحي	تغطي الأخطار لمدة أقل من سنة أمثلة : تأمين السيارات على جسر الملك فهد، تأمين المسافرين أو البضائع

*** أكمل الجدول الآتي بحسب الفراغات المطلوبة :**

نوع التأمين	الحالة	تصنيفات التأمين
تأمين الأشخاص	أمنت فاطمة على حياتها ضد خطر العجز والوفاة	من حيث خطر الموضوع
التأمين النقدي	أمن حسين على حياته لخطر الوفاة ولأن حياته لا تقدر بثمن طلبت شركة التأمين تحديد مبلغ التأمين قبل وقع الخطر.	من حيث تعويض الخسائر
تأمينات قصيرة الأجل	أمن محمود على سيارته على جسر الملك فهد عنده سفره الى المملكة العربية السعودية لمدة يوم واحد.	من حيث مدة التأمين
تأمينات متوسطة الأجل	أمنت زينب على سيارتها لدى شركة التأمين لمدة سنة واحدة.	من حيث مدة التأمين

*** أهم وثائق تأمين الأشخاص :**

تتعهد شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين المتفق عليه للمستفيد في حالة وفاة المؤمن عليه مقابل قسط التأمين المتفق عليه.	1- تأمين ضد خطر الوفاة
تتعهد شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين المتفق عليه للمؤمن عليه في حالة العجز أو بلوغ سن الشيخوخة مقابل قسط التأمين المتفق عليه، ولا يستحق ورثته أي شي إذا توفي خلال العقد.	2- تأمين خطر الحياة
تأمين يجمع بين مزايا تأمين خطر الوفاة وخطر الحياة وهو: الحصول على مبلغ التأمين " إذا بقي على قيد الحياة نهاية العقد وإلا دفع المبلغ للورثة عند الوفاة"	3- التأمين المختلط
تتعهد شركة التأمين بدفع المبلغ المتبقي من القرض للبنك في حالة وفاة المقترض مقابل قسط التأمين المتفق عليه ويتناقص القسط مع تناقص المبلغ المتبقي من القرض	4- التأمين المؤقت المتناقص
تتعهد شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين المتفق عليه كمصاريف للتعليم الجامعي لإبناء المؤمن عليه في نهاية العقد أو عند وفاة الأب أو العجز أو بلوغ سن الشيخوخة مقابل قسط التأمين المتفق عليه	5- تأمين تعليم الأبناء
تتعهد شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين المتفق عليه للمؤمن عليه أو المستفيد في حالة الإصابات الجسدية من الحوادث المفاجئة أو الوفاة مقابل قسط التأمين المتفق عليه.	6- تأمين الحوادث الشخصية
تتعهد شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين المتفق عليه كتكاليف العلاج والأودية عند مرض المؤمن عليه أو المستفيد مقابل قسط التأمين المتفق عليه.	7- التأمين الصحي

*** علل : قلة انتشار تأمين الأشخاص في وطننا العربي بعكس الدول الغربية ؟**

، ندرة الإحصائيات الدقيقة عن الأخطار التي يتعرض ، ضعف الوعي التأميني العامل الديني المتحفظ لها الأشخاص ، نظام التقاعد .

السؤال 1: اقترض ابراهيم مبلغ 10000 دينار من أحد البنوك لشراء سيارة خاصة له وقد وافق البنك على منحه القرض، وبعد مرور 3 سنوات من بداية القرض توفي ابراهيم بعد أن سدد للبنك 2500 دينار.

أ. حدّد وثيقة التأمين المناسبة لهذه الحالة .

التأمين المؤقت المتناقض .

أ.ما المبلغ المستحق للبنك ، والجهة التي سوف تتحمل سداده ؟

10000 – 2500 = 7500 ، الجهة التي تتحمل سداده : شركة التأمين

السؤال 2: حددي وثيقة التأمين المناسبة للحالات الآتية :

م	الحالة	وثيقة التأمين المناسبة
1	رزق جاسم بمولود و انتابه قلق من توفير رسوم الجامعة له مستقبلا.	تأمين تعليم الأبناء
2	يشعر عبدالله بالخوف من أخطار الشيخوخة أو العجز خلال حياته .	تأمين خطر الحياة
3	يرغب سلمان في اقتراض مبلغ 13000 د.ب من بنك البحرين الوطني .	تأمين المؤقت المتناقض
4	يصعب على هشام توفير مصاريف علاج أسرته في بعض الأحيان .	تأمين الصحي
5	يبحث رجل عن وسيلة يدخر فيها مبلغا من المال أو يحصل ورثته عليه.	التأمين المختلط

سؤال الثالث: ضع علامة (√) أو علامة (×) أمام العبارات الآتية مع تصحيح العبارة الخاطئة :

1- (×) التأمين يمنع وقوع الأخطار التي قد يتعرض لها الإنسان .

2- (√) ساهمت الشركات الأجنبية في نشر ثقافة تأمين الحياة في الوطن العربي .

3- (×) التأمين التبادلي يهدف إلى تحقيق الربح خلافا للتأمين التجاري التقليدي .

4- (×) المقصود من عقود الغرر أن الأضرار مؤكدة الوقوع .

5- (√) إن التأمين الخاص يمنح الفرد حرية اختيار التأمين المناسب له .

6- (×) يمكن تصنيف تأمين الحياة ضمن تأمينات الخسائر .

7- (×) لا تفضل شركات التأمين استثمار أقساط تأمين الحياة .

الوحدة الثانية – الفصل السادس : وثائق تأمين الممتلكات

* أهم وثائق تأمين الممتلكات :

تأمين الممتلكات : يحمي ممتلكات المؤمن له من الأخطار المادية التي قد تقع لأسباب طبيعية أو يتسبب فيها الإنسان كالحريق والسرقة مقابل سداد قسط التأمين المتفق عليه .	
1. تأمين الحريق	تغطي الخسائر والأضرار الناتجة عن اشتعال النار غير الصديقة بصفة قهربية وعرضية كالمباني أو المصانع والسيارات وغيرها من ممتلكات أو النار الصديقة فهي المستعملة في النواحي التي يحتاج إليها الإنسان كالطبخ والتدفئة .
2. تأمين أخطار السرقة	تغطي الخسائر والأضرار الناتجة عن سرقة ممتلكات الأفراد والمؤسسات ، وعادة تكون وثيقة الحريق والسرقة في وثيقة واحدة .
3- تأمين أخطار نقل البضائع	تغطي الأضرار والخسائر التي تلحق بالبضائع في أثناء الشحن والنقل بحراً أو جواً أو برأ . تعارف دولياً على أن تصدر وثيقة التأمين بإحدى فئات شروط (مجمع التأمين على البضائع في لندن) . الذي قسمها إلى ثلاث فئات تختلف حسب طبيعة وخصوصية كل سلعة وتشترك جميعها في تغطية الحريق والسرقة والغرق وأوسع الفئات طلبا الفئة : (C) ثم (B) ثم (A)

* أهم وثائق تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير :

تأمين المسؤولية المدنية وتجاه الغير : تحمي المؤمن له من الخسائر المادية والأضرار الجسدية التي يتسبب في وقوعها المؤمن له وتصيب الغير (الطرف الثالث) مقابل سداد قسط التأمين المتفق عليه .	
1- تأمين الطرف الثالث للمركبات	تلتزم شركة التأمين بتعويض الخسائر المادية والإصابات الجسدية أو الوفاة التي تصيب الغير نتيجة الحوادث المرورية التي يتسبب به المؤمن له مقابل دفع قسط التأمين المتفق عليه .
2- تأمين إصابات العمل	تلتزم شركة التأمين بتعويض العمال الذين يتعرضون للحوادث في مواقع عملهم مقابل سداد قسط التأمين المتفق عليه

* أهم وثائق تأمين الشامل :

تأمين الشامل : تجمع بين مزاي وثائق الممتلكات ووثائق المسؤولية المدنية تجاه الغير ، حيث تعويض المؤمن له عن الأضرار والخسائر التي تصيب ممتلكاته كما تعوض الغير عن الأضرار والخسائر التي يتسبب المؤمن له فيها .	
1- وثيقة التأمين الشامل للسيارات	يغطي الأضرار التي تحدث في سيارة المؤمن له عندما يتسبب سائقها بحدوث مروري أو تتعرض للحريق أو السرقة كتغطية اختيارية بالإضافة إلى تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير عن الأضرار التي يتسبب فيها وتصيب الآخرين كتغطية إجبارية .

2- تأمين الطائرات والسفر	تفرض المنظمة الدولية للطيران المدني على شركات الطيران ، التأمين على جسم الطائرة والبضائع و المسافرين .
3- التأمين الهندسي	تغطي الأخطار المتوقع حدوثها لأصول الشركات والمصانع والمقاولين من المباني والمعدات والآلات في أثناء التنفيذ إضافة إلى الأضرار التي تصيب العمال وممتلكات والأرواح .

السؤال الأول : حددي وثيقة التأمين المناسبة للحالات الآتية :

م	الحالة	نوع الوثيقة
1	تأمين البنك على حياة المقترضين	تأمين المؤقت المتناقص
2	تأمين ضد خطر الشيخوخة أو العجز بحيث لا يستحق الورثة أي مبلغ إذا توفي المؤمن عليه	تأمين خطر الحياة
3	تأمين يغطي نفقات العلاج عند المرض	التأمين الصحي
4	محمد أب لثلاثة أطفال، قام بالتأمين على مستقبلهم التعليمي العالي من الآن	تأمين تعليم الأبناء
5	أمن جاسم لدى الشركة العربية للتأمين ضد الاصابات الجسدية من الحوادث المفاجئة	تأمين الحوادث الشخصية
6	يبحث خالد عن وسيلة يدخر فيها مبلغا من المال أو يحصل ورثته عليه	التأمين المختلط
7	تأمين شحن بضاعة من ميناء خليفة إلى ميناء الأحمدى بدولة الكويت	تأمين أخطار نقل البضائع
8	شركة مقاولات يعقوبي للبناء والتعمير لديها 90 عامل و 20 مهندساً	تأمين اصابات العمل
9	أمنت شركة النور للمقاولات على أصول الشركة من الأخطار التي قد تحدث للمباني والمعدات والآلات أثناء تنفيذ المشروعات الإنشائية	التأمين الهندسي
10	أنشأ محمد بمساعدة برنامج "تمكين" مصنع مطابخ ألمنيوم	تأمين ضد الحريق والسرقة
11	اشترى محمود سيارة جديدة من الوكالة قيمتها 9000 دينار	تأمين شامل للسيارات
12	تأمين المركبة عن الأضرار التي قد تصيب الغير نتيجة الحوادث المرورية	تأمين الطرف الثالث للمركبات

السؤال الثاني : اقترض عادل مبلغ 8000 دينار من أحد البنوك لشراء سيارة جديدة، وقد وافق البنك على منحه القرض، وبعد مرور 4 سنوات من بداية القرض توفي عادل بعد أن سدد للبنك 3500 دينار.

(1) حدد وثيقة التأمين المناسبة لهذه الحالة ؟ التأمين المؤقت المتناقص

(2) ما المبلغ المستحق للبنك، وماهي الجهة التي سوف تتحمل سداده ؟

8000 – 3500 = 4500 دينار، الجهة التي تتحمل سداده (شركة التأمين)

الوحدة الثانية – الفصل السابع : مكونات سوق التأمين

* مكونات سوق التأمين :

1- جهة الإشراف والمراقبة (مصرف البحرين المركزي)	2- المؤمنون	3- المؤمن لهم / عليهم
--	-------------	-----------------------

* المكون الأول : جهة الإشراف والمراقبة (مصرف البحرين المركزي)

دوره :	جهة المختصة قانونا للإشراف والمراقبة على سوق التأمين في مملكة البحرين
أهدافه :	<p>1- حماية حقوق المؤمنين.</p> <p>2- سلامة وكفاءة المركز المالي لسوق التأمين.</p> <p>3- تحقيق الأهداف الاقتصادية والاجتماعية للتأمين</p> <p>4- نشر الوعي التأميني.</p> <p>5- دعم وتطوير سوق العمل التأميني.</p> <p>6- تنسيق التعاون بين مكونات سوق التأمين.</p> <p>7- تنظيم إنشاء شركات التأمين</p>

* المكون الثاني : المؤمنون

تتخذ الجهات المؤمنة عدة أشكال :	
1- شركات المساهمة :	2- وسطاء التأمين :
أحد أنواع شركات الأموال التي يقسم رأس مالها إلى أسهم متساوية القيمة وقابلة للتداول .	كل من توسط في عمليات التأمين لحساب شركة التأمين مقابل الحصول على عمولة أو مكافأة أو راتب : كالكلاء والسماسة
3- شركات إعادة التأمين :	بشرط : أن يكون مرخصين من قبل الجهة المختصة بالمراقبة والإشراف على شركات التأمين
تقوم شركة التأمين بإعادة التأمين على عدد من شركات التأمين عند وقوع الخطر تتحمل كل شركة جزء من الخسارة	4- صناديق التأمين الحكومية :
صناديق وهيئات للتأمين ضد الأخطار التي تعرف عنها شركات التأمين.	مثل : الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية في مملكة البحرين ، ويتكون رأس مالها من تجمع الأقساط الشهرية التي تستقطع من رواتب العاملين المشتركين بالهيئة.

*** المكون الثالث : المؤمن لهم / عليهم**

2- الشركات أو المؤسسات	1- الأفراد
تؤمن الشركات والمؤسسات على: 1- ممتلكاتها ضد الأخطار التأمينية المختلفة 2- العمال والموظفين لديها وتأمينات المسؤولية المدنية تجاه الغير.	يقوم بالتأمين على حياتهم أو ممتلكاتهم بشكل اختياري ، و قد تفرض الدولة على الأفراد التأمين الإجباري كتأمين السيارات ضد المسؤولية المدنية تجاه الغير ، أو تأمينات معاشات التقاعد .
4- الدولة	3- شركات التأمين
تؤمن الدولة على بعض مشروعاتها وممتلكاتها وبعض الدول تساهم نسبة من قسط التأمين الشهري للمشاركين في نظام معاشات التقاعد	تقوم شركة التأمين بإعادة التأمين السابق لديها على عدد من شركات التأمين .

*** علل الآتي :**

1. أصبحت معظم شركات التأمين في الوقت الحاضر شركات مساهمة ؟
بسبب ضخامة الأموال اللازمة للنشاط التأميني
2. تحرص بعض الدول على انشاء صناديق وهيئات للتأمين ضد الأخطار التي تعرف عنها شركات التأمين ؟
حماية المواطنين وتوفير الطمأنينة والاستقرار لهم ولأسرهم من خطر العجز وإصابات العمل والشيخوخة أو الوفاة
3. قيام بعض شركات التأمين بإعادة موضوع التأمين لدى شركات تأمين أخرى ؟
لتخفيف عبء الخسارة في حالة التعويض
4. فرض الدولة التأمين على العاملين في القطاع الخاص والعام ؟
حماية لأنفسهم ومصالحهم

الوحدة الثانية – الفصل الثامن : خطوات التأمين وإجراءاته

* خطوات التأمين وإجراءاته :

<p>يتقدم الشخص بطلب إلى شركة التأمين : يملئ نموذج استمارة طلب التأمين ويدي بجميع الحقائق والمعلومات الجوهرية إلزاماً ب(مبدأ منتهى حسن النية). مع تطور علم الحاسوب والبرمجة أصبحت شركات التأمين تستعمل استمارات طلب مبرمجة حاسوبياً</p>	1- تقديم طلب التأمين
<p>تأمين الممتلكات: قد تحتاج شركة التأمين إلى مندوب أو خبير في معاينة موضوع التأمين وقد تستعين ببيوت الخبرة. تأمين الأشخاص: قد تحتاج شركة التأمين لإجراء كشف طبي للمؤمن عليه للتعرف على حالته الصحية.</p>	2- الكشف والمعاينة
<p>يضع الإكتواريون أقساط التأمين في صورة معادلات أو جداول مدروسة بدقة ، يستطيع موظف شركة التأمين تحديد القسط المناسب لكل نوع من أنواع التأمين</p>	3- حساب قسط التأمين
<p>محتوياتها: بيانات عن شركة التأمين - معلومات عن طالب التأمين - موضوع الخطر المقابل المالي للعقد - الشروط العامة والخاصة - إصدار اشعار التغطية المؤقت لان بعض أنواع وثائق التأمينات تستغرق إجراءات إصدارها فترة من الزمن بعد سداد قسط التأمين - تمنح شركات التأمين خصم من قيمة القسط لأصحاب وثائق تأمين الممتلكات مكافأة لهم على عدم ارتكاب حوادث</p>	4- إصدار وثيقة التأمين
<p>عند تحقق الخطر المؤمن يجب أن يحصل على التعويض من شركة التأمين بالخطوات الآتية : 1. ملئ نموذج استمارة المطالبة 2. تقوم شركة التأمين بدراسة المطالبة للتحقق من مدى استحقاقه للتعويض 3. تتأكد شركة التأمين من توافر عدة شروط : سريان وثيقة التأمين - وقت وقوع الخطر لمؤمن ضده - التقرير الرسمي بالحادث 4. تحدد شركة التأمين مبلغ التعويض والطريقة المناسبة للتعويض</p>	5- المطالبات والتعويض

سؤال الأول : لو توفي المؤمن عليه بسبب مرض يجمله فهل لشركة التأمين أن تعوض ورثته ؟

يجب على شركة التأمين دفع المبلغ المتفق عليه طالما أنها لم تجز الفحص الطبي له .

*** مفاهيم :**

استمارة الطلب	مستند تعدده شركات التأمين على هيئة أسئلة، تملأ من طالب التأمين كإيجاب منه وإقراراً بصحة الحقائق الجوهرية المتعلقة بموضوع التأمين ، لتمكن شركة التأمين من اتخاذ قرار قبول أو رفض الطلب
عقود الأذعان	عقود التأمين تعطي الطرف ذات المركز القوي وهي (شركة التأمين) فرض شروطها على الطرف المتعاقد معه (طالب التأمين) الذي لا يملك سوى القبول والإذعان لهذه الشروط من دون تعديل.
وثيقة التأمين	محرم مكتوب ودليل مادي لعقد التأمين النهائي يوقع من قبل طرفي التعاقد

*** الأهداف من مرحلة الكشف والمعينة على موضوع التأمين**

التأكد من سلامة موضوع التأمين	ملائمة مبلغ التأمين لقيمة موضوع التأمين
تقدير وحساب قسط التأمين المناسب	اتخاذ قرار القبول أو الرفض
مدى صحة البيانات الواردة في طلب التأمين ومطابقتها لموضوع التأمين	التقليل من مؤثرات الخطر بتقديم النصح والإرشادات الاحتياطية

السؤال الثاني : تقدم محمد البالغ من العمر 23 سنة بطلب شراء وثيقة تأمين الحياة مدة 20 سنة، وقدم له موظف شركة التأمين المختص استمارة الطلب، وبعد أن ملأها محمد، سدد القسط السنوي وقدره 250 ديناراً، و أفاده موظف شركة التأمين بأنه لا يحتاج إلى إجراء فحص طبي نظراً إلى صغره، واستلم محمد إشعار التغطية المؤقت إلى حين صدور وثيقة التأمين النهائية التي تستغرق أسبوعين، وبعد أسبوعين توفي محمد من جراء ارتفاع السكري الذي كان يجهل أنه مصاب به، وقد تقدم ورثة إسماعيل مطالبين بمبلغ التأمين وقدره 20000 دينار:

1- حددي نوع الاستمارة التي استعملها الورثة ؟ **استمارة المطالبات**

2- رفضت شركة التأمين تعويض الورثة بحجة أن محمد لم تصدر له وثيقة التأمين النهائية، كما أنه لم يجر الفحص الطبي، فهل يحق لشركة التأمين ذلك، ولماذا؟

لا يحق رفض تعويض الورثة لان محمد لديه اشعار التغطية المؤقت يقوم بمقام وثيقة التأمين لحين صدورها، وايضا كان محمد يجهل اصابته بالمرض وكذلك شركة التأمين لم يطلب منه.

ملاحظات مهمة لحساب قسط التأمين :

- يضاف إلى قيمة قسط تأمين الطرف الثالث (المسئولية المدنية) النسب الآتية: 25% للعمر أقل من 25 سنة - 50% للسيارات الرياضية - 50% عند التجديد لمن تسبب في حادث سابق - 100% عند التجديد لمن تسبب في حادث سابق وأدى إلى الوفاة أو الإصابات الجسمية.
- يضاف مبلغ 3 د.ب عن كل مقعد من مقاعد الحافلات عدا السائق.
- تخصم مكافأة عدم حوادث عند التجديد عن قيمة قسط تغطية المسئولية المدنية فقط الواردة في الجدول أعلاه بدون الإضافات الأخرى بنسبة: 5% بعد السنة الأولى - 10% بعد سنتين - 15% بعد 3 سنوات - 20% بعد السنة الرابعة فأكثر.
- يضاف عن التأمين الشامل نسبة من 1% إلى 3% من قيمة السيارة حسب نوع السيارة وسنة الصنع، وإذا رغب المالك إضافة تغطية عن الحوادث الشخصية التي تصيب سائق السيارة المؤمنة تأميناً شاملاً يضاف للقسط مبلغ 20 د.ب.
- يحتسب مبلغ التحمل في التأمين الشامل بـ 150 د.ب عند كل مطالبة، و 250 د.ب فأكثر عندما يكون المتسبب في الحادث عمره أقل من 25 سنة أو قليل الخبرة.
- يمكن إضافة المزايا الآتية للتغطية مع احتساب مبلغ إضافي عن الآتي:
 - 10 د.ب عن الخدمات على الطريق (سحب أو رفع المركبة وتبديل الإطار الفارغ من الهواء والمساعدة عند نفاذ الوقود أو عند قفل المركبة المؤمنة مع ترك المفتاح في الداخل)
 - 20 د.ب عن توفير المركبة البديلة خلال فترة التصليح.

* تمارين حساب قسط التأمين :

ص 59 : يستبدل جدول أقساط التأمين بالآتي مع تعديل الأمثلة :

نموذج جدول أقساط تأمين المركبات

MAXIMUM THIRD PARTY ANNUAL PREMIUM الحد الأقصى لقسط الطرف الثالث السنوي (المسئولية المدنية تجاه الغير)				
Cars	السيارات	سعة المحرك سي سي (CC) Engine Capacity		
		2,200 or Below أقل من 2200	2,201 - 3,650 3650-2201	3,651 & Above 3651 فأكثر
Private Cars	السيارة الخاصة	59	71	83
Taxi & Radio Meter	الأجرة وأجرة تحت الطلب	97	103	112
Rental Cars W/out Driver	التأجير مع سائق أو بدون	177	183	200
Driving Instructor's Car	تعليم سباق	73	79	88
Public Buses	الحافلات العامة	75	79	112
Pick ups	سيارات النقل والشاحنات	85	93	125

Motorcycles	الدراجة النارية	سعة المحرك سي سي (CC) Engine Capacity			
		250 or Below أقل من 250	251 - 400 400-251	401 - 750 750-401	750 & Above 750 فأكثر
Private	خاص	55	70	95	150
Public	عام	69	88	119	188

أولاً: أحسبي قسط التأمين المناسب للسيارات الآتية من خلال جدول أقساط التأمين:

1. قسط تأمين الطرف الثالث لسيارة خاصة سعة محركها 1600CC، ويستحق صاحبها مكافأة عدم حوادث بنسبة 5% من قيمة القسط.

القسط الاساسي = 59 دينار

قيمة المكافأة = 59 × 5% = 2.95 دينار

مجموع القسط = 59 - 2.95 = 56.05 دينار

ص 59 : يستبدل جدول أقساط التأمين بالآتي مع تعديل الأمتة :

نموذج جدول أقساط تأمين المركبات

MAXIMUM THIRD PARTY ANNUAL PREMIUM الحد الأقصى لقسط الطرف الثالث السنوي (المسئولية المدنية تجاه الغير)				
Cars	السيارات	سعة المحرك سي سي (CC) Engine Capacity		
		2,200 or Below أقل 2200	2,201 - 3,650 3650-2201	3,651 & Above فأكثر 3651
Private Cars	السيارة الخاصة	59	71	83
Taxi & Radio Meter	الأجرة وأجرة تحت الطلب	97	103	112
Rental Cars W/out Driver	التأجير مع سائق أو بدون	177	183	200
Driving Instructor's Car	تعليم سياقة	73	79	88
Public Buses	الحافلات العامة	75	79	112
Pick ups	سيارات النقل والشاحنات	85	93	125

Motorcycles	الدراجة النارية	سعة المحرك سي سي (CC) Engine Capacity			
		250 or Below أقل من 250	251 - 400 400-251	401 - 750 750-401	750 & Above فأكثر 750
Private	خاص	55	70	95	150
Public	عام	69	88	119	188

2. قسط تأمين الطرف الثالث لحافلة عامة
سعة محركها CC2200، سعرها
9000 دينار، 25 مقعد.

القسط الاساسي = 75 دينار

تأمين الركاب = $3 \times 25 = 75$ دينار

مجموع القسط = $75 + 75 = 150$ دينار

يتم اضافة 3 دب على كل مقعد

ثم يضاف (+) مجموع عدد المقاعد على القسط السنوي

3. قسط تأمين الطرف الثالث لسيارة خاصة سعة محركها CC 2400، سعرها 8000 دينار،
ويستحق صاحبها مكافأة عدم حوادث بنسبة 5% من قيمة القسط.

القسط الاساسي = 71 دينار

قيمة المكافأة = $71 \times 5\% = 3.55$ دينار

مجموع القسط = $71 - 3.55 = 67.45$ دينار

4. قسط تأمين الطرف الثالث لسيارة خاصة سعرها 4000 دينار سعة محركها CC3000، إذا كان
مالكها يبلغ من العمر 24 سنة.

القسط الاساسي = 71 دينار

تأمين أقل من 25 سنة = $71 \times 25\% = 17.75$ دينار

مجموع القسط = $71 + 17.75 = 88.75$ دينار

5. قسط التأمين الشامل لسيارة نقل البضائع لشركة المقاولات سعرها 8000 دينار سعة محركها
CC3700، مع توفير سيارة بديلة خلال التصليح. علماً بأن شركة التأمين احتسبت تغطية
الشامل بنسبة 1% من قيمة السيارة.

القسط الاساسي = 125 دينار المبلغ الاضافي (ميزة توفير سيارة بديلة) = 20 دينار

التأمين الشامل = $8000 \times 1\% = 80$ دينار

$$\text{مجموع القسط} = 125 + 20 + 80 = 225 \text{ دينار}$$

6. قسط التأمين الشامل لشاحنة سعة محركها CC 4000، وسعرها 9000 دينار مع إضافة المساعدة عند نفاذ الوقود. علماً بأن شركة التأمين احتسبت نسبة التغطية الشامل 2% من قيمة السيارة.

$$\text{القسط الاساسي} = 125 \text{ دينار} \quad \text{المبلغ الاضافي (ميزة إضافة المساعدة عند نفاذ الوقود)} = 10 \text{ دينار}$$

$$\text{التأمين الشامل} = 9000 \times 2\% = 180 \text{ دينار}$$

$$\text{مجموع القسط} = 125 + 10 + 180 = 315 \text{ دينار}$$

7. تأمين الطرف الثالث لسيارة خاصة سعة محركها CC 3000، ويرغب صاحبها في إضافة خدمة مساعدة على الطريق.

$$\text{القسط الاساسي} = 71 \text{ دينار} \quad \text{المبلغ الاضافي (خدمة مساعدة على الطريق)} = 10 \text{ دينار}$$

$$\text{مجموع القسط} = 71 + 10 = 81 \text{ دينار}$$

8. احسب قسط تأمين الطرف الثالث لدراجة نارية خاصة سعتها CC350 تسببت العام الماضي في حادث؟

$$\text{القسط الاساسي} = 70 \text{ دينار}$$

$$\text{تأمين حوادث سابقة} = 70 \times 50\% = 35 \text{ دينار}$$

$$\text{مجموع القسط} = 70 + 35 = 105 \text{ دينار}$$

9. احسب قسط التأمين الشامل بنسبة 1% لحافلة عامة قيمتها 8000 دينار وتتسع لـ 12 راكب و سعة محركها CC3400؟

$$\text{القسط الاساسي} = 79 \text{ دينار}$$

$$\text{تأمين الركاب} = 12 \times 3 = 36 \text{ دينار}$$

$$\text{تأمين شامل} = 8000 \times 1\% = 80 \text{ دينار}$$

$$\text{مجموع القسط} = 79 + 36 + 80 = 195 \text{ دينار}$$

10. احسب قسط تجديد تأمين الطرف الثالث بعد سنتين بدون حوادث لسيارة أجرة سعة محركها CC3800؟

$$\text{القسط الاساسي} = 112 \text{ دينار}$$

$$\text{مكافأة عدم حوادث} = 112 \times 10\% = 11.200 \text{ دينار}$$

مجموع القسط = 112 - 11.200 = 100.800 دينار

الوحدة الثالثة – الفصل التاسع : مبدأ منتهى حسن النية*** مفاهيم :**

مبدأ منتهى حسن النية (المبادئ العامة)	هو أن يلتزم طالب التأمين بإظهار جميع المعلومات والحقائق الجوهرية المتعلقة بموضوع التأمين
الحقائق الجوهرية	هي المعلومات المتعلقة بموضوع التأمين، والتي تؤثر قرار قبول أو رفض شركة التأمين، وتحديد مقدار قسط التأمين

*** أهم هذه الحقائق الجوهرية :****طالب التأمين :** أن يعطي معلومات صحيحة ودقيقة وواضحة عن الخطر وموضوع التأمين عند بدء التعاقد**شركة التأمين :** أن يذكر كافة الحقوق والواجبات والشروط لطالب التأمين يوضح وشفافية من دون لبس أو تدليس خاصة في وثائق التأمين*** المعلومات والحقائق الجوهرية :**

المرض الوراثي	تغير مكان التخزين	تحويل أحد غرف المنزل إلى مخبز أو صالون	التدخين
---------------	-------------------	--	---------

السؤال الأول : ضع علامة صح (✓) أمام الحالة التي تعد من الحقائق الجوهرية وعلامة خطأ (×) أمام الحالات التي لا تعد حقائق جوهرية :

الرقم	الحالة	حقيقة جوهرية
1	أخفت فاطمة طولها عندما اشترت وثيقة تأمين على حياتها	×
2	تعهد محمد عدم ذكر الحوادث السابقة في سيارته في استمارة طلب التأمين	✓
3	تغيير لون السيارة من اللون الأبيض إلى الأسود أثناء التأمين	×
4	أخفى سعيد بأنه مدخن لدى ملء استمارة طلب التأمين على الحياة	✓
5	استبدل ماجد مصابيح منزله خلال سريان وثيقة التأمين	×
6	الافصاح عن مرض وراثي خطير بالعائلة عن التأمين على الحياة	✓
7	فتح مخبز في منزل بعد مرور شهرين من التأمين عليه ضد خطر الحريق	✓
8	استبدل فرن مطبخ المنزل القديم خلال سريان وثيقة التأمين	×

السؤال الثاني : وضح هل طبق مبدأ منتهى حسن النية وهل للشركة التعويض في حال تحقق الخطر أم لا :

- أمن خالد على منزله ضد خطر الحريق والسرقة لدى شركة التأمين، وخلال التأمين حول إحدى الغرف المطلة على الشارع إلى مخبز وأجره، ولم يخطر شركة التأمين بذلك ؟

الإضافة في المنزل المؤمن عليه تغيير جوهري في مؤثرات الخطر، وفي حالة حدوث الخطر المؤمن له يحق لشركة التأمين الامتناع عن تعويض الخسائر.

- أمن سلطان على حياته ضد خطر الحياة في شركة التأمين، وقد اختار خانة عدم مدخن في استمارة الطلب بخلاف الحقيقية أنه مدخن ؟

عدم الإفصاح عن حقيقة أنه مدخن في استمارة الطلب، الحق في امتناع شركة التأمين عن التعويض عند حدوث الخطر المؤمن ضده.

- أمن تاجر على بضائعه في مخازن الحد الصناعية ضد أخطار الحريق والسرقة، وبعد خمسة أشهر نقل البضاعة إلى مخازنه في منطقة ستر الصناعية، وقد سرقة البضاعة من مخازنه بستر الصناعية ؟

ينبغي على التاجر إخطار شركة التأمين بتغيير مكان تخزين البضاعة، ولها الحق في رفض تعويضه عن خسائر السرقة.

- أمن محمد على حياته ضد خطر الوفاة لدى شركة التأمين، ولم يذكر في استمارة الطلب بأن عائلته تعاني من مرض وراثي ؟

المرض الوراثي حقيقة جوهريّة، فلو مات بسبب المرض الوراثي يحق لشركة التأمين الامتناع عن تعويض ورثة المؤمن عليه.

- أمن ياسر على سيارته تأمين طرف ثالث، ولم يذكر في وثيقة التأمين أن لديه حوادث سابقة، وخلال التأمين قام بتغيير لون السيارة من أحمر إلى أبيض ؟

الحوادث السابقة من الحقائق الجوهرية التي تؤثر في قرار قبول أو رفض التأمين وقيمة قسط التأمين. أما تغيير لون السيارة ليس بحقيقة جوهريّة.

* مبادئ التأمين :

مبادئ عامة	مبدأ منتهى حسن النية – مبدأ المصلحة التأمينية – مبدأ السبب القريب ، المباشر
مبادئ خاصة	مبدأ التعويض – مبدأ الحلول – مبدأ المشاركة

الوحدة الثالثة – الفصل العاشر: مبدأ المصلحة التأمينية والسبب القريب




* مفاهيم :

مبدأ المصلحة التأمينية (المبادئ العامة)	أن تكون لطالب التأمين مصلحة ومنفعة مشروعة في بقاء موضوع التأمين سليماً دون تعرضه للخطر المؤمن ضده .
الحقائق الجوهرية مبدأ السبب القريب \ المباشر (المبادئ العامة)	الخطر الفعال المحرك لسلسلة من الأحداث المتتابعة التي تؤدي في النهاية إلى وقوع خسارة من دون تدخل أي عنصر

* مؤشرات تحقق المصلحة التأمينية :

1- ملكية موضوع التأمين	2- حق الحيازة كالودائع
3- حق الانتفاع كالإيجار	4- الحق الطبيعي كتأمين النفس أو الأبناء أو الزوجة
5- العلاقة الاقتصادية كالشريك في رأس المال	

* وقت سريان مبدأ المصلحة التأمينية :

نوع التأمين	سريان مبدأ المصلحة التأمينية	
1 التأمين على الحياة	يسري من بداية التعاقد، ولا يشترط توافره عند المطالبة بالتعويض	
2 تأمينات الممتلكات	يسري من بداية التعاقد، ويستمر خلال فترة الملكية وينتهي بنقل الملكية أو انتهاء المنفعة	
3 التأمين البحري	نظراً إلى طبيعة النقل البحري الذي تنتقل فيه ملكية البضاعة وهي في عرض البحر، فإنه يشترط توافر هذا المبدأ عند وقوع الخطر وتحقيق الخسارة.	

* برهن على مدى تحقق مبدأ المصلحة التأمينية للحالات الآتية وزمن سريان المبدأ :

الحالة	البرهان وزمن السريان	
1 أمن يوسف على سيارته في 5 يناير 2016م مدة سنة ثم قام ببيعها على معرض للسيارات في 8 أكتوبر 2017م	له مصلحة تأمينية وانتهت ببيعها لمعرض السيارات	
2 قام عمر بالتأمين على منزله ضد أخطار الحريق والسرقة مدة سنة كاملة	له مصلحة تأمينية في منزله	
3 يرغب هاني في التأمين على حياة صديقه باسل	لا توجد مصلحة تأمينية	

4	أمن محمد على حياته لمصلحة زوجته في 10 نوفمبر 2007 مدة 10 سنوات ثم طلقها في 12 يناير 2009 وبعد مرور 5 سنوات من الطلاق توفي محمد	توجد مصلحة تأمينية عند التعاقد (الحق الطبيعي) ولا يشترط تو أفرها عند المطالبة بالتعويض
5	أمن تاجر على بضاعته التي اشتراها من اليابان والمشحونة على أحد البواخر ثم باعها قبل وصولها إلى البحرين لتاجر آخر ثم تعرض جزء منها للتلف	انتقلت المصلحة التأمينية ببيع البضائع للتاجر الآخر (هو من يستحق التعويض)
6	استأجرت خلود شقة بالمنامة مدة سنتين في أحد المباني وقامت بالتأمين عليها	لها مصلحة تأمينية بحق الانتفاع وتبدأ مع بداية العقد وحتى نهايته
7	أمن عدنان على حياة شريكه في رأس مال الشركة بضعف حصته	لعدنان مصلحة تأمينية في شريكه بمقدار حصته في رأس المال وليس الضعف
8	اشترى سلطان وثيقة تأمين تغطي أخطار المسؤولية المدنية تجاه الغير لتغطي الأخطار التي قد تتعرض لها السيارات التي يتم صيانتها في ورشته بسلماباد	لسلطان مصلحة تأمينية في سيارات الغير (حق الحيازة)
9	أمن رياض على شريكه بمبلغ تأمين 50000 د.ب، علماً بأن حصة شريكه في رأس مال الشركة تقدر بـ 30000 د.ب	يحق له أن يؤمن على حياة شريكه بقدر مشاركته في رأس المال وهو 30000 د.ب
10	أمن راشد على زوجته بمبلغ 20000 دينار لمدة 10 سنوات، وقد طلقها بعد سنتين من التعاقد ، وقد رفضت شركة التأمين تعويضه في نهاية العقد بحجة أنه طلقها خلال العقد.	يتطلب تو أفر المصلحة التأمينية بداية التعاقد، وعليه يستحق الزوج مبلغ التأمين المتفق عليه

* من خلال دراستك لمبدأ السبب القريب – المباشر وضح رأيك للقضايا التالية :



1- شب حريق في أحد المنازل، ونظراً إلى صعوبة السيطرة عليه انتقل للمبنى المجاور، فهل يحق لصاحب المنزل الذي انتقلت له الحريق، مطالبة شركة التأمين بتعويضه عما لحق به من خسائر مادية ونفسية؟

نعم، استناداً لمبدأ السبب القريب/ المباشر



2- نتيجة السرعة الزائدة اصطدم حمدان بسيارة هناء من الخلف، ومن شدة الضربة اندفعت سيارة هناء وصدمت الباص الذي أمامها. وقد طلب سائق الباص من حمدان تعويضه عن قيمة الأضرار، ولكن حمدان رفض تعويضه معتبراً أن هناء وحدها هي صاحبة الحق في التعويض؟

لا يحق له الرفض، حيث يعرض صاحب الباص التعويض استناداً لمبدأ السبب القريب



3- اشتعلت نار في مخبز يقع بالدور الأرضي مؤمناً لدى شركة اتحاد الخليج التأمين، ثم انتقلت النار إلى شقة بالدور الأول مباشرة، وقد طالب مالك الشقة شركة التأمين بالتعويض عن الإضرار التي لحقت به، ولكن الشركة التأمين رفضت طلبه. هل يحق إلى شركة التأمين رفض طلب مالك الشقة؟ ولماذا؟

لا، استناداً لمبدأ السبب القريب / أو أن الحريق مصدره المخبز المؤمن

4- أثناء شحن البضائع على إحدى البواخر، اشتعلت حريق في بضاعة قرطاسية ثم انتقلت إلى شحنة الأدوية، ونتيجة استخدام مياه الإطفاء تلفت أجهزة الحاسوب المحملة على نفس الباخرة

يستحق تاجر القرطاسية التعويض طبقاً لمبدأ التعويض، وطبقاً لمبدأ السبب القريب يستحق تاجر شحنة الأدوية وأجهزة الحاسوب التعويض.

سؤال الثالث: ضع علامة (√) أو علامة (×) أمام العبارات الآتية مع تصحيح العبارة الخاطئة :

- 1- (√) اشتعلت نار في المبنى أ، كما اشتعلت نار أخرى في المبنى ب الذي يبعد عنه مسافة 300م، ورفضت شركة التأمين تعويض أصحاب مبنى ب .
- 2- (√) يحق لمتجر تعرض لحادث دخول سيارة في المحل كانت واقفة أمام المتجر، وذلك بسبب شدة اصطدام سيارة أخرى لها من الخلف نتيجة السرعة الزائدة .
- 3- (√) مبدأ السبب القريب يعطي الحق في من تعرض منزله للحريق بسبب انتقال الحريق من المبنى المجاور.
- 4- (×) سرقة المحل التجاري بعد أسبوع من احتراقه يعطي صاحبه الحق في التعويض عن الحريق والسرقة.
- 5- (×) يبقى حق الملكية في المنزل حتى لو باعه على الغير، مما يعطيه الحق في الحصول على التعويض عن أي ضرر يقع على المنزل بعد بيعه.
- 6- (√) ينتقل حق الملكية في التأمين البحري على البضاعة وهي في عرض البحر.
- 7- (×) يحق التأمين على الشريك في رأس المال بأكثر من حصته في رأس المال لوجود علاقة اقتصادية بينهما.
- 8- (×) يحق لشركة التأمين رفض تعويض الزوج عن تأمين الزوجة بعد طلاقها.
- 9- (√) يعتبر التأمين على الشقة المستأجرة فيه مصلحة تأمينية .

الوحدة الثالثة – الفصل الحادي عشر: المبادئ الخاصة للتأمين

* مفاهيم :

هو تعويض المؤمن له عن الخسائر والأضرار التي لحقت به جراء وقوع الخطر المؤمن ضده .	مبدأ التعويض
تستطيع شركة التأمين أن تحل محل المؤمن له في مطالبة المتسبب في وقوع الخطر عن قيمة الخسائر والأضرار التي تسبب فيها .	مبدأ الحلول
هو مبلغ يتحمل المؤمن له أي خسارة تقع في حدوده ويخصم من قيمة التعويض	مبلغ التحمل
تلجأ شركات التأمين الى الاشتراك والتعاون فيما بينها لتغطية الأخطار التي تتعرض لها هذه المصانع والمشاريع والمؤسسات الكبيرة	مبدأ المشاركة

* علل :

1- المبادئ الخاصة على تأمين الممتلكات والمسؤولية المدنية ولا تطبق على تأمين الأشخاص ؟

لأن حياة الإنسان لا يمكن تقديرها أو تعويضها بأي مبلغ من المال .

2- التأمين البحري يتم الاتفاق على مبلغ التعويض مقدماً ؟

لان عادة ماتحدث في عرض البحار مما يصعب معه تقييم الخسائر وتقديرها.

* كيف تعوض شركات التأمين المؤمن له عن قيمة الأضرار :

شيك	نقداً
استبدال شركة التأمين . مثل : مكيفات جديدة بدلا من المكيفات المسروقة	تصليح موضوع التأمين . مثل : تأمين السيارات

* التعويض :

1. يتقدم المؤمن له بطلب التعويض . 2. يملأ استمارة المطالبة – بعد وقوع الحادث 3. تقوم شركة التأمين بدراسة المطالبة للتأكد من توافر الشروط	إجراءات التعويض :
1- أن تكون وثيقة التأمين سارية المفعول عند وقوع الخطر المؤمن ضده . 2- الإطلاع على تقارير الجهات المختصة للحادث 3- التحقق من عدم وجود وثيقة تأمين اخرى تغطي ذات الموضوع . 4- التأكد من مقدار مبلغ التحمل . 5- تحديد قيمة موضوع التأمين على أساس القيمة السوقية أو مبلغ التأمين، أيهما أقل يوم وقوع الخطر. 6- أن يساوي مبلغ التعويض الخسارة الفعلية مع مراعاة شرط النسبية . 7- الالتزام بدفع تعويضات قضايا التأمين المعروضة على المحاكم .	شروط التعويض :

السؤال الأول : من خلال دراستك لمبدأ التعويض ، بيني رأيك في القضايا التأمينية الآتية :

الرقم	الحالة	الرأي
1	أمن جميل على سيارته في 2017/1/5 م مدة سنة تأميناً شاملاً بمبلغ 5000 دينار وفي 2017/6/12 م تسبب في حادث أدى إلى تلف سيارته بالكامل، وقد قدرت شركة التأمين قيمتها السوقية بـ 4500 دينار علماً بأن مبلغ التحمل 150 دينار	يستحق جميل القيمة السوقية للتأمين ، مبلغ التحمل 4200 – 150 = 4050 مبدأ التعويض
2	أمن تاجر على بضاعته في مخازن ستره ضد خطر الحريق والسرقة وقد اضطر إلى نقل جزء منها لمنزله في المحرق، وفي أحد الأيام تعرض منزله لحريق أتى على كل البضاعة المخزنة في منزله وطالب شركة التأمين بتعويضه عن الخسائر التي لحقت بالبضاعة إلا أن شركة التأمين رفضت تعويضه	لا يستحق التعويض عن البضائع لأنه غير مكان التأمين عليها
3	مبلغ وثيقة تأمين سيارة نوال 5000 د.ب وقيمتها الحقيقية 8000 د.ب عوضتها شركة التأمين 1250 د.ب عن خسارة 2000 د.ب	التعويض بنسبة التغطية فهي تستحق 1250 د.ب حسب مبدأ التعويض (1250 = 2000 * 8000 / 5000)
4	تعرضت سيارة حسام المؤمنة تأميناً شاملاً لحادث مروري أدى إلى تلف السيارة بالكامل، علماً بأن مبلغ التأمين 5500 د.ب وقيمتها السوقية 5000 د.ب ومبلغ التحمل 150 د.ب	المبلغ المستحق = القيمة السوقية – مبلغ التحمل 5000 – 150 = 4850 دينار
5	في 2 يناير 2020 م أمن تاجر على بضاعته في مخازن ميناء سلمان بمبلغ 60000 د.ب لمدة سنة كاملة، وفي مارس 2020 م ونتيجة لظروف فيروس كورونا نقل جزء من البضاعة إلى مخازنه في منطقة سلماباد، وفي 10 فبراير 2021 م تعرضت البضاعة المخزنة في ميناء سلمان للحريق بلغت خسائره 20000 د.ب	لن تعوضه شركة التأمين عن خسائر حريق البضاعة المخزنة في ميناء سلمان بسبب انتهاء سريان عقد التأمين

* احسب ما يأتي :

1- اذا كانت قيمة السيارة في وثيقة التأمين 4500 دينار وقيمتها الحقيقية 6000 دينار، فما هي نسبة تعويض صاحب السيارة؟ وكم يدفع له عن خسارة قيمتها 1000 دينار؟

نسبة التعويض =

$$75\% = 100 \times 6000 \div 4500$$

مبلغ التعويض =

$$750 = 1000 \times 6000 \div 4500$$

$$\text{نسبة التعويض} = \frac{\text{مبلغ التأمين}}{\text{القيمة السوقية}} \times 100$$

$$\text{مبلغ التعويض} = \frac{\text{مبلغ التأمين}}{\text{القيمة السوقية}} \times \text{الخسارة}$$

2- تعرضت سيارة حسام المؤمنة تأميناً شاملاً لحادث مروري أدى إلى تلف السيارة بالكامل، علماً بأن مبلغ التأمين 5500 د.ب وقيمتها السوقية 5000 د.ب ومبلغ التحمل 150 د.ب ؟

المبلغ = القيمة السوقية – مبلغ التحمل ، $4850 = 150 - 5000$

طبقاً لمبدأ التعويض سوف تعوض شركة التأمين حسام سعر السوق أو مبلغ التأمين أيهما أقل .

3- يبلغ منزل طارق 120000 د.ب، وقد أمن على منزله بنصف قيمته لدى إحدى الشركات، وقد تعرض خلال التأمين إلى حريق بلغت خسائره 30000 د.ب ؟

مبلغ التعويض =

$60000 = 30000 \times 120000 \div 15000$

* شروط تطبيق مبدأ الحلول :

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

* اجيب على ما يأتي :

1- تعرضت سيارة أحمد المؤمن تأميناً شاملاً لحادث مروري أدى إلى تلفها بالكامل، وقد اثبت التقرير الذي اصدرته إدارة المرور والترخيص أن المتسبب في الحادث هو سعيد بسبب سرعته الزائدة، وقد قبل أحمد بأن تعويضه شركة التأمين المؤمن لديها بمبلغ 4500 دينار على أن تحل محله في مطالبة سعيد بالتعويض. وقد لجأت الشركة إلى المحكمة التي حكمت بتعويض وقدره 5500 دينار.

1- ما المبدأ الذي يسمح لشركة التأمين بأن تطالب بمبلغ التعويض نيابة عن المؤمن له؟

مبدأ الحلول

2- ما هو المبلغ المستحق لأحمد؟

5500 دينار بحسب حكم المحكمة.

3- هل يحق لأحمد بعد أن استلم المبلغ من شركة التأمين أن يطالب سعيد بالتعويض؟ لماذا؟

لا، لا يحق له لأن التأمين ليس مصدر للتكسب غير المشروع

4- لو أن المحكمة حكمت بتعويض قدره 4000 دينار لأحمد، فما المعالجة الصحيحة؟

الالتزام بحكم المحكمة، ويسترد من احمد $4500 - 4000 = 500$ دينار

2- تعرضت السيارة الخضراء المؤمنة تأميننا شاملا لحادث مروري بسبب عدم التزام السيارة الزرقاء بالوقوف، وقد قررت شركة تأمين السيارة الخضراء دفع القيمة السوقية للسيارة وقدرها 4000 د.ب بعد خصم مبلغ التحمل 150 د.ب، علما بأن مبلغ التأمين 4500 د.ب. ثم رفعت شركة التأمين قضية على المتسبب في الحادث (السيارة الزرقاء) في المحكمة التي حكمت بتعويض المتضرر مبلغ 5200 د.ب .

- تدفع شركة تأمين السيارة الخضراء مبلغ التعويض وقدره (4000 – 150 = 3850 د.ب).

- طبقا لمبدأ الحلول تدفع له المبلغ الباقي الذي حكمت به المحكمة وقدره 5200 – 4000 = 1200 د.ب.

- يستحق = 5200 – 150 = 5050 د.ب

* شروط مبدأ المشاركة :

- 1- ان تشترك أكثر من شركة تأمين في تغطية نسبة من موضوع التأمين دون تحديد جزء منه .
- 2- أن تشترك وثائق التأمين في : موضوع التأمين والخطر المؤمن ضده والشروط والأحكام والمدة .
- 3- إعلام كل شركة تأمين بأسماء شركات التأمين المشتركة في التغطية وحصتها في نسبة التغطية .
- 4- تدفع كل شركة تأمين مبلغ التعويض بحسب حصتها في مبلغ التأمين .
- 5- عدم تطبيق مبدأ المشاركة في تأمين الحياة .

* قوانين مبدأ المشاركة :

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

نصيب كل شركة في الخسارة = نسبة تغطية كل شركة تأمين * الخسارة

نصيب كل شركة التأمين من الخسارة = $\frac{\text{مبلغ التأمين لكل شركة} \times \text{قيمة الخسارة}}{\text{مجموع مبالغ التأمين}}$

*** احسب ما يأتي :**

1- أمن تاجر على مصنعه البالغ قيمته مليون دينار بحريني ضد خطر الحريق والسرقة لمدة سنة، لدى شركات التأمين التالية:

شركة التأمين أ بمبلغ 200000 د.ب / شركة التأمين ب بمبلغ 300000 د.ب / شركة التأمين ت بمبلغ 500000 د.ب . المطلوب: أحسب نسبة التغطية لكل شركة تأمين :

شركة التأمين أ	$\frac{200000}{1000000} \times 100 = 20\%$
شركة التأمين ب	$\frac{300000}{1000000} \times 100 = 30\%$
شركة التأمين ت	$\frac{500000}{1000000} \times 100 = 50\%$

2- أمن صاحب مصنع أثاث على مصنعه البالغ قيمته 80000 بحريني ضد خطر الحريق والسرقة، لدى شركات التأمين أدناه، وقد تعرض المصنع لحريق بلغت خسائره 15000 د.ب .

شركة التأمين أ بمبلغ 20000 د.ب / شركة التأمين ب بمبلغ 60000 د.ب . المطلوب: أحسب نصيب كل شركة تأمين في مبلغ التعويض والخسارة

شركة التأمين أ	$\frac{20000}{80000} \times 15000 = 3750$ د.ب
شركة التأمين ب	$\frac{60000}{80000} \times 15000 = 11250$ د.ب

3- تعرضت شحنة ملابس على إحدى السفن للتلف بسبب تسرب زيوت مجاورة لها، وبلغت قيمة الخسارة 10000 د.ب علما بأن البضاعة مؤمنة لدى كل من شركة التأمين أ ب 8000 د.ب، وشركة التأمين ب ب 7000 د.ب ، وشركة التأمين ج ب 5000 د.ب . المطلوب: أحسب نصيب كل شركة تأمين في مبلغ التعويض والخسارة

شركة التأمين أ	$\frac{8000}{20000} \times 10000 = 4000$ د.ب
شركة التأمين ب	$\frac{7000}{20000} \times 10000 = 3500$ د.ب
شركة التأمين ج	$\frac{5000}{20000} \times 10000 = 2500$ د.ب

4- أمن علي على مصنعه البالغ قيمته مليون دينار ضد خطر السرقة والحريق لمدة سنة واحدة لدى شركات التأمين الآتية:

الشركة البحرينية الوطنية للتأمين بمبلغ 500000 دينار

الشركة اتحاد الخليج للتأمين بمبلغ 300000 دينار

الشركة التكافل الدولية للتأمين بمبلغ 200000 دينار

فإذا تعرضت المصنع للحريق وقدرت الخسائر بمبلغ 400000 دينار، احسب نصيب كل شركة تأمين في مبلغ التعويض مبيناً مبدأ التأمين المناسب.

اسم الشركة	نسبة تغطية كل شركة	نصيب كل شركة في الخسارة
الشركة البحرينية الوطنية للتأمين	$50\% = 100 \times \frac{1000000}{500000}$	$200000 = 400000 \times \frac{1000000}{500000}$
الشركة اتحاد الخليج للتأمين	$30\% = 100 \times \frac{1000000}{300000}$	$120000 = 400000 \times \frac{1000000}{300000}$
الشركة التكافل الدولية للتأمين	$20\% = 100 \times \frac{1000000}{200000}$	$80000 = 400000 \times \frac{1000000}{200000}$
المجموع	100%	400000

5- أمن صاحب ورشة تصليح سيارات ورشته البالغ قيمتها 40000 بحريني ضد خطر الحريق والسرقة، لدى شركات التأمين التالية، وقد تعرضت الورشة للسرقة حيث بلغت الخسارة 40% من قيمة الورشة شركة التأمين أ بمبلغ 10000 د.ب / شركة التأمين ب بمبلغ 30000 د.ب. المطلوب: أحسب نصيب كل شركة تأمين في مبلغ التعويض والخسارة

قيمة الخسارة = $40000 \times 40\% = 16000$ د.ب		
شركة التأمين أ	$10000 \times \frac{16000}{40000} = 4000$ د.ب	4000
شركة التأمين ب	$30000 \times \frac{16000}{40000} = 12000$ د.ب	12000

6- توفي مؤمن عليه بسبب حادث سيارة وقد حكمت المحكمة بدية شرعية لورثته بـ 15000 د.ب، كما أكتشف الورثة أن المتوفي لديه وثيقة تأمين على الوفاة بـ 18000 د.ب ؟

المبلغ المستحق للورثة = $18000 + 15000 = 33000$ د.ب

لا يطبق مبدأ المشاركة في التأمين على الحياة، وعلى كل شركة تأمين أن تدفع كامل مبلغ التأمين للمستحق

الوحدة الرابعة – الفصل الثاني عشر: نشأة التأمين في البحرين

* نشأة التأمين في مملكة البحرين :

- ❖ بدء التأمين في مملكة البحرين بصورة **إلزامية**
- ❖ شهدت مملكة البحرين عام **1957م** حدثين في صناعة التأمين بصدور أول تأمين على المركبات، وولادة أول تجربة عربية في التأمين التعاوني.
- ❖ تأسس صندوق التعويضات في مملكة البحرين للتأمين على المركبات سنة **1957 م**
- ❖ انضمت مملكة البحرين لاتفاقية البطاقة الموحدة لتأمين السيارات عبر البلاد العربية عام **1985**
- ❖ صدور قانون التأمين ضد التعطل عام **2006**
- ❖ عززت مملكة البحرين مكانتها كمركز رئيسي ورائد لقطاع التأمين في الشرق الأوسط، **بفضل موقعها الجغرافي** وانتهاج الحكومة سياسة السوق المفتوح
- ❖ **مرفاً البحرين المالي** عام 2007 تم افتتاحه في البحرين بيئة مالية ملائمة ونقله نوعية للمؤسسات التأمينية تحت سقف واحد.

* الأسباب التي أدت إلى تصفية صندوق التعويضات للتأمين على المركبات في البحرين :

1. المنافسة الشديدة بين شركات التأمين

2. ارتفاع حجم التعويضات الاصابات الجسدية

3. تدني أقساط التأمين

* الخطوات التي اتخذها مملكة البحرين في سبيل النهوض بقطاع التأمين :

1. وضع الاطر التشريعية والرقابة اللازمة لتطويره

2. تحقيق المزيد من الشفافية وخلق بيئة العمل المنافسة لمكونات التأمين

3. حماية حقوق حملة وثائق التأمين المختلفة

الوحدة الرابعة – الفصل الثالث عشر: مؤسسات التأمين في البحرين

* مؤسسات التأمين في مملكة البحرين :

1- مصرف البحرين المركزي	2- شركات التأمين في البحرين	3- جمعية التأمين البحرينية	4- مركز البحرين الدولي للتأمين	5- معاهد التأمين في البحرين	6- وسطاء واستشاري وخدمات التأمين
-------------------------	-----------------------------	----------------------------	--------------------------------	-----------------------------	----------------------------------

* أبرز مهام المؤسسات الآتية والدور الذي تلعبه في صناعة التأمين في مملكة البحرين :

المؤسسة	الدور
1 مصرف البحرين المركزي	الإشراف والرقابة والتدقيق على الشركات والهيئات التأمينية
2 جمعية التأمين البحرينية	تعاون وتنسيق مع مصرف البحرين المركزي والقطاعات الأخرى لتطوير قطاع التأمين
3 مركز البحرين الدولي للتأمين	تقديم خدمات تأمينية شاملة وتكوين سوق عالمي
4 مركز الدراسات التأمينية	تقديم التدريب في قطاع الاسلامي للحصول على مؤهلات في التأمين
5 وسيط التأمين	التوسط في عمليات التأمين بين طالب التأمين
6 الخبير الإكتواري	حساب وتقدير أقساط التأمين
7 خبير المعاينة / الأضرار	الكشف عن موضوع التأمين
9 مستشار التأمين	دراسة متطلبات التأمين وتقديم المشورة
10 المكاتب التمثيلية	حلقة اتصال بين شركات التأمين وهيئات التأمين الدولية وتقوم بجمع المعلومات والبيانات عن السوق المحلية والاقليمية

* منح المشرع في مملكة البحرين موظفي المصرف المركزي :

1. التحقق من التزام شركات التأمين بأحكام هذا القانون.
2. السماح لهم بدخول مكاتب الشركات.
3. الاطلاع على الدفاتر.
4. مخابرة اي جهة تكون للشركات أموال او استثمارات فيها.
5. تقدم تقاريرهم للجهات المعنية في المصرف المركزي .

*** حرص مصرف البحرين المركزي 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.

*** تصنيف قانون التأمين لشركات وهيئات التأمين :**

1. شركات تأمين بحرينية وشركات إعادة تأمين بحرينية عاملة في البحرين ، **شروط أن تكون شركة مساهمة بحرينية .**
2. فروع شركات تأمين أجنبية موجودة في البحرين ومقرها الرئيسي خارج البحرين.
3. هيئات أخرى موجودة في البحرين.
4. شركات تأمين مساهمة معفاة وشركات إعادة تأمين معفاة .
5. مكاتب تمثيلية لشركات التأمين الأجنبية مقرها الرئيسي بالخارج.
6. فروع شركات وهيئات تأمين أجنبية عاملة في تأمين الحياة في البحرين. 7. التأمينات الأخرى كالتأمين التكافلي

*** يجب أن تلتزم الشركات وهيئات التأمين بالتعليمات والشروط الواردة في القانون :**

1. أن تخصص ما لا يقل عن 10% من أرباحها السنوية كاحتياطي إجباري .
2. أن تعيد شركات التأمين الأجنبية جزءاً من عمليات التأمين لدى شركات إعادة تأمين وطنية.
3. أن تحتفظ بأموال احتياطية لمواجهة التعويضات تحت التسوية .
4. أن تخصص شركات التأمين أموال تعادل قيمتها 40% من إجمالي الأقساط المكتتب بها خلال السنة ، و 25% من إجمالي أقساط تأمين نقل البضائع وتحتفظ بها لمواجهة الاخطار السارية ، **ويستثنى** من ذلك عمليات التأمين على الحياة
5. أن تعين شركات التأمين مراقباً خارجياً مرخصاً في تدقيق الحسابات لإعداد التقارير السنوية .

*** تتكون جمعية التأمين البحرينية من:**

شركات التأمين وإعادة التأمين المحلية والأجنبية	وسطاء التأمين	مقدمي الخدمات التأمينية
--	---------------	-------------------------

*** طورت جمعية التأمين صناعة التأمين من خلال :**

- تعزيز المعرفة والتدريب ونشر الوعي التأميني
- تعزيز المعايير الأخلاقية والمهنية للتأمين
- تسهيل تبادل المعلومات التي تهم صناعة التأمين
- التنسيق مع الجهات المهمة بالتدريب كوزارة العمل

*** مركز البحرين الدولي المالي :**

مقره :	مرفاً البحرين المالي
يضم :	شركات التأمين وإعادة التأمين والخدمات المتخصصة المساعدة لصناعة التأمين تحت سقف واحد
خطط المشروع :	- إنشاء بيئة متكاملة لتنمية أعمال الشركات وتطويرها - تعزيز مساهمة قطاع التأمين في الناتج المحلي الإجمالي - فرصة كبيرة لتطوير قطاع التأمين الإسلامي " التكافل وإعادة التكافل

الوحدة الرابعة – الفصل الرابع عشر: أنواع التأمين في البحرين

* أهم أنواع التأمينات المتداولة في مملكة البحرين :

<p>(أ) - تأمين المركبات</p> <p>- بدأ بشكل إجباري بتغطية المسؤولية المدنية تجاه الغير في خمسينات القرن المنصرم.</p> <p>- في عام 1987 ألزم كل سائق أن يرفق طلب التسجيل وثيقة التأمين سارية المفعول طيلة مدة التسجيل</p> <p>- للمؤمن له الحرية في اضافة تغطيات أخرى: (الحريق أو السرقة) ويسمى بالتأمين الشامل</p>
<p>(ب). تأمين جسر الملك فهد</p> <p>- انضمت البحرين إلى اتفاقية بطاقة التأمين الموحدة عن سير السيارات عبر البلاد العربية عام 1985.</p> <p>- ساهمت الاتفاقية في إنشاء الشركة المتحدة للتأمين عام 1986 كشركة مساهمة مغلقة.</p> <p>- تتولى الشركة المتحدة التأمين على المركبات العابرة لجسر الملك فهد ضد المسؤولية المدنية تجاه الغير.</p> <p>البطاقة البرتقالية: تصدر عن شركات التأمين المرخص لها ممارسة التأمين على المركبات التي تنتقل بين الدول العربية برًا.</p>
<p>(ج). التأمينات الاجتماعية</p> <p>- صدر قانون رقم 3 لسنة 2008 بشأن تأسيس الهيئة العامة للتأمين الإجتماعي.</p> <p>- تخضع لرقابة وزير المالية.</p> <p>- محل: الهيئة العامة لصندوق التعاقد و الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية</p> <p>- توفر حماية تأمينية للعاملين في القطاعين الخاص والحكومي من المدنيين والعسكريين بتوفير راتب تقاعدي شهري.</p> <p>- توفر مكافآت مالية في حالة الوفاة أو الشيخوخة أو العجز أو الخ.. مقابل استقطاعات شهرية من رواتبهم.</p> <p>- تسري أحكام هذا القانون حتى على مواطني دول مجلس التعاون .</p>
<p>(د) . التأمين التكافلي</p> <p>- توفير منتجات تأمينية تتماشى مع أسس الشريعة الإسلامية .</p> <p>- الإصلاحات والتطورات التي يشهدها قطاع التأمين في البحرين.</p> <p>- بلغ عدد شركات التكافل 17 شركة وطنية في نهاية 2009</p>
<p>هـ. تأمين التعطل</p> <p>- أصدر ملك البحرين المرسوم رقم (78) لسنة 2006 بشأن التأمين ضد التعطل.</p> <p>- يحسب قسط تأمين التعطل بنسبة 1% من الراتب الأساسي لموظف القطاع الحكومي والخاص من المواطنين و تساهم الدولة بنسبة</p>
<p>و. تأمين الطائرات</p> <p>ألزم في سنة 1995 مستثمري الطائرات أن يؤمنوا ضد الأخطار التي تصيب الركاب وكل ما هو على متن الطائرة. وضد الأضرار التي تسببها الطائرة للغير على سطح الأرض.</p>

اسئلة من امتحانات سابقة

السؤال الأول : ضع دائرة حول رمز الإجابة الصحيحة

1- أول من عرف نظام التأمين التعاوني:

أ. ابن خلدون	ب. قدماء المصريين	ج. لويديز
--------------	-------------------	-----------

2- المحور الرئيسي لمقومات التأمين الثلاث هو:

أ. الخطر	ب. قسط التأمين	ج. مبلغ التأمين
----------	----------------	-----------------

3- تركيز شركات التأمين على المؤثرات المادية للخطر لما لها من تأثير في:

أ. تغطية الخطر أو رفضه	ب. تحديد مبلغ وقسط التأمين	ج. (أ - ب)
------------------------	----------------------------	------------

4- تلزم شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين كاملاً عند وقوع الخطر أو تاريخ الاستحقاق في:

أ. تأمينات الحياة والحوادث	ب. تأمينات الحياة	ج. الحوادث الشخصية
----------------------------	-------------------	--------------------

5- معدل تكرار الحوادث:

أ. تقلل من قيمة القسط	ب. تزيد من مبلغ التأمين	ج. تزيد من قيمة القسط
-----------------------	-------------------------	-----------------------

6- يتمثل ركن السبب في عقد التأمين في:

أ. طلب الحماية	ب. الهدف	ج. الخطر
----------------	----------	----------

7- كفل القانون في مملكة البحرين لمصرف البحرين المركزي تنظيم سوق التأمين من خلال:

أ. حماية حقوق حملة وثائق التأمين	ب. دعم سوق العمل التأميني	ج. كل ما ذكر صحيح
----------------------------------	---------------------------	-------------------

8- تعود جذور نشأة التأمين إلى ماضٍ بعيد ، ويعد أقدم أنواع التأمينات هو:

أ. تأمين الحياة	ب. التأمين البحري	ج. تأمين ضد خطر الوفاة
-----------------	-------------------	------------------------

9- من المبادئ الخاصة التي تتفرع من مبدأ التعويض ، هو مبدأ:

أ. الحلول	ب. المصلحة التأمينية	ج. السبب القريب
-----------	----------------------	-----------------

10- كل مما يأتي يعتبر من الخدمات المساندة للتأمين في مملكة البحرين ما عدا:

أ. خبير المعاينة	ب. المكاتب التمثيلية	ج. مكاتب وسطاء التأمين
------------------	----------------------	------------------------

1- الأمثلة الآتية ناتجة عن اشتعال نار صديقة ما عدا:

أ. اشتعال نار بهدف تدفئة المنزل	ب. اشتعال نار في مخزن أخشاب	ج. اشتعال نار الفرن بهدف الطهي
---------------------------------	-----------------------------	--------------------------------

السؤال الثاني : قارن بين الآتي

وجه المقارنة	الخسائر المعنوية	الخسائر المادية
التعويض	لا تعويض	تعويض
مثال	الحزن	احتراق البضاعة

وجه المقارنة	تأمينات قصيرة الأجل	تأمينات طويلة الأجل
من حيث مدة التأمين	تغطي الأخطار لمدة لا تقل عن السنة	تغطي الأخطار لمدة أكثر من سنة
مثال	تأمينات السيارة على جسر الملك فهد	تأمين الحياة

السؤال الثالث : علل الآتي

1- يشجع التأمين على عملية الائتمان ؟

تضمن معظم البنوك استرداد ما تبقى من القرض في حالة وفاة المقترض من شركات التأمين

2- يشجع التأمين على زيادة حركة التجارة الخارجية بين الدول ؟

لما يوفره من ضمان للمستوردين والمصدرين و أصحاب وسائل النقل المختلفة من تعويض عن الخسائر التي قد يتعرضون لها جراء وقوع بعض الأخطار

3- يعد التأمين عامل من عوامل تطوير أساليب الوقاية من المخاطر؟

من خلال ما يقدمه خبراء و مندوبو التأمين من تعليمات و إشرطات وإرشادات ونصائح لطالبي التأمين تقلل من حدوث الخطر

4- تتخذ معظم شركات التأمين في العالم صفة الشركة المساهمة ؟

لضخامة رأس المال الذي يحتاجه تمويل نشاط التأمين

5- رفضت شركات التأمين إبرام عقد تأمين الحياة مع محمد البالغ من العمر 17 سنة ميلادية ؟

لم يبلغ سن الرشد أو عدم توافر الأهلية القانونية

6- وضع مبدأ المصلحة التأمينية كأحد المبادئ الأساسية للتأمين ؟

حتى تمنعه المصلحة التأمينية من التفكير في تعمد وقوع الخطر بإرادته .

السؤال الرابع: ضع علامة (√) أو علامة (×) أمام العبارات الآتية مع تصحيح العبارة الخاطئة :

- 1- (×) يعتبر التحكم بالخطر هو أن يتحمل التاجر تبعات الخسائر المتوقعة من حدوث الخطر لوحده.
- 2- (√) المقصود من عقود الغرر أن الأضرار محتملة الوقوع.
- 3- (×) تقوم فكرة التأمين على الاحتفاظ بالخطر المتوقع .
- 4- (√) يبقى لذكره حادثة حريق لندن الهائل عام 1666م دور كبير في نشأة التأمين.
- 5- (×) يعتبر الورثة أحد طرفي التعاقد في عقد تأمين الحياة .
- 6- (√) يعد التأمين مصدراً من مصادر تكوين رؤوس الأموال .
- 7- (×) يعد التأمين البحري من أكثر التأمينات انتشاراً في العالم.
- 8- (√) يشترط توافر الأهلية في ركن الرضا بلوغ سن الرشد القانوني وفي البحري 21 سنة .
- 9- (×) مبدأ المصلحة التأمينية يعطيك الحق في التأمين على حياة صديقك.
- 10- (×) يعتبر المستفيد أحد طرفي التعاقد في عقد التأمين .
- 11- (×) الخلو من عيوب الإرادة يعني أن يصدر الرضا ممن بلغ سن الرشد القانوني .
- 12- (×) مبدأ الحلول يعطي لطالب التأمين مطالبة المتضرر بالتعويض.

السؤال الخامس: من خلال دراستك للقضايا التأمينية أجب عن الحالات التالية :

أ). لدى سعاد وثيقة تأمين ضد خطر الحياة والوفاة لدى شركة التكافل الدولية بمبلغ 20000 د.ب ، وقد تعرضت في أحد الأيام لحادث مروري نتج عنه وفاتها، وقد حكمت المحكمة لورثتها على شركة تأمين المركبة المتسببة في الحادث بمبلغ 15000 د.ب .

- 1- ما نوع وثيقة التأمين (خطر الحياة وخطر الوفاة) ؟ **التأمين المختلط**
- 2- ما مقدار المبلغ المستحق للورثة ؟ **15000 + 20000 = 35000 د.ب**
- 3- هل يمكن تطبيق مبدأ التعويض على هذه الحالة ولماذا ؟ **لا ، لأن الإنسان لا يقدر بثمن**

ب). تسبب ماس كهربائي في اندلاع حريق بمخزن للأثاث بمنطقة سلماباد، مؤمناً لدى الشركة العربية للتأمين بمبلغ 150000 د.ب ، ولدى شركة اتحاد الخليج 200000 د.ب ، وقد بلغت الخسائر الناتجة عن احتراق جزء من بضاعة المخزن بـ 50000 د.ب .

1- حدد نوع خسارة الحريق ؟ **خسارة مادية جزئية**

2- وزع نصيب كل من الشركة العربية وشركة اتحاد الخليج للتأمين في تعويض خسائر الحريق ؟

- الشركة العربية للتأمين : $150000 \div 350000 \times 50000 = 21428.571$ دينار

- شركة اتحاد الخليج للتأمين : $200000 \div 350000 \times 50000 = 28571.428$ دينار

3- وضع مبدأ التأمين الذي يستحق على أساس مالك المخزن التعويض عن الخسارة ؟ **المشاركة أو التعويض**

ج). أمن سمير على حياته بمبلغ 15000 د.ب وعلى حياة زوجته بوثيقة تأمين بمبلغ 10000 د.ب لدى شركة البحرين الوطنية للتأمين ، وقد توفي الأثنان معا بحادث مروري من سيارة مؤمنة لدى شركة تآزر للتأمين، وقد حكمت المحكمة على شركة تآزر للتأمين بدفع دية شرعية بقيمة 25000 د.ب للورثة .

1- مقدار المبلغ الذي سوف تدفعه شركة التأمين الآتية للورثة ؟

- شركة البحرين الوطنية للتأمين : $15000 + 10000 = 25000$ د.ب

- شركة تآزر للتأمين : 25000 د.ب

2- ما المبدأ التأمين الذي أعطى سمير الحق في التأمين على حياة زوجته ؟

المصلحة التأمينية

د). أمن تاجر على مصنعه البالغ قيمته 40000 د.ب لدى شركات التأمين الآتية ضد أخطار الحريق والسرقة: 12000 د.ب لدى شركة التكافل الدولية للتأمين ، 8000 د.ب لدى الشركة الأهلية للتأمين وقد تعرض المصنع لحريق بسبب ماس كهربائي أدى إلى خسائر قدرت بـ 8000 د.ب . المطلوب: توزيع الخسارة على شركتي التأمين ، مبيناً المبدأ المؤيد لرأيك .

- شركة التكافل الدولية للتأمين : $12000 \div 40000 \times 8000 = 2400$ د.ب

- الشركة الأهلية للتأمين : $8000 \div 40000 \times 8000 = 1600$ د.ب

- مبدأ التأمين : **المشاركة أو التعويض**

ه). أمن عبدالله على حياته بمبلغ 25000 د.ب لدى شركة النورس للتأمين ومبلغ 18000 د.ب لدى شركة الرواد للتأمين ، وقد توفي عبدالله واستلم الورثة مبلغ 25000 د.ب من شركة النورس للتأمين إلا أن شركة الرواد للتأمين رفضت تعويض الورثة .

1- هل يحق لشركة الرواد للتأمين رفض تسليم الورثة 18000 د.ب ؟ ولماذا ؟

لا يحق للشركة الرفض ، لأن لا يطبق مبدأ المشاركة في تأمين الحياة

و). شحنت البضائع الآتية على الباخرة شمس البحار ، والمنطقة من ميناء سلمان إلى ميناء راشد بدبي :

المبلغ	البضاعة	المالك	شركة التأمين
12000 د.ب	أدوات منزلية	مؤسسة عجيب التجارية	الشركة الأهلية للتأمين
10000 د.ب	مواد غذائية	مؤسسة السعيد للمواد الغذائية	شركة التكافل الدولية للتأمين
15000 د.ب	آلات ومعدات	شركة هاني للسيارات	شركة البحرين للتأمين

وخلال الرحلة تعرضت الباخرة إلى تسرب المياه إلى المواد الغذائية وتلف 40% من البضاعة . المطلوب

1- أحسب مقدار الخسارة ؟ $10000 \times 40\% = 4000$ د.ب

2- ما نوع الخسارة التي تعرضت لها المواد الغذائية ؟ عوارية بحرية أو جزئية

3- حدد الجهة التي سوف تتحمل الخسارة ؟ شركة التكافل الدولية للتأمين أو شركة التأمين

4- اذكر مبدأ التأمين المؤيد لرأيك ؟ التعويض أو السبب القريب

ي). أمن جاسم على حياته تأمين المختلط لدى الشركة الأهلي للتأمين بمبلغ 24000 د.ب ، وأمن البنك على حياته بمبلغ القرض وقدره 9000 د.ب لدى شركة الهندية للتأمين ، وقد توفي جاسم بعد أن سدد للبنك مبلغ 6500 د.ب

1- ما نوع وثيقة التأمين التي أمن البنك على حياة جاسم ؟

المؤقت المتناقص

2- حدد مقدار المبلغ المستحق لكل من البنك والورثة ، والجهة التي ستتحمل سداد المبلغ المستحق ؟

- المبلغ المستحق للورثة : 24000 د.ب الجهة : الشركة الأهلي للتأمين

- المبلغ المستحق للبنك : 2500 د.ب الجهة : الشركة الهندية للتأمين