

اعداد : دانة عبدالله المولاني

تنسيق : أ.إبراهيم أمان

مملكة البحرين

وزارة التربية والتعليم

مدرسة مدينة عيسى الثانوية للبنين

قسم المواد التجارية

ملخص شامل للمراجعة

(تام 211)



اعداد : دانة عبدالله المولاني تنسيق : أ.إبراهيم أمان

المصدر الرئيسي للمراجعة الكتاب المدرسي

www.commbh.com

الفصل 1: مفهوم التأمين ونشأته وفوائده

مفهوم التأمين

- بدائل التعامل مع الخطر:
 1. تجنب الخطر
 2. التحكم بالخطر
 3. الإحتفاظ بالخطر
 4. نقل الخطر (أفضل البدائل)
- **فكرة التأمين:** نقل الخطر إلى جهة تتعهد بتحمل الخسائر مقابل دفع مبلغ من المال.
- التأمين لا يغطي السلع والخدمات، إنما يغطي فقط الأفراد والمؤسسات.

نشأة التأمين

1. المصريين أول من عرف نظام التأمين التعاوني.
2. التأمين البحري من أقدم أنواع التأمين.
3. حريق لندن الهائل له دور كبير في نشأة التأمين.
4. أسس الإتحاد العربي العام التأمين عام 1964.

علل:

1. **بدأت فكرة التأمين ضد الحريق في المملكة المتحدة.**
بسبب حريق لندن الهائل عام 1666.

2. **تأخر ظهور التأمين في الدول العربية حتى القرن التاسع عشر.**
 - الخلاف القائم بين الفقهاء على جواز أو حرمة التأمين.
 - ندرة المعاهد والجامعات المتخصصة في تعليم التأمين.
 - عدم الإهتمام بسن قوانين منظمة للتأمين

تعريف التأمين

التأمين في اللغة العربية: مشتق من الأمن، وهو الطمأنينة وزوال الخوف.

التأمين إصطلاحًا (تعريف هيمار): حصول أحد الطرفين على تعهد بأن يدفع المؤمن مبلغ معين من المال مقابل دفع المؤمن له قسط عن طريق تجميع المخاطر وإجراء المقاصة بينها إحصائيًا.

عقد التأمين: عقد يتعهد بموجبه المؤمن بأن يعرض المؤمن له في حالة وقوع الخطر المبين في العقد نظير دفع قسط التأمين المتفق عليه.

علل:

1. **يعتبر تعريف هيمار من أشهر تعريفات التأمين وأدقها.**
 - يناسب جميع أنواع التأمينات.
 - يبرز العناصر القانونية والفنية.

أطراف عقد التأمين

المؤمن (شركة التأمين): الجهة التي توفر الحماية التأمينية وتلتزم بدفع التعويض للمؤمن له.
المؤمن له (طالب التأمين): الجهة التي تطلب من شركة التأمين تغطية خطر معين مقابل دفع قسط التأمين. قد يكون هو المستفيد أو شخص آخر يتفق عليه.

< إنظر تمارين الكتاب: ص12 ، تمرين (ب)(ج) >

(ب)

1. شركة اليكو – جاسم – أولاده
2. شركة التكافل – المصنع – المصنع
3. شركة البحرين الوطنية – أحمد – أحمد
4. شركة الخليج المتحدة – مريم – الطرف الثالث
5. الشركة العربية للتأمين – ورشة النجارة – العمال

(ج)

1. مؤمن – مؤمن له
2. مؤمن مؤمن له
3. مبلغ التأمين – قسط التأمين

أهداف التأمين

الهدف الأساسي: توفير الحماية للأفراد والمؤسسات من الخسائر المترتبة على وقوع الاخطار المؤمن ضدها.

1. مصدر تكوين رؤوس الأموال.
2. يساهم في تمويل أوجه الإستثمارات.
3. يساهم في المشروعات الإجتماعية والخيرية.
4. يوفر البيئة الإقتصادية المستقرة والمحفزة على زيادة الإنتاج.
5. يشجع على زيادة حركة التجارة الخارجية.
6. يدعم التعليم الجامعي.
7. يوفر الرعاية الصحية.
8. يحقق الشعور بالأمان.
9. ينمي سلوك الادخار.
10. يساهم في القضاء على البطالة.
11. يطور من أساليب الوقاية من المخاطر.
12. يشجع على عملية الائتمان.

علل

1. **يعد التأمين مصدرًا من مصادر تكوين رؤوس الأموال.**
لأنه يستقطب مدخرات الأفراد في صورة أقساط تدفع للجهات المؤمنة أو شراء الأفراد أسهم في شركات التأمين.

2. يوفر التأمين البيئة الاقتصادية المستقرة والمحفزة على زيادة الإنتاج.
لأنه يضمن للمستثمر حمايته من الخسائر والاضطراب التي قد تتعرض لها عوامل الإنتاج.
3. يشجع التأمين على زيادة حركة التجارة الخارجية.
لأنه يوفر ضماناً للمستوردين والمصدرين وأصحاب وسائل النقل من تعويض الخسائر.
4. يساهم التأمين في دعم التعليم الجامعي.
لأنه يساعد الأباء على توفير مصاريف الدراسة الجامعية للأبناء من خلال (وثيقة تعليم الاطفال).
ينمي التأمين سلوك الادخار.
لأنه يستقطع شهرياً جزءاً من دخول الأفراد في تأمين الحياة كسقط شهري.
5. يساهم التأمين في توفير فرص عمل للقضاء على البطالة.
لأنه يوفر دخولاً للعاطلين عن العمل. (نظام تأمين العاطلين في مملكة البحرين).
6. يعد التأمين عاملاً من عوامل تطوير أساليب الوقاية من المخاطر.
بسبب ما يقدمه خبراء التأمين من تعليمات وتوصيات لطالبي التأمين تقلل من حدوث الخطر.
7. يشجع التأمين على عملية الائتمان.
لأن معظم البنوك تضمن استرداد ما تبقى من القرض في حالة وفاة المقترض من شركات التأمين.

< إنظر تمارين الكتاب: ص 16 ، تمرين (1) >

الفوائد الاجتماعية:

- يساهم في المشروعات الاجتماعية والخيرية.
- يدعم التعليم الجامعي.
- يوفر الرعاية الصحية.
- يحقق الشعور بالأمان.
- ينمي سلوك الادخار.
- يساهم في القضاء على البطالة.
- يطور من أساليب الوقاية من المخاطر.

الفوائد الاقتصادية:

- مصدر تكوين رؤوس الأموال.
- يساهم في تمويل أوجه الإستثمارات.
- يوفر البيئة الاقتصادية المستقرة والمحفزة على زيادة الإنتاج.
- يشجع على زيادة حركة التجارة الخارجية.
- يشجع على عملية الائتمان.

حالة تطبيقية:

أمنت غادة عبدالله على حياتها بوثيقة تأمين مدى الحياة لصالح بناتها الثلاث لدى شركة أليكو للتأمين على أن تدفع غادة قسط سنوي 100 دينار وعند وفاتها تدفع شركة التأمين مبلغ 12000 دينار.

السؤال:

عدد أطراف عقد التأمين، ثم حدد من يمثل كل طرف مستعين بالفقرة السابقة.

تنسيق : أ. إبراهيم أمان

اعداد : دانة عبدالله المولاني

الرقم	أطراف عقد التأمين	من يمثله في الفقرة السابقة
1		
2		
3		

الحل

الرقم	أطراف عقد التأمين	من يمثله في الفقرة السابقة
1	المؤمن	شركة أليكو
2	المرمن له	غادة عبدالله
3	المستفيد	بناتها الثلاث

الإجابة

الفصل 2: أخطار التأمين وخسائره

مقومات التأمين

1. الخطر
2. قسط التأمين
3. مبلغ التأمين

الخطر: هو حادث مادي بحت، محتمل الوقوع، من دون قصد من طرفي التعاقد، وقابل لقياس قيمة أضراره. مثال: الوفاة، السرقة، الحريق.

مصدر الخطر

- **مسببات الخطر:** هو المسبب الأساسي للخطر، خارج عن إرادة الإنسان. مثال: (الظواهر الطبيعية كالعواصف والزلازل والفيضانات) أو (حوادث عرضية كالحريق والغرق).
- **مؤثرات الخطر:** عوامل تساعد على زيادة حدة الخطر أو تقليلها، تخضع لإرادة الإنسان.
 1. **مؤثرات مادية:** ترتبط بالشيء المؤمن عليه. مثال: (رداءة التوصيلات الكهربائية أو قرب المنزل من محطة بترول أو بناء البيت من خشب).
 2. **مؤثرات معنوية:** ترتبط مباشرة بسلوك الإنسان. مثال: (الإهمال أو سوء الإدارة، عدم إستعمال حزام السلامة أو عدم إجراء صيانة دورية للأجهزة).

علل:

1. تركز شركات التأمين باهتمام في المؤثرات المادية.

- لأنها تؤثر في مدى قبول الخطر أو رفضه وتحديد قسط التأمين.
- لأنه يوجد شروط توافرها في الخطر حتى يصبح قابلاً للتأمين.

الشروط الواجب توافرها في الخطر القابل للتأمين

1. محتمل الوقوع:

- أخطار مؤكدة الوقوع: نسبة الوقوع تقريباً 100% مثال: اهتراء إطارات المركبات. ترفض شركات التأمين تغطية هذا النوع من الأخطار.
- أخطار محتملة الوقوع: نسبة الوقوع تقريباً 50% مثال: التأمين ضد الحريق.
- أخطار مستحيلة الوقوع: نسبة الوقوع تقريباً 0% مثال: جفاف المحيطات. ترفض شركات التأمين تغطية هذا النوع من الأخطار.

2. **أن يقع الخطر عرضياً دون تعمد:** أي يقع الخطر بشكل مفاجئ وعرضي من دون أن يكون لطالب التأمين دور في وقوعه تعمداً بنية قصد وقوع الخطر.

3. أن يكون الخطر مشروعاً: الخطر غير مخالف للقوانين.
4. أن يكون الخطر قابلاً للقياس والتقييم: مثل الأمراض النفسية والعاطفية ومرض فقدان الذاكرة.
5. أن يكون الخطر متواتراً وموزعاً ومتجانساً: كحوادث السيارات في البحرين تتواتر بشكل يومي.

عل:

1. ترفض شركات التأمين تغطية خطر اهتراء إطارات المركبات.
لأنه يمثل خسارة مؤكدة.
2. تعد عقود التأمين من العقود الاحتمالية.
لأنها تقوم على أساس الشك في احتمال وقوع الخطر مستقبلاً.
3. ترفض شركات التأمين التأمين ضد الأخطار العمدية.
• منعاً من التشجيع على انتشار الجرائم.
• لعدم جعل التأمين مصدرًا للتكسب غير المشروع.
4. ترفض شركات التأمين تغطية المخالفات المرورية وغيرها من الممارسات المخالفة للقوانين.
منعاً من التشجيع على الإهمال أو ارتكاب الجرائم ومخالفة القوانين.
5. تمتنع شركات التأمين عن تغطية الأخطار المعنوية.
لتعذر قياس أضرارها.

< إنظر تمارين الكتاب: ص 22 ، تمرين (أ) (ج) >

(أ)

1. قبول – محتمل
2. رفض – نادر
3. رفض – مؤكد
4. رفض - مستحيل
5. رفض – وقع في الماضي
6. قبول - محتمل
7. قبول - محتمل
8. رفض - مؤكد
9. قبول – محتمل

(ج)

1. رفض – مخالف للقانون
2. رفض – مستحيل الوقوع
3. رفض – نادر الوقوع
4. رفض – استهلاك طبيعي وخطر مؤكد الوقوع

الخسائر

1. خسائر معنوية: الأثر النفسي الذي يحدث جراء وقوع الخطر كالحزن. لا تغطيها شركات التأمين.
2. خسائر مادية: الخسائر التي يتم التأمين ضد الأخطار المسببة لها كوصول المياه المستعملة في الإطفاء للبطانة.
• خسائر كلية: الهلاك الكلي لموضوع التأمين. مثال: إحترق المنزل كاملاً.

اعداد : دانة عبدالله المولاني

تنسيق : أ.إبراهيم أمان

• خسائر جزئية: الهلاك الجزئي لموضوع التأمين. مثال: إحتراق جزء من المنزل.

(تسمى الخسائر في التأمين البحري " العوارية ")

< إنظر تمارين الكتاب: ص24 ، تمرين (أ)(ج) >

(أ)

1. الحزن
2. السيارة
3. كسر النافذة
4. تغيير لون البيت
5. السجاد

(ب)

1. حوادث عرضية
2. مادية
3. طبيعية
4. حوادث عرضية
5. معنوية
6. طبيعية
7. عرضية

الفصل 3: قسط ومبلغ التأمين**قسط التأمين**

قسط التأمين: المبلغ النقدي الذي يلتزم بدفعه طالب التأمين لشركة التأمين. **الإكتواريون:** خبراء متخصصون في حساب أقساط التأمين، لهم دراية بالإحصاء والرياضيات، ينتمون لهيئات تأمينية.

حساب قسط التأمين

1. تجميع المخاطر المتشابهة
2. دراسة معدل تكرار الخطر في المجتمع خلال فترة زمنية معينة
3. المقاصة بين هذه الأخطار لتحديد قسط التأمين

وجه المقارنة	العقود التأمينية \geq سنة	العقود التأمينية \leq سنة
طريقة التسديد	شهريًا - سنويًا - دفعة واحدة	دفعة واحدة
مثال	التأمين على الحياة	التأمين ضد الحريق

علل:

1. **يعد عقد التأمين من عقود المعوضات.**
 - لأن كل طرفي عقد التأمين يحصل على مقابل مالي.
2. **يعتبر قسط التأمين من أبرز مصاديق التعاون.**
 - لأنه يعتبر مصدرًا مهمًا لتجميع الأموال من طالبي التأمين وإستخدامها في التعويضات المتوقعة للمتضررين.
3. **دور برامج الحاسوب في حساب قسط التأمين**
 - لأنها سهلت عمل الإكتواريون لتحديد أقساط التأمين وحسابها بشكل أكثر دقة وسرعة.

العوامل المؤثرة في حساب قسط التأمين

1. درجة إحتمال وقوع الخطر.
2. قيمة مبلغ موضوع التأمين.
3. مقدار حجم التغطية.
4. مؤثرات الخطر.
5. المدة المطلوبة لتغطية الخطر.
6. معدل تكرار الحوادث.
7. نوع التغطية.
8. عائد الإستثمار.
9. العوامل الخاصة.

*تكون العلاقة طردية بين مقدار قيمة قسط التأمين والخطر (كل مازادت مؤثرات الخطر زاد القسط)

مبلغ التأمين

اعداد : دانة عبدالله المولاني

تنسيق : أ.إبراهيم أمان

مبلغ التأمين: هو الحد الأقصى من المبالغ النقدية الذي يلتزم المؤمن بدفعه لطالب التأمين أو المستفيد عند تحقق الخطر المؤمن ضده.

- يجب أن يذكر مبلغ التأمين المتفق عليه في وثائق التأمين صراحة.
- الاتفاق على مبلغ معين كحد أقصى لتعويض طالب التأمين يساوي قيمة موضوع التأمين.

علل:

1. لا تقبل شركات التأمين بمبلغ أكبر من قيمة موضوع التأمين.
 - حتى لا يكون التأمين مدعاة للتكسب الغير المشروع.

> إنظر تمارين الكتاب: ص 30 ، (7) <

1. شركة التأمين – طالب التأمين
2. عند وقوع الخطر – بداية التعاقد
3. أكبر من القسط – اصغر من القسط
4. نقدًا أو شيك – نقدًا أو شيك
5. خسارة – ربح

الفصل 4: أركان عقد التأمين

أركان عقد التأمين

1. ركن المحل (الخطر): مثال: الحريق، الحوادث السيارات، الموت، الحوادث الشخصية، الشيخوخة.
2. ركن الرضا: يشترط رضا طرفي التعاقد.

يجب توافر الشرطين القانونيين الآتيين لصحة القبول:

- توافر الأهلية: أن يصدر الرضا ممن بلغ سن الرشد القانوني.
 - الخلو من عيوب الإرادة: يكون الرضا من دون إكراه أو تدليس أو استغلال.
- 3.
 4. ركن السبب: السبب المباشر لطلب التأمين هو الحصول على الحماية التأمينية.
 5. ركن الغاية: يهدف طالب التأمين من التعاقد حماية نفسه من الخسارة المحتملة من خطر ما.

علل:

1. يعد عقد التأمين من العقود الإدارية.
 - تنظم في صورة عقد.
 - تكتب فيه حقوق وواجبات كلا الطرفين.
 - تصاغ في صورة نصوص يلجأ إليها عند النزاع.
 -
2. يعد عقد التأمين من العقود الرضائية.
 - لأنها تشترط رضا طرفي التعاقد على عملية التأمين.

الفصل 5: تصنيفات التأمين ووثائق تأمين الأشخاص**التأمين التجاري**

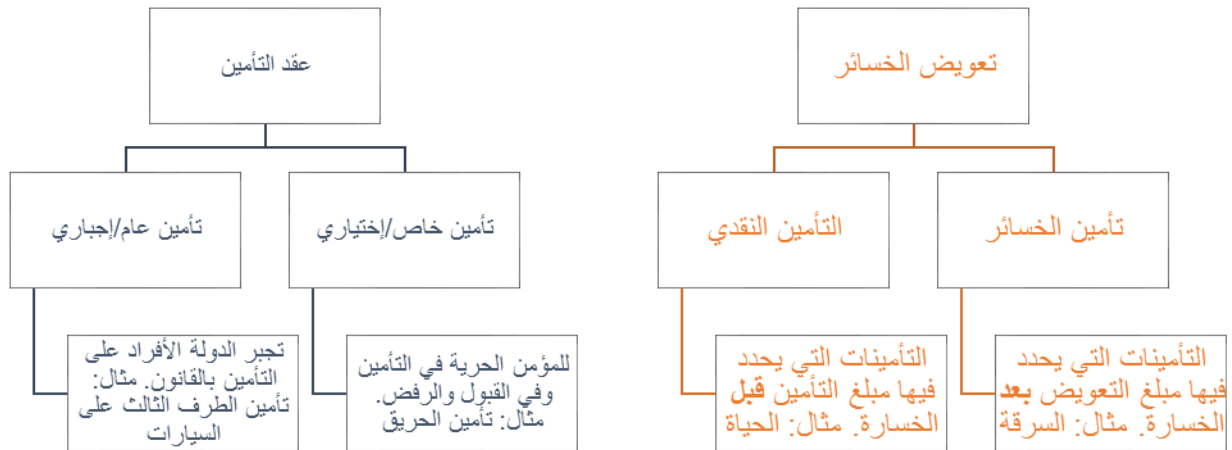
- أكثر التأمينات انتشاراً في العالم.
- يهدف إلى تحقيق الربح من خلال الفرق بين الأقساط.
- إختلف الفقهاء وانقسموا إلى فريق مؤيد وفريق معارض

<u>الفريق المؤيد</u>	<u>الفريق المعارض</u>
أكل المال بالباطل	الأصل بالإباحة
من عقود الغرر	ضرورة إجتماعية
من عقود القمار	ليس عقد قمار
ليس عقد وديعة بأجر / ليس عقد ضمان للأموال	يمثل ضرورة إجتماعية / عقود المضاربة

- توصل الفقهاء إلى مخرج شرعي وهو صياغة التأمين على هيئة عقد مضاربة.

التأمين التبادلي

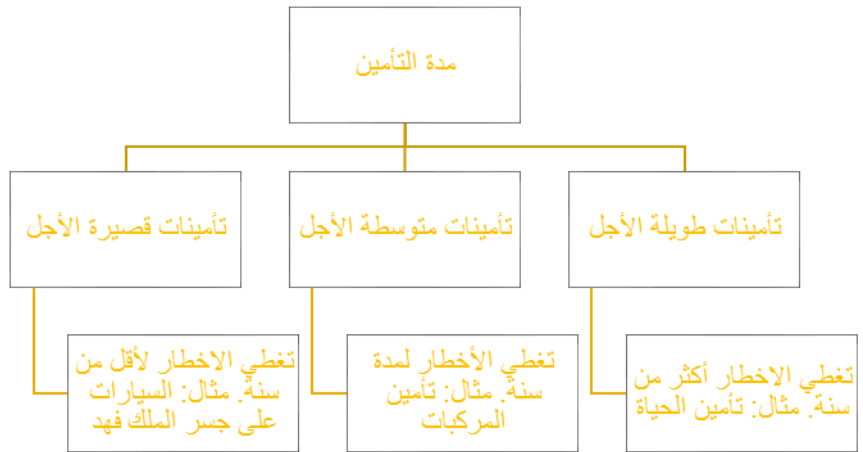
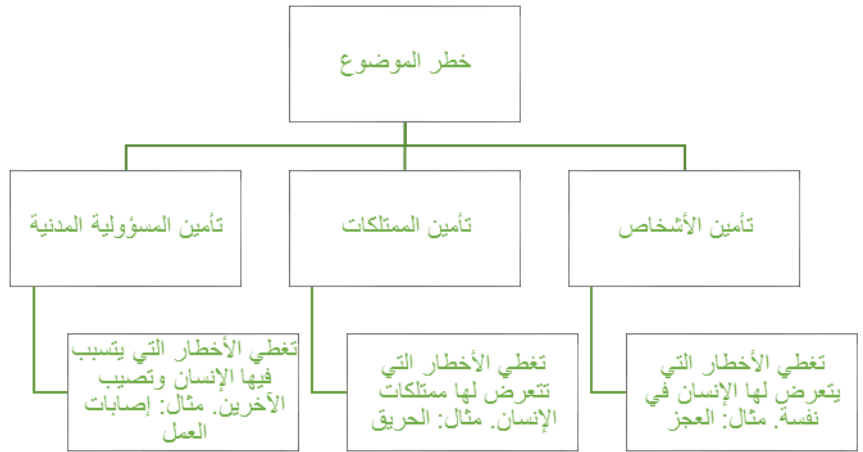
- يقوم على فكرة وجود مجموعة من المشتركين يدفعون أقساط التأمين في صورة تبرع.
- من مسمياته: التأمين الإسلامي، التأمين التكافلي، التأمين التعاوني.
- أصبح الإتحاد العربي يضم 60 شركة تأمين.

أهم تصنيفات التأمين

علل:

1. التأمين على الحياة من التأمينات النقدية.

- لأن حياة الإنسان لا تقدر بثمن.



تأمين الأشخاص

يوفر الحماية التأمينية من الاخطار التي قد يتعرض لها الإنسان. مثال: المرض، العجز، الشيخوخة، الوفاة. يغطي الأضرار المترتبة على وقوع هذه الأخطار. مثال: الحصول على مبلغ التأمين، معاش تقاعدي، مصاريف العلاج.

علل:

1. يقل انتشار تأمين الأشخاص في وطننا العربي بعكس الدول الغربية.

- العامل الديني المتحفظ
- ضعف الوعي التأميني
- ندرة الإحصائيات الدقيقة عن الأخطار التي يتعرض لها الأشخاص
- نظام التقاعد الذي يغني عن الحاجة في التأمين على الحياة

أهم وثائق تأمين الأشخاص

1. تأمين ضد خطر الوفاة: يدفع مبلغ التأمين للمستفيد في حالة وفاة المؤمن عليه.
2. تأمين خطر الحياة: يدفع مبلغ التأمين للمؤمن عليه عند سن الشيخوخة أو اصابه العجز. لا يستحق ورثته أي شي اذا توفي خلال العقد.
3. التأمين المختلط: تأمين يجمع بين مزايا تأمين خطر الوفاة والحياة.
4. التأمين المؤقت المتناقص: تدفع شركة التأمين قيمة القرض في حال وفاة المقترض.
5. تأمين تعليم الأبناء: توفير مصاريف التعليم الجامعي للأبناء.
6. تأمين الحوادث الشخصية: يدفع مبلغ التأمين عند الوفاة ، الأصابات الجسدية، الأمراض.

< إنظر تمارين الكتاب: ص 43 ، (أ) (ج) >

تنسيق : أ. إبراهيم أمان

اعداد : دانة عبدالله المولاني

(أ)

1. تعليم الأبناء
2. خطر الحياة
3. المؤقت المتناقض
4. الحوادث الشخصية
5. المختلط

(ج)

- × .1
- √ .2
- × .3
- × .4
- √ .5
- × .6
- × .7

الفصل 6: وثائق التأمينات العامة

تأمين الممتلكات: هي الوثائق التي تحمي ممتلكات المؤمن له. مثال: الحرائق أو السرقات. تأمين إختياري.
أهم وثائق تأمين الممتلكات/الأضرار

1. تأمين الحريق: تغطي الوثائق خسائر اشتعال النار الغير صديقة التي تحدث بصفة قهرية وعرضية.
2. تأمين أخطار السرقة: تغطي الوثائق الخسائر الناتجة عن سرقة ممتلكات الأفراد والمؤسسات.
3. تأمين أخطار نقل البضائع: يغطي الخسائر التي تلحق بالبضاعة أثناء الشحن أو النقل.
- * أوسع فئات شروط " مجمع التأمين على البضائع في لندن " هي **الفئة (A)**.

تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير: هي الوثائق التي تحمي المؤمن له من الخسائر التي يتسبب في وقوعها وتصيب الآخرين. مثال: تأمين الطرف الثالث على السيارات أو تأمين الأخطاء الطبية للأطباء. تأمين إجباري.
أهم وثائق تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير

1. تأمين الطرف الثالث للمركبات: تغطي الخسائر المادية والإصابات والوفاة التي تصيب الغير نتيجة الحوادث المرورية التي يتسبب فيها المؤمن له.
2. تأمين إصابات العمل: تعوض العمال الذين يتعرضون للحوادث في مواقع عملهم.

التأمين الشامل: تجمع بين مزايا وثائق الممتلكات ووثائق المسؤولية المدنية تجاه الغير.

أهم وثائق التأمين الشامل

1. وثيقة التأمين الشامل للسيارات: تغطي الاضرار التي تحدث في سيارة المؤمن له. مثال: حادث مروري.
2. وثيقة تأمين الطائرات والسفر: تفرض المنظمة الدولية للطيران المدني (ايكاو) على شركات الطيران أن تؤمن على جسم الطائرة والبضائع والمسافرين.
3. التأمين الهندسي: تغطي الأخطار المتوقع حدوثها للأصول والعمال والغير في الممتلكات والأرواح.

علل:

1. **تفرض المنظمة الدولية للطيران المدني(إيكاو) على شركات الطيران التأمين على الطائرة والبضائع والمسافرين.**

- خدمة للركاب ودعمًا لحركة التجارة المحلية والعالمية.

> إنظر تمارين الكتاب: ص 48 ، (1)(4) <

- | | |
|--------------------------------|------|
| (4) | (1) |
| 1. التأمين ضد الحريق أو السرقة | √ .1 |
| 2. تأمين إصابات العمل | × .2 |
| 3. التأمين الشامل للمركبات | × .3 |
| 4. تأمين أخطار نقل البضائع | √ .4 |
| 5. التأمين ضد الحريق أو السرقة | × .5 |
| | × .6 |

الفصل 7: مكونات سوق التأمين

جهة الإشراف والمراقبة

* الجهة المختصة بمراقبة سوق التأمين والإشراف عليها. (مصرف البحرين المركزي).

أهداف مصرف البحرين المركزي:

1. حماية حقوق حملة وثائق التأمين والمستفيدين.
2. سلامة المركز المالي لسوق التأمين وكفاءته.
3. ضمان تحقيق الأهداف الاقتصادية والاجتماعية للنشاط التأميني.
4. المساهمة في نشر الوعي التأميني.
5. تدعيم سوق العمل التأميني وتطويره.
6. تنظيم التعامل والتكامل بين مكونات سوق التأمين.
7. إنشاء شركات التأمين داخل الدولة والفروع في الخارج.

المؤمنون

* الجهة التي تقوم ببيع وثائق التأمين لطالبي التأمين.

1. شركات مساهمة: الشركات التي يقسم رأس مالها أسهمًا متساوية القيمة وقابلة للتداول.
2. وسطاء التأمين: كل من توسط في عمليات التأمين لحساب شركة التأمين مقابل الحصول على عمولة. مثال: الوكلاء والسامسة. مرخصين من الجهة المختصة بالرقابة.
3. شركات إعادة التأمين: تقوم شركة التأمين بإعادة التأمين على عدد من شركات التأمين. عند وقوع الخطر تتحمل كل شركة تغطية جزء من الخسارة.
4. صناديق التأمين الحكومية: صناديق وهيئات للتأمين ضد الأخطار التي تعزف عنها شركات التأمين. مثال: هيئة العامة للتأمينات الاجتماعية في مملكة البحرين. تساهم الدولة بدفع نسبة عن كل مشترك وقد تستثمر الاقساط في مشاريع تزيد من رأسمال هذه الصناديق.

المؤمن لهم

* طالبو التأمين ممن لديهم الرغبة في الحصول على الحماية التأمينية.

1. الأفراد: يقوم الأفراد بالتأمين على حياتهم أو ممتلكاتهم بشكل إختياري. وتفرض الدولة التأمين على السيارات ضد المسؤولية المدنية تجاه الغير أو تأمينات معاشات التقاعد.
2. الشركات والمؤسسات: تؤمن الشركات على ممتلكاتها ضد الأخطار التأمينية والتأمين على العمال والموظفين والمسؤولية المدنية تجاه الغير.
3. شركة التأمين: عندما تقوم شركة التأمين بإعادة التأمين على عدد من الشركات.
4. الدولة: تأمن الدولة على بعض مشروعاتها وممتلكاتها.

علل:

1. تتخذ معظم شركات التأمين في العالم صفة الشركة المساهمة.
 - بسبب ضخامة الأموال، لكل شركة تأمين مجلس إدارة.
2. تقوم شركة التأمين بإعادة التأمين.
 - لتخفيف عبء الخسارة في حالة التعويض.

< إنظر تمارين الكتاب: ص 54 ، (2) >

1. ب
2. ج
3. أ
4. ج

الفصل 8: خطوات التأمين وإجراءاته

1. تقديم طلب التأمين

- ملء نموذج استمارة طلب التأمين بصدق وأمانة إلتزاماً بمبدأ منتهى حسن النية.
- تستعمل شركات التأمين في الوقت الحاضر استمارات الطلب المبرمجة حاسوبياً.

استمارة الطلب: مستند تعده شركات التأمين على هيئة اسئلة، يملأها طالب التأمين بكل صدق وأمانة، لتتمكن شركة التأمين من قبول أو رفض الطلب.

2. الكشف والمعاينة

- تأمين الممتلكات: قد تحتاج شركة التأمين الى مندوب أو خبير فني لمعاينة موضوع التأمين.
- تأمين الأشخاص: قد تحتاج شركة التأمين لإجراء كشف طبي للمؤمن عليه. احياناً قد تكتفي بالاجابات الواردة في استمارة تقديم الطلب.

الأهداف التي يحققها الكشف والمعاينة لشركة التأمين:

1. التأكد من سلامة موضوع التأمين.
2. التعرف على مدى ملائمة مبلغ التأمين لقيمة موضوع التأمين.
3. مدى صحة البيانات الواردة في استمارة تقديم الطلب.
4. اتخاذ قرار القبول أو الرفض.
5. التقليل من مؤثرات الخطر بتقديم الإرشادات.

3. حساب قسط التأمين

قسط التأمين: المقابل المالي الذي يدفعه طالب التأمين لشركة التأمين.

- يضع الاكثوريون اقساط التأمين في صورة جداول او معادلات تسهل على شركة التأمين تحديد القسط المناسب.

4. إصدار وثيقة/بوليصة التأمين

محتويات وثيقة التأمين

1. بيانات عن شركة التأمين
2. معلومات عن طالب التأمين
3. موضوع الخطر
4. المقابل المالي للعقد
5. الشروط العامة والخاصة

- الاستثناءات في وثيقة التأمين: الأخطار المؤكدة أو عدم سريان وثيقة تأمين الحياة في الدول غير الآمنة
- إشعار التغطية المؤقت: يأخذ دور الوثيقة الأصلية لحين صدور وثيقة التأمين.
- طرق تعديل الوثيقة الأصلية:

1. الكتابة على هامش الوثيقة
2. الخطابات والمراسلات
3. إصدار ملحق وثيقة التأمين

- عند الإختلاف بين وثيقة التأمين وملحق الوثيقة يؤخذ بملحق الوثيقة.

5. المطالبات والتعويض

- أولاً: يتقدم المؤمن عليه بطلب التعويض بملء استمارة المطالبة.
ثانياً: تقوم شركة التأمين بدراسة المطالبة للتحقق من مدى استحقاقه للتعويض.
ثالثاً: تتأكد شركة التأمين من سرعان وثيقة التأمين.
رابعاً: توافر مستندات وتقارير الجهات المختصة في التحقيق بالحادث.
خامساً: تحدد مبلغ التعويض وطريقته.

علل:

1. تعد عقود التأمين من عقود الأذعان.
 - لأن شركة التأمين هي المركز القوي وعلى طالب التأمين قبول الشروط التي تفرضها.
2. إصدار وثيقة التأمين
 - كإثبات مادي على التعاقد.
3. يجب أن تصاغ الشروط العامة والخاصة للعقد بدقة ووضوح.
 - لأنها ستكون المرجع الذي يعتمد عليه عند الخلافات والنزاعات بين طرفي التعاقد.
4. إصدار اشعار التغطية الموقت.
 - لأن بعض انواع وثائق التأمينات تستغرق إجراءات اصدارها فترة من الزمن.
5. إصدار ملحق الوثيقة.
 - لأن لا يمكن التعديل على هامش الوثيقة الأصلية.
6. تمنح شركات التأمين خصم من قيمة القسط لأصحاب وثائق تأمين الممتلكات.
 - مكافأة لهم على عدم ارتكاب حوادث.

< إنظر الكتاب: ص 65 ، (1) >

1. × (استمارة تقديم الطلب)
2. × (لايستطيع تغيير شروطها)
3. ✓
4. × (الإكتواريون وليس موظف شركة التأمين)
5. ✓
6. × (لايستحق)

< إنظر الكتاب: ص 66 ، (5) >

1. ملحق وثيقة التأمين
2. نعم، شرط أن يوقع على التعديل
3. نعم يحق له، لأنه الغى تغطية خطر السرقة

الفصل 9: مبدأ منتهى حسن النية

الحقائق الجوهرية: المعلومات المتعلقة بموضوع التأمين والتي تؤثر على مدى قبول أو رفض التعاقد وتحديد قسط التأمين. مثال: إعطاء معلومات صحيحة ودقيقة وواضحة عن الخطر وموضوع التأمين.

الفصل 10: مبادئ المصلحة التأمينية والسبب القريب

مبدأ المصلحة التأمينية

- أن تكون لطالب التأمين مصلحة ومنفعة مشروعة في بقاء موضوع التأمين سليم.

مؤشرات تحقق المصلحة التأمينية

1. ملكية موضوع التأمين
2. حق الانتفاع. كالإيجار
3. حق الحيازة. كالودائع
4. الحق الطبيعي. كالتأمين على النفس او الأبناء او الزوجة
5. العلاقة الاقتصادية. كالشريك في رأس المال

وقت سريان مبدأ المصلحة التأمينية

1. التأمين على الحياة: من بداية التعاقد ولا يشترط توافرها عند المطالبة بالتعويض.
2. تأمين الممتلكات: من بداية التعاقد وتستمر خلال فترة الملكية. تنتهي بنقل الملكية او انتهاء المنفعة.
3. التأمين البحري: يشترط توافر هذا المبدأ عند وقوع الخطر وتحقق الخسارة.

مبدأ السبب القريب

- هو الخطر الفعل المحرك لسلسلة من الأحداث المتتابعة التي تؤدي الى وقوع خسارة دون تدخل أي عنصر.

الفصل 11: المبادئ الخاصة للتأمين**1. مبدأ التعويض**

- تعويض المؤمن له عن الخسائر والأضرار التي لحقت به من جراء وقوع الخطر المؤمن ضده.
- لا يطبق مبدأ التعويض على تأمين الحياة والحوادث الشخصية.
- يطبق مبدأ التعويض على الممتلكات والمسؤولية المدنية تجاه الغير.
- يتم تقدير قيمة الخسائر بعد وقوع الخطر المؤمن ضده في تأمين الممتلكات.
- يتم الاتفاق على مبلغ التعويض قبل وقوع الخطر المؤمن ضده في التأمين البحري.

طرق التعويض:

1. نقدًا
2. شيك
3. تصليح موضوع التأمين
4. إستبدال موضوع التأمين

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.

علل:

1. **تعد عقود التأمين من العقود التعويضية.**
 - لأنها تطبق مبدأ التعويض في كافة التأمينات.
2. **يتم الاتفاق على مبلغ التعويض مقدمًا في وثائق التأمين البحري.**
 - لانه يصعب تقييم الخسائر وتقديرها في عرض البحار.

> إنظر الكتاب: ص 82 ، (2) <

- أ × (تأمين الممتلكات والمسؤولية تجاه الغير)
- ب ✓
- ج × (المؤمن له)
- د × (يخفف)
- هـ × (نسبة من الأضرار)

2. مبدأ الحلول

- يتفرع عن مبدأ التعويض
- تستطيع شركة التأمين أن تحل محل المؤمن له في مطالبة المتسبب في وقوع الخطر عن قيمة الخسائر التي تسبب فيها. مثال: التأمين الشامل على السيارات.

شروط تطبيق مبدأ الحلول:

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.

> إنظر الكتاب: ص 84 <

- أ. مبدأ الحلول.
- ب. يستحق 6500 دينار، حسب حكم المحكمة.

تنسيق : أ. إبراهيم أمان

اعداد : دانة عبدالله المولاني

ج. لا يحق له، التأمين ليس مصدرًا للتكسب.
د. الالتزام بحكم المحكمة واسترداد 500 دينار (500=4500-5000).

3. مبدأ المشاركة

• إذا كان موضوع التأمين ذا قيمة مرتفعة التي تفوق موجوداتها ميزانية شركات التأمين، فإنها تلجأ الى الاشتراك فيما بينها لتغطية الأخطار التي قد تتعرض لها المشاريع أو المصانع والمؤسسات الكبيرة.

شروط تطبيق مبدأ المشاركة:

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

حالة تطبيقية:

أمن صاحب معرض سيارات على معرضه البالغ قيمته 1000000 دينار بحريني لدى شركات التأمين الآتية:
الشركة العربية للتأمين بمبلغ 375000 دينار
اتحاد الخليج للتأمين بمبلغ 325000 دينار
الشركة الأهلية للتأمين بمبلغ 300000 دينار
وفي أحد الأيام تعرض لحريق أدى الى خسائر قدرت بنصف مليون دينار بحريني.
المطلوب: أحسب نصيب كل شركة تأمين في مبلغ التعويض والخسارة، مبيّن مبدأ التأمين المناسب.
مفتاح الحل:

قيمة الخسارة الفعلية = مجموع مبالغ التأمين
نصيب كل شركة في التعويض = $100 \times \frac{\text{مبلغ التأمين لكل شركة}}{\text{مجموع مبالغ التأمين}}$
نصيب كل شركة تأمين من الخسارة = نصيب كل شركة تأمين في مبلغ التعويض x الخسارة

الحل:

نصيب كل شركة تأمين في مبلغ التعويض:

$$\text{الشركة العربية: } 37.5\% = 100 \times \frac{375000}{1000000}$$

$$\text{اتحاد الخليج: } 32.5\% = 100 \times \frac{325000}{1000000}$$

$$\text{الشركة الأهلية: } 30\% = 100 \times \frac{300000}{1000000}$$

نصيب كل شركة تأمين من الخسارة:

$$\text{الشركة العربية: } 187500 = 500000 \times 37.5\%$$

$$\text{اتحاد الخليج: } 162500 = 500000 \times 32.5\%$$

$$\text{الشركة الأهلية: } 150000 = 500000 \times 30\%$$

الفصل 12: نشأة التأمين في البحرين

- بدأ التأمين إلزاميًا في خمسينات القرن المنصرم إبان حكومة (بلجريف).
- أجبر كل مالك سيارة أن يؤمن ضد أخطار المسؤولية المدنية تجاه الغير.
- احتكرت الشركات الأجنبية نشاط التأمين على المركبات، نظرًا لغياب الشركات الوطنية العاملة في التأمين.

السنة	الحدث
• 1957	صدر أول قانون للتأمين على المركبات
• 1957	تأسس "صندوق التعويضات"
• 1985	تم تعديل أول قانون للتأمين على المركبات
• 1985	انضمت البحرين لاتفاقية البطاقة الموحدة لتأمين السيارات عبر البلاد العربية
• 1987	تعديلات في شأن شركات وهيئات التأمين
• 1995	تدني أقساط التأمين إلى تصفيته
• 2006	صدر قانون التأمين ضد التعطل
• 2007	افتتاح مرفأ البحرين المالي
• 2008	ارتفاع عدد شركات وهيئات التأمين العاملة في البحرين الى 163 شركة (أبرز مظاهر النمو في قطاع التأمين)

علل:

- 1. عدم نجاح صندوق التعويضات.**
 - المنافسة الشديدة بين شركات التأمين
 - ارتفاع حجم الإصابات الجسدية الناشئة عن الحوادث
- 2. إصدار قوانين لقطاع التأمين.**
 - لتنظيم مهنة التأمين.
 - لتحافظ على حقوق المواطنين.
 - لتهيئة البحرين لتكون مركز تأمين إقليمي لكبرى الشركات العالمية.
- 3. شهد قطاع التأمين في مملكة البحرين طفرة هائلة.**
 - بسبب: الحرية الاقتصادية التي هيأها المشروع الإصلاحى للملك حمد بن عيسى آل خليفة.
 - ارتفاع معدلات النمو.
 - تطوير البنية التحتية.
 - شيوع الثقة في قطاع التأمين.
- 4. زيادة إجمالي أقساط التأمين لـ 46.6 مليون دينار.**
 - زيادة الوعي بأهمية التأمين على الحياة والتأمين الصحي.
 - قيام شركات التأمين بطرح كثير من منتجات وخدمات التأمين.
- 5. تفعيل صناعة التأمين ونموها كقطاع اقتصادى حيوى هام.**
 - من خلال: وضع الأطر التشريعية والراقبية اللازمة لتطويره.

تنسيق : أ. إبراهيم أمان

اعداد : دانة عبدالله المولاني

- تحقيق المزيد من الشفافية.
- خلق بيئة العمل المناسبة لمكونات صناعة التأمين
- حماية حقوق حملة وثائق التأمين.
- **6. تعزيز مكانة البحرين كمركز رئيسي لقطاع التأمين في الشرق الأوسط والمناطق المجاورة.**
- بفضل: الموقع الجغرافي الاستراتيجي.
- سياسة السوق المفتوح.
- افتتاح مرفأ البحرين المالي في مايو 2007.

1. سم بعض من شركات التأمين الإقليمية والعالمية العملاقة التي اتخذت البحرين مركزاً إقليمياً لأعمالها.

1. Hanover Re 2. Legal & General Gulf 3. AXA 4. Med gulf

- ساهمت هذه الشركات في تطوير قطاع التأمين في البحرين

الفصل 13: مؤسسات التأمين في البحرين

1. مصرف البحرين المركزي

- منح المشرع في مملكة البحرين موظفي المصرف المركزي ممن يندبهم:
 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. تقديم تقاريرهم للجهات المعينة في المصرف المركزي.
- 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.

2. شركات التأمين في البحرين

- تصنيف قانون التأمين لشركات وهيئات التأمين:
 1. شركات تأمين بحرينية وشركات إعادة تأمين بحرينية عاملة في البحرين.
 2. فروع شركات تأمين أجنبية موجودة في البحرين ومقرها الرئيسي خارج البحرين.
 3. أية هيئات أخرى موجودة في البحرين.
 4. شركات تأمين مساهمة معفاة وشركات إعادة تأمين معفاة.

3. جمعية التأمين البحرينية

- تأسست تحت إشراف وزارة العمل والشؤون الاجتماعية عام 1993.
- بعد إصدار قانون مصرف البحرين المركزي عام 2006 أصبحت جمعية التأمين تحت إشرافه.
- تهدف الجمعية الى التعاون مع مصرف البحرين المركزي وممثلي القطاعات الأخرى.

تتكون جمعية التأمين البحرينية:

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

طورت جمعية التأمين صناعة التأمين من خلال:

- تعزيز المعرفة والتدريب
- نشر الوعي التأميني
- تعزيز المعايير الأخلاقية والمهنية للتأمين
- تسهيل تبادل المعلومات التي تهتم صناعة التأمين

4. مركز البحرين الدولي للتأمين

- وقع مصرف البحرين المركزي على اتفاقية أولية مع مرفأ البحرين المالي لإنشاء مركز البحرين الدولي للتأمين الذي يهدف الى دعم قطاع التأمين وتعزيز مكانة البحرين في صناعة التأمين.
- مقره: مرفأ البحرين المالي.
- يضم: شركات التأمين وإعادة التأمين والخدمات المتخصصة المساعدة لصناعة التأمين تحت سقف واحد.

اعداد : دانة عبدالله المولاني

تنسيق : أ.إبراهيم أمان

- سيعمل هذا المشروع على: إنشاء بيئة متكاملة لتنمية أعمال الشركات وتطويرها – تعزيز مساهمة قطاع التأمين في الناتج المحلي – فرصة كبيرة لتطوير قطاع التأمين الإسلامي.

5. معاهد التأمين في البحرين

- أولت مملكة البحرين اهمية تدريب البحرينيين وتأهيلهم في مجال التعليم، ليخدم سوق التأمين ويخلق فرص عمل للمواطنين.
- بلغت نسبة البحرين في قطاع التأمين حوالي 70%.
- معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية أحد المعاهد التي تتولى تقديم دورات متخصصة ومعتمده في التأمين.
- في 3 نوفمبر 2008، افتتح معهد الخليج للتأمين بجزيرة أمواج. ليكون مركزاً متخصصاً في قطاع التأمين الإسلامي.
- يحرص المعهد على التعاون مع المعاهد والهيئات الدولية. مثال: معهد الأوراق المالية، الاستثمار البريطاني، معهد التأمين القانوني، الخ..

> إنظر الكتاب: ص 105 ، (1)(2)(3) <

(1) أ. √ ب. × (شركات مساهمة) ج. × (25%) د. √ هـ. × (المرفأ المالي)

- (2)
1. الاشراف والرقابة والتدقيق على الشركات والهيئات التأمينية.
 2. تعاون وتنسيق مع مصرف البحرين المركزي والقطاعات الاخرى لتطوير قطاع التأمين.
 3. تقديم التدريب في قطاع الإسلامي للحصول على مؤهلات.
 4. تقديم خدمات تأمينية شاملة وتكوين سوق عالمي.

- (3)
1. وسيط التأمين: المتوسط في عمليات التأمين.
 2. الخبير الإكتواري: متخصص في حساب أفساط التأمين.
 3. خبير المعاينة: الكشف عن موضوع التأمين وتقدير الأضرار.
 4. مستشار التأمين: دراسة متطلبات التأمين وتقديم النصح.

الفصل 14: أنواع التأمين في البحرين

1. تأمين المركبات

- بدأ بشكل إجباري في خمسينات القرن المنصرم.
- في عام 1987 أوجب على كل سائق أن يرفق طلب التسجيل وثيقة التأمين سارية المفعول طيلة مدة التسجيل. (المسؤولية تجاه الغير)
- للمؤمن له الحرية في اضافة تغطيات أخرى. (الحريق أو السرقة) ويسمى بالتأمين الشامل لشموله التأمين الإجباري والإختياري.

2. تأمين جسر الملك فهد

- انضمت البحرين إلى اتفاقية بطاقة التأمين الموحدة عن سير السيارات عبر البلاد العربية عام 1985.
 - تم افتتاح جسر الملك فهد عام 1986.
 - ساهمت الاتفاقية في إنشاء الشركة المتحدة للتأمين عام 1986. كشركة مساهمة مغلقة.
 - تتولى الشركة المتحدة التأمين على المركبات العابرة لجسر الملك فهد ضد المسؤولية المدنية تجاه الغير.
- البطاقة البرتقالية: بوليصة تأمين برتقالية اللون تصدر عن شركات التأمين المرخص لها ممارسة التأمين على المركبات التي تنتقل بين الدول العربية براً.

3. التأمينات الإجتماعية

- صدر قانون رقم 3 لسنة 2008 بشأن تأسيس الهيئة العامة للتأمين الإجتماعي.
- تخضع لرقابة وزير المالية.
- تحل محل: الهيئة العامة لصندوق التعاقد – الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية
- توفر حماية تأمينية للعمال في القطاعين الخاص والحكومي من المدنيين والعسكريين من خلال توفير راتب تقاعدي شهري.
- توفر مكافآت مالية في حالة الوفاة أو الشيخوخة أو العجز أو الخ..
- مقابل استقطاعات شهرية من رواتبهم.
- تسري احكام هذا القانون حتى على مواطني دول مجلس التعاون العاملين في أية دولة عضو في المجلس.

السنة	الحدث
(13) - 1975	تعديلات بشأن معاشات ومكافآت تقاعد المدنيين العاملين في القطاع الحكومي
(11) - 1976	تعديلات بشأن معاشات ومكافآت تقاعد الأفراد والضباط العسكريين
(24) - 1976	تعديلات بشأن التأمينات الاجتماعية للعاملين في القطاع الخاص
(32) - 2009	إنشاء صندوق ينظم معاشاتهم ومكافآتهم واشترآكاتهم الشهرية

4. التأمين التكافلي

علل:

1. بروز التأمين التكافلي.

- توفير منتجات تأمينية تتماشى مع أسس الشريعة الإسلامية.
- تلقى قبولا عاما بين الناس كمنافس قوي للتأمين التجاري التقليدي.
- الإصلاحات والتطورات التي يشهدها قطاع التأمين.

5. تأمين التعطل

- أصدر ملك البحرين المرسوم بقانون رقم (78) لسنة 2006 بشأن التأمين ضد التعطل.

اعداد : دانة عبدالله المولاني

تنسيق : أ.إبراهيم أمان

- يحسب قسط تأمين التعطل بنسبة 1% من الراتب الأساسي لموظف القطاع الحكومي والخاص من المواطنين.

6. تأمين الطائرات

- الزم المرسوم بقانون رقم (6) لسنة 1995 بشأن الطيران المدني في المادة 106 مستثمري الطائرات أن يؤمنوا ضد الأخطار التي تصيب الركاب وكل ما هو على متن الطائرة. وضد الأضرار التي تنسبها الطائرة للغير على سطح الأرض.

< إنظر الكتاب: ص 112 ، (1) >

1. × (يجوز)
2. × (تأمين الطرف الثالث)
3. √
4. × (1%)
5. √
6. × (إجباري)

الفصل 15: محاكاة شركات التأمين البحرينية

1. صالات المحاكاة

- أن تتمثل شركات التأمين بشكل مصغر ويقوم الطالب بدور مكونات سوق التأمين في البحرين.

2. الزيارات الميدانية

- يقوم الطالب بزيارة ميدانية لإحدى شركات ومؤسسات وهيئات التأمين ليعرف طبيعة العمل في الأقسام والإدارات المختلفة.

3. المواقع الإلكترونية لشركات التأمين

- يستطيع الطالب الرجوع الى مواقع التأمين الإلكترونية ورؤية استمارة الطلب الإلكترونية ومنتجات شركات التأمين.

تطبيقات

حدد الخطر الذي تقبل شركة التأمين أو ترفض تغطيته، مبرر سبب القبول والرفض :

ت	الخطر المؤمن ضده	القبول أو الرفض	تبرير سبب القبول أو الرفض			
			احتمال وقوع الخطر في المستقبل			
			وقوع في الماضي	نادر	مؤكد	مستحيل
1	حريق مصنع ملابس.					
2	أضرار أبحاث نووية.					
3	وفاة رجل مصاب بالسرطان.					
4	سقوط كوكب على الأرض.					
5	منزل احترق قبل شهر.					
6	حوادث السيارة على الطريق.					
7	سرقة محل تجاري.					
8	تقادم وهلاك المنزل.					
9	مرض العجز الكلي للعامل.					

اعداد : دانة عبدالله المولاني

تنسيق : أ.إبراهيم أمان

أمن تاجر على متجره البالغ قيمته 2000 000 دينار بحريني لدى شركات التأمين الآتية :

* الشركة العربية للتأمين بمبلغ 750 000 دينار

* اتحاد الخليج للتأمين بمبلغ 650 000 دينار

* شركة البحرين الكويتية للتأمين بمبلغ 600000 دينار

وفي أحد الأيام تعرض المتجر لحريق أدى إلى خسائر قدرت بـ مليون دينار بحريني.

المطلوب :

أ. احسب نصيب كل شركة تأمين في مبلغ التعويض.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

ب. المبدأ التأميني المبرر في توزيع الخسارة على شركات التأمين:

.....

أ. حدد وثيقة التأمين المناسبة للحالات الآتية:

ت	الحالة	وثيقة التأمين
1	رُزق هلال بمولود وأنتابه قلق من ارتفاع رسوم الجامعة عندما يكبر ابنه.	
2	يشعر عثمان بالخوف من أخطار الشيخوخة أو العجز خلال حياته.	
3	يرغب يعقوب في اقتراض مبلغ 13000 دينار بحريني من بنك البحرين الوطني.	
4	يصعب على هشام توفير مصاريف علاج أسرته في بعض الأحيان.	
5	يبحث رجل عن وسيلة يدخر فيها مبلغًا من المال أو يحصل ورثته عليه.	

نموذج جدول أقساط التأمين

تأمين الطرف الثالث (المسؤولية المدنية تجاه الغير)

نوع السيارة	السعة	القسط السنوي بالدينار	الملاحظات
الصالون الخاص	أقل من CC2000	65 ديناراً	يضاف 50 ديناراً للسيارة ذات البابين
	أكبر من CC2000	85 ديناراً	
الصالون التجاري	أقل من CC2000	85 ديناراً	يحسب عن المقعد 3 دنانير
	أكبر من CC2000	100 ديناراً	
الباصات	أقل من CC 2000	150 ديناراً	
	أكبر من CC 2000	250 ديناراً	
الشاحنات والمعدات	-----	500 ديناراً	
الدراجات النارية	-----	40 ديناراً	

- يضاف غطاء خطر الحريق والسرقة بنسبة 1% من قيمة السيارة .
- يضاف خطر أضرار سيارة المؤمن له بنسبة 2% من قيمة السيارة (الشامل).
- يحسب مبلغ تحمل مقداره (150 ديناراً) للتأمين الشامل
- خدمة توفير سيارة بديلة في أثناء التصليح 10 دنانير.
- خدمة نقل المساعدة على الطريق 5 دنانير.

س3:- من خلال الجدول أعلاه أحسب قسط التأمين المناسب للسيارات التالية:-

@

1- قسط التأمين الطرف الثالث لسيارة خاصة سعة محركها CC 1700 ويستحق صاحبها مكافأة عدم حوادث بنسبة 5% من قيمة القسط

.....

2- قسط التأمين الطرف الثالث لسيارة مقاولات البحرين سعة محركها CC 2500 ، وترغب الشركة في إضافة خدمة توفير سيارة بديلة أثناء التصليح و خدمة نقل المساعدة على الطريق :

.....

