

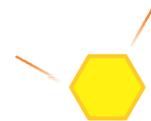
## الفهرس

٢	المقدمة	■
٢ ٨	تأمين المنازل	■
٣	نبذة عن خولة	■
٣ ٢	التأمين الصحي	■
٤	مبادئ التأمين	■
٤	مبدأ المصلحة التأمينية	
٦	مبدأ منتهى حسن النية	
٨	مبدأ السبب المباشر	
١٠	مبدأ التعويض	
١٢	مبدأ الحلول	
١٤	مبدأ المشاركة	
٣ ٦	تأمين الحياة	■
٣ ٦	تأمين الحياة المؤقت	
٤ ٠	وثائق تأمين الحياة المختلط	
٤ ٢	برنامج تعليم الأبناء	
١ ٦	تأمين السيارات	■
١ ٦	تأمين السيارات الشامل	
١ ٨	مبلغ التحمل	
٢ ٠	خصم عدم المطالبة	
٢ ٢	الاستهلاك	
٢ ٤	العمر وخبرة القيادة	

## المقدمة

لا شك أن قلة المعرفة التأمينية لدى نسبة كبيرة من أفراد المجتمع العربي حقيقة لا مجال لنكرانها .  
فحاجة الفرد إلى شراء **سلسلة الحماية التأمينية** يأتي متأخراً في سلم أولوياته وذلك على الرغم من أهمية التأمين من الناحية الاجتماعية والاقتصادية للفرد .

وضمن هذا الإطار ، وسعيًا من **مجموعة ترست** لنشر الوعي التأميني، يأتي هذا الإصدار والذي يعد باكورة الإصدارات التي تزمع نشرها لجنة تطوير وتسويق قطاع التأمين في مجموعة ترست وذلك بهدف نشر الثقافة التأمينية والتعريف بدور التأمين كمظلة **حماية ووعاء للإدخار وقناة للاستثمار**.

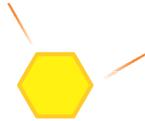


## نبذة عن خولة



**خولة** هي الشخصية التي تقوم بشرح مبادئ ومواضيع التأمين المختلفة بصورة مبسطة ومحبة للمتلقى .

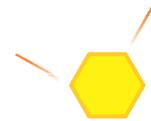
وحيث أن **خولة** هي رمز الفراشة التي خلق في كافة الأرجاء تحاكي الأطفال والكبار على السواء تنشر الوعي التأميني بينهم . فإننا قد نشاهدها في أعمال أخرى في صورة ملصق حول حزام السلامة أو شخصية كرتونية في التلفاز أو بطاقة تهنئة لمناسبات عدة. إنها بكل بساطة مستشارة التأمين خفيفة الظل التي تقدم النصح والمشورة لمختلف فئات المجتمع في كافة جوانب التأمين .



## مبادئ التأمين

### مبدأ المصلحة التأمينية

لا يستطيع أي فرد أن يؤمن على شيء ما لم تكن له مصلحة تأمينية فيه والتي تشترط أن تكون هناك علاقة قانونية بين الفرد وبين الشيء موضوع التأمين وهذا يعني أن يتحمل الفرد خسارة مادية أو مسئولية قانونية نتيجة حدوث ضرر أو خسارة لذلك الشيء وأن ينتفع مادياً نتيجة حدوث ضرر أو خسارة لذلك الشيء وأن ينتفع مادياً نتيجة بقائه على ما هو عليه وأولى العلاقات القانونية التي تعطيك حق التأمين هي الملكية فإذا كنت تملك منزلاً أو سيارة أو ساعة سيكون لك الحق في التأمين عليها لأنك ستتحمّل نتائج أي خسارة أو ضرر قد تتعرض له تلك الممتلكات كما أن لكل شخص مصلحة تأمينية مطلقة وغير محدودة في حياته ويمكنه التأمين عليها بأي مبلغ تأمين يرغب فيه إذا كان في حالة صحية جيدة **شريطة** أن يكون بإمكانه تحمل الأقساط التي تتناسب مع مبلغ التأمين الذي يختاره وعمره وقت التأمين والزوجه و الزوجة لديهما أيضاً مصلحة تأمينية غير محدودة في حياة بعضهما البعض ويمكن لجهة ما مثل البنك التأمين على حياة شخص ما إذا قام بإقراضه مبلغاً من المال . لأن وفاة المقترض قد تعرض الدائن لخسارة الأموال المتبقية من الدين إلا أن مصلحة الدائن التأمينية هنا محدودة بقيمة الدين .





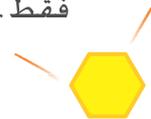
## مبدأ منتهى حسن النية

جميع عقود التأمين مبنية على مبدأ منتهى حسن النية والذي يقضي بأن يقوم كل طرف من طرفي التعاقد بالإدلاء بجميع الحقائق الجوهرية المتعلقة بالخطر المراد تأمينه إلى الطرف الآخر سواء سأل عنها أو لم يسأل والحقيقة الجوهرية هي أية حقيقة ربما يتأثر علم المؤمن بها في قراره قبول أو رفض التأمين وفي تقديره لقسط التأمين وشروط العقد ويجب التوضيح أنه في حالة فنشل المؤمن له في الإدلاء بأي حقيقة جوهرية سيكون باستطاعة المؤمن رفض التعويض عن أي خسارة يتعرض لها المؤمن له وهنا بعض الأمثلة على الحقائق الجوهرية :

**في تأمين المنازل :** عمر المنزل ونوعية المواد المستخدمة في بنائه في تأمين الأشخاص : عمر الشخص والأمراض التي تعرض لها والتاريخ الطبي لعائلته .

**في تأمين السيارات :** عمر السيارة وعمر سائقها والحوادث والمخالفات التي تعرض لها .

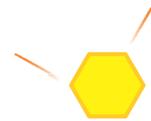
في التأمينات العامة : مثل تأمين المنازل والمباني يجب البوح بجميع الحقائق الجوهرية عند بداية مفاوضات العقد حتى يصبح العقد ساري المفعول وخلال مدة سريان التأمين إذا حدثت أية تغييرات في موضوع التأمين وكذلك عند تجديد العقد **أما في تأمينات الحياة** فيجب البوح بجميع الحقائق الجوهرية فقط عند بداية مفاوضات العقد حتى يصبح العقد ساري المفعول لأنها عقود طويلة الأمد حيث يكون المؤمن ملزماً بالظروف السائدة عند سريان مفعول العقد فقط .





## مبدأ السبب المباشر

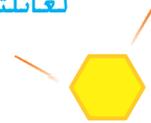
ويقصد به السبب المباشر الفعال الذي يؤدي إلى إحداث سلسلة من الأحداث المتتالية التي تؤدي في نهاية الأمر إلى وقوع خسارة دون تدخل أي عامل آخر ناشئ من مصدر جديد مستقل يقطع ترابط تلك السلسلة وهنا يجب التأكيد على أنه ليس من المهم أن يكون السبب المباشر هو أول أو آخر سبب ولكنه يجب أن يكون السبب المحرك الفعال أي أن هناك ارتباط مباشر بين السبب والنتيجة وأن قوة تأثير ذلك السبب كافية بحيث يكون من المنطقي عند كل مرحلة من مراحل تسلسل الأحداث من البداية للنهاية توقع المرحلة المقبلة إذا كان هناك أكثر من سبب فإن السبب المباشر هو السبب المهيمن والأكثر تأثيراً في تحريك سلسلة الأحداث التي أدت إلى وقوع الخسارة فمثلاً عندما يقوم فرد بتأمين سيارته فإن وثيقة التأمين تعوضه عن الأضرار والخسارة التي تقع لسيارته نتيجة أخطار تحد في وثيقة التأمين مثل الاصطدام أو الحريق فإذا حدث الضرر بسبب خطر آخر لم يتم الاتفاق على تغطيته مثل الكوارث الطبيعية فلن يتم تعويض المؤمن له عن خسارته وإذا قام شخص بتأمين منزله فإنه إذا اشتعلت النار في مبنى مجاور لمنزل المؤمن له وتعرض المنزل إلى أضرار بسبب الدخان أو الماء المستخدم لإطفاء النيران فسوف تغطي وثيقة تأمين الحريق على المنزل هذه الأضرار لأن السبب المباشر لهذه الخسارة هو الحريق وهو أحد الأخطار المغطاة حتى وإن لم يصل الحريق نفسه للمنزل كما يتم تغطية المصاريف التي تبذل من أجل تقليل الخسارة نفسها .





## مبدأ التعويض

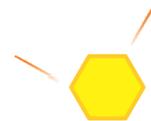
يقضي مبدأ التعويض بأنه في حالة تعرض المؤمن له لخسارة مؤمنة يقوم المؤمن بوضع المؤمن له بعد تحقق الضرر في نفس المركز المالي الذي كان عليه قبل وقوع الضرر وليس أكثر حيث **يجب ألا يحصل المؤمن له على ربح من وراء خسارته** أي أنه إذا خسر ديناراً واحداً يجب أن لا يحصل على أكثر من ديناراً فإذا قام شخص بتأمين سيارته بمبلغ ١٠,٠٠٠ وتعرض لخسارة كلية وكانت القيمة السوقية للسيارة وقت الخسارة ٩,٠٠٠ دينار فسيعوض المؤمن له عما خسر وهو ٩,٠٠٠ دينار وليس أكثر إذ يمكننا النظر لمبدأ التعويض بالنسبة لعقود التأمين على أنه **التعويضات المالية الكافية لوضع المؤمن له في نفس المركز المالي الذي كان عليه مباشرة قبل وقوع الخسارة** وهناك ارتباط بين مبدئي التعويض والمصلحة التأمينية حيث يتم تعويض المؤمن له نتيجة ضرر موضوع التأمين بمقدار ضرر مصلحته المالية وليس أكثر ولكن هناك حالات يصعب فيها تطبيق مبدأ التعويض مثل وثائق تأمين الحياة حيث يقبل المؤمنون تأمين الحياة دون **أي حد لقيمة التعويض** ولكن ستكون قدرة المؤمن له على دفع القسط الذي يتناسب مع القيمة التي وضعها لحياته هي الحد الحقيقي والفاصل لإبرام عقد التأمين على سبيل المثال إذا قام شخص بالتأمين على حياته بمبلغ ١٥٠,٠٠٠ دينار فستكون شركة التأمين **مسؤولة عن دفع المبلغ لعائلته دون جدال**.





## مبدأ الحلول

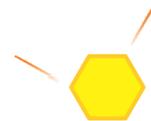
مبدأ الحلول هو حق شركة التأمين عند تعويضها للمؤمن له بموجب عقد التأمين أن تحل محل المؤمن له في جميع حقوقه التي تخص الحالة المعنية فعندما يقوم المؤمن بتعويض المؤمن له عن خسارة حدثت بسبب طرف آخر فمن العدل والإنصاف أن لا يسمح لذلك الفرد المتسبب في الخسارة تجنب المسؤولية المالية تجاه الأضرار التي سببها ولهذا يُعطى المؤمن الحق في الحلول محل المؤمن له في مطالبة الطرف الآخر بالتعويض عن الخسارة التي سببها بعد أن يقوم بتعويض المؤمن له وبسبب الارتباط القوي بين مبدأ الحلول ومبدأ التعويض ليس للمؤمن الحق في الحصول على أكثر مما دفع للمؤمن له. وحق الحلول لا ينشأ إلا بعد أن يتم تعويض المؤمن له إلا أن أغلب الوثائق تحتوي على شرط يعطي المؤمن الحق في الحلول قبل أن يقوم بتعويض المؤمن له ويرجع ذلك لاحتمال حدوث بعض الظروف التي قد تجبر المؤمن على تأخير دفع التعويض للمؤمن له وقد يؤثر هذا التأخير على موقف المؤمن القانوني في ممارسة حق الحلول وينطبق مبدأ الحلول على وثائق التعويض مثل وثائق تأمين الممتلكات والمسئولية وليس على الوثائق المنفعية مثل تأمين الحياة والحوادث الشخصية





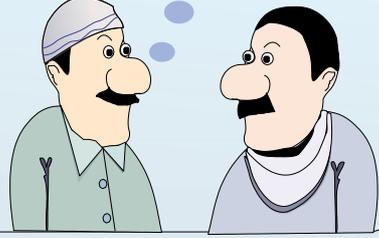
## مبدأ المشاركة

في بعض الحالات قد يكون هناك ولأسباب مختلفة وثيقتان أو أكثر تغطي نفس موضوع التأمين وتكون جميعها مسؤولة عن نفس الخسارة فعلى سبيل المثال إذا تعرضت سيارة شخص ما لخسارة بقيمة ٢,٠٠٠ دينار وكانت سيارته مغطاة بثيقتين فلن يحصل على مبلغ ٤,٠٠٠ بل ستنتسرك الشركتان في تعويضه عن خسارته البالغة ٢,٠٠٠ دينار وليس أكثر إن الهدف الرئيسي لمبدأ المشاركة كما هو الحال مع مبدأ الحلول هو منع المؤمن له من الاستفادة من خسارته والإثراء غير العادل على حساب المؤمن وبذلك يمنع المساس بمبدأ التعويض ومن هذا المنطلق من المجال تحقيق المؤمن له ربحاً بسبب وجود أكثر من وثيقة تأمين ويعني مبدأ المشاركة اشتراك المؤمن في دفع قيمة الخسارة ويرجع هذا للمبدأ الرئيسي القائل بأنه يجب ألا يحصل المؤمن له على أكثر من تعويض عن خسارته وأن على شركات التأمين المعنية المشاركة بشكل عادل في دفع قيمة التعويض وكما هو الحال مع مبدأ الحلول فإن مبدأ المشاركة لا ينطبق إلا على وثائق التعويض وعليه فهو لا ينطبق على وثائق تأمينات الحياة وتأمينات الحوادث الشخصية



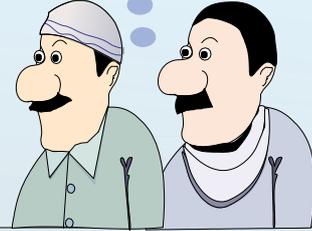
هل تعلم أن قيمة بيتي هي خمسين ألف دينار  
ولكنني سأحصل على مائة ألف دينار  
عن الحريق الذي وقع لبيتي

وكيف ذلك يا الطيب



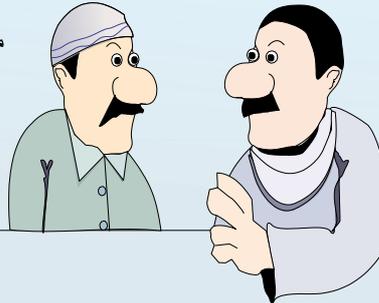
لقد أمنت بيتي بمبلغ خمسين ألف دينار مع  
شركة ترست للتأمين وكذلك فعلت زوجتي  
مع شركة التأمين العالمية

أنت تتكلم عن وثائق تعويض حيث ستشترك كلتا  
الشركتين في تعويضك عن الخمسين ألف فقط



ولكن يا نحولة عندما قام جارنا بتأمين حياته بوثيقتي  
تأمين كل واحدة منها بمبلغ خمسين ألف دينار مع  
شركتين مختلفتين قامت الشركتان عند وفاته بدفع  
ما مجموعه مائة ألف دينار

نعم وثائق تأمين الحياة ليست عقود تعويض  
بل عقود منفعية ولهذا قامت الشركتين بدفع  
مبالغ التأمين كاملة

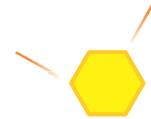


## تأمين السيارات

### تأمين السيارات الشامل

تنقسم وثيقة التأمين الشامل إلى قسمين رئيسيين وهما :  
الخسارة أو الضرر للسيارة المؤمن عليها حيث تتحمل شركة التأمين بموجب هذا القسم تعويض المؤمن له إما نقداً أو بإصلاح السيارة المتضررة أو بالاستبدال إذا تعرضت السيارة المؤمن عليها لأية خسائر أو أضرار طارئة نتجت على سبيل المثال عن حوادث الطرق والسرقة والحريق والانقلاب والضرر المتعمد من قبل الغير  
**المسئولية تجاه الغير الإلزامي** ويغطي المسئولية المدنية للمؤمن له صاحب السيارة أو السائق عن وفاة وإصابة أي شخص **طرف ثالث** **بأسئلتنا عائلة المؤمن له والسائق** وعن الأضرار التي تصيب **ممتلكات الغير** وفي هذه الحالة تتكفل شركة التأمين بسداد التعويض عن تلك المسئولية إلى حد يصل إلى ٥٠٠,٠٠٠ دينار عن كل حادث بالنسبة لتلف الممتلكات وبدون حد أقصى للوفيات أو الإصابات الجسدية بما فيها المصروفات القانونية ويمكن توسيع برنامج تأمين السيارة الشامل مقابل قسط إضافي بحيث يشمل **التغطيات الاختيارية التالية :**

- الحوادث الشخصية .
- توفير سيارة بديلة .
- عدم تطبيق شرط الاستهلاك .
- خدمة المساعدة على الطريق .



١ زوجتي صدمت مدخل المنزل ولكن الشركة المؤمنة على السيارة قامت بتصليحها ورفضت تعويضنا عن أضرار المنزل رغم أنني مؤمن على السيارة تأمين شامل

٢ وما هي المشكلة فقدت الشركة بالتزاماتها بموجب عقد التأمين

٣ أنا أقول تأمين شامل وأنت تقولين وقت بالتزاماتها

٤ شامل يعني أن التأمين يشمل المركبة بالإضافة إلى المسؤولية تجاه الغير أي أن ممتلكاتك الشخصية الأخرى بما في ذلك المنزل ليست مشمولة إطلاقاً

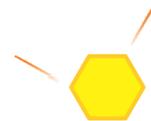
٥ هل هذا يعني إنه لو سرقت أمتعتي الشخصية من السيارة لن تكون الوثيقة مسؤولة عن دفع التعويض

٦ هذا صحيح إلا إذا قدمت بتوسيع الوثيقة لتشمل الأمتعة الشخصية ودفعت القسط المقابل



## مبلغ التحمل

هو مبلغ بسيط محدد في الوثيقة يجب أن تتجاوزه قيمة أي تعويض لكي يتمكن المؤمن له من التقدم بمطالبة بالتعويض فإذا تحقق ذلك فإن المؤمن لا يدفع إلا المبلغ الزائد عن مبلغ التحمل ويمكن اعتبار مبلغ التحمل البسيط هذا جزءاً غير مؤمن من كل مطالبة وكثيراً ما يستخدم مبلغ التحمل في وثائق تأمين السيارات بالنسبة للأضرار التي تحدث للمركبة نفسها فقد يوافق المؤمن له على تحمل أول ١٠٠ دينار أو أي مبلغ آخر من قيمة كل خسارة يتكبدها وهنا يمكننا القول بأن المؤمن له مؤمن لنفسه بالنسبة لأول ١٠٠ دينار ويمكننا ملاحظة أنه في حالة وجود مبلغ تحمل لا يحصل المؤمن له على تعويض عن كامل خسارته وقد تكون مبالغ التحمل البسيطة اختيارية أو إجبارية فإذا كانت اختيارية فسوف يحصل المؤمن له على تخفيض من قيمة القسط أما إذا كانت إجبارية فلا يحصل على تخفيض فوثيقة تأمين مع ٢٥ دينار مبلغ تحمل تعني أن المؤمن له سوف يتحمل أول ٢٥ دينار من كل خسارة لسيارته فمثلاً إذا تعرضت مركبته إلى خسارة بقيمة ٢٠٠ دينار فإنه سيعوض بمبلغ ١٧٥ دينار أي  $175 = 200 - 25$

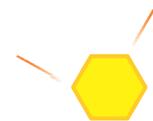




## خصم عدم المطالبة

يستخدم هذا النوع من الخصومات **لكفأة المؤمن لهم الذين لم يتقدموا بمطالبات** وهو شائع في تأمين السيارات وتقوم أغلب شركات التأمين بتوفير نظام الخصومات للذين لم يتقدموا بمطالبات وترتفع نسبة الخصم بعدد السنوات الخالية من المطالبات ويساعد هذا النظام على خفض تكاليف المطالبات بشكل عام لأن أغلب المؤمن لهم يتحملون بأنفسهم مسؤولية إصلاح الأضرار الصغيرة وذلك حماية لهذا الخصم وتختلف نسب خصم عدم المطالبة من شركة تأمين لأخرى ويحتسب الخصم على أساس نسبة مئوية من القسط ويرتفع سنوياً إلى أن يتوقف بعد خمس أو ست سنوات وعادة ما تبدأ نسب الخصم من ٢٠% وتصل إلى ٦٥% بازدياد عدد السنوات الخالية من المطالبات. وتختلف جداول الخصم باختلاف شركات التأمين وفيما يلي جدول يوضح خصم عدم المطالبة لمؤمن ما :

المدة	نسبة الخصم
سنة واحدة	٢٠ %
سنتين	٣٠ %
٣ سنوات	٤٠ %
٤ سنوات	٥٠ %
٥ سنوات	٦٠ %
٦ سنوات	٦٥ %





## الاستهلاك

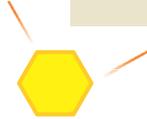
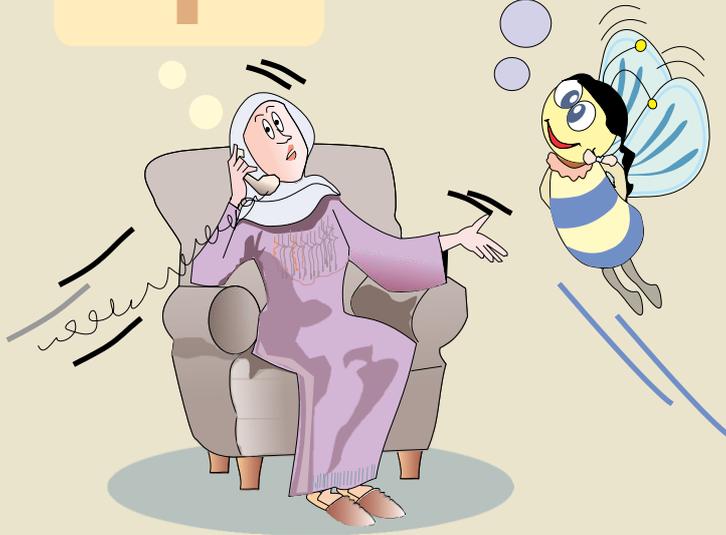
إن فكرة الاستهلاك التي يتم تطبيقها على الشيء موضوع التأمين ترجع في الأساس إلى مبدأ التعويض والذي يهدف إلى وضع **المؤمن له في نفس المركز المالي الذي كان عليه** قبل تحقق الخسارة وهذه الطريقة تستخدم بشكل واسع من قبل شركات التأمين كوسيلة للتعويض عن القيمة الفعلية للضرر المتحقق من جراء الخسارة المغطاة مع الأخذ **بعين الاعتبار** العمر الافتراضي لقطع الغيار المستهلكة فعلى سبيل المثال إذا تعرضت سيارة قديمة لحادث وأراد مالكيها تبديل قطع الغيار المتضررة بقطع غيار جديدة فعليه في هذه الحالة تحمل الفرق بين كلفة قطع الغيار الجديدة والقديمة وذلك حتى لا تكون سيارته في وضع **أفضل مما كانت عليه** قبل وقوع الحادث وتجدر الإشارة إلى أن بعض شركات التأمين تضيف شروطاً لوثائقها تقضي باستبدال السيارات المؤمنة بأخرى ماثلة **في حالة تعرضها لخسارة كلية** حيث يحصل **المؤمن له** على سيارة جديدة دون استقطاع أي مبلغ لاستهلاك السيارة القديمة ويعتبر هذا ابتعاداً عن المعنى الدقيق لمبدأ التعويض ولكن ذلك **يحافظ على بقاء العلاقة الجيدة** بين شركة التأمين و **المؤمن لهم** الذين سوف يشعرون بالغضب إذا ما أرادت شركة التأمين استقطاع أي مبلغ عن الاستهلاك



إنني لا أفهم طلب شركة التأمين  
أن أتحمل نسبة من كلفة قطع  
الغيار الجديدة اللازمة لتصليح  
سيارتي

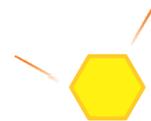


يا عزيزتي سيارتك عمرها أكثر من خمس سنوات  
أي أن عمر قطع الغيار الافتراضي قد استهلك  
وعدم تحملك هذه النسبة يعني أن تكون سيارتك  
في وضع أفضل مما كانت عليه قبل الخسارة وهذا  
مخالف لمبدأ التعويض



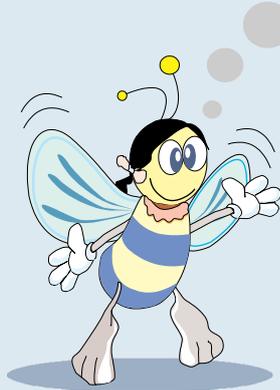
## العمر وخبرة القيادة

أثبتت الإحصائيات أن صغار السن يتسببون في حوادث المرور أكثر من كبار السن ولتشجيع المؤمن لهم على الاحتراز والحيطه وعدم التسبب في الحوادث يطلب منهم دفع جزء من كلفة أية مطالبة يتقدمون بها لإصلاح أضرار سياراتهم ويسمى هذا مبلغ التحمل ويختلف تعريف السائقين صغار السن بين شركة تأمين وأخرى كما هو الحال مع حجم مبلغ التحمل . فعلى سبيل المثال ربما يقوم المؤمن بالزام أي مؤمن له يتسبب في حادث ويقل عمره عن ٢١ سنة على تحمل مبلغ قد يصل إلى ٢٠٠ دينار أو ١٠٠ دينار على من تتراوح أعمارهم بين ٢١ و ٢٥ سنة . إلا أن المؤمن عند تحديده لهذه المبالغ قد لا يأخذ بعين الاعتبار خبرة المؤمن له في قيادة السيارة ولهذا قد يضاف مبلغ تحمل إضافي على المؤمن لهم **حديثي الخبرة** الذين لم تمض على رخصتهم ١٢ شهراً وإذا رغب المؤمن له في دفع مبلغ تحمل إضافي للحصول على خصم فإن هذا المبلغ سيكون **مضافاً** على أي مبلغ تحمل تم تحديده **بسبب صغر سن** المؤمن له أو قلة خبرته





لقد اشترينا معاً نفس النوع من السيارات فما  
المبرر لدفعي قسطاً يفوق بكثير ما دفعه هو



أولاً عمرك لا يتعدى العشرين وهو أكبر منك  
بعشر سنوات وثانياً لديه سجل خيالٍ من  
الحوادث للخمس سنوات الماضية أما أنت فقد  
تسببت في حادثين السنة الماضية



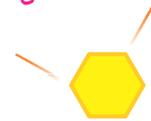
لورجعت إلى عقد التأمين لمعرفة بأنه  
عليك تحمل هذا المبلغ الإضافي إذا كان  
عمر سائق المركبة يقل عن ٢١ سنة  
أو خبرته تقل عن العام

تصوري بأن ابنتي عمرها ١٩ سنة  
ولما تسببت في حادث مروري أصرت  
شركة التأمين أن أتحمّل ١٥٠ دينار  
بالإضافة إلى ٥٠ دينار مبلغ التحمل  
الأساسي لكي تقوم بتصليح سيارتي  
المتضررة



## تأمين المنازل

تغطي وثيقة تأمين المنازل المبني نفسه ومحتوياته من الخسائر والأضرار الناجمة عن التعرض لمجموعة واسعة من الأخطار فهي تغطي الخسائر والأضرار التي تقع بسبب الحريق، سقوط الطائرات، الصواعق، العواصف، والفيضانات، وانفجار أنابيب المياه، وكذلك الأضرار التي تنتج بسبب ارتطام مركبات الطرق بها. كما تغطي السرقة، والأضرار الناجمة عن اقتحام المبني عنوة والأذى المتعمد من الغير ولا تقتصر التغطية على المسكن نفسه ومحتوياته بل تدرج تحتها مباني الخدمة الخارجية مثل ملاحق الخدم والكراجات والمساح والأسوار وهوائيات الراديو والتلفزيون وأطباق الإستقبال ويغطي تأمين المساكن كافة المحتويات داخل المسكن والمفروشات والممتلكات الشخصية الأخرى كما تشتمل التغطية التأمينية على المسؤولية القانونية التي قد تترتب على مالك المسكن جراء الوفاة أو الإصابة الطارئة للغير أو تضرر ممتلكاتهم نتيجة حوادث عرضية قد تقع داخل العقار محل التأمين أو في محيطه وكذلك مسؤولية المؤمن له القانونية عن الوفاة أو الإصابات الجسدية التي تحدث لأي شخص من طاقم الخدم خلال مدة التأمين داخل فلسطين سواء في المسكن المؤمن عليه أو في أماكن الإقامة المؤقتة كما تغطي الوثيقة أيضاً خسارة الإيجار بالنسبة لمالك العقار وذلك نتيجة عدم صلاحيته للتأجير بفعل خطر مغطى بالتأمين حيث تنص الوثيقة على تعويض المستأجر عن التكاليف الإضافية الضرورية للحصول على مسكن بديل



أهلاً أبو محمد هل أنت منزلك الجديد

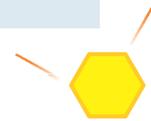
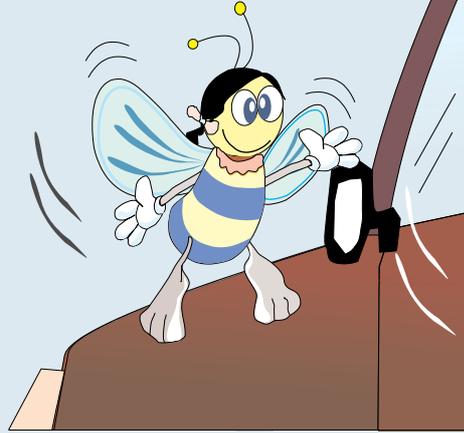
أهلاً نحولة لا أعتقد أنني على استعداد لتأمين منزلي  
الجديد سيارتي قيمتها ١٠,٠٠٠ دينار وقسط تأمينها  
السنوي ٥٠٠ دينار فكم يا ترى سأدفع قسط تأمين منزلي  
وسعره ٥٠,٠٠٠ دينار

تأمين المنازل يختلف عن السيارات وقسط تأمين  
منزلك هذا سيكون في حدود ٥٠ دينار فقط

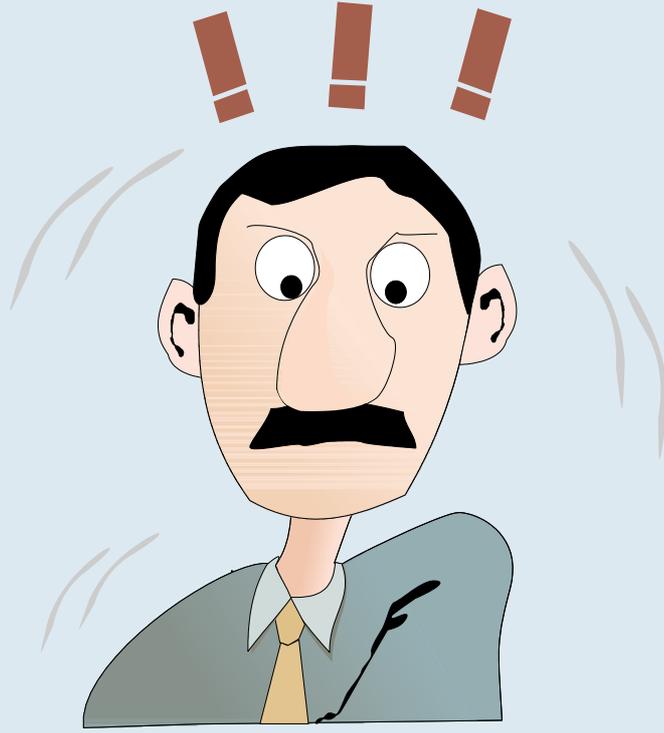
٥٠ دينار فقط وماذا يغطي هذا التأمين



حسناً يغطي المنزل ومحتوياته والمسئولية الشخصية ومسكن بديل أثناء تصليح المنزل  
بالإضافة لأشياء أخرى ضد عدد من الأخطار كالحريق والسرقة وعطب مواسير المياه  
والكوارث الطبيعية وغيرها



كل هذا بخمسين دينار  
غداً سأتصل بشركة التأمين  
فقد صرفت كل ما أملك على هذا المنزل

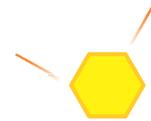


## التأمين الصحي

تختلف التغطية التأمينية والمنافع التي يتم توفيرها بموجب وثيقة التأمين الصحي إلا أن التغطية التقاعدية التي توفرها وثائق التأمين الصحي تشمل مصروفات الرعاية الصحية الأساسية التي تقدم للمستفيدين في حالة المبيت في المستشفى. وأو في حالة زيارة العيادات الخارجية وتشمل خدمات العيادات الخارجية التي تغطيها الوثيقة أجور الأطباء والأدوية والأشعة والتحليل أما مصروفات المبيت في المستشفى فتشمل: خدمات سيارة الإسعاف من وإلى المستشفى وتكاليف الإقامة والوجبات واحتياجات العمليات الجراحية والتخدير والعلاج الطبيعي وتوفير ممرضة خاصة لرعاية الحالات المرضية بعد الخروج من المستشفى إضافة لتكاليف الإقامة في المستشفى لمرافق الطفل المريض بحيث لا يزيد عمره عن ١٢ سنة .

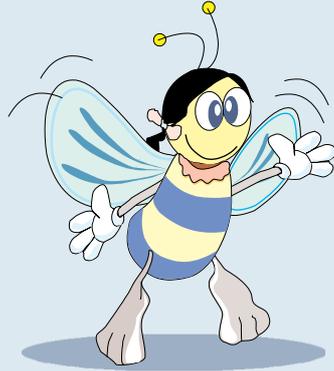
ومقابل دفع قسط إضافي يمكن إضافة العديد من المنافع لوثيقة التأمين الصحي الجماعي للشركات والمؤسسات مثل :

- علاج الحمل والولادة .
- فحص النظر والعدسات الطبية .
- علاج الأسنان .
- علاج الحالات المرضية السابقة قبل التأمين .
- تكاليف العلاج خارج فلسطين .





يا نحولة  
هل تغطي وثيقة التأمين الصحي  
عمليات التجميل



لا ياعزيزتي إلا إذا كانت العملية الجراحية  
أجريت لتصحيح تشوه نتج عن حادث ونفس  
الموضوع ينطبق على علاج الأسنان

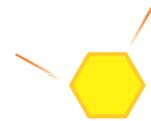




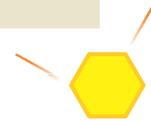
## تأمين الحياة

### تأمين الحياة المؤقت

هو برنامج قصير الأجل محدد المدة تدفع بموجبه شركة التأمين على الحياة للمستفيدين مبلغ التأمين المتفق عليه في حالة وفاة المؤمن عليه خلال مدة التأمين ويوفر تأمين الحياة المؤقت الحماية للعائلة خلال فترة محددة يختارها المؤمن له ويعتبر أقل أنواع تأمين الحياة من حيث التكلفة ويناسب الأفراد الذين يبحثون عن الحماية فقط ويمكن سداد القسط بشكل سنوي أو نصف سنوي أو ربع سنوي أو شهري .







ما هو معدل قسط وثائق تأمين الحياة

يعتمد القسط على عمر المؤمن على حياته وحالته  
الصحية ومبلغ التأمين والمنافع التي توفرها الوثيقة



متى يجب أن تدفع الأقساط المستحقة

في تأمين الحياة المؤقت يدفع القسط سنوياً أما في الوثائق  
الاستثمارية فيجوز أن يدفع كل ٣ أو ٦ أشهر أو حتى دفعة  
واحدة



## تأمين الحياة المختلط

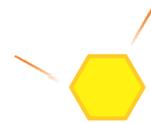
تعد وثائق تأمين الحياة المختلط أحد أنواع تأمينات الحياة الأساسية وفيما يلي أهم خصائصها :

- يدفع مبلغ التأمين عند الاستحقاق أي التاريخ المحدد في الوثيقة أو عند وفاة المؤمن على حياته خلال مدة سريان العقد .

تعد وثائق قائمة بذاتها وتتضمن قيمة نقدية أو قيمة تصفية .

يتم دفع أقساطها الدورية الثابتة طوال فترة التأمين .

إن أقساط وثائق تأمين الحياة المختلط أعلى من تلك الخاصة بوثائق تأمين الحياة المؤقت وذلك لاستحقاق مبلغ التأمين في تاريخ معين وهذا يعني أن معظم المطالبات سيتم دفعها في موعد أقرب مما يجعل فترة سريان هذه الوثائق أقل فكلما قصرت فترة التأمين كلما ارتفعت قيمة الأقساط ويلاحظ أن الكثير من هذه الوثائق تضمن الربح الإضافي النهائي عند الوفاة أو في تاريخ الاستحقاق إلا أن ذلك لا ينطبق على تصفية العقد .

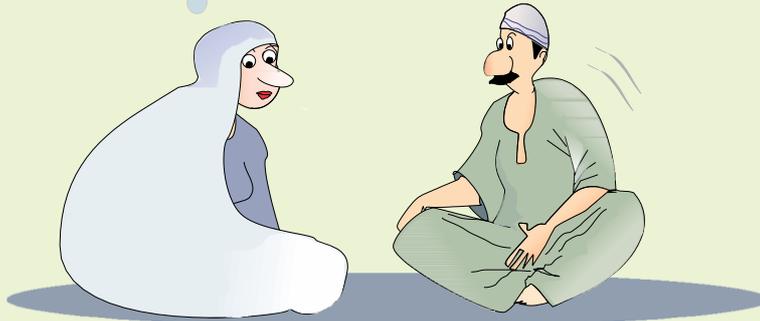


هو تأمين لفترة مؤقتة ١٥ ١٠ ٥ سنة وهو للحماية والاستثمار أي أن شركة التأمين ستدفع مبلغ التأمين في حالة وفاة المؤمن على حياته خلال فترة التأمين أو بقاءه على قيد الحياة عند انتهاء فترة العقد

وما هو تأمين الحياة المختلط



يعني تأمين الحياة المختلط أفضل من تأمين الحياة المؤقت



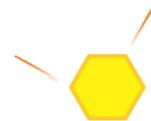
## برنامج تعليم الأبناء

يستطيع الوالدان تحمل تكاليف أبناءهم الدراسية طالما كان لديهم دخلاً كافياً لمقابلة تلك التكاليف أما إذا فقد ذلك الدخل أو انخفض نتيجة تعرض الوالدان أو أحدهما للعجز الدائم أو الوفاة فإن تحمل هذه التكاليف يصبح صعباً للغاية .

ويوجد هناك عدد من الطرق يستطيع الوالدان توظيفها لتوفير التكاليف الدراسية في حالة وفاتهم المبكرة وإحدى هذه الطرق هي شراء وثيقة تأمين تعليم الأبناء بمبلغ تأمين يدفع بالكامل أو على دفعات عند وفاة المؤمن على حياته ويُعقد التأمين على حياة الأب أو الأم ويعين الطفل كمستفيد من الوثيقة .

ويتم تصميم برامج تعليم الأبناء لتناسب مع اهتمام الآباء بالتعليم الجامعي لأبنائهم حيث تهدف إلى المساعدة في تدبير مصاريف الدراسة حالياً ويضمن استمرار الأبناء في الدراسة حتى إذا حدث شيء غير متوقع وأثر على أهداف الأسرة وأحلامها .

ويمكن القول بأن برامج تأمين تعليم الأبناء هي القننة المالية المناسبة للآباء الذين يخططون لتعليم أبنائهم وذلك لمواجهة الارتفاع المستمر في مصاريف التعليم الجامعي .

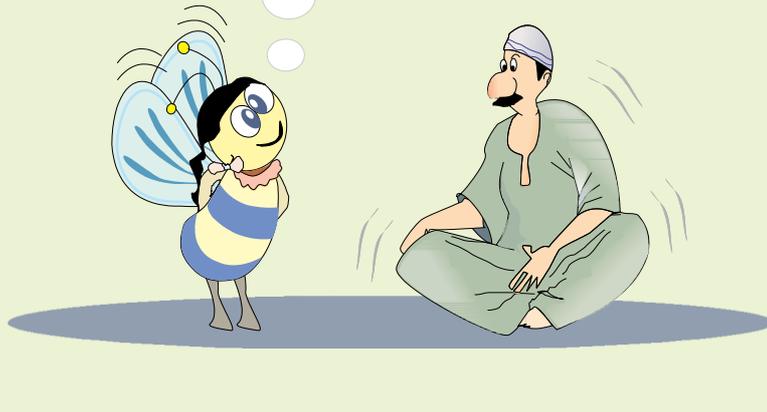


في الواقع مميزات تأمين الحياة المختلط أكثر ولكن أقساطه أيضا أعلى من المؤقت فعلى سبيل المثال وثائق التأمين تعليم الأبناء هي من أنواع تأمين الحياة المختلط



في حالة الوفاة لا قدر الله يستلم الابن المستفيد من الوثيقة راتب شهري يقدر ب ١% من مبلغ تأمين الوثيقة لحين تاريخ الاستحقاق وعندها يستلم مبلغ التأمين كاملا مع الأرباح

بالمناسبة يا نحولة ما هي المميزات الخاصة لوثائق تأمين تعليم الأبناء





**خولة** هي الشخصية التي تقوم بشرح مبادئ ومواضيع التأمين المختلفة بصورة مبسطة ومحبة للمتلقي .

وحيث أن **خولة** هي رمز الفراشة التي خلق في كافة الأرجاء حاكي الأطفال والكبار على السواء تنشر الوعي التأميني بينهم فإننا قد نشاهدنا في أعمال أخرى في صورة ملصق حول حزام السلامة أو شخصية كرتونية في التلفاز أو بطاقة تهنئة لمناسبات عدة. إنها بكل بساطة مستشارة التأمين خفيفة الظل التي تقدم النصح والمشورة لختلف فئات المجتمع في كافة جوانب التأمين .

