

# مدخل إلى أساسيات الاكتتاب في التأمين

تم إعداد هذا الكتاب تحت إشراف المعهد المالي  
الرياض - المملكة العربية السعودية

2016 م - 1437 هـ



# مدخل إلى أساسيات الاكتتاب في التأمين

تم إعداد هذا الكتاب تحت إشراف المعهد المالي  
الرياض - المملكة العربية السعودية

2016 م - 1437 هـ

فهرسة مكتبة الملك فهد الوطنية أثناء النشر

مؤسسة النقد العربي السعودي، المعهد المالي  
مدخل إلى أساسيات الاكتتاب في التأمين/ مؤسسة النقد  
العربي السعودي، المعهد المالي - الرياض، ١٤٣٧ هـ  
١٨٣ ص؛ .يسم

ردمك: ١-٢٤-٧٢٠-٩٩٦٠

١- شركات التأمين - السعودية ٢- سوق الأسهم السعودية

أ. العنوان

١٤٣٧/٩٠٤٨

ديوي ٣٦٨,٩٥٣١

رقم الإيداع: ١٤٣٧/٩٠٤٨

ردمك: ١-٢٤-٧٢٠-٩٩٦٠

جميع الحقوق محفوظة، ولا يسمح بإعادة نسخ أي جزء من هذا الكتاب أو تخزينه في أي نظام لحفظ المعلومات أو على أي هيئة أو بواسطة أي وسيلة، سواء بطريقة إلكترونية أم ميكانيكية أم تصويراً أم تسجيلاً، أو صنع منتجات مشتقة من الكتاب؛ إلا بإذن كتابي مسبق من المعهد المالي. وتشمل المنتجات المشتقة من الكتاب- على سبيل المثال لا الحصر: المواد التدريبية، إرشادات الدورات الدراسية، المنتجات الذكية، الاختبارات التجريبية، النسخ الإلكترونية، وغيرها من المنتجات المشابهة.

| رقم الصفحة | الموضوع   | الفهرس |
|------------|---|--------|
| ٥          | المقدمة.....                                      |        |
| ٨          | الأهداف .....                                     |        |
| ٩          | <b>الفصل الأول: الإكتتاب والتأمين:</b> .....      |        |
| ١١         | أولاً: مفهوم الإكتتاب .....                       |        |
| ١٣         | ثانياً: مهام الإكتتاب .....                       |        |
| ١٣         | • العمل على توازن المحفظة التأمينية.....          |        |
| ١٥         | • التعامل مع الأخطار .....                        |        |
| ٢٠         | • التعامل مع الخسارة .....                        |        |
| ٢٦         | • التطوير المستمر للمنتجات .....                  |        |
| ٢٨         | • حفظ الوثائق وأمن المعلومات .....                |        |
| ٢٨         | • تنظيم التقارير والمقدرة على تقديمها .....       |        |
| ٢٩         | • إعداد دليل العمل الخاص بإدارة الإكتتاب .....    |        |
| ٣٠         | • تقديم التدريب والأدوات التدريبية .....          |        |
| ٣٢         | • ضمان الالتزام بالهيكل التنظيمي والوظيفي.....    |        |
| ٣٩         | <b>أسئلة التقييم الذاتي على الفصل الأول</b> ..... |        |

|     |  |
|-----|--|
| ٤٣  | ..... الفصل الثاني: الإكتتاب ووثائق التأمين: |
| ٤٥  | ..... • مساعد مكتب التأمين                   |
| ٤٦  | ..... • تأمين السيارة الخاصة                 |
| ٤٦  | ..... • التأمين على المنزل                   |
| ٤٦  | ..... • التأمين الطبي                        |
| ٤٩  | ..... • أمثلة على نماذج طلبات التأمين        |
| ١١٧ | ..... • أولاً: عروض الأسعار                  |
| ١٢٤ | ..... • ثانياً: الوثائق                      |
| ١٢٥ | ..... - هيكل الوثيقة وشكلها ومحتوياتها       |
| ١٣٠ | ..... - الاستثناءات                          |
| ١٣٣ | ..... - الأحكام                              |
| ١٣٧ | ..... - التحمل الدائم، والتحمل غير الدائم    |
| ١٣٨ | ..... - التعهدات                             |
| ١٣٩ | ..... - الشروط                               |
| ١٤٠ | ..... - الإفادات                             |
| ١٤٠ | ..... • ثالثاً: إشعارات التغطية              |
| ١٤١ | ..... - خصائص إشعار التغطية:                 |
| ١٤٣ | ..... • رابعاً: دفع القسط                    |
| ١٤٤ | ..... • خامساً: التجديد                      |
| ١٤٩ | ..... أسئلة التقييم الذاتي على الفصل الثاني  |

رقم الصفحة

الموضوع

|     |       |  |
|-----|-------|--|
| ١٥٣ | ..... | <b>الفصل الثالث: إعادة التأمين:</b>          |
| ١٥٧ | ..... | • أسباب إعادة التأمين                        |
| ١٥٨ | ..... | • إعادة التأمين الاتفاقي                     |
| ١٧٠ | ..... | • إعادة التأمين الاختياري                    |
| ١٧٣ | ..... | <b>أسئلة التقييم الذاتي على الفصل الثالث</b> |
| ١٧٣ | ..... | <b>إجابات أسئلة التقييم الذاتي</b>           |





## مقدمة الكتاب

من أبرز وظائف التأمين أنه يُقدِّمُ للمؤمن له الأمان الذي يرغب في الحصول عليه ضدَّ ما قد يلحقه من الأخطار التي تُهدده في نفسه أو في ماله، والذي تدفعه إليه غريزته الأساسيَّة، وهذا الأمان الذي يكفله التأمين يوجد في كافَّة أنواعه، ففي التأمين من الأضرار يؤمِّن المؤمن له ضدَّ الأخطار التي قد تُصيبه في ذمَّته الماليَّة. فإذا أمَّن على ماله ضدَّ خطر الحريق مثلاً، وتحقق هذا الخطر، وجد في مبلغ التأمين الذي يُستحق له ما يُعوضه عن تلك الخسارة، والتأمين على الأشخاص يلعب دوراً كبيراً في بث روح الأمان والطمأنينة في النفوس، فسلامة الجسد والروح من الأمور التي لا تدوم، ولذلك يُمكن للإنسان، عن طريق التأمين، أن يقي نفسه ومن يعول آثار عجزه أو موته.

وإذا كان للتأمين مثل هذه الوظيفة على المُستوى الفردي، أي على مُستوى المؤمن له، فإنَّ الأمان الذي يُحقِّقه التأمين بالنسبة لمجموع المؤمن لهم يتركُّ آثاراً هامَّة على المُستوى الاجتماعي، فهو من هذه الناحية، ونظراً للثقة في المُستقبل التي يبيئها في روح المؤمن لهم، يُحقق مصلحة اجتماعيَّة عامَّة، فيمنحه الأمان للمؤمن لهم يُحقق التأمين الإزدهار الإقتصادي، ويُصبح أداة لزيادة الانتاج في المُجتمع. فهو يُؤدي إلى المُحافظة على عناصر الانتاج خاصَّة اليد العاملة ورؤوس الأموال، ففي التأمين على الأشخاص لا يُصبح الفرد عند تعطله أو مرضه عالية على المُجتمع لأنَّه يجد في مبلغ التأمين مصدر رزقٍ له إذا كان في شكل إيراد مُرتَّب مدى الحياة، كما يُمكنه استثمار هذا المبلغ إذا تم تعويضه دفعةً واحدة.

كما يعتبر التأمين وسيلة لتكوين رؤوس الأموال فعند حلول الأجل أو تحقق الخطر المؤمن ضده، يلتزم المؤمن بأن يدفع للمؤمن له مبلغ التأمين، ويؤدي هذا المبلغ من مجموع الأقساط التي قام المؤمن لهم بدفعها، ومن هذه الناحية يُعتبر التأمين نوعاً من الادخار، حيث يلتزم فيه المؤمن له بأن يقتطع جزءاً صغيراً وبصفة دوريَّة من دخله، يؤدي

للمؤمن، مقابل الحصول على مبلغ التأمين عند استحقاقه، ورؤوس الأموال التي تتكوّن لدى شركات التأمين من مجموع أقساط المؤمن لهم لها أهميتها بالنسبة للمؤمن لهم وكذلك بالنسبة للاقتصاد بشكل عام، فبالنسبة للمؤمن لهم تُمثّل هذه الأموال المتجمّعة لدى شركات التأمين ضماناً لاستيفاء حقوقهم من قبل هذه الشركات، لذلك يُلزم القانون شركات التأمين بتكوين احتياطات لديها تُمثّل إحدى ضمانات الوفاء بالتزاماتها، وتقوم شركات التأمين باستثمار ذلك الاحتياطي، بما يُحقّق في النهاية مصلحة المؤمن لهم، وعلى مستوى الاقتصاد الوطني، تلعب رؤوس الأموال التي تتكوّن لدى شركات التأمين دوراً هاماً في تنميته وازدهاره. فشركات التأمين تُزوّد الاقتصاد القومي برؤوس الأموال التي تتكوّن لديها وذلك باستثمارها في المشروعات التي تعود بالنفع على أفراد المجتمع.

كما أن التأمين يعتبر عامل وقائي فبالرغم أن الهدف المباشر للتأمين هو تعويض المؤمن له عن الخسائر التي تلحق به، إلا أن التأمين يؤدي دوراً هاماً آخر بطريقة غير مباشرة هو الوقاية من المخاطر والعمل على تقليل نسبة وقوع الحوادث عن طريق تلافي أسبابها، والعمل على تجنب وقوعها، بحيث أصبح عاملاً من عوامل الوقاية في المجتمع، ويؤدي التأمين هذا الدور الوقائي بوسائل متعددة، فشركات التأمين، رغبةً منها في حصر مبالغ التعويض في أضيق الحدود، تعمل بطرق متعددة على التقليل من نسبة وقوع المخاطر المختلفة ووقاية المؤمن لهم منها، ولتحقيق ذلك كثيراً ما تلجأ شركات التأمين لتكوين جمعيات مشتركة بينها بقصد دراسة أسباب المخاطر واتخاذ الاحتياطات الكافية لتوقي وقوعها، وهي في سبيل ذلك تقوم بالاستعانة بالخبراء والأخصائيين لزيارة المصانع والمنازل لتوعية العمّال والمواطنين وإرشادهم إلى طرق الوقاية من الحوادث وتقليل نسبتها، كما تستعين في ذلك بإرسال النشرات التي تُبيّن الوسائل الفنيّة في مكافحة الحرائق أو مخاطر العمل، وبالنسبة لحوادث المرور فكثيراً ما تشترك شركات التأمين مع غيرها من الهيئات المعنية في التوعية بقواعد المرور والدعوة إلى اتباعها وبيان مخاطر عدم الالتزام بها.

كما تلجأ الكثير من شركات التأمين إلى وسائل متعددة لتشجيع المؤمن لهم على مراعاة الحيطة وتفادي وقوع الخطر المؤمن منه، من ذلك إنقاص قسط التأمين في حالة عدم تحقق الخطر خلال مدة معينة. فمثلاً في التأمين على السيارات إذا مضت عدة سنوات على المؤمن له دون أن تقع فيها حوادث فإن الشركة في السنة التالية تُخفّض له القسط بنسبة معينة أو تُعفيه من بعض الأقساط مكافأة له، وقد تلجأ شركات التأمين في هذا الصدد إلى أن تُحمّل المؤمن له نسبة من الخسارة وذلك دفعاً له على الحرص أكثر، وحتى يشعر بالخسارة التي قد تلحق به إذا أهمل في قيادة السيارة مثلاً أو في اتخاذ إجراءات وقاية منزله أو مصنعه من الحريق، وتلجأ بعض الشركات في سبيل تحقيق هذا الهدف إلى إشراك المؤمن له في الربح الذي تُحققه الشركة مما يُشجعه على أن يكون حريصاً على تجنب وقوع الحوادث.

ومن أجل نشر هذه الثقافة التأمينية في المجتمع يوجد في شركات التأمين عدد من الوظائف الرئيسية التي تعمل مجتمعة على تحقيق هذه الأهداف، ومن هذه الوظائف وظيفة تعتبر من الوظائف الرئيسية والمشاركة بين كافة شركات التأمين وهي وظيفة الإكتتاب. والإكتتاب من الوظائف المحورية على تعمل على توازن عمل شركات التأمين وإستمرارها من خلال ما تقوم به من إلتزام بمعايير فنية وتأمينية، حيث سنتعرف في هذا الكتاب على هذه الوظيفة الهامة.

## أهداف الكتاب

نتوقع من القارئ لهذا الكتاب أن يتمكن من التعرف على ما يلي:

- ١- التعرف على مفهوم الإكتتاب بإعتباره من الوظائف الهامة في شركات التأمين
- ٢- التعرف على أهم مهام ووظائف المكتتب
- ٣- التعرف على مراحل الإلإكتتاب
- ٤- أن يميز القارئ بين وظائف المكتتب
- ٥- التعرف على معايير الإلإكتتاب
- ٦- التعرف على كيفية تطبيق المعايير الخاصة بالإلإكتتاب على بعض المنتجات التأمينية
- ٧- التعرف دور الإلإكتتاب في عملية التسعير
- ٨- التعرف على بنية وثائق التأمين
- ٩- التعرف مفهوم إعادة التأمين
- ١٠- التعرف على أهمية إعادة التأمين
- ١١- التعرف على انواع إتفاقيات إعادة التأمين

## الفصل الأول

# الاكتتاب والتأمين



## الاكتتاب والتأمين

يعتبر التأمين عمل من الأعمال التجارية التي تهدف إلى الحصول على الربح، ومع ذلك فإن هذه الصورة التجارية للتأمين لا تحجب حقيقة كونه نظاماً يهدف بالدرجة الأولى إلى حماية الفرد و المجتمع من أثار الكوارث المختلفة التي تخلفها حوادث لا يمكن السيطرة عليها أو التنبؤ على وجه اليقين بزمن وكيفية حدوثها وهو في أدائه هذه يخضع لضوابط فنية وقانونية على درجة من الدقة والتعقيد، وهذه الضوابط بالإضافة إلى صفته التجارية جعلت منه نظاماً قائماً بذاته يتمثل بالعمل على توزيع الخسارة الخسارة التي تلحق بالفرد والمؤسسات من جراء الحوادث التي يتم يتعرض لها على أكبر عدد من الأفراد والمؤسسات فينتلاشى أثرها عن وقعت عليه.

وفي شركات التأمين عدد كبير من الوظائف الذي تشكل هذا النظام، إلا أن الوظيفة التي تعد أكثر إتصلاً بتحديد هذه الضوابط هي وظيفة الإكتتاب.

### الدور المعلوماتي: (هذه هيكلية الفصل)

**الاكتتاب** هو وظيفة رئيسية لدى أي شركة تأمين، وهي العملية التي من خلالها يقرر المكتتب بشركة التأمين قبول أو عدم قبول عرض التأمين ويحدد الشروط اللازمة والسعر والقسط. فالإكتتاب بعبارة أخرى هو اختيار وتسعير الأخطار، ويعتمد في ذلك على جداول التسعير والبيانات الاكتوارية، فإن جوهر دور المكتتب في شركة التأمين هو تحديد درجة الخطورة الخاصة بحملة الوثائق، وتحديد أسعار ووثائق التأمين المناسبة التي تغطي ذلك الخطر. فقد تخسر شركة التأمين أعمالاً لصالح منافسيها إذا كان تقييم المكتتب للأخطار متشدد حيث يصبح القسط مبالغ فيه وبالتالي يهرب طالبي التأمين إلى الشركات المنافسة، وكذلك قد تضطر لدفع مطالبات متساهلة حيث لن تكون الأقساط المحصلة كافية لسداد التعويض إذا كانت أعمال الإكتتاب غير مهنية.

والآن بمساعدة الحاسب الآلي يستطيع المكتتبون تحليل المعلومات الخاصة بطلبات التأمين وتحديد ما إذا كان الخطر مقبولاً وأنه لن يؤدي إلى الخسارة، وغالباً ما تزود طلبات التأمين بتقارير خبراء خبير المعاينة وإدارة الأخطار والتقارير الطبية ومكاتب عمل الأسعار والدراسات الاكتوارية، وعلى المكتتبين بعد ذلك أن يقرروا إصدار أو عدم إصدار الوثيقة، والقسط المناسب في حالة إصدارها، وباتخاذ هذا القرار يعتبر المكتتبون حلقة الوصل بين طالب التأمين وقناة البيع. ومن وقت لآخر يصطحب المكتتبون وقنوات البيع لتقديم عروض البيع للعملاء المرتقبين.

وتلعب التقنية دوراً هاماً في وظيفة المكتتب، فيستخدم المكتتبون بعض تطبيقات وأنظمة الحاسب الآلي التي تسمى بـ "الأنظمة الذكية" في إدارة الأخطار بفعالية ودقة أكبر، حيث تقوم هذه الأنظمة بتحليل وتسعير الطلبات التأمينية آلياً، وتقتراح قبول أو رفض الخطر، وتعديل سعر التأمين وفقاً للخطر. وتحسّن هذه الأنظمة من قدرة المكتتبين في اتخاذ القرارات السليمة وتجنب الشركة حدوث الخسائر الغير متوقعة.

### مراحل عملية الإكتتاب:

- 1- التعرف على طالب التأمين والخطر من خلال استمارة التأمين (قد نحتاج في بعض أنواع التأمين إلى مستندات مدعمة كتقرير خبير المعاينة في تأمين الممتلكات).
- 2- يتم رفع طلب التأمين إلى مسؤول الإكتتاب الذي يقوم بتحليلها وتوضيح سلبياتها وإيجابياتها وإعداد التقرير بذلك.
- 3- يقوم المكتتب بناء على التقرير بإتخاذ أحد القرارات التالية: رفض الخطر، القبول المشروط أو القبول غير المشروط.
- 4- يقوم المكتتب بوضع نص الوثيقة وإجراء التعديلات التي يراها مناسبة في حال كان قبوله مشروطاً.
- 5- يقوم المكتتب بتحديد نسبة الخطر التي يرغب بنقلها لمعيد التأمين.



وسيتم تناول هذه المراحل في الفصول القادمة ببعض من التفصيل، وحتى نتعرف أكثر على أهمية إدارة الإكتتاب في شركات التأمين، نبين هنا أهم وظائف هذه الإدارة:

### ثانياً: مهام ووظائف إدارة الإكتتاب:

سوف نتناول المهام والوظائف الرئيسية لإدارة الإكتتاب والتي نجلها فيما يلي:

- العمل على توازن المحفظة التأمينية.
- التعامل مع الأخطار.
- التعامل مع الخسارة.
- التطوير المستمر للمنتجات.
- حفظ الوثائق وأمن المعلومات.
- تنظيم التقارير والمقدرة على تقديمها.
- إعداد دليل العمل الخاص بإدارة الإكتتاب.
- تقديم التدريب والأدوات التدريبية.
- ضمان الإلتزام بالهيكل التنظيمي والوظيفي.

### ١- العمل على توازن المحفظة التأمينية:

قلنا عند التعريف بنظام التأمين، أن الوظيفة الأساسية لهذا النظام هي نقل أعباء الخسائر التي تقع من القلة على الأفراد وتوزيعها على الكثرة منهم، وأن وظيفة شركة التأمين تنحصر أن ينظم بطريقة فنية، عملية النقل والتوزيع بشكل يؤدي إلى تلاشي هذه الاعباء أو التخفيف منها إلى الحد الذي يسهل على الفرد تحملها، ولكي يصل المؤمن إلى هذه النتيجة دون أن يعرض نفسه لتحمل هذا العبء كلاً أو جزءاً، عليه أن يعمل على خلق توازن في محافظ الأخطار التي تعهد بتوزيع اعبائها، أي أن يجعل نصيب التغطية من هذه المحافظ ذا كفاءة عالية لمواجهة هذه الاخطار المتوقعة.

لكي تتمكن شركة التأمين لتنفيذ من عملية توزيع أعباء الخطر بشكل متقن، لابد من أن يكون لديه جهاز فني يتمتع بالكفاءة والخبرة في كيفية التعامل مع الاخطار والخسائر، وفق معايير فنية دقيقة لتحقيق توازن دائم بين حصيلة كل منهما، فمهنة التأمين ليست مجرد امتلاك القدرة على اقناع الافراد بأبرام عقود التأمين مع المؤمن، ومعرفة إملاء الفراغات في نماذج وثائق التأمين المطبوعة سلفاً كما يتخيل ذلك البعض، بل هي أكبر تعقيداً من هذه العمليات الميدانية والمكتبية. فعملية الانتاج وأن كان لا غنى عنها لإدارة العمل وتحقيق قانون الأعداد الكبيرة في محافظ المؤمن، إلا أن المبالغة فيها بشكل عشوائي، من شأنه أن يقلب هذه العملية إلى وبال إلى المؤمن عندما يجد نفسه عاجزاً عن مواجهة أي انحراف في درجات الخطر وقد تؤدي إلى افلاسه في بعض الحالات، لذلك على المؤمن أن يحسن انتقاء الاخطار التي يأخذها على عاتقه ويعمل على تجميع أكبر عدد ممكن من الأخطار المتجانسة، وأن يعمل على تحجيم الخسائر التي يتعهد بتغطيتها بفرض شروط من شأنها أن تحد من مسؤوليته. كما عليه أن يعتمد إلى مشاركة المؤمن الأخرين في تغطية الأخطار ذات الاحتمال والتعرض العالين، وأن يغطي محافظه بغطاء إعادة التأمين، وأن يحسن اختيار الغطاء الملائم لطبيعة اخطار المحفظة، لكي يتجنب حالة عدم التناظر في درجات التعرض وأن يكون دقيقاً في تحديد نسبة احتفاظه بشكل يتلاءم مع ما لديه من احتياطي متراكم. وأن يكون دقيقاً لتحديده في قسط التأمين سواء كان هذا القسط خاضعاً لتعرفة أم لا، ويجتهد قدر الإمكان في جعله متناسباً مع درجة احتمال الخطر وأم يتجنب منح خصم غير مدروس على اقساط التأمين، ويبدل قصارى جهده في تكوين احتياطي اختياري وتنميته سنة بعد اخرى ولو على حساب أرباحه. وعلى وجه الخصوص أن يتبع الوسائل الفنية اللازمة للتعامل مع الاخطار والخسائر.

## ٢- التعامل مع الأخطار:

إن الوظيفة المرتبطة بتحقيق توازن المحفظة التأمينية أن تكون الأخطار المتجمعة فيها يغلب عليها التجانس وذات درجات احتمال متوازنة ومعتدلة قدر الإمكان، وذلك لتجنب الانحرافات الشديدة التي من شأنها أن تخل بكل الحسابات والتقديرات التي توصل إليها المؤمن من المسوحات الاحصائية التي يجريها لتخمين نتائج محافظه. ويعتمد المؤمن، في محاولة لتجنب هذه الانحرافات اتباع طرق ووسائل عدة نستعرضها فيما يأتي:

### أ- انتقاء الأخطار:

يعتبر انتقاء الاخطار عاملاً هاماً من عوامل تحقيق توازن المحفظة التأمينية، فكفاءة رصد التغطية في تغطية الخسائر المتوقعة تتوقف على مقدار ونوعية ما يتجمع في المحفظة من الاخطار المتجانسة، وحيث أن الاخطار تختلف في درجات الحوادث المرتبطة ونطاق وقيم الخسائر التي تتخلف عنها، لذا يجب دراسة لأخطار والمراد تغطيتها دراسة وافية والاحاطة بظروفها احاطة تامة، على ضوء بيانات التي يقدمها طالب التأمين وعلى ضوء التحقيقات التي يجب ان يجريها المؤمن، بما له من خيرة في التعامل مع مثل هذه الأخطار، ومن مستلزمات عملية الانتقاء، التعامل بحذر شديد مع الاخطار التي يرى المؤمن من دراسته لطبيعتها والظروف المحيطة بوعائها أن الحوادث المرتبطة بها ذات احتمال عال أو أن الخسارة التي تتخلف عنها تكون جسيمة نوعاً ما، كخطر اعمال الشغب والاضطرابات الداخلية والاضراب والاعتصام والزلازل والبراكين والفيضانات والزوابع والاعاصير وغيرها من الاخطار الخاصة التي لا تتحدد آثار الحوادث المرتبطة بها لوحدة تأمينه معينة بل تكون بشكل كارثة عامة (catastrophe loss) وبنفس هذا الحذر يجب التعامل مع الاخطار التي لا تتصف بالانتشار الجغرافي وتتركز في أماكن متقاربة وغير منفصلة عن بعضها البعض، كخطر الحريق بالنسبة للأحياء القديمة والمحلات التجارية التي تتمركز في أسواق عشوائية، مما قد يؤدي إلى ما يعرف بالخطر المتراكم أو المتجمع (accumulated risks).

كذلك يجب التعامل بحذر شديد مع الممتلكات ذات التعرض العالي وهي الأموال ذات الكلفة العالية والتي تكون خسارتها أقرب إلى الخسارة الكلية عند تعرضها للحوادث الأمر الذي يرتب على وجودها في المحفظة التأمينية أخلاقاً كبيراً في التوازن المطلوب، كتأمين مستودع يحتوي على كميات كبيرة من الأخشاب، وإذا اضطر المؤمن بدافع المنافسة إلى قبول أخطار كهذه فعليه إن يعمد كخطوة أولى إلى إشراك مؤمن آخر معه إلى منطقة الخطر وأن يحدد مسؤوليته بمبلغ معين لا يتجاوزه مهما بلغت مقدار الخسارة، وأن يلجأ إلى إعادة تأمين حصته منه بطريقة إعادة تأمين اختياري، في معزل عن اتفاقية إعادة التأمين التي تغطي محفظته وأن يحدد احتفاظه في أدنى مسؤولياته، أو أن يلجأ إلى اتفاقيات إعادة التأمين الثنائية لتغطية الأخطار المتركمة.

ومن مستلزمات انتقاء الأخطار في تأمين عمليات النقل يجب الاشتراط أن يتم النقل على واسطة صالحة للنقل إذا كان النقل بواسطة برية، وفي حالة النقل البحري يشترط أن تكون السفينة من السفن المصنفة (classified vessel) من أحد مكاتب تصنيف السفن الدولية.

### ب- تجميع الأخطار:

تهدف شركة التأمين عادة إلى الاستفادة من حساب الاحتمالات والاستعانة بقانون الأعداد الكبيرة بتحقيق التوازن في المحافظ التأمينية المختلفة، وذلك بالعمل على جمع أكبر عدد ممكن من الأخطار المتجانسة في محافظه، لأنه طبقاً لقانون لأعداد الكبيرة، فإن درجة الاحتمال المتوقع وفق المسوحات الاحصائية تصبح أقرب إلى الاحتمال المتحقق كلما زاد تعدد الوحدات التي ينبغي عليها احتساب درجة الاحتمال. فالمؤمن عادة يقدر عادة احتمال تحقق الحوادث المتعلقة بالخطر، على ضوء قوانين الاحصاء، وذلك بمراقبة واحصاء فرص تحققها على مدى سنوات عديدة، مع الأخذ بنظر الاعتبار طبيعة الظروف التي رافقت فرص تحققها في الماضي. ويستطيع على ضوء ما يتوصل إليه من نتائج أن يقيس مدى احتمال تحقق ذات الخطر في المستقبل إذا توافرت نفس الظروف التي صاحبت فرص تحققه في الماضي، وأنه كلما استطاع أن يجمع في محفظته أكبر عدد من هذه الأخطار المتجانسة فإن

حساباته لدرجة الاحتمالات تكون أقرب إلى الواقع، ومن ثم يستطيع ان يقدر متوسط الخسارة المحتملة التي سيكون مسؤولاً عن اغطيتها، إذا ما تحققت تلك الحوادث في المستقبل. وأن يبني على ذلك احتسابه لقسط التأمين المقابل للخطر. فلو افترضنا أن منطقة سكنية معينة تشتمل على عشرة آلاف منزل وكان متوسط عدد الحرائق خلال عدد 1 من السنين السابقة هو عشر حرائق في العام الواحد فإن درجة احتمال احتراق أي وحدة سكنية في المستقبل يمكن أن تعتبر (10% واحد بالألف). غير أن هذا التقدير لا يكون قريباً إلى الدقة إلا إذا استطاع المؤمن أن يؤمن على جميع الوحدات السكنية في تلك المنطقة. فلو أنه أمن على عشر وحدات سكنية أو أقل، فإن درجة احتمال تحقق الحريق ستصل إلى 50% بالنسبة للوحدات المؤمن عليها وهي النقطة الحرجة في منطقة عدم التأكد، إذ يتساوى احتمال تحقق حريق بالنسبة لأي من الدور المذكورة مع احتمال عدم تحققه، وهذه النسبة بعيدة جداً عن النسبة التي توصل إليها بالمسوحات الإحصائية التي اعتمدها. ولكن كلما زاد عدد الوحدات المؤمن عليها أخذت درجة الاحتمال بالانخفاض بالنسبة لكل وحدة تأمينية، لذا فكلما كان بمقدوره أن يجمع في محفظته عدداً أكبر من الأخطار كلما أصبحت تقديراته أقرب إلى الدقة وزادت حصيلة أقساط التأمين وجنحت الخسائر المتوقعة نحو الهبوط.

ويعتمد المؤمن عادة على هيئات الوسطاء لتجميع الأخطار، غير أنه يجب التزام أقصى درجات الدقة في دراسته وقبول الأخطار التي يجمعها الوسطاء والمنتجون؛ لأن بعضهم لا يملك الخبرة الفنية الكافية التي تؤهله لأن يحسن اختيار الأخطار، كما أن البعض الآخر لا يهيمه العمولة التي سيحصل عليها أكثر مما يهيمه نوعية الأخطار التي يقوم بجمعها. والمؤمن الحريص عادة لا ينساق وراء حمى المنافسة القائلة بين المؤمنيين فيتناسى مبدأ انتقاء الأخطار على حساب مبدأ تجميعها.

### ج- تحجيم الأخطار:

قلنا أن المؤمن قد يضطر بدافع المنافسة إلى أن يتقبل أخطاراً عالية الاحتمال أو التعرض أو كليهما، الأمر الذي قد يؤثر سلباً على توازن محفظته، لذا فإنه قد يلجأ إلى بعض الطرق لمعالجة مثل هذه الأخطار وهذه الطرق هي:

#### • التأمين المشترك (Co-Insurance):

نقصد بالتأمين المشترك هو ان يشترك أكثر من شركة تأمين في التأمين على وحدة تأمينيه معينة، ويتم التأمين المشترك بإحدى الطريقتين: فإما أن المؤمن له يرغب في عدم حصر التأمين على هذه الوحدة بمؤمن واحد، فيقوم بتوزيع أجزائها على مؤمنين أو أكثر، فيؤمن نسبة معينة منها لدى كل واحد منهم، إذ يقوم مكتب التأمين بتمرير محرر طلب التأمين (Slip) على أكثر من مكتب (Underwriter) فيكتب كل واحد منهم بنسبة معينة ويكون مسؤولاً تجاه المؤمن له بمقدار النسبة التي أكتتب بها، وبهذا يتجزأ الخطر على أكثر من مؤمن واحد، أما الصورة الثانية للتأمين المشترك، فتكون عندما يجد المؤمن أنه غير قادر على أنه يتحمل بمفرده الخطر المعروف عليه، إما لارتفاع درجة احتمالته أو لارتفاع درجة تعرضه، فيحاول أن يشرك معه مؤمناً آخر أو أكثر. ويتم قبول المؤمن الأخرين الاشتراك مع المؤمن الأول على أساس نفس الشروط والأسعار التي حددها المؤمن الأول، ويكون المؤمن الأول مسؤولاً تجاه المؤمن له بكامل مبلغ التأمين، فإن تحقق الحادث المؤمن منه أشارك جميع المؤمنين في تقاسم الخسارة الناتجة عنه، وبذلك يكون نصيبه من الخسارة أقل مما لو لم يلجأ إلى التأمين المشترك. ولا يرد على ذلك بأن المؤمن بهذه العملية يكون قد خسر جزء من قسط التأمين، لأن القسط الذي سيخسره لم يكن ليفيده نفعاً لو أنه تحمل بمفرده كامل الخسارة المحققة، وهو بخسارة هذا الجزء من قسط التأمين يكون قد حمى رصيده تغطيته من أن تأتي عليه الخسارة بالكامل.

## • الحساب المشترك (Insurance Pool):

ونقصد بالحساب المشترك هو ان تتفق شركتين أو اكثر من شركات التأمين المباشر على إنشاء محفظة خاصة مشتركة فيما بينهم تسند إليها بعض الأخطار التي يتعاقدون على تأمينها، فيتقاسمون أصول وخصوم هذه المحفظة بنسب يتم الاتفاق عليها بموجب اتفاقية الحساب المشترك، وعادة ما ينظم الحساب المشترك لتغطية وحدات تأمينية تتميز بقيمتها العالية وبارتفاع درجة احتمال الحوادث التي قد تتعرض لها، وعدم محدودية التعرض، كمصافي البترول ومعامل البتروكيماويات، ومعامل الصناعات الثقيلة، وغيرها من الوحدات التأمينية التي يتعذر على مؤمن واحد أن يتحمل مسؤوليتها بمفرده، ويجوز للمؤمن بموجب اتفاقية الحساب المشترك أن يسند الخطر المتعاقد عليه بالكامل إلى الحساب المشترك أو أن يحتفظ لنفسه بجزء منه ويسند ما زاد على ذلك الجزء ، وفي هذه الحالة يوزع قسط التأمين بين المؤمن والحساب المشترك بنسبة مبلغ التأمين المحتفظ به والجزء المسند منه، وفي كلتا الحالتين يستوفي المؤمن عمولة معينة ومتفق عليها بموجب اتفاقية الحساب، ولا يؤثر تأسيس الحساب المشترك في العلاقة القانونية التي تربط المؤمن مع المؤمن له المتعاقد معه، إذ يبقى المؤمن المتعاقد مسؤولاً بالكامل تجاه المؤمن له، وفي حالة حصول خسارة من الحساب المشترك بنسبة المبلغ المسند، وقد تتفق هيئات التأمين المشتركة في هذا الحساب بأن تعهد إلى أحداها بإدارة شؤون هذا الحساب فتقوم هذه الهيئة بمسك السجلات الخاصة به، وقد تؤسس له مكتباً خاصاً به يكون مستقلاً عن مكاتب الهيئات المشاركة، ومع ذلك فإن هذا التنظيم لا يخلق شخصية حكيمة مستقلة لهذا الحساب.

ونقصد بالحساب المشترك هو ان تتفق شركتين أو اكثر من شركات التأمين المباشر على إنشاء محفظة خاصة مشتركة فيما بينهم تسند إليها بعض الأخطار التي يتعاقدون على تأمينها، فيتقاسمون أصول وخصوم هذه المحفظة بنسب يتم الاتفاق عليها بموجب اتفاقية الحساب المشترك، وعادة ما ينظم الحساب المشترك لتغطية وحدات تأمينية تتميز بقيمتها العالية وبارتفاع درجة احتمال الحوادث التي قد تتعرض لها، وعدم محدودية التعرض،

كمصافي البترول ومعامل البتروكيماويات، ومعامل الصناعات الثقيلة، وغيرها من الوحدات التأمينية التي يتعذر على مؤمن واحد أن يتحمل مسؤوليتها بمفرده، ويجوز للمؤمن بموجب اتفاقية الحساب المشترك أن يسند الخطر المتعاقد عليه بالكامل إلى الحساب المشترك أو أن يحتفظ لنفسه بجزء منه ويسند ما زاد على ذلك الجزء، وفي هذه الحالة يوزع قسط التأمين بين المؤمن والحساب المشترك بنسبة مبلغ التأمين المحتفظ به والجزء المسند منه، وفي كلتا الحالتين يستوفي المؤمن عمولة معينة ومتفق عليها بموجب اتفاقية الحساب، ولا يؤثر تأسيس الحساب المشترك في العلاقة القانونية التي تربط المؤمن مع المؤمن له المتعاقد معه، إذ يبقى المؤمن المتعاقد مسؤولاً بالكامل تجاه المؤمن له، وفي حالة حصول خسارة من الحساب المشترك بنسبة المبلغ المسند، وقد تتفق هيئات التأمين المشتركة في هذا الحساب بأن تعهد إلى أحدها بإدارة شؤون هذا الحساب فتقوم هذه الهيئة بمسك السجلات الخاصة به، وقد تؤسس له مكتباً خاصاً به يكون مستقلاً عن مكاتب الهيئات المشاركة، ومع ذلك فإن هذا التنظيم لا يخلق شخصية حكيمة مستقلة لهذا الحساب.

#### • إعادة التأمين المتبادل (Reciprocal Reinsurance):

وقد يلجأ المؤمن في تعامله مع الخطر، إلى عملية إعادة تأمين متبادل مع مؤمن آخر، فيسند له جزء من الخطر الذي أخذه على عاتقه مقابل جزء من خطر مماثل يسند إليه المؤمن الآخر، فيكون كلاً منهما مسنداً ومعيداً في ذات الوقت، وبهذا التبادل يحقق المؤمنان عملية تجزئة للأخطار وزيادة عددها في محفظتهما في ذات الوقت. وكلا العمليتين تؤثران إيجاباً في توازن هاتين المحفظتين.

#### ٣- التعامل مع الخسارة:

تتبع شركة التأمين إجراءات عدة لغرض تحجيم الخسارة التي يتحمل المسؤولية عن تعويضها، لجعلها في أضيق نطاق ممكن، فهو من جهة يتعامل بشكل خاص مع الأخطار المعروضة عليه إذا تبين له الشيء المراد التأمين عليه تتوفر فيه مستلزمات الحماية بحيث



تجعل احتمال تحقق الخسارة ضعيفاً جداً، أو تساعد على السيطرة عليها وحصرها في أضيق نطاق إن تحققت، فيمنح خصماً خاصاً في قسط التأمين لمثل هذه الأخطار، ومن جهة أخرى فإنه يفرض على المؤمن له واجبات محددة يعتبر تنفيذها شرطاً أساسياً لاستحقاقه التعويض، ويحجب مسؤوليته عن الخسارة المتحققة إن اقترن تحقيقها بإخلال المؤمن له بهذه الواجبات، حتى وأن كانت هذه الخسارة تعزي بشكل مباشر إلى الحادث المتعلق بالخطر المؤمن منه، كما يفرض المؤمن بعض الشروط بالنسبة لبعض الحوادث بحيث يحدد مسؤوليته عن الخسائر المتحققة عنها بمبلغ معين أو أن يشرك المؤمن له معه في تحملها، ويمكننا تقسيم هذه الوسائل إلى وسائل علمية ووسائل تعاقدية.

#### أ- الوسائل العملية:

يولي المؤمن اهتماماً خاصاً بمسألة ما إذا كان الشيء المراد التأمين عليه تتوفر فيه مستلزمات الحماية الضرورية أم لا. وذلك لأن مثل هذه المستلزمات لا تعمل فقط على إضعاف درجة احتمال الخطر المؤمن ضده، بل تؤدي تبعاً لذلك إلى حصر الخسارة في أضيق نطاق أن تحققت ويمكننا حصر أهم هذه المستلزمات بما يأتي:

#### • التوزيع والانتشار (Diversification & Separation):

ونقصد بالتوزيع والانتشار، انتشار الأموال المؤمن عليها على عدة أماكن منفصلة عن بعضها البعض، كتخزين البضائع المؤمن عليها في مخازن متفرقة بحيث يمثل كل منها خطراً قائماً بذاته، وفصل الأموال القابلة للاشتعال أو الانفجار أو التأكسد أو العيوب الذاتية عن غيرها من الأموال. وكون الوحدات الصناعية في المصنع المؤمن عليه منتشرة على مساحة من الأرض تجعل التباعد بينها حائلاً دون انتقال آثار الحوادث التي تتعرض لها إحداهما إلى الأخرى، وكون المبنى السكني غير ملاصق للمباني المجاورة ومنفصلاً عنها من الأرض تحيط به من جميع جوانبه.

### • اتباع الطرق الصحيحة في الإدارة (Proper Management):

فالمؤسسة التي تدار بأساليب حديثة وطبقاً لقواعد إدارية سليمة وتحسن اختيار مستخدميها ممن توفر فيهم الكفاءة والأمانة والدقة، وتهيء لهم الضمانات اللازمة التي من شأنها أن تشعرهم بالاكتماء وتبعدهم عن الأفعال الضارة والإهمال وعدم المبالاة، فإنها بذلك تعمل على إضعاف احتمال الأخطار التي تخشاها، وبالتالي تضعف احتمال الخسارة أو تخسر هذه الخسارة في أضيق نطاق أن تحققت.

### • الاستفادة من مبتكرات الحماية الفنية:

إن استعمال رب العمل للدروع والشبكات الواقية التي يجري تركيبها على الآلات والعتلات القاطعة لمنع يد العمال من الوصول إليها، واستعمال العامل الأقنعة والقفازات الواقية، من شأنه أن يقلل إلى درجة كبيرة إصابات وأمراض العمل، كذلك استعمال الأجهزة الإطفاء أو أجهزة الرش الأوتوماتيكية (Sprinklers) أو مكتشف الدخان (Smoke Detector) في المصانع والمحلات التجارية وكذلك استعمال أجهزة الإنذار (Warning Devices) من شأنه أن يقلل إلى درجة كبيرة نتائج أخطار الحريق والسرقعة. ففي التأمين من الحريق مثلاً. يمنح المؤمن له الذي يستخدم أجهزة الإطفاء خصماً خاصاً حسب نوع الجهاز المستخدم لما يترتب على استعمال هذه الأجهزة من تدارك الحريق أو على الأقل السيطرة عليه وتقليل حجم الخسارة الناشئة عنه.

### • الاعتناء بطرق الشحن والتفريغ:

إن استعمال أجهزة التحميل والتفريغ المتطورة في الموانئ وإتباع الطرق الفنية في تنفيذ عمليات الشحن والتفريغ والرصف داخل عابري السفينة أو على سطحها وتوفير المخازن والأرصفة المحمية، من شأنه أن يقي البضائع من التعرض من التعرض للتلف والتضرر وبالتالي يقلل من نسب الخسائر التي قد يكون المؤمن عليه فإنها ستؤدي حتماً إلى تقليل الخسائر التي يواجهها المؤمن وتكون عاملاً هاماً من العوامل التي تساعد على تحقيق التوازن في محفظة الأخطار.

## ب- الوسائل التعاقدية:

وقد تلجأ شركة التأمين أيضاً، بالإضافة للوسائل العملية آفة الذكر، إلى تحجيم الخسارة بواسطة شروط معينة يضمنها في وثيقة التأمين وهي شروط تتعلق بحجب مسؤولية عن الخسارة المتحققة وشروط تتعلق بتحديد هذه المسؤولية وشروط تعطيه الحق في استرداد الخسارة التي قام بتعويضها. وفيما يلي نحاول التعرف بهذه المجموعات الثلاث من الشروط:

### • حجب المسؤولية:

من أجل حصر الخسارة المتوقعة في أضيق نطاق ممكن، فإن المؤمن يفرض على المؤمن له كما قلنا، واجبات يجب عليه الالتزام بها، وإلا سقط حقه في التأمين، ومن ذلك إلزامه بالتصريح بكل الحقائق والظروف المعلومة له عن الخطر المؤمن ضده، وإعلان الحادث فور وقوعه، واتخاذ جميع الخطوات الضرورية بحدود طاقته للتقليل من مدى الخسائر المتحققة، والعمل على المحافظة على الأموال المؤمن عليها كما لو لم تكن مؤمن عليها، وكذلك عدم اللجوء إلى طرق الغش والاحتيال لزيادة كلفة الخسارة، أو الحصول على أية منفعة من وراء التأمين، وعدم ارتكاب إهمال متعمد، وغير ذلك من الواجبات التي نصت عليها وثائق التأمين بفروعه المختلفة، وعن طريق هذا الاجراء يستطيع المؤمن أن يحصر الخسائر التي تقع على مسؤوليته بالخسائر التي تكون الحوادث المتعلقة بالخطر المؤمن منه هي السبب المباشر الوحيد في تحقيقها، ودون تدخل أي عامل آخر يساهم المؤمن له في خلقه بسبب عدم التزامه بالواجبات المفروضة عليه.

### • تحديد المسؤولية:

كذلك قد يلجأ المؤمن إلى تحديد مسؤوليته في حالة أن تبين له أن الخطر المعروف عليه ذا طبيعة غير اعتيادية أو أن درجة تعرضه عليه بشكل يجعل الخسارة الحاصلة بسبب تحقيق الحوادث المرتبطة به كبيرة نسبياً، وتتجاوز المعدلات التقديرية للخسائر الناجمة عن الأخطار الأخرى التي تتضمنها محفظته التأمينية. ويتم تحديد مسؤولية المؤمن عن الخسارة المتحققة بموجب شروط متعددة تتضمنها وثائق التأمين، وهذه الشروط هي:

### **الشرط الأول: شرط تحديد المسؤولية (Limitation of Liability Clause):**

وهو شرط يضاف إلى شروط الوثيقة يتم بموجبه تحديد مسؤولية المؤمن بمقدار لا يتجاوز مبلغاً معيناً عن أي خسارة تتحقق، وتكون الحوادث المؤمن منها السبب المباشر في تحقيقها، وكذلك تحديد مسؤوليته بمبلغ إجمالي عن جميع الخسائر التي تتحقق خلال فترة التأمين. وبصرف النظر عن مبلغ التأمين.

### **الشرط الثاني: شرط الخسارة المهدرة (Excess Clause):**

وهذا الشرط من الشروط التي قد تضاف إلى وثيقة التأمين وبموجبه يفرض المؤمن له أن يتحمل الجزء الأول من الخسارة بحدود مبلغ معين، على أن يتحمل المؤمن باقي مبلغ الخسارة. ويضاف مثل هذا الشرط إلى وثيقة التأمين إذا وجد المؤمن أن طبيعة الحوادث المؤمن ضدها تتطلب أن يشارك المؤمن له في الخسائر الناتجة عنها، لكي يكون أكثر حذراً في اتقائها، وعادة ما يضاف هذا الشرط لأنواع التأمين التي تغطي خطأ المؤمن له باعتباره هو الحادث الرئيسي المؤمن ضده، كما هو الحال في التأمين على السيارات، كما يضاف في حالة التأمين على أحد الأخطار الخاصة (Special Risks) كحوادث الشغب وغيرها.

### **الشرط الثالث: شرط الخسارة المعفاة أو الخسارة الحدية (Franchise Clause):**

وهذا الشرط أشبه بسابقه، إذ بموجبه يتحمل المؤمن له الجزء الأول من الخسارة وبحدود مبلغ معين، غير أن الخسارة إذا تجاوزت هذا المبلغ فإن المؤمن يتحملها بالكامل، ويرد هذا الشرط بنوعين، فهو إما يختص بحادث معين فيتحمل المؤمن له جزءاً من الخسارة الناشئة عن تحققه، وفي هذا الحالة يسمى بشرط الإعفاء البسيط (Simple Franchise) وإما أن لا يتحدد بحادث معين بل يشمل جميع الحوادث التي تغطيها وثيقة التأمين فيسمى بشرط الإعفاء المطلق (Abarticular Franchise)، ومثل هذا الشرط يضاف عادة إلى وثائق التأمين التي تغطي الأخطار المئوية، وقد كان هذا الشرط من الشروط الأساسية لتحمل المؤمن مسؤولية الخسارة الخصوصية (Particular Average) في التأمين البحري.

### الشرط الرابع: شرط النسبية (Average Clause):

وهذا الشرط هو من جملة الشروط المطبوعة في الوثيقة، وعلى الأخص وثيقة التأمين ضد الحريق، ويطبق في حالة التأمين الناقص (Under Insurance)، أي عندما تكون قيمة الأموال المؤمنة وقت الحادث أكثر من مبلغ التأمين، فتحدد مسؤولية المؤمن عن الخسارة الكلية بمبلغ التأمين كحد أعلى، أما في حالة الخسارة الجزئية فيدفع المؤمن جزءاً من هذه الخسارة تتناسب مع الفرق بين قيمة الأموال ومبلغ التأمين، ويستند هذا الشرط إلى فكرة أن المؤمن له بتأمينه على أمواله بأقل من قيمتها الحقيقية يكون قد أمن لدى نفسه بنفسه (Self Insurer) على الفرق بين القيمة الحقيقية وبين مبلغ التأمين، مما يلزمه بأن يشارك المؤمن في تحمل ذلك الجزء من الخسارة الذي يتناسب في الفرق بين مبلغ التأمين والمبلغ الذي كان يجب أن يؤمن عليه.

### ج- الاسترداد (The Recovery):

القاعدة هي أن المؤمن له ليس بوسعه الانتفاع من التأمين إلا بالقدر الذي يجبر الخسارة التي لحقت به جراء تحقق الحادث المؤمن منه، ويترتب على ذلك أمران، أولهما أن يحل المؤمن محل المؤمن له في جميع حقوقه تجاه من تسبب في وقوع الحادث الذي نتجت عنه الخسارة، وبذلك يستطيع المؤمن أن يسترد ما دفعه من تعويض كلاً أو جزءاً. ومثل هذا الاسترداد إن تحقق سيؤدي إلى تخفيض أو إزالة هذه الخسارة من حسابات المحفظة، والأمر الثاني أنه إذا قام المؤمن بدفع كامل مبلغ التأمين عن الخسارة الكلية التي تعرض لها الشيء المؤمن عليه، أو إذا قام المؤمن له بترك الشيء المؤمن عليه في التأمين البحري، على أساس خسارته الكلية التقديرية، وقَبِلَ المؤمن هذا الترك، فإن جميع حقوق المؤمن له في الشيء المؤمن عليه تنتقل قانوناً إلى المؤمن، ويترتب على ذلك أن قيمة حطام هذا الشيء، إن كانت له قيمة سوقية ستؤدي إلى تخفيض مقدار الخسارة المتحققة.

#### ٤- المراقبة والتطوير المستمر للمنتجات:

كما هو أوضحنا في المهمة الأولى لإدارة الإكتتاب هي العمل على توازن المحفظة التأمينية، وذلك من خلال توزيع هذه المحفظة من خلال الإستحواذ على حصة متوازنة من الأقساط من السوق المحلي لمختلف المنتجات التأمينية.

وكما هو معروف بأن شركات التأمين يتواجد لديها أكثر من خط إنتاجي عبر منتجات تأمينية مختلفة يتخلف تقسيمها من شركة لإخرى إلا أنها في الغالب تكون متقاربة في المنتجات التأمينية التالية:

#### أ- المنتجات التأمينية الخاصة بالأفراد:

- تأمين المركبات (شامل، ضد الغير)
- التأمين الصحي للأفراد والعائلات
- تأمين المنازل
- تأمين الحوادث الشخصية
- تأمين السفر
- تأمين المسؤولية المهنية للمهنيين الأفراد (كالأطباء، الصيادلة، المحاسبين، المحامين وغيرها من المهن)

• تأمين الإيداع أو التكافل أو الحياة للأفراد والعائلات

#### ب- المنتجات التأمينية الخاصة بالمؤسسات أو الشركات:

- تأمين المركبات (شامل، ضد الغير، شامل مع تغطيات إضافية)
- تأمين الممتلكات (تأمين ضد الحريق، التأمين الشامل، تأمين خسارة الأرباح)
- التأمينات الهندسية (تأمين أخطار مقاولين شامل، أخطار التركيب شامل، عطب المكائن، خسارة الأرباح التي تتبع عطب المكائن، فساد المخزون، تأمين البوليرات والمرآجل، تأمين الأجهزة الإلكترونية، تأمين الآليات والمعدات...)

- تأمين الحوادث العامة (تأمين إصابات العمل، تأمين الأموال، تأمين خيانة الأمانة، تأمين كسر الزجاج، تأمين السرقة...)
- التأمين الصحي للشركات
- تأمين المسؤوليات (تأمين المسؤولية العامة، تأمين مسؤولية المقاولين، تأمين المسؤولية المهنية، تأمين مسؤولية المنتجات،...)
- التأمين البحري (النقل البري، النقل الجوي، النقل البحري)
- تأمين الطيران (تأمين أجسام الطائرات، تأمين مسؤولية الطيران،...)
- تأمين الطاقة
- التأمينات المتخصصة (التأمين الشامل للبنوك، تأمين الديون....)
- تأمين التكافل / الحياة / الإدخار للشركات أو المجموعات

حيث يتطلب من إدارة الإكتتاب ضمن هذه الوظيفة أو المهمة أن تقوم بالمراقبة المستمرة لهذه المنتجات من خلال موظفين متخصصين في تطوير المنتجات من أجل تطويرها أو تقديم منتجات جديدة أو الإضافة عليها أو إيقافها وفقاً للمؤشرات التالية:

• متطلبات شركة التأمين نفسها حسب النتائج المالية لمنتج معين من حيث الخسائر أو الربح أو الترويج لمنتج جديد

• متطلبات السوق المحلي من خلال حركة العرض والطلب على منتج جديد أو تعديل منتج قائم

• متطلبات الجهات الرقابية أو التشريعية من حيث فرض إلزامية بعض المنتجات التأمينية أو فرض بعض المتطلبات الاكتتابية أو تعديل بعض النصوص لبعض الوثائق والمنتجات

• متطلبات إعادة التأمين، قد تطلب بعض شركات إعادة التأمين التي تتعاقد معها شركات التأمين من إضافة بعض المنتجات أو التعديل على القائم منها.

## ٥- حفظ الوثائق وأمن وسرية المعلومات:

من الوظائف الهامة لإدارة الإكتتاب المحافظة على ملفات ووثائق المؤمن لهم بطرق آمنة حيث يجب أن يحتوي ملف كل وثيقة على صورة من الوثيقة الأصلية وكافة المستندات والبيانات والمعلومات التي تشكل مرجعاً هاماً لكافة تعاملات شركة التأمين أو الجهات الرقابية والإشرافية.

حيث يجب أن تقوم شركات التأمين بحفظ الملفات بطريقة إلكترونية (الأرشفة الإلكترونية) وبطريقة يدوية يسهل الرجوع إليها بأي وقت وبشكل متسلسل من خلال نظام خاص بكل شركة، وذلك في أمكنة أو مستودعات يتوفر فيها كافة عناصر السلامة والأمان.

كما يقترن بهذه الوظيفة مهمة سرية المعلومات والبيانات الخاصة بطالبي التأمين والمؤمن لهم، حيث من المعلوم بأن شركات التأمين تطلب الكثير من البيانات والمعلومات الخاصة بطالبي التأمين وقد تكون هذه المعلومات شخصية جداً أو سرية فمن واجب إدارة الإكتتاب والمكتبيين ومدخلي البيانات المحافظة على سرية هذه البيانات وعدم إفشائها إلا إذا طلب هذا الموضوع بشكل إداري منظم بدون الإضرار بمصالح أو سمعة المؤمن لهم.

## ٦- تنظيم التقارير والقدرة على تقديمها:

تعتبر إدارة الإكتتاب من الدوائر الرئيسية والمركزية في شركات التأمين ويرتبط عملها بشكل متواصل ومتقطع مع دوائر الشركة الأخرى، لذا يستدعي على إدارة الإكتتاب أن تكون جاهزة في تقديم التقارير بشكل مهني ومنظم متى طلب منها ذلك، حيث يتطلب من إدارة الإكتتاب تقديم بعض التقارير الخاصة بما يلي:

- تقرير عن منتج معين
- تقرير عن مؤمن له
- تقرير عن فرع معين
- تقرير عن منطقة معينة
- تقرير عن خطر معين



- تقرير عن فترة زمنية معينة
- تقرير عن وسائل السلامة
- تقرير عن خسارة معينة
- تقرير عن أحد قنوات البيع
- أي تقارير مختلفة

وهذه التقارير قد يطلبها عدد من الجهات لأغراض تحليلية أو إدارية أو رقابية نذكر منها:

- مجلس الإدارة
- الإدارة العليا للشركة
- إدارة المطالبات والحوادث
- الإدارة المالية
- وسطاء التأمين أو القنوات البيعية الأخرى
- الخبير الإكتواري
- المراجع الداخلي
- المراجع الخارجي
- مشرف الالتزام
- الجهات الرقابية والاشرفية

ونعود ونؤكد أن هذه التقارير لابد من تكون متوافقة مع الشروط والأحكام الخاصة بكل شركة والمحافظة على سرية البيانات وأمنها وأن تقدم بطريقة فنية ومهنية تؤدي الغرض المطلوب له.

#### ٧- إعداد دليل العمل الخاص بإدارة الإكتتاب:

من الوظائف الهامة لإدارة الإكتتاب في أي شركة تأمين وظيفة إعداد دليل العمل خاص بإدارة الإكتتاب والذي يعتبر كمرجع إكتتاب في الشركة من حيث السياسات والإجراءات ودليل عمل يمكن موظفي الإدارة سواء في المركز الرئيسي أو الفروع من الرجوع إليه عند

الحاجة حيث يقوم على إعداد الدليل مدير الدائرة أو أي جهة ذات خبرة في الاكتتاب وذلك بالإستناد إلى خبرات تراكمية بالإضافة عدد من الاعتبارات:

- إستراتيجية الشركة الإكتتابية
  - الاعتبارات التشريعية والرقابية
  - الاعتبارات الفنية والتأمينية
  - الاعتبارات الخاصة بإعادة التأمين
  - الاعتبارات الخاصة بنتائج الشركة المالية والفنية
  - الاعتبارات الخاصة بالخبير الإكتواري الخاص بالشركة
- وحيث أن هذا الدليل يعتبر كخارطة طريق يستخدم في العادة كأداة توضيحية لوجهة نظر إدارة الإكتتاب بالإضافة إلى إعتبارة كأداة تدريبية فإنه من المتوقع أن يحتوي على البيانات والنقاط التالية:

- التعريف بمهام ووظائف إدارة الإكتتاب
- التعريف بالمنتجات التأمينية الخاصة بالشركة
- التعريف بالنتائج الاكتتابية للفترة السابقة
- التعريف بالخطط المستقبلية
- التعريف بالأعمال والأخطار المفضلة
- التعريف بالأعمال والأخطار غير المفضلة
- التعريف بالهيكل التنظيمي الخاص بإدارة الاكتتاب والطرق المرجعية
- التعريف بمتطلبات التأمين (المعلومات، المستندات البيانات....)
- أي مستجدات في ما يخص الإكتتاب

## ٨- تقديم التدريب والأدوات التدريبية:

من الوظائف الهامة لإدارة الإكتتاب أن يقوم بعض المتخصصين فيها بتقديم بعض الدورات

التدريبية أو ورش العمل أو المحاضرات الخاصة بالتوعية والتثقيف التأميني بشكل مستمر لما تشكله هذه الوظيفة الهامة بدور محوري في صناعة التأمين على صعيد الشركة أو على صعيد السوق المحلي والمجتمع، وفي العادة لا تقتصر هذه الوظيفة على إدارة الإكتتاب وإنما قد يقوم بها جهات ووظائف تأمينية أخرى، وقد تقدم هذه الدورات لوحد أو بعض الجهات التالية:

- موظفي إدارة الإكتتاب الجدد
- موظفي شركة التأمين بمختلف الأقسام
- قنوات التسويق
- قنوات البيع
- بعض الجهات أو طالبي التأمين المستهدفين
- طلبة الجامعات
- الجهات الإعلامية أو الصحفية
- الجهات التشريعية والرقابية
- مراكز الأبحاث
- وغيرها من الجهات (وممكن أن تقدم حسب الطلب)

حيث تقوم إدارة الإكتتاب بتقديم أدوات تدريبية مختلفة على شكل مطويات، تقارير، مقابلات صحفية أو إعلامية، محاضرات، لقاءات تلفزيونية، مقالات إلكترونية، كتب، شرائح إلكترونية أو أدوات تدريبية أخرى.

بحيث تتضمن هذه الأدوات التدريبية عدد من البيانات والشروحات الخاصة بالإكتتاب والتي

تتضمن في نهاية التدريب لتحقيق عدد من الأهداف منها:

- التعريف بالتأمين وأهميته ودور إدارة الإكتتاب في ذلك
- التعريف بالخطر وأنواعه
- التعريف بالخسارة وطرق الوقاية منها

- التعريف بأدوات السلامة العامة
- التعريف بالمنتجات التأمينية
- التعريف بطرق الحصول على المعلومات
- التعريف بالسوق المحلي
- التعريف بالتشريعات الخاصة بالإكتتاب
- وغيرها من المعلومات

#### ٩- ضمان الالتزام بالهيكل التنظيمي والوظيفي:

تعتبر إدارة الإكتتاب واحدة من الدوائر الرئيسية في أي شركة التأمين حيث يقع على عاتقها الدور الرئيس في قبول أو رفض الأخطار التي تعرض على الشركة، حيث يكون لهذه الأخطار مجتمعة الدور الكبير في تحقيق الربح أو الخسارة للشركة على صعيد النتائج الفنية المترتبة على هذه الأخطار.

وحتى تقوم إدارة الإكتتاب بدورها ضمن إنساييية إدارية فإن معظم شركات التأمين تقدم إدارة الإكتتاب ضمن هيكل تنظيمي ووظيفي حسب ما يلي:

• نائب المدير العام أو الرئيس التنفيذي لإدارة الشؤون الفنية والإكتتاب (بحيث يكون هذا الموقع الإداري واحد من الإدارات التنفيذية بأي شركة تأمين ويكون ذو خبرة فنية وتأمينية عالية قادر على إدارة الإكتتاب في الشركة) ويتبع له عدد من الوظائف على النحو التالي:

أ- مشرف الإكتتاب لتأمين المركبات

ب- مشرف الإكتتاب لتأمينات العامة

ت- مشرف الإكتتاب للتأمين الطبي

- يتبع لكل مشرف من هؤلاء المشرفين عدد من مساعدي المشرفين يمكن أن يتولى كل واحد منهم عدد من الواجبات والمهام المحددة يمكن أن تكون هذه الواجبات ضمن صلاحيات وسلطات تبعاً لمنتج معين أو قيمة تأمينية معينة
- يتبع لهؤلاء المساعدين عدد من كتاب الإكتتاب يكون لهم صلاحيات وسلطات محددة على

## نطاق أقل

• مشرف الإصدار وإدارة الوثائق

• مدخلي البيانات

• موظف التوثيق والأرشفة

• معاين الأخطار أو مهندس المعاينة

وحيث إن وظيفة الاكتتاب من الوظائف المتخصصة في شركة التأمين، فلا بد أن يتمتع موظفو الاكتتاب بالوعي والحس التأميني، وهذا بالطبع يتكون من المعرفة والتعليم والحصول على الشهادات التأمينية المتخصصة والتدريب المستمر والاطلاع على المستجدات في الاكتتاب، كما يؤمل من هذه الوظيفة أن يكون هناك تدرج في الهيكل الوظيفي واحترام اتخاذ القرارات ضمن مرجعية واضحة.

إذا لنراجع بعض المعلومات التي سبق وأن قرأناها في وقت سابق

• مبدأ منتهى حسن النية:

.....

• فليكن المشتري على حذر (Caveat Emptor)

.....

• الحقيقة الجوهرية

.....

• واجب الإفصاح

.....

• الحقائق التي تتطلب الإفصاح عنها

.....

• الحقائق التي لا تتطلب الإفصاح عنها

.....

• مبدأ المصلحة التأمينية

.....

• وقت توافر المصلحة التأمينية

.....

• التأمين البحري Marine Insurance

.....

• تأمين الحماية والإدخار (Life Protection and Savings)

.....

• التأمين العام General Insurance

.....

• ما يعرف باسم الإستهلاك Depreciation

.....

• طريق سداد التعويض

.....

• الدفع النقدي

.....

• الإصلاح

.....

• الاستبدال

.....

• إعادة الشيء إلى أصله (جبر الضرر)

.....

• القيمة المتفق عليها Agreed Value

.....

• الخسارة الأولى First Loss

.....

• النسبية (المعدل) Average

.....

• مبلغ التأمين Sum Insured

.....



• **معدل القسط Rate:** النسبة اما ان تكون بالمليون او بالمئة و تختلف تبعاً لاختلاف نوع التأمين

• القسط Premium (قسط ثابت يدفع مقدماً إما كاملاً او على دفعات , قسط يدفع مقابل كل افصاح , قسط مقدم يحسب على أساس تقديري (البحري)

• مبلغ التحمل (الاقطاع) Deductibles

• مبدأ التعويض

• إن مبدأ الحلول

• مبدأ المشاركة في التعويض

• الاخطار المغطاة

• الاخطار المستثناة

.....

• الاخطار غير المسماة

.....

• السبب المباشر

.....

## أسئلة التقييم الذاتي على الفصل الأول

اقرأ السؤال جيداً ثم اختر الإجابة الصحيحة من بين البدائل التي تتبع السؤال:

السؤال الأول: المكتتب في صناعة التأمين يعني:

- (أ) - الموظف المسؤول عن متابعة حركة أسهم الشركة في السوق المالي
- (ب) - الموظف المسؤول عن الاستثمار في شركة التأمين
- (ج) - الموظف الذي يقبل الخطر أو يرفضه
- (د) - الموظف الذي يكتب حوادث

السؤال الثاني: توازن المحفظة التأمينية في شركات التأمين يعني:

- (أ) - تجميع كافة الأخطار التي تعرض عليها
- (ب) - إنتقاء الأخطار وتجميعها بشكل متجانس
- (ج) - قبول الأخطار ذات الأقساط المتجانسة
- (د) - قبول الأخطار ذات الأخطار المنخفضة

السؤال الثالث: التعامل مع الأخطار في شركات التأمين يتم من خلال واحدة من الطرق التالية:

- (أ) - إنتقاء الأخطار وتجميعها وتحجيمها
- (ب) - قبول وثائق تأمين الأفراد فقط
- (ج) - قبول وثائق تأمين الشركات فقط
- (د) - قبول وثائق التأمينات العامة فقط

السؤال الرابع: التأمين المشترك يعني:

- (أ) - إشتراك الأفراد بوثيقة تأمين واحدة
- (ب) - إشتراك الأخطار بوثيقة تأمين واحدة
- (ج) - إشتراك أكثر من شركة تأمين في التأمين وحدة تأمين واحدة
- (د) - إشتراك أكثر من شركة تأمين في محفظ تأمين خاصة

السؤال الخامس: من وسائل تعامل شركات التأمين مع الخسارة:

- (أ) - إستخدام فكرة التوزيع والانتشار للخطر
- (ب) - رفض تأمين الشركات الكبرى
- (ج) - رفع أسعار التأمين
- (د) - التعامل مع شركة إعادة تأمين واحدة

**السؤال السادس: شرط الخسارة المهدرة يعني:**

- (أ) - أن يتحمل المؤمن له كامل الخسارة
- (ب) - أن يتحمل المؤمن له الجزء من الخسارة بحدود معينة
- (ج) - أن تتحمل شركة التأمين كامل الخسارة
- (د) - أن تتحمل شركة التأمين الجزء الأول من الخسارة بحدود معينة

**السؤال السابع: يطبق شرط النسبية في وثائق التأمين في حالة:**

- (أ) - التأمين الكامل لمبلغ التأمين
- (ب) - التأمين الناقص لمبلغ التأمين
- (ج) - إحلال شركة التأمين محل المؤمن له في الاسترداد
- (د) - عند تحمل المؤمن له جزء من الخسارة

**السؤال الثامن: من منتجات تأمين الأفراد:**

- (أ) - تأمين المركبات شامل
- (ب) - تأمين خطر المقاولين شامل
- (ج) - تأمين عطب المكائن
- (د) - تأمين فساد المخزون

السؤال التاسع: من منتجات تأمين الشركات:

- (أ) - تأمين المنازل الخاصة
- (ب) - التأمين الطبي للأفراد
- (ج) - تأمين مركبات الأفراد
- (د) - التأمين البحري

السؤال العاشر: من الوظائف الهامة لإدارة الاكتتاب:

- (أ) - بيع وثائق التأمين
- (ب) - إستقبال حوادث التأمين
- (ج) - تسوية حوادث التأمين
- (د) - المراقبة وتطوير منتجات التأمين

## الفصل الثاني الإكتتاب ووثائق التأمين





## الإكتتاب ووثائق التأمين

مما لاشك فيه أهمية عملية الإكتتاب في التأمين حيث انها محوره. و عملية الإكتتاب هي دراسة الخطر و تقييمه من حيث الرفض او القبول و في حالة القبول وضع الشروط المناسبة و التحمل و القسط و عليه لا بد ان تتوفر بعض المعلومات الأساسية لكل نوع تأمين حتى يتمكن المكتتب من القيام بعمله.

### مساعد مكتب التأمين:

وظيفته تقديم الدعم والمساعدة لموظفين الإكتتاب. وتشمل مسؤولياته جمع البيانات وتنظيم التقارير، وأداء الواجبات الإدارية المتعلقة بالحسابات الجديدة والتجديد، وأية مهام أخرى تكلفه بها جهة عمله على مستوى أعلى. قد تطلب درجة البكالوريوس في مجال التخصص و ٢-٠ سنوات من الخبرة في هذا المجال أو في مجال ذي صلة. على دراية بالمفاهيم القياسية والممارسات والإجراءات داخل مجال العمل. ينفذ مجموعة متنوعة من المهام. يعمل تحت الإشراف المباشر. مطلوب درجة معينة من الإبداع والعرض. يرسل التقارير عادة إلى المشرف. هو الشخص الذي يجب ان يتمتع بالذكاء والفتنة والاهتمام بالتفاصيل حيث انه الشخص الأول في قسم الإكتتاب (كل قسم على حدى) الذي سيستقبل طلبات التأمين و يتأكد من انها مكتملة البيانات ولا توجد بيانات غير معبأة او مستندات ناقصة حتى يتمكن من تقديم الطلب الى المكتب

اما بالنسبة لافراد جهاز البيع في الفروع فهم الذين يجب ان يقوموا بهذا الدور لان علاقتهم مباشرة مع العميل الا في بعض الحالات التي تتجاوز صلاحية نقطة البيع وتحول الى الإدارة النماذج المرفقة ادناه تبين شكل المعلومات المطلوبة لتأمين الافراد وسنستعرضها تباعاً.

و من الأمثلة على ذلك:

#### تأمين السيارة الخاصة:

- معلومات عن المركبة.
- خبرة طالب التأمين في القيادة.
- معلومات عن سائقين آخرين
- استخدام المركبة

#### التأمين على المنزل:

- موقع العقار
- قيمته
- بناؤه

#### التأمين الطبي:

- العمر
- أسئلة عن حالة طالب التأمين الصحية

لذلك سيتضح لنا ان المكتتب يبحث عن حقائق جوهرية يستطيع من خلالها تقييم الخطر و من الأمور التي تسهل عليه و تساعد في عمله استمارة طلب التأمين .

## أ- استمارات طلب التأمين Proposal Forms

أن استمارة طلب التأمين هي من أكثر الوسائل المستخدمة من قبل المكتتب للحصول على المعلومات المتعلقة للخطر المطلوب التأمين عليه، ويتم استخدامها في معظم أنواع التأمين. حيث يقوم طالب التأمين بتعبئة استمارة طلب التأمين بشكل مباشر من المؤمن أو يمكن أن يتم تقديمها من قبل وسيط التأمين.

وقد تكون استمارة طلب التأمين غير ضرورية عندما يقوم المؤمن بعرض السعر، بينما إذا تم تقديم عرض السعر بدون استمارة طلب التأمين فإن المؤمن يشترط على طالب التأمين استكمال استمارة طلب التأمين.

وعلى الرغم من أنه يتم استخدام استمارات طلب التأمين في معظم التأمينات الشخصية (مثل تأمين المركبات وتأمين المنازل) والغالبية العظمى من الأخطار التجارية المتوسطة والصغيرة (مثل المحلات والمكاتب) إلا أن استمارات طلب التأمين تكون غير ملائمة للعديد من الأخطار الكبيرة والمعقدة (مثل التركيبات الصناعية والأقمار الصناعية) وذلك يرجع إلى طبيعة المعلومات المطلوبة، حيث يتم استبدال استمارات طلب التأمين بعمل معاينة أو أي أسلوب آخر ملائم، مثل زيارة الموقع، قوائم الاستبيان، المقابلات وغيرها، وعندما يتم استخدام استمارات طلب التأمين، فإن طلب التأمين يشكل الأساس القانوني لعقد التأمين. وتحتوي استمارات طلب التأمين أيضاً على قرارات والتحذيرات (أو الملاحظات الهامة) المتعلقة بالأمور التالية:

- إقرار بأن المعلومات المقدمة من قبل طالب التأمين صحيحة، وفقاً لمعرفة طالب التأمين، واعتقاده، ومن الضروري أن يوقع طالب التأمين على طلب التأمين.
- التحذيرات المتعلقة بالحقائق التي يجب الإفصاح عنها وتشير إلى النتائج المترتبة على عدم الإفصاح عن الحقائق الجوهرية، كما تنص التحذيرات أيضاً أنه إذا كان طالب التأمين أي شك بخصوص كون حقائق معينة جوهرية أم لا فيجب عليه أن يفصح عنها.

### الأسئلة الموجودة في طلب التأمين:

يشتمل طلب التأمين على أسئلة عامة وأسئلة خاصة:

#### الأسئلة العامة:

تشمل الأسئلة العامة في طلب التأمين على:

- اسم طلب التأمين.
- عنوان طلب التأمين.
- مهنة طالب التأمين.
- مدة التأمين.

#### الأسئلة الخاصة:

وهذه الأسئلة تتعلق بكل خطر على حده حيث أنها تكون أسئلة خاصة بالخطر المراد التأمين عليه، وهذه الأسئلة تساعد المكتب في تحديد ما إذا كانت شركة التأمين ستقبل الخطر أم لا، وفي حالة قبوله يتم تحديد شروط قبول الخطر، ويمكن عرضها كالتالي:

- سن طالب التأمين: فعلى سبيل المثال، يتم عمل أقساط أعلى في تأمين السيارة للسائقين صغار السن.
- وصف الشيء موضوع التأمين: فعلى سبيل المثال يتم وصف المباني في تأمين الممتلكات التجارية.
- تفاصيل النشاط أو المهنة.
- تاريخ التأمين السابق: هل قام طالب التأمين بعمل تأمين من قبل؟ هل تم رفض التأمين الخاص به من قبل مؤمنين آخرين؟ سجل الخسائر وخبرة المطالبات.
- مبلغ التأمين أو حد المسؤولية.

## ونجد هنا أمثلة على نماذج طلبات التأمين للأفراد

### طلب تأمين على المساكن

2/1

رقم طلب التأمين: \_\_\_\_\_

اسم طالب التأمين: \_\_\_\_\_ رقم الهوية/الإقامة: □□□□□□□□□□

تاريخ الميلاد: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ الجنسية: \_\_\_\_\_ المهنة/العمل: \_\_\_\_\_

العنوان البريدي: ص.ب. \_\_\_\_\_ المدينة: \_\_\_\_\_ الرمز البريدي: \_\_\_\_\_

رقم الهاتف (منزل): \_\_\_\_\_ رقم الهاتف (عمل): \_\_\_\_\_ تحويلة: \_\_\_\_\_ رقم الفاكس: \_\_\_\_\_

رقم الهاتف الخليوي (جوال): \_\_\_\_\_ البريد الإلكتروني: \_\_\_\_\_

مدة التأمين المطلوبة (حسب السنة الميلادية): من: \_\_\_\_\_ م إلى: \_\_\_\_\_ م

عنوان المسكن الخاص الذي سيطبق عليه هذا التأمين: \_\_\_\_\_

الإحداثيات: خطوط العرض \_\_\_\_\_ خطوط الطول \_\_\_\_\_ أو أقرب معالم رئيسية: \_\_\_\_\_

1. هل هذا المسكن:  بيت منفصل  شبه منفصل  شقة

2. هل المبنى الرئيسي مشيد من طوب، حجر أو إسمنت مسلح، مع أسقف قائمة من ألواح اردوازية، قرميد، خرسانة مسلحة، أسفلت أو أية مواد غير قابلة للاشتعال؟  نعم  لا

(إذا كانت الإجابة «لا» فضلاً أعط التفاصيل): \_\_\_\_\_

3. هل المبنى في حالة جيدة؟  نعم  لا

(إذا كانت الإجابة «لا» وضح بالتفصيل): \_\_\_\_\_

4. هل تزاول أية مهنة أو عمل في الأماكن الخاصة بك؟  نعم  لا

(إذا كانت الإجابة «نعم» وضح بالتفصيل): \_\_\_\_\_

5. هل المبنى مزود بقبو؟  نعم  لا

6. عدد الطوابق؟ \_\_\_\_\_

### المبالغ المطلوبة للتأمين بها (القسم الأول أو القسم الثاني إلزامي)

الرجاء ذكر قيمة التأمين المطلوبة أمام كل قسم مطلوب تأمينه، أو اذكر كلمة "غير مطلوب" - وفي حالة وجود أكثر من مسكن فضلاً بيّن مبالغ التأمين المطلوبة لكل منها على حدة:

**القسم الأول:** (المباني - باستثناء قيمة الأرض) ريال سعودي \_\_\_\_\_

**القسم الثاني:** (مشمات المسكن) ريال سعودي \_\_\_\_\_

يرجى تزويد الشركة بقائمة تحتوي على العناصر التي تتجاوز قيمتها 5,000 ريال سعودي (في حال الضرورة يمكن استخدام ورقة منفصلة).

| رقم | الوصف - لكل عنصر | الكمية | القيمة بالريال السعودي |
|-----|------------------|--------|------------------------|
| 1   |                  |        |                        |
| 2   |                  |        |                        |
| 3   |                  |        |                        |
| 4   |                  |        |                        |
| 5   |                  |        |                        |
| 6   |                  |        |                        |

### ملاحظات:

- يتم تسوية المطالبات على أساس القيمة الفعلية للممتلكات وقت وقوع الخسارة أو الضرر، ويجب أن يؤخذ هذا في الاعتبار عند الإعلان عن قيم التأمين.
  - يجب أن تتضمن قيمة التأمين على المشتملات جميع منقولات المنزل والأمتعة الشخصية (تستثنى من التغطية بموجب الوثيقة المجوهرات والفراء والمعادن الثمينة).
  - هناك حد واحد هو 5% من مبلغ التأمين على كل عنصر من عناصر المشتملات ما لم يكن قد تم تزويد «الشركة للتأمين» بكامل التفاصيل والحصول على موافقتها على ذلك.
- سوف تخطيك الوثيقة ضد الحريق، الصواعق، الانفجار، الزلازل، الشغب، الإضراب، الأضرار العمدية، العواصف، الفيضان، طح وانفجار الأنابيب. ومع ذلك يمكن توسعة التغطية التأمينية (القسم 3) مقابل اشتراك إضافي:



## طلب تأمين اخطاء ممارسة المهن الطبية (الأفراد)

1/2

|   |                       |
|---|-----------------------|
| بيانات طالب التأمين                           |                       |
| رقم الطلب:                                    | رقم الوثيقة:          |
| اسم طالب التأمين:                             | رقم الهوية/الإقامة:   |
| تاريخ الميلاد:                                | الجنسية:              |
| العنوان:                                      | ص.ب:                  |
| رقم الجوال:                                   | رقم الهاتف (منزل):    |
| رقم التسجيل بالهيئة السعودية للتخصصات الصحية: | تاريخ انتهاء التسجيل: |
| الرمز البريدي:                                | المدينة:              |
| رقم الفاكس:                                   | رقم الهاتف (عمل):     |
|   | رقم الهاتف (منزل):    |
|   | رقم الهاتف (منزل):    |

فضلاً وضح في أي فرع من فروع المهن الطبية مؤهل ومرخص لك بالممارسة في نطاق المملكة العربية السعودية؟

فئة ( أ )

- تقني أشعة  تقني مسيح  تقني مختبرات  تمريض
- أخصائي تغذية  أخصائي الأمراض  أخصائي علاج طبيعي  مسعف

فئة ( ب )

- طبيب عيون  طبيب كلي  طبيب أطفال (غير جراحي)  أخصائي توليد
- طبيب أسنان  طبيب أشعة  طبيب نفسي  طبيب عام

فئة ( ج )

- جراح

فضلاً يبين حد التعويض المطلوب

|  |  |
|--|--|
| حد التعويض   |  |
| <input type="checkbox"/> 100,000 ريال لأي مطالبة واحدة وفي الاجمالي السنوي                 | <input type="checkbox"/> 500,000 ريال لأي مطالبة واحدة وفي الاجمالي السنوي   |
| <input type="checkbox"/> 250,000 ريال لأي مطالبة واحدة وفي الاجمالي السنوي                 | <input type="checkbox"/> 1,000,000 ريال لأي مطالبة واحدة وفي الاجمالي السنوي |
| <input type="checkbox"/> 250,000 ريال لأي مطالبة واحدة و 500,000 ريال في الاجمالي السنوي   | <input type="checkbox"/> 1,000,000 ريال لأي مطالبة واحدة وفي الاجمالي السنوي |
| <input type="checkbox"/> 250,000 ريال لأي مطالبة واحدة و 1,000,000 ريال في الاجمالي السنوي |  |

|                                |   |  |                                     |
|--------------------------------|---|--|-------------------------------------|
| مدة التأمين المطلوبة           | <input type="checkbox"/> سنة واحدة <input type="checkbox"/> أربع سنوات  | <input type="checkbox"/> سنتان <input type="checkbox"/> خمس سنوات                        | <input type="checkbox"/> ثلاث سنوات |
| المؤهلات الدراسية (العلمية)    | <input type="checkbox"/> بكالوريوس الطب <input type="checkbox"/> شهادة اعلي في التخصص (دبلوما)/(الزمالة (فضلاً حدّدها). | <input type="checkbox"/> دراسات عليا   |                                     |
| الخبرة العملية في مجال التخصص: | <input type="checkbox"/> 5 سنوات فأقل <input type="checkbox"/> من 11 سنة الى 20 سنة                                     | <input type="checkbox"/> من 6 سنوات الى 10 سنوات <input type="checkbox"/> أكثر من 20 سنة |                                     |
| تفاصيل عن جهة العمل (رب العمل) | <input type="checkbox"/> مستشفى حكومي <input type="checkbox"/> عيادة خاصة   | <input type="checkbox"/> مستشفى خاص <input type="checkbox"/> يعمل لحسابه الخاص           |                                     |
| موقع الممارسة الطبية           | <input type="checkbox"/> الرياض <input type="checkbox"/> مكة  | <input type="checkbox"/> الدمام/الخبر <input type="checkbox"/> أخرى (فضلاً حددها).       | <input type="checkbox"/> جدة        |

12/03/PC-1

## مدخل إلى أساسيات الإكتتاب في التأمين

2/2

1. هل كان لديك تأمين يغطي أخطاء ممارسة المهنة الطبية خلال الـ 12 شهراً الماضية؟  
 نعم  لا
2. هل سبق لأي شركة تأمين أن ألغيت أو امتنعت أو رفضت تجديد أي تأمين لك يتعلق بأخطاء ممارسة المهنة الطبية أو قبيلته ولكن بشروط خاصة؟ نعم  لا   
إذا كانت الاجابة نعم يرجى اعطاء التفاصيل
3. هل سبقت اذنتك عن فعل ارتكبته بالمخالفة لأي قانون أو نظام (بخلاف مخالفات المرور) أو أنك خضعت لاجراءات تأديبية أو تم توجيه اللوم لك رسمياً من قبل أي جهة ادارية أو نقابة مهنية؟ نعم  لا   
إذا كانت الاجابة نعم يرجى اعطاء التفاصيل
4. هل أقيمت ضدك مطالبات أو دعاوى قضائية بسبب إهمال أو خطأ أو إغفال في ممارسة مهنتك أو عملك؟ نعم  لا   
إذا كانت الاجابة نعم يرجى اعطاء التفاصيل
5. هل أنت على علم بأي مطالبات أو دعاوى قضائية أقيمت ضد أي من شركائك، مساعديك، ممرضيك، أو موظفيك التقنيين بسبب إهمال أو خطأ أو إغفال في سياق عملهم؟ نعم  لا   
إذا كانت الاجابة نعم يرجى اعطاء التفاصيل
6. هل أنت على علم بأية ظروف قد ينتج عنها إقامة مثل هذه المطالبات أو الدعاوى مستقبلاً؟ نعم  لا   
إذا كانت الاجابة نعم يرجى اعطاء التفاصيل

### تفاصيل بطاقة الائتمان

|   |                          |                          |                          |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| نوع البطاقة:  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| رقم البطاقة:  | تاريخ الانتهاء:          | الشهر                    | السنة                    |
| <input type="text"/>                                | <input type="text"/>     | <input type="text"/>     | <input type="text"/>     |
| ملاحظة: يجب أن تكون بطاقة الائتمان باسم صاحب الطلب. |                          |                          |                          |

### إقرار

أقر بموجب هذا الطلب حسب أقصى علمي واعتقادي أن الإجابات والبيانات الواردة في هذا الطلب كاملة وصحيحة وأتني لم أحرف أو أكتتم أية حقيقة جوهرية. (الحقيقة الجوهرية هي تلك التي يحتمل أن تؤثر في قرار "الشركة" بقبول أو تقييم هذا الطلب، وإذا كان هناك شك في أن حقيقة ما هي جوهرية أم لا فيجب عندها الإفصاح عنها).

إن تقديم هذا الطلب لا يلزم طالب التأمين بالتعاقد على التأمين، كما لا يلزم "الشركة" بقبوله، ولكن من المتفق عليه أن هذا الطلب سيعتبر أساساً للتعاقد إذا ما تم إصدار الوثيقة.

أفوض "الشركة" بفتح مبلغ \_\_\_\_\_ ريال سعودي، والذي يمثل قيمة الاشتراك وذلك على بطاقتي الائتمانية الموضح تفاصيلها أعلاه.

توقيع طالب التأمين التاريخ:

### ملاحظة مهمة

سوف تكون التغطية على أساس إقامة المطالبات، وهذا يعني أن الوثيقة سوف تكون ملزمة فقط بالدفع عن كل المطالبات المقامة ضدك والتي تم إبلاغ الشركة بها خلال مدة التأمين.

my-family-leaflet-proposal-form-ar



## مدخل إلى أساسيات الإكتتاب في التأمين

### أهمية التأمين الطبي لك وعائلتك

الصحة نعمة إذا استثمرت في صحتها فإنك تجني حياة هائلة، وهي ثاج على رؤوس الأصابع لا يراه إلا المرموم. لذلك من الضروري أن تحفظ جيدا لصمان حتموك أنت وجميع أفراد عائلتك على رعاية صحية شاملة ومضمونة، وتعاقد تأمين اتصالح الطبي التي ترفع يوما بعد يوم. فإن برامج عائلتي للتأمين الطبي توفر لك خدمات الرعاية الصحية الشاملة في أكبر المستشفيات والعيادات المتخصصة بالمملكة مقابل سداد قسط سنوي في مقابلتك يدك. عند حصولك على أحد هذه البرامج تأكد أننا سنستعرض جدولنا للتأكد من أنك وعائلتك تحظون بالرعاية الصحية التي تستحقونها.

### برامج عائلتي، للتأمين الطبي

صممت الشركة أربعة برامج للتأمين الطبي هي عائلتي القضي، وعائلتي الذهبي، وعائلتي البلاتيني، وعائلتي الماسي.

تتواءم تغطيات هذه البرامج وتوفر خدمات الرعاية الصحية بالعيادات الخارجية والتأمين بخصوص تغطية سنوية للفرد الواحد. تتراوح عايش 30,000 ريال سعودي و 250,000 ريال سعودي.

يتيح هذا التتبع في حدود التغطية الموزعة للمواطنين للحصول على أو من هذه البرامج التي تتناسب مع فراغهم المالية.

الآن أصبحت الرعاية الصحية المضمونة متاحة للجميع فئات المجتمع السعودي وبمختم الاستفادة من مزاياها التتم وضيق أقرار السركم.

### مزايا برامج عائلتي، للتأمين الطبي

- تغطية تأمينية شاملة لدى أكبر شبكة من مزودي الخدمة بالمملكة يصل عددها إلى أكثر من 1000 مزود خدمة.
- أول من يمكن سداد الأضرار التأمين بالقسمة على دفعات شهرية بدون رسوم إضافية عند استخدام المطالبة التأمينية من البروك المتضمنة.
- تغطي الأمراض المزمنة كالضغط والسكر من الشهر الأول للبرنامج.
- تغطي جراحات الحبل وأوردة مجرى سريان التغطية وبنون قدره انظار.
- يقدم رذا فوراً على المواقف الطبية.
- جتلك المنتجات في تكاليف العلاج.
- يتيح رزاً طبيياً بجزء الصمان شاملة الشخص في حالات الحرجة.
- يوفر المستعدي على مدار الساعة عن طريق الهاتف 19990 9200.

### الشروط

1. يجب أن تشمل التغطية جميع أفراد العائلة با استثناء.
2. تبدأ الاستفادة من التأمين بعد 30 يوماً من سداد القسط.
3. لا يسمح بالأطراف كحال سريان الوثيقة ما عدا الأطفال حديثي الولادة، والزوج.
4. في حالة البروك الحد.
5. تغطية الأبناء المتزوجين الحد أقصى 18 عاماً فقط.
6. تغطية الزواج (غير المتزوجات المطالبات الأزل) الحد أقصى للتعويض 60 عاماً.
7. نسبة التصلب 20% لكل مطالبه العيادات الخارجية أو للتوهم.

### الحصول على برامج عائلتي

بعد تعبئة طلب التأمين اتصالح على موقع الشركة الإلكتروني أو في مكتب الشركة وبعد سداد القسط نقداً أو عن طريق سداد أو بالتفويض بالخصم من بطاقتك الائتمانية يتم إصدار وثيقة التأمين الطبي لك وعائلتك.

ستتملك اللابريك، وكل مستفيد من هذا التأمين مطالبات التأمين الطبي التي تنبع لكم الحصول على الرعاية الصحية المنطق عليها لدى المراكز الطبية المتخصصة دون سداد قسيمة العلاج (باستثناء ما نصت عليه الوثيقة)، حيث ستدخل نظام الخدمة الفاتورة العلاج التي الشركة بسدادها.

وفي حالة الطوارئ فقط يمكن الحصول على العلاج الطبي اللازم من أقرب مركز طبي، إنك وسداد قسيمة العلاج، وسوف تصومت الشركة عن المصروفات التي سددتها لذلك المركز حسب الأسعار السائدة في المنطقة بعد تقديم المستندات اللازمة.

### جدول المبالغ

| نوع التغطية   | المنفعة                    | عائلتي القضي     | عائلتي الذهبي    | عائلتي البلاتيني  | عائلتي الماسي     |
|---|----------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| • الحد الأقصى للتغطية السنوية   | التأمين والعيادات الخارجية | مغطى             | مغطى             | مغطى              | مغطى              |
| • داخل المملكة العربية السعودية   | غير مغطى                   | غير مغطى         | غير مغطى         | غير مغطى          | غير مغطى          |
| • خارج المملكة العربية السعودية   | 30,000 ريال سنوي           | 30,000 ريال سنوي | 50,000 ريال سنوي | 100,000 ريال سنوي | 250,000 ريال سنوي |
| • الرعاية الأولية في اليوم من المراكز الطبية والمستشفيات المتخصصة                             | عقوبة مشتركة               | عقوبة مشتركة     | عقوبة مشتركة     | عقوبة خاصة        | عقوبة خاصة        |
| • الرعاية الأولية في اليوم من المراكز الطبية والمستشفيات المتخصصة (بما عدا العيادات الخارجية) | 350 ريال سنوي              | 350 ريال سنوي    | 600 ريال سنوي    | 600 ريال سنوي     | 600 ريال سنوي     |
| • زواج الأجنبي (غير المتزوجات المطالبات الأزل)  | 75 ريال سنوي               | 100 ريال سنوي    | 150 ريال سنوي    | 200 ريال سنوي     | 250,000 ريال سنوي |
| • الحد الأقصى لكل شخص خلال مدة التأمين  | 30,000 ريال سنوي           | 30,000 ريال سنوي | 50,000 ريال سنوي | 100,000 ريال سنوي | 250,000 ريال سنوي |
| • خدمات سيارات الإسعاف  | مغطى                       | مغطى             | مغطى             | مغطى              | مغطى              |
| • الحضانة للمولود الجديد (ذكور)   | مغطى                       | مغطى             | مغطى             | مغطى              | مغطى              |
| • تحريم اللبن للمولود الجديد (إناث)   | مغطى                       | مغطى             | مغطى             | مغطى              | مغطى              |
| • التغطية لطفلك حسب برنامج التغطية (أوردة)  | مغطى                       | مغطى             | مغطى             | مغطى              | مغطى              |
| • علاج الطيفي   | مغطى حتى 12 جلسة           | مغطى حتى 12 جلسة | مغطى حتى 12 جلسة | مغطى حتى 12 جلسة  | مغطى حتى 12 جلسة  |
| • وسائل والتجهيزات المساعدة على السمع   | 1,000 ريال سنوي            | 1,000 ريال سنوي  | 2,000 ريال سنوي  | 3,000 ريال سنوي   | 3,000 ريال سنوي   |
| • الحد الأقصى لكل شخص (للمتقاعد خلال مدة التأمين)   | 1,000 ريال سنوي            | 1,500 ريال سنوي  | 300 ريال سنوي    | 500 ريال سنوي     | 1,000 ريال سنوي   |
| • التغطية للمرضى (التشخيص الأوردة خلال مدة التأمين)   | 200 ريال سنوي              | 300 ريال سنوي    | 700 ريال سنوي    | 10,000 ريال سنوي  | 15,000 ريال سنوي  |
| • الحد الأقصى للتغطية في السنة لصاحب الوردة الطبيعية والتخصصية والجراحات الشريفة              | 5,000 ريال سنوي            | 5,000 ريال سنوي  | 7,000 ريال سنوي  | 10,000 ريال سنوي  | 15,000 ريال سنوي  |
| • علاج ما قبل وما بعد الولادة وجراحات الحبل   | مغطى                       | مغطى             | مغطى             | مغطى              | مغطى              |
| • الإلتحاق بالتحليل الجينوم (المنافع)   | 20%                        | 20%              | 20%              | 20%               | 20%               |
| • لكل عملية (تأمين حرجية)   | 20%                        | 20%              | 20%              | 20%               | 20%               |
| • شبكة مقدمي الخدمة (مستشفيات)  | الذهبية                    | الذهبية          | الذهبية          | الذهبية           | الذهبية           |

\* التغطية الجينومية لبرنامج عائلتي الماسي، اتحاد المملكة العربية السعودية، وعائلتك جازها في حالات الطارئة، أثناء الأزمات أو وفات العمل، بحيث لا يتعدى 60 يوماً في السنة كمنفعة لتغطية مشتركة 20%.



إستمارة بلاغ عن حادث (طرف ثالث)

1/2

مسؤول التعويضات:

أ. بيانات المؤمن له:

رقم الوثيقة: \_\_\_\_\_ نسبة الخطأ: \_\_\_\_\_  
 اسم المؤمن له: \_\_\_\_\_ رقم لوحة السيارة: \_\_\_\_\_  
 تاريخ الحادث: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ نوع السيارة: \_\_\_\_\_

ب. بيانات الطرف الثالث (سيارات / ممتلكات):

اسم المالك حسب الاستمارة: \_\_\_\_\_  
 رقم الهوية/الإقامة/السجل التجاري: \_\_\_\_\_  
 هاتق: \_\_\_\_\_ رقم الوحة: \_\_\_\_\_  
 جوال: \_\_\_\_\_ نوع السيارة: \_\_\_\_\_  
 فاكس: \_\_\_\_\_ مبلغ التعويض: \_\_\_\_\_  
 هل يوجد أي إصابات أو وفيات:  نعم  لا  
 \*وصف كيفية وقوع الحادث: \_\_\_\_\_

\*فضلا استخدمه المساحة الخالية خلف هذه الصفحة لتدوين أية إيضاحات أو معلومات إضافية أو رسم كروكي

ماهي طريقة الدفع التي ترغب استلام المبلغ بها؟  شيك  تحويل على الحساب  
 هل سبق أن تقدمتم بمطالبة للتعاونية للتأمين؟  نعم  لا  
 إذا كانت الإجابة "نعم" يرجى تحديد رقم الوثيقة أو لوحة السيارة  
 رقم الحساب: \_\_\_\_\_ رقم الوثيقة: \_\_\_\_\_ رقم اللوحة: \_\_\_\_\_

ج. المرفقات:

أصل تقرير المرور  صورة استمارة الطرف الثالث  صورة الهوية / الإقامة / السجل التجاري  
 تقديرات الورش  تقديرات شئخ المعارض  صورة تأمين الرخصة (للمؤمن له)  
 صورة حساب البنك  أخرى: \_\_\_\_\_

د. إقرار

أقر أنا الموقع أدناه حسب علمي واعتقادي التام أن البيانات المدونة أعلاه حقيقية وصحيحة

مقدم المطالبة: \_\_\_\_\_ التوقيع \_\_\_\_\_ التاريخ \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

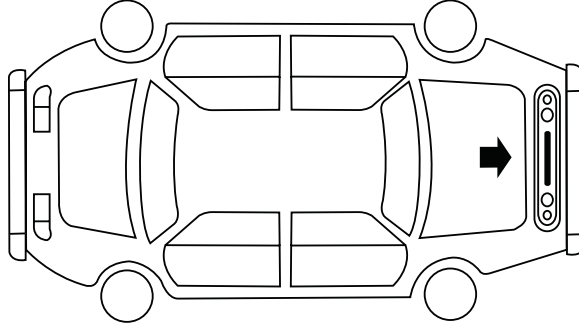
هـ. للاستعمال الرسمي فقط:

مكتب استقبال المطالبات - فرع ( \_\_\_\_\_ )  
 الموظف المستلم: \_\_\_\_\_  
 ملاحظات: \_\_\_\_\_  
 التوقيع: \_\_\_\_\_  
 التاريخ: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 الوقت: \_\_\_\_\_  
 مدخل المطالبة: \_\_\_\_\_  
 التوقيع: \_\_\_\_\_

**إستمارة** بلاغ عن حادث (طرف ثالث)

2/2

تستخدم هذه الصفحة لكتابة أية معلومات إضافية ووضع رسم كروكي



sanad-plus-proposal-form-ar

## طلب تأمين «سند بلس» للمركبات الخصوصية

1/2

السادة/ الشركة للتأمين،  
أفيدكم برغبتني بالإشتراك في تأمين «سند بلس» وذلك وفق البيانات التالية.

### بيانات مالك المركبة

|                |                     |                    |
|----------------|---------------------|--------------------|
| الاسم بالكامل: | رقم الهوية/الإقامة: |                    |
| تاريخ الميلاد: | الجنسية:            |                    |
| هاتف (المنزل): | هاتف (العمل):       | الفاكس:            |
| ص.ب:           | المدينة:            | الرمز البريدي:     |
|                | الجوال:             | البريد الإلكتروني: |

| بيانات المركبة/المركبات المطلوب التأمين عليها | المركبة 1   | المركبة 2   | المركبة 3   |
|---|---|---|---|
| النوع والموديل                                |   |   |   |
| رقم اللوحة                                    |   |   |   |
| رقم الهيكل                                    |   |   |   |
| سنة الصنع                                     |   |   |   |
| السعة الإركابية                               |   |   |   |
| نوع اللوحة                                    | <input type="checkbox"/> خصوصي <input type="checkbox"/> نقل <input type="checkbox"/> جمارك <input type="checkbox"/> دبلوماسية | <input type="checkbox"/> خصوصي <input type="checkbox"/> نقل <input type="checkbox"/> جمارك <input type="checkbox"/> دبلوماسية | <input type="checkbox"/> خصوصي <input type="checkbox"/> نقل <input type="checkbox"/> جمارك <input type="checkbox"/> دبلوماسية |

| اختر التوسعة المطلوبة<br>(لن تتم تغطية التوسعة ما لم يتم اختيارها) | المركبة 1             | المركبة 2             | المركبة 3             |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| الحوادث الشخصية للسائق فقط   | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| الحوادث الشخصية للسائق والركاب                                     | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

| التغطية العمرية المطلوبة                    | المركبة 1             | المركبة 2             | المركبة 3             |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| تغطية السائقين الذين أعمارهم 18 سنة فما فوق | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| تغطية السائقين الذين أعمارهم 25 سنة فما فوق | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

في حالة عدم اختيار التغطية العمرية المناسبة أعلاه فإن التغطية سوف تشمل السائقين الذين أعمارهم 18 سنة فما فوق مقابل زيادة على السعر الأساسي.

| فضلاً الإجابة على الأسئلة التالية                                | المركبة 1             | المركبة 2             | المركبة 3             |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| هل المركبة مستأجرة بموجب عقد منتهى بالتملك؟                      | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| هل تم تركيب ملحقات إضافية بخلاف تلك المثبتة أصلاً من قبل الصانع؟ | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| هل يعاني أي شخص قد يقود السيارة من أي عاهة أو إعاقة جسدية؟       | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |




| فضلاً الإجابة على الأسئلة التالية                         | نعم                   | لا                    |
|---|-----------------------|-----------------------|
| هل سبق أن أفتت لدى "الشركة" أو أي شركة أخرى؟              | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| هل سبق أن كنت طرفاً في حادث سير خلال الخمس سنوات السابقة؟ | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

## ملاحظات هامة وإقرار

- يبدأ سريان الوثيقة بعد يوم واحد من تحصيل قيمة الاشتراك.
- يجب قراءة جميع المستندات المتعلقة بوثيقة التأمين بعناية وذلك لفهم حجم التغطية التي تقدمها هذه الوثيقة. بالإضافة إلى معرفة الشروط والاستثناءات المطبقة.
- أقر بموافقتي على قيام الشركة بالاطلاع على البيانات الموجودة في مركز المعلومات الوطني تحت رقم السجل المدني الخاص بي أو أية معلومات تتعلق بالمركبات التي امتلكها.
- أقر بموجب هذا أن الإجابات والبيانات الواردة في هذا الطلب كاملة وصحيحة وأتني لم أحرّف أو أكتّم أي حقيقة جوهرية تتعلق بتلك المعلومات والبيانات الواردة.
- أقر بأنني اطّلعته ووافقت على وثيقة تأمين سند بلس للمركبات القياسية.
- سيتم تعويضك عن الأضرار الناتجة عن الحوادث المرورية التي تلحق بالمركبة الخاصة بك وبحد أقصى 10,000 ريال (عشرة آلاف ريال) عن كل حادث أو عن إجمالي الحوادث خلال سنة تأمينية واحدة وبمبلغ تحمل 1000 ريال عن كل حادث خلال سنة تأمينية واحدة (تخضع لشروط وأحكام وثيقة التأمين).

اسم مقدم الطلب: \_\_\_\_\_ التوقيع: \_\_\_\_\_ التاريخ: \_\_\_\_\_

## تفاصيل بطاقة الائتمان

نوع البطاقة:      

رقم البطاقة: \_\_\_\_\_  
ملحوظة: يجب أن تكون بطاقة الائتمان باسم مقدم الطلب.

أفوض الشركة بفتح مبلغ \_\_\_\_\_ ريال سعودي الذي يمثل قيمة الاشتراك وذلك على بطاقتي الائتمانية الموضح تفاصيلها أعلاه.

اسم صاحب البطاقة: \_\_\_\_\_ التاريخ: \_\_\_\_\_

## استخدام الشركة فقط

ملاحظة:

تمت المعاينة ومطابقة رقم الهيكل بواسطة \_\_\_\_\_  
اسم الموظف: \_\_\_\_\_ التاريخ: \_\_\_\_\_

## طلب تأمين «سند» للمركبات الخصوصية

1/2

السادة/الشركة للتأمين،  
أفيدكم برغبتي بالإشتراك في تأمين "سند" وذلك وفق البيانات التالية:

| بيانات مالك المركبة  |                      |                      |                      |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| رقم الهوية/الإقامة:  | الاسم بالكامل:       |                      |                      |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> |                      |                      |
| الوظيفة:             | الجنسية:             | تاريخ الميلاد:       |                      |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |                      |
| الجوال:              | الفاكس:              | هاتف (العمل):        | هاتف (المنزل):       |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| البريد الإلكتروني:   | الرمز البريدي:       | المدينة:             | ص.ب:                 |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

| بيانات المركبة/المركبات المطلوب التأمين عليها | المركبة 1            | المركبة 2            | المركبة 3            |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| النوع والموديل                                | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| رقم اللوحة                                    | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| رقم الهيكل                                    | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| سنة الصنع                                     | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| السعة الإركابية                               | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| نوع اللوحة                                    | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

| اختر التوسعة المطلوبة (لن تتم تغطية التوسعة ما لم يتم اختيارها) | المركبة 1             | المركبة 2             | المركبة 3             |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| الحوادث الشخصية للسائق فقط                                      | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| الحوادث الشخصية للسائق والركاب                                  | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| التوسعة الخاصة بالبرد والفيضانات                                | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

| التغطية العمرية المطلوبة                    | المركبة 1             | المركبة 2             | المركبة 3             |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| تغطية السائقين الذين أعمارهم 17 سنة فما فوق | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| تغطية السائقين الذين أعمارهم 18 سنة فما فوق | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| تغطية السائقين الذين أعمارهم 21 سنة فما فوق | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

في حالة عدم اختيار التغطية العمرية المناسبة أعلاه فإن التغطية سوف تشمل السائقين الذين أعمارهم 17 سنة فما فوق مقابل زيادة على السعر الأساسي.

| فضلًا الإجابة على الأسئلة التالية                         | نعم                   | لا                    | إذا كانت الإجابة «نعم» فضلًا أذكر التفاصيل |
|---|-----------------------|-----------------------|--|
| هل سبق أن أُننت لدى "الشركة" أو أي شركة أخرى؟             | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |  |
| هل سبق أن كنت طرفاً في حادث سير خلال الخمس سنوات السابقة؟ | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |  |

11/2010.MO-4

### ملاحظات هامة وإقرار

- يبدأ سريان الوثيقة بعد يوم واحد من تحصيل قيمة الاشتراك.
- يجب قراءة جميع المستندات المتعلقة بوثيقة التأمين بعناية، وذلك لفهم حجم التغطية التي تقدمها هذه الوثيقة، بالإضافة إلى معرفة الشروط والاستثناءات المطبقة.
- أقر بموافقتي على قيام الشركة بالاطلاع على البيانات الموجودة في مركز المعلومات الوطني تحت رقم السجل المدني الخاص بي أو أية معلومات تتعلق بالمركبات التي امتلكها.
- أقر بموجب هذا أن الإجابات والبيانات الواردة في هذا الطلب كاملة وصحيحة وأتني لم أحرف أو أكتتم أي حقيقة جوهرية تتعلق بتلك المعلومات والبيانات الواردة.
- أقر بأنني اطلعت ووافقت على وثيقة تأمين سند للمركبات الخصوصية.

اسم مقدم الطلب: \_\_\_\_\_  
التوقيع: \_\_\_\_\_  
التاريخ: \_\_\_\_\_

### تفاصيل بطاقة الائتمان



نوع البطاقة: \_\_\_\_\_

رقم البطاقة: \_\_\_\_\_  
تاريخ الانتهاء: \_\_\_\_\_ الشهر \_\_\_\_\_ السنة \_\_\_\_\_

ملحوظة: يجب أن تكون بطاقة الائتمان باسم مقدم الطلب.

أفوض الشركة بقيد مبلغ \_\_\_\_\_ ريال والذي يمثل قيمة الاشتراك وذلك على بطاقتي الائتمانية الموضح تفاصيلها أعلاه.  
اسم صاحب البطاقة: \_\_\_\_\_  
التوقيع: \_\_\_\_\_

### استخدام "الشركة" فقط

ملاحظة: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

اسم الموظف: \_\_\_\_\_  
التوقيع: \_\_\_\_\_  
التاريخ: \_\_\_\_\_









## وتتمثل مهام مساعد المكتتب في التالي:

- ١- استقبال طلب التأمين
  - ٢- يدرس الاوراق المتوفرة وفي حال وجود نواقص يستكملها
  - ٣- يقدم الطلب الى المكتتب -في حالة الرفض يتم ابلاغ طالب التأمين
  - ٤- في حالة القبول يتم اصدار عرض السعر و يرسل الى طالب التأمين
  - ٥- عند قبول طالب التأمين عرض السعر يقوم بإجراءات اصدار الوثيقة و استكمال الاجراءات الادارية
  - ٦- اما اذا كان هناك اعتراض على بعض النقاط في عرض السعر فيقوم بتقديمها مرة أخرى الى المكتتب ليتخذ بشأنها قرار
  - ٧- في حال الحاجة الى معلومات اضافية يرسل لطالب التأمين لاستكمال النواقص
  - ٨- حفظ الملف في حالة الرفض او عدم عودة طالب التأمين بعد طلب النواقص
  - ٩- الالتزام بالسياسة العامة للشركة (مكافحة غسل الاموال والاحتيال) وسرية المعلومات
- أما بالنسبة لوثائق التأمين التجارية هي تلك الوثائق التي يتم إصدارها للشركات ويمكن أن تتضمن أسئلتها العامة ما يلي:
- اسم الشركة والعنوان البريدي
  - مواقع الشركة
  - وصف دقيق للتجارة
  - تفاصيل عن التأمينات السابقة
  - الخسارة والمطالبات السابقة
- ومن بين الأمثلة على الأسئلة المحددة ما يلي:
- تأمين الطرف الثالث / تأمين المسؤولية:
- العقود المبرمة
  - إجمالي حجم الأعمال أو المبيعات
  - الحد المطلوب تغطيته

تأمين السرقة:

- طبيعة البضائع
- تفاصيل عن الأفعال والمزايج وغير ذلك
- قيمة البضائع
- أوقات عدم شغل المبنى

لقد تعلمنا كيف يطبق مبدأ الإفصاح على طلب التأمين وأهمية الحقوق الجوهرية للمكاتب، وعندما يتوافر للمكتب كافة الحقوق الجوهرية المتعلقة بموضوع معين يقوم بتحديد الخطر طبقاً للمعلومات الموجودة لديه، ويقوم أيضاً باتخاذ القرار المتعلق بقبول أو رفض الخطر، وفي حالة قبول تغطية الخطر يقوم المكتب بوضع شروط القبول إذا تطلب الأمر. ويمكن النظر للمكتب على انه أداة الربط بين طلب التأمين ووثيقة التأمين، ولا يتم قبول كل طلب تأمين يتم تقديمه إلى المؤمن حيث توجد بعض الأخطار التي يرفض المؤمنون تغطيتها، وذلك بسبب ارتفاع احتمالات حدوث المطالبات بها كما توجد بعض الأخطار الأخرى التي يستحيل التأمين عليها نظراً لعدم مشروعية التأمين عليها، ومثالها، عندما يطلب السارق التأمين على السلع المسروقة، ويتم اتخاذ قرار قبول أو رفض الأخطار في مرحلة الاكتتاب.

ولنفترض أن المكتب أخذ قراراً بقبول الخطر المعروض عليه، فهنا نبدأ الخطوة أو المرحلة التالية وهي إعداد عرض التأمين، حيث كما هو معروف بأن طلب عرض التأمين يمكن أن يأتي من أحد القنوات التالية:

- طالب التأمين مباشرة
- وسطاء التأمين
- وكلاء التأمين
- مندوبي البيع في شركة التأمين
- الموقع الإلكتروني لشركة التأمين
- من خلال أحد موظفي شركة التأمين
- من خلال البيع عبر المصارف

حيث تقوم قناة البيع المعنية بتقديم الطلب متضمناً كافة المستندات والبيانات والمعلومات لإدارة الإكتتاب حسب الإجراءات المتبعة في شركة التأمين المعنية، ومن ثم بعد ذلك يقوم المكتتب في إستعراض الطلب ويبدأ بتطبيق المعايير التي تم توضيحها في الفصل السابق، فإذا وافق على هذا الطلب، يبدأ بالإستعداد لتقديم عرض التأمين كمرحلة أولى من التعاقد والحصول على الوثيقة.

## طلب التأمين الطبي للمؤسسات والمجموعات الصغيرة

### التأمين الطبي

#### مجموعات صغيرة

الرجاء استكمال هذا النموذج كما نرجو أن يتم تعبئة الطلب لكل موظف على حدة

يتم تعبئة هذا الجزء من قبل طالب التأمين

|                              |                        |                     |
|------------------------------|------------------------|---------------------|
| اسم صاحب العمل /شركة مؤسسة : | رقم الإقامة :          | رقم السجل التجاري : |
| اسم الموظف :                 | العمر :                | رقم الكفيل :        |
| الحالة الاجتماعية :          | تاريخ الميلاد :        | الجنس :             |
| الجنسية :                    | رقم الجوال :           | الهاتف :            |
| البريد الإلكتروني :          | صندوق البريد :         | الفاكس :            |
| المدينة :                    | شركة التأمين السابقة : |                     |

|  |  |
|--|--|
| هل لديك لاسمح الله أي من الأمراض المذكورة انشاء أثرت على صحتك في أي وقت سابق أو هل تعاني حاليا من هذه الأمراض  | لا/نعم   |
| أمراض الأذن والأنف والحنجرة والعيون  | أمراض القلب أو الشرايين مثل ارتفاع ضغط الدم        |
| الأورام الخبيثة -السرطان   | أمراض الغدد الصماء بما فيها مرض                    |
| الأمراض المنقولة بالاتصال الجنسي   | أمراض الجهاز التنفسي                               |
| الأمراض الخلقية  | أمراض الكلى والمسالك                               |
| أمراض الجهاز العصبي  | أمراض العضلات والعظام                              |
| أمراض الجهاز الهضمي  | أمراض الدم   |
| هل تعاني من حساسية لأي أدوية أو طعام أو عوامل بيئية أخرى؟  | هل خضعت لأي عملية جراحية فيما سبق بسبب مرض أو حادث |
| للمرأة المتزوجة فقط : هل أنت حامل الآن ؟   | هل تتناول أي أدوية بشكل متكرر أو منتظم أو          |
| إذا كانت الإجابة بنعم على أي من المذكور أعلاه ، يرجى تقديم تفاصيل كاملة عن التاريخ الطبي الخاص بك فيما يتعلق بالمرض أو الأمراض و يرجى أيضا تقديم التفاصيل عن حالتك الصحية الحالية و خاصة فيما يتعلق بهذه الأمراض |  |
| وصف المرض  | التشخيص  |
| العلاج   | التاريخ المرضي                                     |
| الوضع الصحي الحالي   |  |

#### إقرار وتعهد

- 1- أتعهد بإبلاغ المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني -أسيج- كتابيا عن وقوع أي تغيرات في حالتي الصحية بعد تقديم هذا الطلب
- 2- أقر بأن المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني -أسيج- ليست ملزمة لأي سبب من الأسباب أن تقبل هذا الطلب وتمنح لي التغطية التأمينية
- 3- أقر بأن المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني -أسيج- ليست ملزمة لأي سبب من الأسباب أن تعيد لي ايا من النفقات الطبية المتكبدة الغير مغطاة او تجاوزت حد الوثيقة طبقاً لشروط وثيقة التأمين الطبية وكذلك سوف أكون مسئولاً بخصوص الأمور المادية كي اعرض المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني عن جميع النفقات الناتجة عن خدمات مستثناة /غير مغطاة/تجاوزت حد المنفعة كما هو موضح في الوثيقة
- 4- أقر بأن أقوض المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني -أسيج- أو أيا من ممثلها بفحص/بالبحث والتحقيق اي من سجلاتي الطبية او الصحية من أي مستشفى او عيادة أو مركز طبي أو طبيب أو صيدلي الخ...حسبما ترى المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني -أسيج- أنه مناسب و ضروري
- 5- أقر بأن أقدم أي معلومات إضافية يمكن ان تطلبها المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني -أسيج- لمزيد من النظر فيما يخص هذا الطلب. أتعهد بان أي معلومات و حقائق مادية أو اي خرق لمدأ حسن النية من جهتي أو كلاهما سوف يعطى الحق في إلغاء العقد في اي وقت خلال مدة الوثيقة
- 6- أقر بان جميع المعلومات المقدمة مني في هذا النموذج صحيحة و كاملة على حد علمي و معرفتي و أطلب من المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أسيج إصدار هذه الوثيقة على أساس صحة المعلومات المقدمة

الرجاء إرفاق الملفات التالية :

1. الإقامة /جواز السفر -للقوافدين الجدد
  2. خطاب الكفيل
  3. نسخة من السجل التجاري
  4. بطاقة الكفيل
- رقم الطلب :
- تاريخ :
- رقم البائع :
- توقيع العميل :
- توقيع البائع :

Print Date Time:

## طلب التأمين ضد أخطار المقاولين

عند اكمال طلب التأمين ..

الرجاء الإجابة على جميع الأسئلة مع إعطاء اجابات كاملة

إذا كانت المساحة المتاحة بالنموذج غير كافية،الرجاء استخدام صفحة منفصلة موقعه و مؤرخه من اجل تقديم إجابة كاملة لاي سؤال

رجاء التأكد من أن يتم توقيع نموذج الطلب بشكل سليم ومؤرخ.

|  |  |
|--|--|
|  | عنوان العقد<br>(إذا احتوى المشروع على عدة اقسام،<br>الرجاء تحديد القسم /الاقسام المطلوب<br>تأمينها ) |
|  | الموقع<br>الدولة / الإقليم / المنطقة<br>مدينة / بلدة / قرية  |
| الرجاء توضيح اي الارقام المذكورة ادناه من ٤ الى ٧ هو «طالب العرض» واي الاطراف سيعلمن على انه «المؤمن» في وثيقة التأمين .<br>طالب العرض : .....المؤمن:..... | طالب التأمين   |
|  | اسم و عنوان صاحب العمل   |
|  | اسم/أسماء و عنوان /عناوين المقاول/<br>المقاولين  |
|  | اسم/أسماء و عنوان /عناوين المقاول/<br>المقاولين من الباطن  |
|  | اسم/أسماء و عنوان /عناوين المهندس<br>الاستشاري   |



## طلب التأمين ضد أخطار المقاولين

|  |   |
|--|---|
| وصف أعمال العقد<br>(الرجاء إعطاء معلومات فنية تفصيلية)   |   |
| الأبعاد ( الطول، الارتفاع، العمق، الامتداد ، عدد الطوابق )   |   |
| الأساس (نظام ،مستوى اعماق الحفر)   |   |
| طرق البناء   |   |
| مواد البناء  |   |
| <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا   | هل المقاول ذو خبرة في هذا النوع من اساليب العمل والبناء ؟ |
| بدء العمل  | مدة التأمين   |
| اشهر   | مدة البناء  |
| اشهر   | تاريخ الانتهاء  |
| اشهر   | فترة الصيانه  |
|  | اعمال سيتم تنفيذها من قبل مقاولين من الباطن ؟             |
| ● الرجاء استخدام صفحه إضافية اذا لزم الأمر   |   |
| الموائئ، الأرصفة والأحواض والأنفاق، وصلات العرض، والسدود والطرق والمطارات والسكك الحديدية<br>نظم الإمداد المرافق والصرف الصحي والمياه والجسور والهيكل في المناطق المتضررة من الزلزال انظر أيضا الاستبيان الخاص . |   |

## طلب التأمين ضد أخطار المقاولين

|  |  |   |  |                                |
|--|--|---|--|--------------------------------|
| <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم |  | حريق أو انفجار؟   | <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم |                                |
| <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم |  | الفيضانات، والسيول؟   | <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم |                                |
| <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم |  | انهيار ارضى، والعواصف والأعاصير؟  | <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم |                                |
| <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم |  | إصابات العمل؟   | <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم |                                |
| أخطار أخرى   |  |   |  |                                |
|  |  |   |  |                                |
| <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم |  | البراكين و المد البحري؟   | <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم |                                |
| <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم |  | هل تم رصد هزات ارضية في هذه المنطقة ؟   | <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم |                                |
| <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم |  | إذا كان الأمر كذلك، يرجى توضيح مدة شدتها  | الحجم  |                                |
| <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم |  | هل تم تصميم المبنى المؤمن بناءً على الانظمة المتعلقة بالمباني المقاومة للزلازل ؟                  | <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم |                                |
| <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم |  | هل معايير التصميم اعلى من الواردة في الأنظمة ذات الصلة ؟  | <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم |                                |
| حالة الأرض :   |  |   |  |                                |
| <input type="checkbox"/> صخور                            |  | <input type="checkbox"/> حصى  | <input type="checkbox"/> رمل                             | <input type="checkbox"/> طين   |
| <input type="checkbox"/> ارض ردم.                        |  | <input type="checkbox"/> ارض ردم.   |  |                                |
| حاله اخرى للارض  |  |   |  |                                |
| <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم |  | هل يوجد أخطار جيولوجية في المنطقة المجاورة؟   |  |                                |
| مستوى المياه الجوفية                                     |  |   |  |                                |
| اقرب نهر ، بحيرة ، بحر ،..... الخ                        |  |   |  |                                |
| الأسم  |  |   |  |                                |
| المسافة  |  |   |  |                                |
| متوسط المياه   |  | مستويات   |  |                                |
| انخفاض المياه  |  | اعلى مستوى تم تسجيله  |  |                                |
| التاريخ  |  | الى   |  |                                |
| حاله الأرصاد   |  |   |  |                                |
| موسم الأمطار من  |  | الحد القصي لهطول الأمطار (مم)   |  |                                |
| في الشهر   |  | في اليوم  |  | في الساعة                      |
| <input type="checkbox"/> عالية                           |  | <input type="checkbox"/> متوسطة   |  | <input type="checkbox"/> طفيفة |
| <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم |  | هل التكاليف إضافية عن العمل الإضافي و العمل المسائي ، والعمل في أيام العطل الرسمية ليتم إدراجها ؟ |  |                                |
| <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم |  | حد التعويض  |  |                                |
| <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم |  | هل تشتمل على المسؤولية تجاه الغير؟ هل العقد وثيقة منفصلة للمسؤولية تجاه الغير؟                    |  |                                |
| <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم |  | حد التعويض  |  |                                |

## طلب التأمين ضد أخطار المقاولين

|                                       |                              |  |                              |
|---------------------------------------|------------------------------|--|------------------------------|
|                                       |                              | تفاصيل المباني الحالية او المحيطة والتي من المحتمل ان تتأثر باعمال المقاولات مثل (اعمال الحفر ، اعمال الدعم ، الاهتزازات، تخفيض المياه الجوفية ..... الخ )                                 |                              |
| حد التعويض                            |                              | <input type="checkbox"/> لا  | <input type="checkbox"/> نعم |
| إعطاء وصف دقيق لهذه المباني / الهياكل |                              | هل المباني الحالية و / او المباني المجاورة للموقع ، المملوكة او تحت رعاية و حيازة المقاول / المقاولين او صاحب العمل تم تأمينها ضد الخسائر او الأضرار الناجمة عن او المتعلقة باعمال العقد ؟ |                              |
| سبب الخسارة                           |                              | مقدار الخسارة  | تاريخ الخسارة                |
|                                       |                              |  |                              |
|                                       |                              |  |                              |
|                                       |                              |  |                              |
|                                       |                              | الرجاء ذكر الخسائر السابقة خلال السنوات الثلاث الماضية   |                              |
| <input type="checkbox"/> لا           | <input type="checkbox"/> نعم | هل تم رفض اي طلب تأمين، الغاء وثيقة تأمين او رفض شروط خاصة تم فرضها؟ إذا كانت الإجابة نعم الرجاء اعطاء تفاصيل  |                              |

## طلب التأمين ضد أخطار المقاولين

| العملة :                |   | الرجاء ذكر المبالغ التي ترغب أن تؤمنها و حدود التعويض المطلوبة ( الرجاء الإطلاع على صياغة الوثيقة، القسم الأول، مذكرة رقم ١، و القسم الثاني ) |
|-------------------------|---|---|
| المبالغ المطلوب تأمينها | العناصر المطلوب تأمينها   |   |
|                         | عقد العمل<br>( الأعمال الدائمة و المؤقتة ، بما في ذلك جميع المواد التي ستدرج هنا )          | القسم الأول<br>الأضرار المادية  |
|                         | 1   |   |
|                         | 1.1   |   |
|                         | 1.2   |   |
|                         | سعر العقد   |   |
|                         | المواد أو العناصر المقدمة من الرئيس   |   |
|                         | 2   |   |
|                         | آلات و معدات البناء   |   |
|                         | 3   |   |
|                         | آليات البناء<br>( الرجاء ارفاق قائمة توضح قيم احلال عناصر جديدة )                           |   |
|                         | 4   |   |
|                         | إزالة الحطام<br>( مؤمن فقط في حدود المبلغ المشار اليه )                                     |   |
|                         | إجمالي المبلغ المؤمن عليه بموجب القسم الأول :   |   |
| حدود التعويض ٢          | اخطار خاصة للتأمين عليها  |   |
|                         | الزلازل ، المد البحري ، البراكين  |   |
|                         | العواصف ، الاعاصير ، الفيضانات ، الانهيارات الأرضية   |   |
|                         |   |   |
|                         |   |   |
| حد التعويض ٤            | عناصر للتأمين عليها   | القسم الثاني<br>المسئولية تجاه الغير  |
|                         | 1   |   |
|                         | الإصابات الجسدية  |   |
|                         | 1.1   |   |
|                         | الشخص الواحد  |   |
|                         | 1.2   |   |
|                         | الاجمالي  |   |
|                         | 2   |   |
|                         | أضرار الممتلكات   |   |
|                         | إجمالي الحد الأقصى ليتم تطبيقه بموجب القسم الثاني   |   |
|                         | حد التعويض المتعلق بكل خسارة أو ضرر و / او سلسلة من الخسائر أو الضرر الناجمة عن اي حدث واحد | 3   |
|                         | حد التعويض المتعلق بكل حادث أو سلسلة من الحوادث الناجمة عن اي حدث واحد                      | 4   |

## طلب التأمين ضد أخطار المقاولين

إقرار و تعهد :

أقر أنا/نحن ان المعلومات المذكورة اعلاه في هذا الطلب و في اي مرفقات بها هي حقيقية و صحيحة و قد تم الإدلاء بجميع المعلومات الخاصة بقوانين و شروط التأمين. و إنني بموجب هذا الطلب أفوض شركة التأمين بالإطلاع على كافة المعلومات الخاصة بي / بنا من شركات التأمين الأخرى و المتعلقة بعملية التأمين أو بأي مطالبات.

كما اقر انا/نحن هلى أن هذا الطلب و أي معلومات أخرى مقدمة من قبلنا تشكل أساسا لعقد التأمين بيننا و بين المجموعة المتحدة للتأمين

التعاوني - أسيج.

في المقابل تتعهد المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني - أسيج بالتعامل مع هذه المعلومات بسرية تامة.

ملحوظة :

إن تعبئة طلب التأمين لا يعني قبوله إلا بعد موافقة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني - أسيج.

التاريخ:

التوقيع:

## طلب تأمين الخسارة التابعة لعطب الآلات والمعدات

### طلب تأمين الخسارة التابعه لعطب الآلات و المعدات

عند اكتمال طلب التأمين ..

- الرجاء الإجابة على جميع الأسئلة مع إعطاء اجابات كاملة .
- إذا كانت المساحة المتاحة بالنموذج غير كافية ,الرجاء استخدام صفحة منفصلة موقعه و مؤرخة من اجل تقديم إجابة كاملة لاي سؤال
- رجاء التأكد من أن يتم توقيع نموذج الطلب بشكل سليم ومؤرخ

#### المعلومات الأساسية

أسم طالب التأمين

\_\_\_\_\_

العنوان

ص.ب : \_\_\_\_\_ الرمز : \_\_\_\_\_ هاتف : \_\_\_\_\_ فاكس : \_\_\_\_\_

البريد الإلكتروني:

\_\_\_\_\_

طبيعه عمل الشركة

\_\_\_\_\_

الموقع :

\_\_\_\_\_

#### معلومات الاكتتاب

1. الرجاء اعطاء وصف مختصر لعمليات الإنتاج , مع توضيح مراحل عنق الزجاجاة خلال الإنتاج و إرفاق قائمة بالآليات المطلوب تأمينها.

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

2. ما نوع الأعطال التي يمكن إصلاحها دون الحاجة لمساعدة خارجية؟

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

3. الرجاء توضيح إمكانيات و مرافق الاصلاح للآليات الفردية في قائمة الآليات المرفقة.

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## طلب تأمين الخسارة التابعه لعطب الآلات و المعدات

4. ماهي اعمال الصيانه و عمليات الفحص التي يتم القيام بها بشكل منتظم لضمان عمل الآليات المطلوب تأمينها في حاله جيدة ؟

- نوع الصيانة ( من الباطن / تعاقد) و الفترات:\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

- نوع عمليات التفتيش و الفترات . \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

5. عدد الموظفين يفريق الصيانة \_\_\_\_\_

6. ساعات التشغيل العادية ؟ في اليوم الواحد \_\_\_\_\_ ساعة

في الأسبوع \_\_\_\_\_ ساعة

في السنة \_\_\_\_\_ أيام

7. هل هناك اي تذبذب في النتائج أو المبيعات الموسمية بنسبة اكبر من 20% ؟  نعم  لا

إذا كانت الإجابة "نعم" الرجاء تزويدنا بالنتائج الشهرية: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

8. هل يوجد مخزون من المنتجات تامة الصنع و الغير تامة الصنع ؟  نعم  لا

إذا كانت الإجابة "نعم" الرجاء ذكر فترة التوقف عن العمل المراد تعويضها ؟ \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

9. هل الامدادات المقدمة مقابل قروض ؟  نعم  لا

في حال كانت الإجابة "نعم" الرجاء ذكر نسبة العائد لهذه الامدادات : \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## طلب تأمين الخسارة التابعه لعطب الآلات و المعدات

10. في حال عطب الآلات , هل تكون فترة التوقف عن العمل أطول من فترة إصلاح الآلات المعنية ؟  نعم  لا   
إذا كانت الإجابة "نعم" الرجاء ذكر التفاصيل:

11. هل يضمن المصنع او المورد توفر قطع الغيار او البديل ؟  نعم  لا

12. هل هناك أي خسائر سابقة لهذا النوع من تغطية خلال 5 السنوات الماضية، إذا كانت الإجابة بنعم،الرجاء توضيحها

| قيمة الخسارة | تفاصيل الخسارة | تاريخ الخسارة |
|--------------|----------------|---------------|
|              |                |               |
|              |                |               |
|              |                |               |

### إقرار و تعهد :

أقر أنا/نحن ان المعلومات المذكورة اعلاه في هذا الطلب و في اي مرفقات بها هي حقيقية و صحيحة و قد تم الإدلاء بجميع المعلومات الخاصة بقوانين و شروط التأمين. و إنني بموجب هذا الطلب أفوض شركة التأمين بالإطلاع على كافة المعلومات الخاصة بي / بنا من شركات التأمين الأخرى و المتعلقة بعملية التأمين أو بأي مطالبات.

كما اقر أنا/نحن هلى أن هذا الطلب و أي معلومات أخرى مقدمة من قبلنا تشكل أساسا لعقد التأمين بيننا و بين المجموعة المتحدة للتأمين

التعاوني - أسيج.

في المقابل تتعهد المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني - أسيج بالتعامل مع هذه المعلومات بسرية تامة.

ملحوظة : إن تعبئة طلب التأمين لا يعني قبوله إلا بعد موافقة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني - أسيج.

التوقيع:

التاريخ:



## طلب تأمين المراحل وأوعية الضغط

### طلب تأمين المراحل وأوعية الضغط

#### عند اكتمال طلب التأمين ..

- الرجاء الإجابة على جميع الأسئلة مع إعطاء اجابات كاملة
- إذا كانت المساحة المتاحة بالنموذج غير كافية , الرجاء استخدام صفحة منفصلة موقعه و مؤرخة من اجل تقديم إجابة كاملة لاي سؤال.
- رجاء التأكد من أن يتم توقيع نموذج الطلب بشكل سليم ومؤرخ.

#### معلومات عامة

١. اسم / عنوان/البريد الإلكتروني/ رقم مقدم الطلب :

.....  
.....  
.....

٢. عنوان العمل ( موقع الممتلكات محل التأمين ) :

.....  
.....  
.....

٣. مدة التأمين :

٤. إجمالي مبالغ التأمين :

مبلغ التأمين

.....

٥. أ. المراحل و أوعية الضغط :

٦. ( الرجاء إرفاق قائمة بالمعدات مع الوصف , اسم الصانع و

القدرة , رقم التسجيل , سنة الصنع و مبلغ التأمين لكل وحدة )

ب. الممتلكات المحيطة بالمؤمن او الموجودة تحت عهده .....

## طلب تأمين المراحل وأوعية الضغط

ج. المسؤولية القانونية تجاه الغير :

للحادث الواحد.....

للعام الواحد.....

٧. أ. في حالة المراحل الرجاء توضيح ما إذا كانت من النوع ذو أنابيب الماء ؟ .....

ب. إذا كانت اجابة بنعم , ماهي قدرة التبخر في الساعة ؟ .....

٨. الرجاء ذكر طريقة تشغيل المراحل , على سبيل المثال من خلال النفط, غز الفحم او مسحوق الوقود .....

٩. أ. هل ترغب في إدراج أنابيب البخار الرئيسية ؟ .....

ب. إذا كانت الإجابة بنعم , الرجاء توضيح اذا كانت التغطية المطلوبة على بعد ٢٠ متر او ١٠٠ متر من قطر المرجل

١٠. أ. هل جميع الوحدات في حاله جيدة ؟ .....

ب. الرجاء ذكر العيوب ان وجدت .....

١١. أ. اي الوحدات من المعدات تخضع للفحص الدوري؟ .....

ب. على يد من يتم الفحص الدوري, وعلى اي فترات؟ .....

ج. تاريخ اخر فحص, الضغط العملي المعتمد, و مدة الموافقة ؟ .....

(الرجاء ارفاق نسخة من اخر تقرير )

١٢. ما هي الحمولة القصوى على صمام الأمان لكل بوصة مربعة؟ .....

ب. ما هو الضغط العملي؟ .....

١٣. أ. هل المصاحب للمراحل متفرغ للعمل فقط على المراحل؟ .....

ب. ما هي مؤهلاتهم؟ .....

## طلب تأمين المراجـل وأوعية الضـغط

ج. ماهي النسبة المستقطعة من وقتهم للقيام بمهام اخرى في حال عدم التفرغ للعمل على المراجـل فقط ؟

.....  
..... ١٤. أ. هل المراجـل مؤمنة حاليا؟

ب. إذا كانت الإجابة نعم الرجاء ذكر: اسم المؤمن, تاريخ انتهاء الوثيقة ؟

.....  
..... ١٥. أ. هل سبق ان تم رفض التأمين على الآليات /المعدات المقترحة حاليا من قبل اي شركة تأمين ؟

ب. هل تم رفض اي عرض تأمين,الغاء وثيقة تأمين او رفض شروط خاصة تم فرضها؟

(إذا كانت الإجابة نعم في الفقرتين السابقتين الرجاء اعطاء تفاصيل)

.....  
..... ١٦. أ.هل سبق ان وقع اي حادث للمراجـل خلال الثلاث سنوات الماضية ؟

ب. إذا كانت الإجابة بنعم, الرجاء إعطاء تفاصيل الكاملة في صفحة منفصلة.

.....  
..... ١٧. أ. هل يوجد أي من المراجـل المعروضة في النموذج يتم التحكم بها أليا؟

ب. اذا كانت الإجابة بنعم, الرجاء تحديدها ؟

.....  
..... ١٨. أ.هل أي من المراجـل التي يتم التحكم بها أليا لا تخضع لمراقبة مستمرة من قبل شخص مختص لتشغيلها؟

.....  
..... ب.اذا كانت الإجابة بنعم, الرجاء تحديدها ؟

.....  
..... ١٩. هل المراجـل تحت إشراف منتظم ومتكرر أثناء العمل؟

## طلب تأمين المراحل وأوعية الضغط

### إقرار و تعهد :

أقر أنا/نحن ان المعلومات المذكورة اعلاه في هذا الطلب و في اي مرفقات بها هي حقيقية و صحيحة و قد تم الإدلاء بجميع المعلومات الخاصة بقوانين و شروط التأمين. و إنني بموجب هذا الطلب أفوض شركة التأمين بالإطلاع على كافة المعلومات الخاصة بي / بنا من شركات التأمين الأخرى و المتعلقة بعملية التأمين أو بأي مطالبات.

كما اقر انا/نحن هلى أن هذا الطلب و أي معلومات أخرى مقدمة من قبلنا تشكل أساسا لعقد التأمين بيننا و بين المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني – أسيج.

في المقابل تتعهد المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني – أسيج بالتعامل مع هذه المعلومات بسرية تامة.

### ملحوظة :

إن تعبئة طلب التأمين لا يعني قبوله إلا بعد موافقة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني – أسيج.

التاريخ:

التوقيع:

## طلب تأمين المساكن

### طلب تأمين المساكن

عند القمالم طلب التأمين:

- الرجاء الإجابة على جميع الأسئلة مع إعطاء اجابات كاملة
- إذا كانت المساحة المتاحة بالنموذج غير كافية، الرجاء استخدام صفحة منفصلة موقعه و مؤرخة من اجل تقديم إجابة كاملة لاي سؤال
- رجاء التأكد من أن يتم توقيع نموذج الطلب بشكل سليم ومؤرخ

أسم طالب التأمين: \_\_\_\_\_ البريد الإلكتروني: \_\_\_\_\_

رقم الهوية/الإقامة: \_\_\_\_\_ المهنة/العمل: \_\_\_\_\_

تاريخ الميلاد(اليوم/الشهر/السنة): \_\_\_\_\_ الجنسية: \_\_\_\_\_

العنوان البريدي: ص.ب: \_\_\_\_\_ المدينة: \_\_\_\_\_ الرمز البريدي: \_\_\_\_\_

رقم الهاتف(منزل): \_\_\_\_\_ رقم الهاتف (عمل): \_\_\_\_\_ تحويلة: \_\_\_\_\_ رقم الفاكس: \_\_\_\_\_

رقم الجوال: \_\_\_\_\_ البريد الإلكتروني: \_\_\_\_\_

مدة التأمين المطلوبة (حسب السنة الميلادية): من: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ إلى: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

عنوان المسكن الخاص الذي سيطبق عليه هذا التأمين: \_\_\_\_\_

الإحداثيات: خطوط العرض \_\_\_\_\_ خطوط الطول: \_\_\_\_\_ أو أقرب معالم رئيسية: \_\_\_\_\_

1. هل هذا المسكن:  بيت منفصل  شبه منفصل  شقة
2. هل المبنى الرئيسي مشيد من طوب.حجر أو اسمنت مسلح , مع أسقف قائمة من ألواح اردوازية أو قرميد او خرسانة مسلحة او أسفلت أو أية مواد غير قابلة للاشتعال؟  
نعم  لا

إذا كانت الإجابة "لا" فضلاً أخطر التفاصيل: \_\_\_\_\_

3. هل المبنى في حالة جيدة؟  
نعم  لا

إذا كانت الإجابة "لا" فضلاً أخطر التفاصيل: \_\_\_\_\_

4. هل تزاول أية مهنة أو عمل في الأماكن الخاصة بك؟  
نعم  لا

(إذا كانت الإجابة "نعم" فضلاً أخطر التفاصيل) \_\_\_\_\_

5. هل يوجد قبو؟  
نعم  لا

عدد الطوابق: \_\_\_\_\_

## طلب تأمين المساكن

### المبالغ المطلوب التأمين بها ( القسم الاول أو القسم الثاني إلزامي)

الرجاء ذكر قيمة التأمين المطلوبة أمام كل قسم مطلوب تأمينه, أو ذكر كلمة "غير مطلوب" في حالة وجود أكثر من مسكن فضلاً بين مبالغ التأمين المطلوبة لكل منها على حدة.

القسم الأول: (المباني- باستثناء قيمة الارض) \_\_\_\_\_ ريال سعودي

القسم الثاني: (المحتويات) \_\_\_\_\_ ريال سعودي

يرجى تزويد الشركة بقائمة تحتوي على العناصر التي تتجاوز قيمتها 5% من مبلغ المحتوى أو 5,000 ريال سعودي ايهما اقل (في حال كانت مساحة القائمة التالية غير كافية , يمكنكم استخدام ورقة منفصلة)

| رقم | الوصف لكل عنصر | الكمية | القيمة بالريال السعودي |
|-----|----------------|--------|------------------------|
| 1   |                |        |                        |
| 2   |                |        |                        |
| 3   |                |        |                        |

### ملاحظات:

- يتم تسوية المطالبات على أساس القيمة الفعلية للممتلكات وقت وقوع الخسارة أو الضرر, ويجب أن يأخذ هذا في الاعتبار عند الإعلان عن مبالغ التأمين.
  - يجب أن تتضمن قيمة التأمين على المشتملات جميع منقولات المنزل و الامتعه الشخصية (تستثنى من التغطية بموجب الوثيقة المجوهرات و الفراء و المعادن الثمينة).
  - هناك حد واحد هو 5% من مبلغ التأمين على كل عنصر من عناصر المشتملات مالم يكن قد تم تزويد (المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أسيج) بكامل التفاصيل و الحصول على موافقتها على ذلك.
- تشمل هذه الوثيقة التغطيات التالية : ( الحريق و الصواعق و الانفجارو الزلازل و الشغب و الإضراب و الأضرار العمدية و العواصف و الفيضان و طفح و انفجار الأنابيب إضافة إلى ذلك يمكن توسعة التغطية التأمينية لتشمل(القسم3) مقابل أشتراك إضافي.

### القسم الثالث: (توسعة التغطية ) الرجاء الإشارة على التغطية المطلوبة :

|    |     |  |   |
|----|-----|--|---|
| لا | نعم | 5% من اجمالي المبلغ المؤمن عليه مالم يتم الاتفاق على خلاف ذلك                  | أ. تغطية أخطار السرقة بالنسبة للمشتملات في حالة اختيارها أعلاه. |
| لا | نعم | 1,000,000 ريال سعودي لكل و لأي حادث و في الاجمالي.                             | ب. المسؤولية القانونية تجاه الغير.                              |
| لا | نعم | بحد اقصى 100,000 ريال سعودي للموظف الواحد                                      | ت. المسؤولية القانونية تجاه خدم المنازل .                       |
| لا | نعم | بحد اقصى 100,000 ريال سعودي للشخص الواحد                                       | ث. الوفاة للمؤمن و / أو الزوجة                                  |
| لا | نعم | 20,000 ريال سعودي (بحد اقصى 4,000 ريال سعودي للعنصر الواحد)                    | ج. الخسارة أو الضرر العرضي للممتلكات الشخصية .                  |
| لا | نعم | 10,000 ريال سعودي  | ح. الكسر العرضي للزجاج أو الأدوات الصحية .                      |
| لا | نعم | 5% من اجمالي مبلغ المبنى المؤمن عليه او 10% من اجمالي مبلغ المحتوى المؤمن عليه | خ. فقد الإيجار أو تكاليف السكن البديل .                         |

## طلب تأمين المساكن

هل تكبدت خلال السنوات الثلاث الماضية و أي خسارة أو ضرر كانت مغطاة او من الممكن أن تكون مغطاة بموجب هذا النوع من التأمين؟

نعم  لا

إذا كانت الإجابة "نعم" رجاء إعطاء كافة التفاصيل بما فيها تاريخ وطبيعة و قيمة الخسارة /الخسائر:

هل سبق لأي شركة تأمين أن امتنعت عن قبول أي تأمين لك أو رفضت الاستمرار فيه أو وافقت على استمراره و لكن بشروط خاصة؟

نعم  لا

إذا كانت الإجابة "نعم" رجاء إعطاء تفاصيل:

هل هناك أية حقائق جوهرية تؤثر على التأمين المطلوب و يتوجب الإفصاح عنها للشركة؟

نعم  لا

إذا كانت الإجابة "نعم" رجاء إعطاء التفاصيل :

في حال الضرورة يمكن استخدام ورقة منفصلة

### إقرار و تعهد :

أقر أنا/نحن ان المعلومات المذكورة اعلاه في هذا الطلب و في اي مرفقات بها هي حقيقية و صحيحة و قد تم الإدلاء بجميع المعلومات الخاصة بقوانين و شروط التأمين. و إنني بموجب هذا الطلب أفوض شركة التأمين بالإطلاع على كافة المعلومات الخاصة بي / بنا من شركات التأمين الأخرى و المتعلقة بعملية التأمين أو بأي مطالبات.

كما اقر أنا/نحن هلى أن هذا الطلب و أي معلومات أخرى مقدمة من قبلنا تشكل أساسا لعقد التأمين بيننا و بين المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني – أسيج.

في المقابل تتعهد المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني – أسيج بالتعامل مع هذه المعلومات بسرية تامة.

ملحوظة :

إن تعبئة طلب التأمين لا يعني قبوله إلا بعد موافقة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني – أسيج

التاريخ:

التوقيع :

## طلب تأمين خيانة الأمانة

### طلب تأمين خيانة الأمانة

عند اكتمال طلب التأمين ..

- الرجاء الإجابة على جميع الأسئلة مع إعطاء اجابات كاملة .
- إذا كانت المساحة المتاحة بالنموذج غير كافية ,الرجاء استخدام صفحة منفصلة موقعه و مؤرخة من اجل تقديم إجابة كاملة لاي سوال .
- رجاء التأكد من أن يتم توقيع نموذج الطلب بشكل سليم ومؤرخ

#### المعلومات الأساسية

- اسم مقدم الطلب : \_\_\_\_\_
- الموقع : \_\_\_\_\_
- النشاط : \_\_\_\_\_
- البريد الإلكتروني: \_\_\_\_\_
- مدة التأمين : \_\_\_\_\_
- سنة التأسيس : \_\_\_\_\_

#### نقدا /شيك

1. هل تم طباعة جميع الشيكات الخاصة بك بتسطين معتمد ؟ نعم ( ) لا ( )
2. الرجاء ذكر اسماء الاشخاص المصرح لهم بتوقيع الشيكات و عدد المفوضين بالتوقيع المطلوب لكل شيك؟
3. في حال استخدام التوقيع الآلي للشيكات , ماهي الاجراءات المتبعة لضمان
- 4.
5. ما هو مقدار النقد المسحوب للأجور / الراتب؟
6. الرجاء ذكر اسم و منصب لأي موظف يملك السيطرة التامة على الأموال؟
7. هل على المسؤول عن فتح البريد ان يقوم بتسجيل الشيكات و النقد و البريد و الحوالات المستلمة بالبريد ؟
8. كيف يتم التأكد عادة من هوية المستلم و من ان جميع جميع الاموال المستلمة تم دفعها للبنك ؟



## طلب تأمين خيانة الأمانة

9. هل يتم الاحتفاظ بأي رصيد متبقي؟ إذا كانت الإجابة "نعم" الرجاء ذكر السبب؟ كيف يتم التحقق الفعلي عادة من الرصيد و بواسطة من؟

10. الرجاء ذكر نظام التعامل مع الأموال من وقت استلامها لحين دفعها للبنك؟

11. أ) كيف يتم عمل التسويات المصرفية من وقت استلامها لحين دفعها للبنك و بواسطة من يتم عملها؟

ب) هل يقوم هذا الشخص بالاحتفاظ بسجلات النقدية أيضا؟ نعم ( ) لا ( )

12. هل يتم ختم القسائم و المستندات لاداعمة بختم ( مدفوع ) أو أي علامة اخرى و ذلك لمنع إعادة استخدامها؟  
نعم ( ) لا ( )

13. الرجاء ذكر منصب الشخص المسؤول عن نقل الودائع و السحوبات المصرفية و ممتلكات مقدم الطلب

14. كيف يتم التحقق من دفاتر النقدية مع ايصالات استلام دفاتر الشيكات و القسائم و بواسطة من؟

### الإيرادات و المصروفات النقدية :

1. هل ايصالات استلام النقدية؟؟  
نعم ( ) لا ( )

إذا كان الإجابة "نعم" الرجاء ذكر مصدر الرئيسي لإيصالات النقدية.

2. هل يتم تسجيل ايصالات بواسطة المسؤول عن تسجيل النقدية او اجهزة ميكانيكية اخرى؟  
نعم ( ) لا ( )

إذا كانت الإجابة "نعم" هل تم التحقق من إجماليات الاجهزة بشكل منفصل من قبل قسم المحاسبة؟ نعم ( ) لا ( )

3. هل الإيصالات مرقمة؟  
نعم ( ) لا ( )

كيف يتم اختبار دفاتر الإيصالات و بواسطة من؟

4. ما هو أقصى مبلغ نقدي يتم الإحتفاظ به في خزينة المكتب؟

أ. للمصروفات النثرية فقط:

ب. في غير أيام صرف الرواتب و باستثناء المصروفات النثرية:

ج. في أيام صرف الرواتب و باستثناء المصروفات النثرية:

## طلب تأمين خيانة الأمانة

5. الرجاء ذكر اسماء و المسميات الوظيفية لجميع الأشخاص المصرح لهم بالوصول للخزينة :

| المسمى الوظيفي | الاسم |
|----------------|-------|
| _____          | _____ |
| _____          | _____ |
| _____          | _____ |

6. هل تم إصدار جميع المصروفات بواسطة شيكات عدا المصروفات النثرية ؟ نعم ( ) لا ( )

إذا كانت الإجابة " نعم" الرجاء إعطاء تفاصيل:

\_\_\_\_\_

**المراجعة:**

1. المراجعة الخارجية :

أ. اسم المراجعين :

\_\_\_\_\_

ب. تكرار المراجعة :

\_\_\_\_\_

ج. الرجاء ذكر تاريخ آخر مراجعة :

\_\_\_\_\_

د. هل كانت جميعها صحيحة ؟

نعم ( ) لا ( )

\_\_\_\_\_

2. المراجعة الداخلية :

أ. تكرار المراجعة :

\_\_\_\_\_

ب. الرجاء إعطاء تفاصيل عن برنامج المراجعة .

\_\_\_\_\_

ج. ماهي مؤهلات المراجعين ؟

\_\_\_\_\_

## طلب تأمين خيانة الأمانة

### معلومات المراجعة:

1. هل سبق ان تعرضتم للافلاس او الإعسار او تزايد الدائنين لاي من الشركاء او لأحد أعضاء مجلس الإدارة ؟

نعم ( ) لا ( ) إذا كانت الإجابة نعم الرجاء ذكر التفاصيل :

2. قبل اخذ موعد لاجد موظفيكم , ما هو الاجراء المتبع من قبلكم للتأكد من ان المرشح ذو شخصية جديرة بالثقة ؟

3. ما هو اقصى مبلغ نقدي أو سندات أو أوراق مالية يتم معالجتها من قبل الموظف في اي وقت ؟

أ. النقد: \_\_\_\_\_

ب. سندات: \_\_\_\_\_

ج. أوراق مالية: \_\_\_\_\_

4. هل تم تقسيم المسؤوليات بشكل واضح بين الإدارات, الأقسام و الأفراد بحيث يمكن لشخص واحد معالجة المعاملة من البداية وحتى النهاية؟ نعم ( ) لا ( )

### التغطية :

مبلغ الضمان المقترح: \_\_\_\_\_

كشف الاجور السنوي : \_\_\_\_\_

العدد الإجمالي للموظفين : \_\_\_\_\_

رسوم المراجعين: \_\_\_\_\_

## طلب تأمين خيانة الأمانة

الخسائر السابقة ( المؤمنة و الغير مؤمنة ) :

| المبلغ | التفاصيل | السنة |
|--------|----------|-------|
|        |          |       |
|        |          |       |
|        |          |       |

إقرار و تعهد :

أقر أنا/نحن ان المعلومات المذكورة اعلاه في هذا الطلب و في اي مرفقات بها هي حقيقية و صحيحة و قد تم الإدلاء بجميع المعلومات الخاصة بقوانين و شروط التأمين. و إنني بموجب هذا الطلب أفرض شركة التأمين بالإطلاع على كافة المعلومات الخاصة بي / بنا من شركات التأمين الأخرى و المتعلقة بعملية التأمين أو بأي مطالبات.

كما اقر أنا/نحن هلى أن هذا الطلب و أي معلومات أخرى مقدمة من قبلنا تشكل أساسا لعقد التأمين بيننا و بين **المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني - أسيج**.

في المقابل تتعهد **المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني - أسيج** بالتعامل مع هذه المعلومات بسرية تامة.

ملحوظة :

إن تعبئة طلب التأمين لا يعني قبوله إلا بعد موافقة **المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني - أسيج**.

التاريخ:

التوقيع :

## طلب تأمين ضد الحريق

### طلب التأمين ضد الحريق

#### طلب التأمين ضد الحريق

عند اكتمال طلب التأمين ..

- الرجاء الإجابة على جميع الأسئلة مع إعطاء اجابات كاملة .
- إذا كانت المساحة المتاحة بالنموذج غير كافية ,الرجاء استخدام صفحة منفصلة موقعه و مؤرخة من اجل تقديم إجابة كاملة لاي سؤال .
- رجاء التأكد من أن يتم توقيع نموذج الطلب بشكل سليم ومؤرخ

#### المعلومات الأساسية

أسم مقدم الطلب

العنوان

البريد الإلكتروني

طبيعته عمل المنشأة

العناصر المراد التأمين عليها

(مبنى ،مخزون ، أثاث ، آلات ،معدات ،و غيرها )

ص.ب : \_\_\_\_\_ الرمز : \_\_\_\_\_ هاتف : \_\_\_\_\_ فاكس : \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

نوع التغطية

- (الحريق و/او الصواعق ) , العواصف و الزوايع ( ) , الفيضانات , مياه الأمطار ( ) ,  
انفجار الأنابيب ( ) , فيض الخزانات ( ) , الانفجار , الزلازل ( ) , إنفجار البراكين ( ) ,  
الرياح العاصفة ( ) , الشغب ( ) , الإضراب ( ) , تصادم السيارات , ( سقوط الطائرات ( ) ,  
السرقه ( ) , اخرى إن وجدت ( )

#### مبلغ التأمين

المبنى (المباني)

الإيجار

السلع

الآليات و الأدوات

المعدات

أثاث , تجهيزات و مستلزمات

التحسينات

التكليف

اخرى ( نرجو التحديد)

اجمالي مبالغ التأمين

## طلب التأمين ضد الحريق

هل يمثل مبلغ التأمين القيمة الفعلية للمحتويات

### موضوع التأمين (بالتفصيل)

لشارع

رقم المبنى

المدينة

الحي

وصف المباني و الممتلكات المجاورة

### وصف (المبنى المجاور / طبيعة النشاط و عرض الشارع و المبنى المقابل) بالتفصيل :

طبيعة النشاط:

من الأمام:

طبيعة النشاط:

من الخلف:

طبيعة النشاط:

من اليمين:

طبيعة النشاط:

من اليسار:

في حال ان المبنى معزول , ماهي لمسافه إلى اقرب مبنى؟

هل هناك احتمال تعرض للاخطار ؟

هل يوجد مباني قريبة مؤمنة لدى المنشأة؟

### المنطقة

• في حال وجود عدة مواقع و مباني بأمكانكم توضيح ذلك في صفحة منفصلة ( إذا لزم الأمر )

مساحة البناء:

أجمالي المساحة:

المسافة بين المباني:

### نوعية المباني

• الرجاء توضيح نوع الانشاء لكل مبنى في صفحة منفصلة ( إذا لزم الأمر )

الجدران ( المواد و الارتفاع )

السقف ( المواد و الشكل )

الارضيات ( المواد و الشكل )

عدد الأدوار

الممرات الداخلية (الدرج , المصعد , الدرج المتحرك )



## طلب التأمين ضد الحريق

هل يوجد دوريات أمنية في المنطقة ؟

اجهزة أمنية (كاميرات مراقبة CCTV , مسامير , قضبان قفل , اجهزة انذار الخ.)

### الحماية من الحريق

هل توجد طفايات الحريق ( عدد , نوع , سعه)

تاريخ تعيبتها ؟

هل تم توزيعها جيدا داخل المبنى او العقار ؟

هل يوجد دلاء الرمل ( العدد و الحجم )؟

هل يوجد ابواب و /او نوافذ مقاومة للحريق؟

هل يوجد أجهزة الكشف عن الدخان (العدد وطريقة

توزيعها)؟

هل يوجد أجهزة انذار الحريق (العدد وطريقة

توزيعها)؟

هل يوجد خراطيم إطفاء الحريق (العدد وطريقة

توزيعها) ؟

هل يوجد نظام الرش؟

هل تم تدريب طاقم العمل على انظمة مكافحة و

الحماية من الحريق

هل يوجد وسيلة اتصال؟ في حال عدم توفرها ,كيف

سيتم ابلاغ الدفاع المدني ؟

ما مدى سهولة وصول شاحنات الإطفاء الى المباني ؟

### الاحتياطات

هل سبق ان تعرض مقدم الطلب الى خسارة بسبب

الامطار او الفيضانات ؟

ما هي الاحتياطات المتخذة ضد التسرب مياه الأمطار؟

حالة مجاري الصرف ومجاري المياه؟

إمكانية تسرب من خلال فتحات التهوية أو فجوات السقف؟





## طلب التأمين ضد الحريق

(سواء في الكمبيوتر أو دفنتر الأستاذ)؟

كيف و اين يتم الاحتفاظ بهذه السجلات او الدفاتر ؟  
هل مقدم الطلب مستورد , او يحصل على احتياجاته من  
السوق المحلي ؟

### إقرار و تعهد :

أقر أنا/نحن ان المعلومات المذكورة اعلاه في هذا الطلب و في اي مرفقات بها هي حقيقية و صحيحة و قد تم الإدلاء بجميع المعلومات الخاصة بقوانين و شروط التأمين. و إنني بموجب هذا الطلب أفوض شركة التأمين بالإطلاع على كافة المعلومات الخاصة بي / بنا من شركات التأمين الأخرى و المتعلقة بعملية التأمين أو بأي مطالبات. كما اقر أنا/نحن هلى أن هذا الطلب و أي معلومات أخرى مقدمة من قبلنا تشكل أساسا لعقد التأمين بيننا و بين **المجموعة المتحدة للتأمين**

**التعاوني – أسيج.**

في المقابل تتعهد **المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني – أسيج** بالتعامل مع هذه المعلومات بسرية تامة.

ملحوظة :

إن تعبئة طلب التأمين لا يعني قبوله إلا بعد موافقة **المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني – أسيج.**

التاريخ:

التوقيع :

## طلب تأمين نقل الأموال

### طلب تأمين نقل الأموال

عند اكتمال طلب التأمين ..

- الرجاء الإجابة على جميع الأسئلة مع إعطاء اجابات كاملة .
- إذا كانت المساحة المتاحة بالنموذج غير كافية ,الرجاء استخدام صفحة منفصلة موقعه و مؤرخة من اجل تقديم إجابة كاملة لاي سؤال .
- رجاء التأكد من أن يتم توقيع نموذج الطلب بشكل سليم ومؤرخ

اسم المؤمن:

\_\_\_\_\_

العنوان البريدي

\_\_\_\_\_

البريد الإلكتروني

\_\_\_\_\_

رقم الهوية

\_\_\_\_\_

الإقامة/السجل التجاري:

\_\_\_\_\_

رقم الهاتف:

\_\_\_\_\_ رقم الفاكس: \_\_\_\_\_

مجال العمل او التجارة:

\_\_\_\_\_

البريد الإلكتروني:

\_\_\_\_\_

عنوان المبنى \ او

\_\_\_\_\_

المباني:

\_\_\_\_\_

فترة التأمين المطلوبة:

من: \_\_\_\_\_ الى: \_\_\_\_\_

| المبلغ                    | حدود المسؤولية المطلوبة   |
|---------------------------|---|
| ريال <input type="text"/> | أ) أي خسارة واحدة من المال سواء نقداً، أوراق نقدية، شيكات، مسودات البنك، حوالات، الأوراق المالية، رسوم البريد، الإيرادات والوحدات المتبقية آلات الدمغ تم حمايتها كافة في خزانة مغلقة او غرفة قوية الشركة خارج ساعات العمل . |
| ريال <input type="text"/> | ب) أي خسارة واحدة من الممل في حال لم يتم حمايتها في خزانة مغلقة او غرفة قوية الشركة خارج ساعات العمل  |
| ريال <input type="text"/> | ج) أي خسارة واحدة من المال في مقر إقامة مدير او سوول او موظف لدى مقدم الطلب   |
| ريال <input type="text"/> | د) في حالة أي خسارة للأموال داخل المملكة العربية السعودية   |
| ريال <input type="text"/> | هـ) الرجاء ذكر القيمة التقديرية للأموال (الشيكات الغير قابلة للتفاوض او ما شابه ذلك من وثائق) لها صلة بعملك سيتم نقلها خلال 12 شهراً القادمة  |

## طلب تأمين نقل الأموال

### إقرار و تعهد :

أقر أنا/نحن ان المعلومات المذكورة اعلاه في هذا الطلب و في اي مرفقات بها هي حقيقية و صحيحة و قد تم الإدلاء بجميع المعلومات الخاصة بقوانين و شروط التأمين و إنني بموجب هذا الطلب أفوض شركة التأمين بالإطلاع على كافة المعلومات الخاصة بي / بنا من شركات التأمين الأخرى و المتعلقة بعملية التأمين أو بأي مطالبات.

كما اقر أنا/نحن هلى أن هذا الطلب و أي معلومات أخرى مقدمة من قبلنا تشكل أساسا لعقد التأمين بيننا و بين **المجموعة المتحدة**

**للتأمين**

**التعاوني – أسيج.**

في المقابل تتعهد **المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني – أسيج** بالتعامل مع هذه المعلومات بسرية تامة.

ملحوظة :

إن تعبئة طلب التأمين لا يعني قبوله إلا بعد موافقة **المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني – أسيج.**

التاريخ:

: التوقيع

## طلب تأمين الآلات ومعدات المقاولين

### طلب التأمين ضد عطب الآلات و المعدات

عند اكتمال طلب التأمين ..

- الرجاء الإجابة على جميع الأسئلة مع إعطاء اجابات كاملة .
- إذا كانت المساحة المتاحة بالنموذج غير كافية ,الرجاء استخدام صفحة منفصلة موقعه و مؤرخة من اجل تقديم إجابة كاملة لاي سؤال
- رجاء التأكد من أن يتم توقيع نموذج الطلب بشكل سليم ومؤرخ.
- 

#### المعلومات الأساسية

أسم مقدم الطلب

العنوان

البريد الالكتروني

طبيعه عمل الشركة

الموقع :

ص.ب : \_\_\_\_\_ الرمز: \_\_\_\_\_ هاتف: \_\_\_\_\_ فاكس: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

#### المعلومات الخاصة بموضوع التأمين:

1. الرجاء تزويدنا بقائمة تعطل الآلات و المعدات مع توضيح المبالغ المؤمن عليها ( او القيمة الاستبدالية )

\_\_\_\_\_

2. هل تمثل العناصر المدرجة كامل المصنع ؟ نعم  لا

3. هل هناك أي آلات مستأجرة ؟ إذا كانت الإجابة "نعم" يرجى تقديم نسخة من عقد الإيجار.

4. هل أنت مؤمن في الوقت الحاضر؟ إذا كانت الإجابة "نعم" الرجاء ذكر اسم الشركة

5. أ) هل سبق ان تم رفض التأمين على آلية / معدات من قبل شركات التأمين و مطلوب تأمينها حاليا ؟

\_\_\_\_\_

ب) هل سبق ان تم الغاء او رفض التجديد اوفرض اي شروط خاصة ؟

في حال كانت الإجابة "نعم " على اي من السوالين السابقين الرجاء ذكر التفاصيل :

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

6. هل أنت على علم بأي خلل / أضرار موجودة في الآلات؟ نعم  لا

إذا كانت الإجابة "نعم" الرجاء ذكر التفاصيل:

7. هل هناك أي خسائر سابقة لهذا النوع من تغطية خلال 5 السنوات الماضية، إذا كانت الإجابة بنعم،الرجاء توضيحها

تاريخ الخسارة      تفاصيل الخسارة      قيمة الخسارة

|       |       |       |
|-------|-------|-------|
| _____ | _____ | _____ |
| -     | -     | -     |
| _____ | _____ | _____ |
| -     | -     | -     |
| _____ | _____ | _____ |

## طلب التأمين ضد عطب الآلات و المعدات

\_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

8. هل الآلات / معدات محلية أم مستوردة، في حال تم استيرادها الرجاء ذكر أسماء الوكلاء المحليين المتاحين؟

\_\_\_\_\_

9. يرجى ذكر مرافق الإصلاح الخارجية للآلات الفردية في قائمة الآلات / المعدات.

\_\_\_\_\_

10. ما هي أعمال الصيانة وعمليات التفتيش النظامية التي تجري بانتظام للحفاظ على الآلات / المعدات التي من المفترض أن تغطيها الوثيقة في حالة العمل الجيدة؟ و هل يتم من قبل المؤمن او مقول من الخارج؟

\_\_\_\_\_

11. هل يتم صيانة الآلات حسب إرشادات الشركة المصنعة؟  نعم  لا

12. هل قطع الغيار متوفر في السوق المحلي؟  نعم  لا

13. هل هناك مخزون من القطع الأساسية للإصلاحات العاجلة؟  نعم  لا

14. هل معدات التبريد وحدات مغلقة أو شبه مغلقة؟

15. عدد الأيام و ساعات العمل الخاصة بالآلات/ المعدات المطلوب تأمينها

\_\_\_\_\_

### إقرار و تعهد :

أقر أنا/نحن ان المعلومات المذكورة اعلاه في هذا الطلب و في اي مرفقات بها هي حقيقية و صحيحة و قد تم الإدلاء بجميع المعلومات الخاصة بقوانين و شروط التأمين. و انني بموجب هذا الطلب أفوض شركة التأمين بالإطلاع على كافة المعلومات الخاصة بي / بنا من شركات التأمين الأخرى و المتعلقة بعملية التأمين أو بأي مطالبات. كما أقر أنا/نحن هلى أن هذا الطلب و أي معلومات أخرى مقدمة من قبلنا تشكل أساسا لعقد التأمين بيننا و بين المجموعة المتحددة للتأمين التعاوني - أسيج. في المقابل تتعهد المجموعة المتحددة للتأمين التعاوني - أسيج بالتعامل مع هذه المعلومات بسرية تامة.

## طلب التأمين ضد عطب الآلات و المعدات

ملحوظة :

إن تعبئة طلب التأمين لا يعني قبوله إلا بعد موافقة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني - أسيج.

التاريخ:

التوقيع :

## طلب تأمين السفر

### طلب تأمين السفر (مسافر)

عند اكتمال طلب التأمين:

- الرجاء الإجابة على جميع الأسئلة مع إعطاء اجابات كاملة
- إذا كانت المساحة المتاحة بالنموذج غير كافية، الرجاء استخدام صفحة منفصلة موقعه و مؤرخه من اجل تقديم إجابة كاملة لاي سؤال
- رجاء التأكد من أن يتم توقيع نموذج الطلب بشكل سليم ومؤرخ

اسم طالب التأمين: \_\_\_\_\_ رقم الهاتف الجوال: \_\_\_\_\_  
رقم الجواز: \_\_\_\_\_ رقم الهوية/الإقامة: \_\_\_\_\_

تاريخ الميلاد: \_\_\_\_\_  
اليوم الشهر السنة

مكان الميلاد: \_\_\_\_\_

التخصص: \_\_\_\_\_

الوظيفة: \_\_\_\_\_ الراتب الشهري: \_\_\_\_\_

عنوان العمل: \_\_\_\_\_ [الشارع /الحي/المدينة]

ص.ب. \_\_\_\_\_ الرمز: \_\_\_\_\_ رقم الهاتف: \_\_\_\_\_

عنوان المراسلات:  المنزل  العمل البريد الإلكتروني: \_\_\_\_\_

مدة السفر: \_\_\_\_\_ من \_\_\_\_\_ إلى \_\_\_\_\_ عدد الأيام: \_\_\_\_\_

هل السفر  بمفردك  ام مع العائلة؟

وجهة السفر: \_\_\_\_\_

أسماء أفراد العائلة ( الرجاء استخدام صفحة منفصلة إذا لزم الأمر ):

| الاسم كاملاً | صفة العلاقة | تاريخ الميلاد | رقم الجواز | رقم الهوية/الإقامة |
|--------------|-------------|---------------|------------|--------------------|
|              |             |               |            |                    |
|              |             |               |            |                    |
|              |             |               |            |                    |
|              |             |               |            |                    |

ملاحظة: تشمل العائلة المؤمن له و المعالين و عدد غير محدد من الاطفال . (يرجى ارفاق صور جوازات السفر )



## طلب تأمين السفر (مسافر)

المستفيد/المستفيدين من التأمين (الرجاء استخدام صفحة منفصلة إذا لزم الأمر):

| النسبة | صفة العلاقة | اسم المستفيد | اسم المؤمن / أفراد العائلة |
|--------|-------------|--------------|----------------------------|
|        |             |              |                            |
|        |             |              |                            |
|        |             |              |                            |

النطاق/ المنطقة: 24 ساعة/ اثناء السفر خارج مكان الإقامة

( باستثناء افغانستان, العراق, كوبا, جمهورية الكونجو )

التغطية التأمينية المطلوبة:  شنغن (فقط أوروبا)  رويال  بريميري  كلوب  
هل ترغب في تغطية الأخطار الرياضية ( القسم 5 من جدول المنافع)?  نعم  لا

1. شنغن SCHENGEN:

### جدول المنافع

| مبلغ التأمين   | الحادث المؤمن                                   |
|--|---|
| مبلغ التأمين الأساسي :-/562,500 ريال سعودي           | القسم الأول: منافع الحوادث الشخصية              |
| 100% من مبلغ التأمين الأساسي                         | الوفاة العرضية                                  |
| % من مبلغ التأمين الأساسي حسب النطاق                 | الإعاقة الجزئية الدائمة                         |
| 100% من مبلغ التأمين الأساسي                         | الإعاقة الكاملة الدائمة                         |
|  | القسم الثاني- المنافع الطبية                    |
| -/1,875,000 ريال سعودي                               | تكاليف الطوارئ الطبية ( في حالة الحادث و المرض) |
| /375 ريال سعودي                                      | التحمل  |
| تشمل تكاليف الطوارئ الطبية و بحد أقصى 3,750 ريال     | تكاليف الأسنان                                  |
| -/750 ريال   | لكل سن  |
| تدرج في تكاليف الطوارئ الطبية                        | الإحلاء الطبي الطارئ                            |
|  | القسم الثالث – المنافع عند التعرض لمتاعب السفر: |
| -/9,375 ريال سعودي                                   | فقدان الأمتعة (ناقل عام )                       |
| -/3,750 ريال سعودي                                   | لكل حقيبة                                       |
| -/375 ريال سعودي                                     | لكل غرض   |
| -/188 ريال سعودي لكل ساعه و تصل حتى 3,750 ريال سعودي | تأخر الأمتعة                                    |
| 4 ساعات  | حد التجاوز أو التأخر                            |
| -/188 ريال سعودي لكل ساعه و تصل حتى 3,750 ريال سعودي | تأخر السفر                                      |
| 4 ساعات  | حد التجاوز أو التأخر                            |
| 3,750,000 ريال سعودي                                 | المسؤولية الشخصية                               |

## طلب تأمين السفر (مسافر)

|   |   |
|---|---|
| التكلفة الفعلية   | إعادة المؤمن له بأي وسيلة - سواء بواسطة الرحلات المنتظمة في حال موافقة الخطوط الجوية أو بواسطة طائرة خاصة ( طائرة اسعاف مثلا) |
| 938 ريال سعودي لكل ساعه و تصل حتى 37,500 ريال سعودي                   | اختطاف الطائرة  |
| 9,375 ريال سعودي  | سفر العائلة الطارئ  |
| 18,750 ريال سعودي   | رسوم قانونية  |
| 37,500 ريال سعودي   | سند كفالة   |
| 1,875 ريال سعودي  | فقدان جواز السفر  |
| 18,750 ريال سعودي   | إلغاء او تقليص مدة الرحلة   |
| 3,750 ريال سعودي  | التخلف عن موعد الرحلة   |
|   | القسم الرابع - المحفظة الأمانة ( تشمل الأطفال)  |
| 3,750 ريال سعودي  | تزوير بطاقات الانتماء   |
| 375 ريال سعودي  | المستندات ( باستثناء جواز السفر )   |
| 375 ريال سعودي  | المفاتيح  |
| 375 ريال سعودي  | السطو   |
|   | القسم الخامس- تغطية إضافية اختيارية:  |
| المبلغ المشار اليه و المعمول به في البند 4.5.1 منافع الرياضات الخطرة  | منافع الرياضات الخطرة   |
| المبلغ المشار اليه و المعمول به اعلاه أو 375,000 ريال سعودي أيهما أقل | ملحق الإرهاب  |

## طلب تأمين ضد أخطاء المهن الطبية

### طلب تأمين ضد أخطاء المهن الطبية

عند القمالم طلب التأمين:

- الرجاء الإجابة على جميع الأسئلة مع إعطاء اجابات كاملة
- إذا كانت المساحة المتاحة بالنموذج غير كافية الرجاء استخدام صفحة منفصلة موقعه و مؤرخة من اجل تقديم إجابة كاملة لاي سؤال
- رجاء التأكد من أن يتم توقيع نموذج الطلب بشكل سليم ومؤرخ

#### 1. البيانات الشخصية:

- أ. اسم طالب التأمين:  
ب. تاريخ الميلاد :  
ج. رقم الهوية /الإقامة :  
د. رقم الهاتف :  
هـ. البريد الإلكتروني:  
و. العنوان البريدي:
- الجنسية :  
الجنس : ذكر  انثى   
رقم الجوال :

#### 2.

- أ. اسم المستشفى /المستوصف الذي تعمل به:  
ب. المسمى الوظيفي:  
ج. التخصص الطبي:  
د. تاريخ شغل الوظيفة  
هـ. الراتب الشهري الأساسي بالريال السعودي:

#### 3. المؤهلات :

| الدرجة العلمية | التاريخ | الجامعة | الدولة |
|----------------|---------|---------|--------|
|----------------|---------|---------|--------|

-

-

-

#### 4. الرجاء إعطاء وصف مختصر للنشاطات و المهام الحالية :

-

-

-

#### 5. الرجاء إعطاء تفاصيل الخبرات السابقة ( تشمل المسمى الوظيفي و التاريخ )

| المسمى الوظيفي | الفترة | المهام | الدولة |
|----------------|--------|--------|--------|
|----------------|--------|--------|--------|

-

-

-

## طلب تأمين ضد أخطاء المهن الطبية

6. حد المسؤولية المطلوب :

- أ. 100,000 ريال سعودي للمطالبة الواحدة و في الإجمالي  
ب. 250,000 ريال سعودي للمطالبة الواحدة و في الإجمالي  
ج. 500,000 ريال سعودي للمطالبة الواحدة و في الإجمالي  
د. 1,000,000 ريال سعودي للمطالبة الواحدة و في الإجمالي
- نعم  لا
- نعم  لا
- نعم  لا
- نعم  لا

7. نوع التغطية المطلوبة ( الرجاء اختيار نوع واحد فقط ) :

- أ. Medmal Basic : ( تغطية الحق الخاص فقط )  
ب. Medmal Plus : ( تغطية الحق الخاص , خطاب الضمان , دعم الدخل )
- نعم  لا
- نعم  لا

8. هل انت مرخص للعمل بالمهن الطبية في المملكة العربية السعودية ؟

إذا كانت الإجابة نعم الرجاء إرفاق نسخة .

9.

- أ. الرقم التقديري لعدد المرضى في السنة:  
ب. الرقم التقديري لعدد العمليات في السنة:

10. هل سبق ان تم رفض اي نموذج طلب للتأمين ضد أخطاء المهنة الطبية, او هل سبق ان تم إلغاء او رفض التجديد او رفض شروط خاصة؟

نعم  لا

إذا كانت الإجابة نعم الرجاء ذكر التفاصيل .

11. تاريخ المطالبات :

- أ. هل سبق ان تم رفع دعوى بسبب الإهمال أو الخطأ أو التقصير؟  
ب. هل انت على علم بالظروف التي قد ينتج عنها مطالبة يتم رفعها ضدك ؟  
ج. هل انت على علم باي مطالبة او دعوى تم رفعها بسبب الإهمال او الخطأ او التقصير من قبل احد الشركاء , المساعدين , الممرضات أو التقنيين ؟
- نعم  لا
- نعم  لا
- نعم  لا

12. هل سبق لك التأمين ضد أخطاء المهن الطبية ؟ إذا كانت الإجابة نعم الرجاء ذكر التفاصيل.

13. شروط الدفع : يتم دفع مبلغ الوثيقة بالكامل من تاريخ بداية الوثيقة .

14. مدة الوثيقة :

- سنة واحدة نعم  لا
- ثلاث سنوات نعم  لا
- خمس سنوات نعم  لا

## طلب تأمين ضد أخطاء المهن الطبية

### إقرار و تعهد :

أقر أنا/نحن ان المعلومات المذكورة اعلاه في هذا الطلب و في اي مرفقات بها هي حقيقية و صحيحة و قد تم الإدلاء بجميع المعلومات الخاصة بقوانين و شروط التأمين. و إنني بموجب هذا الطلب أفوض شركة التأمين بالإطلاع على كافة المعلومات الخاصة بي / بنا من شركات التأمين الأخرى و المتعلقة بعملية التأمين أو بأي مطالبات.

كما اقر أنا/نحن هلى أن هذا الطلب و أي معلومات أخرى مقدمة من قبلنا تشكل أساسا لعقد التأمين بيننا و بين المجموعة المتحددة للتأمين التعاوني - أسيج.

في المقابل تتعهد المجموعة المتحددة للتأمين التعاوني - أسيج بالتعامل مع هذه المعلومات بسرية تامة.

### ملحوظة :

إن تعبئة طلب التأمين لا يعني قبوله إلا بعد موافقة المجموعة المتحددة للتأمين التعاوني - أسيج.

التاريخ:

التوقيع :

| تفاصيل الحساب المصرفي      |                                    |
|----------------------------|------------------------------------|
| اسم الحساب                 | المجموعة المتحددة للتأمين التعاوني |
| أ.                         | البنك الأهلي التجاري               |
| رقم الحساب: 62211856000109 |                                    |
| ب.                         | بنك الرياض                         |
| رقم الحساب: 1013317219940  |                                    |

| لاستخدام الموظف فقط |         |
|---------------------|---------|
| التوقيع             | ملاحظات |
|                     |         |

## طلب تأمين ضد عطب الآلات والمعدات

### طلب التأمين ضد عطب الآلات والمعدات

عند اكتمال طلب التأمين ..

- الرجاء الإجابة على جميع الأسئلة مع إعطاء اجابات كاملة .
- إذا كانت المساحة المتاحة بالنموذج غير كافية ,الرجاء استخدام صفحة منفصلة موقعه و مؤرخه من اجل تقديم إجابة كاملة لاي سؤال
- رجاء التأكد من أن يتم توقيع نموذج الطلب بشكل سليم ومؤرخ.
- 

#### المعلومات الأساسية

أسم مقدم الطلب  
العنوان  
البريد الإلكتروني  
طبيعه عمل الشركة  
الموقع :

ص.ب : \_\_\_\_\_ الرمز: \_\_\_\_\_ هاتف: \_\_\_\_\_ فاكس: \_\_\_\_\_

#### المعلومات الخاصة بموضوع التأمين:

1. الرجاء تزويدنا بقاتمة تعطل الآلات و المعدات مع توضيح المبالغ المؤمن عليها ( او القيمة الاستبدالية )

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

2. هل تمثل العناصر المدرجة كامل المصنع ؟ نعم  لا
3. هل هناك أي آلات مستأجرة ؟ إذا كانت الإجابة "نعم" يرجى تقديم نسخة من عقد الإيجار.
4. هل أنت مؤمن في الوقت الحاضر؟ إذا كانت الإجابة "نعم" الرجاء ذكر اسم الشركة

5. أ) هل سبق ان تم رفض التأمين على آلية / معدات من قبل شركات التأمين و مطلوب تأمينها حاليا ؟

\_\_\_\_\_

ب) هل سبق ان تم الغاء او رفض التجديد او فرض اي شروط خاصة ؟  
في حال كانت الإجابة "نعم" على اي من السؤالين السابقين الرجاء ذكر التفاصيل :

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

6. هل أنت على علم بأي خلل / أضرار موجودة في الآلات؟ ؟ نعم  لا

إذا كانت الإجابة "نعم" الرجاء ذكر التفاصيل:

7. هل هناك أي خسائر سابقة لهذا النوع من تغطية خلال 5 السنوات الماضية، إذا كانت الإجابة بنعم،الرجاء توضيحها

تاريخ الخسارة      تفاصيل الخسارة      قيمة الخسارة

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## طلب التأمين ضد عطب الآلات و المعدات

---

---

---

8. هل الآلات / معدات محلية أم مستوردة، في حال تم استيرادها الرجاء ذكر أسماء الوكلاء المحليين المتاحين؟

---

9. يرجى ذكر مرافق الإصلاح الخارجية للآلات الفردية في قائمة الآلات / المعدات.

---

10. ما هي أعمال الصيانة وعمليات التفتيش النظامية التي تجري بانتظام للحفاظ على الآلات / المعدات التي من المفترض أن تغطيها الوثيقة في حالة العمل الجيدة؟ و هل نتم من قبل المؤمن او مقاول من الخارج؟

---

11. هل يتم صيانة الآلات حسب إرشادات الشركة المصنعة؟  نعم  لا

12. هل قطع الغيار متوفر في السوق المحلي؟  نعم  لا

13. هل هناك مخزون من القطع الأساسية للإصلاحات العاجلة؟  نعم  لا

14. هل معدات التبريد وحدات مغلقة أو شبه مغلقة؟

15. عدد الأيام و ساعات العمل الخاصة بالآلات/ المعدات المطلوب تأمينها

---

### إقرار و تعهد :

أقر أنا/نحن ان المعلومات المذكورة اعلاه في هذا الطلب و في اي مرفقات بها هي حقيقية و صحيحة و قد تم الإدلاء بجميع المعلومات الخاصة بقوانين و شروط التأمين. و إنني بموجب هذا الطلب أفوض شركة التأمين بالإطلاع على كافة المعلومات الخاصة بي / بنا من شركات التأمين الأخرى و المتعلقة بعملية التأمين أو بأي مطالبات.

كما أقر أنا/نحن هلى أن هذا الطلب و أي معلومات أخرى مقدمة من قبلنا تشكل أساسا لعقد التأمين بيننا و بين المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني - أسيج.

في المقابل نتعهد المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني - أسيج بالتعامل مع هذه المعلومات بسرية تامة.

## طلب التأمين ضد عطب الآلات و المعدات

ملحوظة :

إن تعبئة طلب التأمين لا يعني قبوله إلا بعد موافقة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني – أسيج.

التاريخ:

التوقيع :



## طلب تأمين الحوادث الشخصية

### طلب تأمين الحوادث الشخصية

عند اكتمال طلب التأمين ..

- الرجاء الإجابة على جميع الأسئلة مع إعطاء اجابات كاملة .
- إذا كانت المساحة المتاحة بالنموذج غير كافية ,الرجاء استخدام صفحة منفصلة موقعه و مؤرخه من اجل تقديم إجابة كاملة لاي سؤال
- رجاء التأكد من أن يتم توقيع نموذج الطلب بشكل سليم ومؤرخ

أسم المؤمن :

\_\_\_\_\_

رقم الهوية \ الإقامة:

\_\_\_\_\_

النوع:  ذكر  انثى

تاريخ الميلاد :

اليوم \_\_\_\_\_ الشهر \_\_\_\_\_ السنة \_\_\_\_\_

مكان الميلاد :

\_\_\_\_\_

التخصص:

\_\_\_\_\_

الوظيفة:

الراتب الشهري \_\_\_\_\_

نعم  لا

هل تعتمد وظيفتك على

الألات؟

نعم  لا

هل تعتمد وظيفتك على

العمل اليدوي ؟

عنوان العمل :

\_\_\_\_\_

رقم الهاتف: \_\_\_\_\_

عنوان السكن:

\_\_\_\_\_

رقم الهاتف: \_\_\_\_\_

عنوان لإرسال المراسلات:

\_\_\_\_\_

البريد الالكتروني :

\_\_\_\_\_

مبلغ التأمين

التغطية

الوفاء العهرضية

\_\_\_\_\_

اسم \ او اسماء المستفيدين:

النسبة

صلة القرابة

الاسم

|       |       |       |
|-------|-------|-------|
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |

## طلب تأمين الحوادث الشخصية

الرجاء اعطاء اجابة مفصلة:

هل تعاني من أي إعاقة جسدية أو عجز بسبب المرض أو الإصابة؟

هل تعاني من ضعف في أي من الجواس الخمس؟

هل تشارك أو سيق ان شاركت في أي من الأنشطة الخطرة

التالية؟

رياضة الطيران الخاص \_\_\_\_\_ رياضة التزلج \_\_\_\_\_  
رياضة سباق السيارات \_\_\_\_\_ اخرى ( الرجاء ذكرها ) \_\_\_\_\_

هل سبق ان قمت بطلب الحصول على التأمين (على الحياة والحوادث الشخصية ، والاستشفاء) و تم رفضه أو تأجيله أو سحبه أو قبولها مع نسب تحمل أو بشروط خاصة.

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

هل لديك تأمين اخر على الحياة او الحوادث الشخصية؟

| اسم الشركة | مبلغ التأمين | نوع التأمين | تاريخ الانتهاء |
|------------|--------------|-------------|----------------|
| _____      | _____        | _____       | _____          |
| _____      | _____        | _____       | _____          |

### إقرار و تعهد :

أقر أنا/نحن ان المعلومات المذكورة اعلاه في هذا الطلب و في اي مرفقات بها هي حقيقية و صحيحة و قد تم الإدلاء بجميع المعلومات الخاصة بقوانين و شروط التأمين و إنني بموجب هذا الطلب أفوض شركة التأمين بالإطلاع على كافة المعلومات الخاصة بي / بنا من شركات التأمين الأخرى و المتعلقة بعملية التأمين أو بأي مطالبات.

كما اقر انا/نحن على أن هذا الطلب و أي معلومات أخرى مقدمة من قبلنا تشكل أساسا لعقد التأمين بيننا و بين المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني - أسيج.

في المقابل تتعهد المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني - أسيج بالتعامل مع هذه المعلومات بسرية تامة.

ملحوظة :

إن تعبئة طلب التأمين لا يعني قبوله إلا بعد موافقة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني - أسيج.

التاريخ:

: التوقيع

## طلب تأمين تعويض العمال

### طلب تأمين تعويض العمال (مختلف عن تغطية !!)

#### طلب تأمين تعويض العمال (مختلف عن تغطية !!)

عد اكتمال طلب التأمين ..

- الرجاء الإجابة على جميع الأسئلة مع إعطاء اجابات كاملة
- إذا كانت المساحة المتاحة بالنموذج غير كافية، الرجاء استخدام صفحة منفصلة موقعه و مؤرخة من اجل تقديم إجابة كاملة لاي سؤال
- رجاء التأكد من أن يتم توقيع نموذج الطلب بشكل سليم ومؤرخ

أسم مقدم الطلب : \_\_\_\_\_  
العنوان : \_\_\_\_\_  
الهاتف : \_\_\_\_\_  
البريد الإلكتروني : \_\_\_\_\_  
السجل التجاري : \_\_\_\_\_  
عنوان العمل : \_\_\_\_\_  
النشاط : \_\_\_\_\_  
إجمالي عدد العمال : \_\_\_\_\_

| الاجور السنوية التقديرية | عدد الموظفين | الفئة             |
|--------------------------|--------------|-------------------|
| _____                    | _____        | الإدارة التنفيذية |
| _____                    | _____        | الموظفين          |
| _____                    | _____        | العمال            |
| _____                    | _____        | أخرى              |

إجمالي الاجور التقديرية : \_\_\_\_\_

حدود مسؤولية العمال : \_\_\_\_\_

## طلب تأمين تعويض العمال (مختلف عن تغطية لا)

الخسائر السابقة ( المؤمنة و الغير مؤمنة )

| المبلغ | التفاصيل | السنة |
|--------|----------|-------|
|        |          |       |
|        |          |       |
|        |          |       |

مدة التأمين : من : إلى :

### إقرار و تعهد :

أقر أنا/نحن ان المعلومات المذكورة اعلاه في هذا الطلب و في اي مرفقات بها هي حقيقية و صحيحة و قد تم الإدلاء بجميع المعلومات الخاصة بقوانين و شروط التأمين. و إنني بموجب هذا الطلب أفوض شركة التأمين بالإطلاع على كافة المعلومات الخاصة بي / بنا من شركات التأمين الأخرى و المتعلقة بعملية التأمين أو بأي مطالبات.

كما اقر أنا/نحن هلى أن هذا الطلب و أي معلومات أخرى مقدمة من قبلنا تشكل أساسا لعقد التأمين بيننا و بين المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني - أسيج.

في المقابل تتعهد المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني - أسيج بالتعامل مع هذه المعلومات بسرية تامة.

### ملحوظة :

إن تعبئة طلب التأمين لا يعني قبوله إلا بعد موافقة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني - أسيج.

التاريخ:

التوقيع :

## طلب التأمين الشامل للمركبات



### طلب تأمين شامل للمركبات (الخاصة) Comprehensive Vehicle Insurance Proposal Form ( private )



#### When completing this Proposal Form:

- Please answer all questions giving full and complete answers.
- If the space provided on the Proposal Form is insufficient, please use a separate signed and dated sheet in order to provide a complete answer to any question.
- Please ensure that the Proposal Form is properly signed and dated.

#### عند اكتمال طلب التأمين :

- الرجاء الإجابة على جميع الأسئلة مع إعطاء إجابات كاملة.
- إذا كانت المساحة المتاحة بالموذج غير كافية للرجاء استخدام صفحة منفصلة موقعة و مؤرخة من أجل تقديم إجابة كاملة لأي سؤال.
- الرجاء التأكد من أن يتم توقيع نموذج الطلب بشكل سليم ومؤرخ.

M/S Allied Cooperative Insurance Group,

I would like to buy a comprehensive cover for my vehicle from your Company as per the below details.

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أسجي،

أود أن أقوم بشراء تغطية شاملة لمركبتي من شركتكم وفقاً للتفاصيل التالية.

| Particulars of Applicant: |                      | تفاصيل مقدم الطلب: |                 |
|---------------------------|----------------------|--------------------|-----------------|
| Applicant Name:           |                      | اسم طالب التأمين:  |                 |
| ID/Iqama No. :            | <input type="text"/> | الهوية/الإقامة:    |                 |
| Date of Birth: / /        | تاريخ الميلاد:       | Nationality:       | الجنسية:        |
| Email:                    | البريد الإلكتروني:   | Profession/Job:    | المهنة/الوظيفة: |
| Office Phone:             | هاتف العمل:          | Mobile No. :       | رقم الجوال:     |
| Residence Phone:          |                      |                    | هاتف المنزل:    |

| Residence / Head Office Address: |               | عنوان الإقامة / المكتب الرئيسي: |                |
|----------------------------------|---------------|---------------------------------|----------------|
| Building No. :                   | رقم المبنى:   | Street Name:                    | اسم الشارع:    |
| District :                       | المنطقة:      | City:                           | المدينة:       |
| Additional Nos. :                | أرقام إضافية: | Postal/Zip Code:                | الرمز البريدي: |

| Mailing Address (Wasel Address or P.O. Box Address): |               | العنوان البريدي (عنوان واصل أو عنوان صندوق بريد): |                |
|--|---------------|---|----------------|
| Building No. :                                       | رقم المبنى:   | Street Name:                                      | اسم الشارع:    |
| District :   | المنطقة:      | City:   | المدينة:       |
| Additional Nos. :                                    | أرقام إضافية: | Postal/Zip Code:                                  | الرمز البريدي: |
| P.O. Box No. :                                       | ص.ب.:         | Postal Code:                                      | الرمز البريدي: |
| City:  |               |   | المدينة:       |

| Period of Insurance: |     | مدة التأمين: |     |
|----------------------|-----|--------------|-----|
| From:                | To: | إلى:         | من: |

مدخل إلى أساسيات الإكتتاب في التأمين

| Details of Vehicles to be insured:  |   |   | تفاصيل المركبات المؤمن عليها:  |
|---|---|---|--|
| المركبة ٣<br>Vehicle No.3   | المركبة ٢<br>Vehicle No.2   | المركبة ١<br>Vehicle No.1   | بيانات المركبة<br>Vehicle details                                    |
|   |   |   | النوع والموديل<br>Make/Model   |
|   |   |   | هيكل المركبة<br>Body Type  |
|   |   |   | سنة الصنع<br>Year Manufacture  |
|   |   |   | رقم اللوحة<br>Plate Number   |
|   |   |   | الرقم الجمركي أو الرقم التسلسلي<br>Custom ID or Sequence No.         |
|   |   |   | رقم الهيكل<br>Chassis Number   |
|   |   |   | السعة الإركابية (تشمل السائق)<br>Seating Capacity (including Driver) |
|   |   |   | القيمة السوقية بالريال السعودي<br>Market Value (SAR)                 |
| <input type="checkbox"/> Private خصوصي<br><input type="checkbox"/> Commercial تجاري | <input type="checkbox"/> Private خصوصي<br><input type="checkbox"/> Commercial تجاري | <input type="checkbox"/> Private خصوصي<br><input type="checkbox"/> Commercial تجاري | الغرض من استخدام المركبة<br>Use of Vehicle                           |

| Please Tick (X) additional cover required:   |  |  | الرجاء وضع علامة ( X ) للتغطية الإضافية المطلوبة:   |
|--|--|--|---|
| المركبة ٣<br>Vehicle No.3  | المركبة ٢<br>Vehicle No.2  | المركبة ١<br>Vehicle No.1  | التغطية المطلوبة<br>Additional Cover Required   |
| <input type="checkbox"/> Yes نعم<br><input type="checkbox"/> No لا   | <input type="checkbox"/> Yes نعم<br><input type="checkbox"/> No لا   | <input type="checkbox"/> Yes نعم<br><input type="checkbox"/> No لا   | الحوادث الشخصية للسائق فقط<br>Personal accident to driver only  |
| <input type="checkbox"/> Yes نعم<br><input type="checkbox"/> No لا   | <input type="checkbox"/> Yes نعم<br><input type="checkbox"/> No لا   | <input type="checkbox"/> Yes نعم<br><input type="checkbox"/> No لا   | الحوادث الشخصية للسائق والركاب<br>Personal accident to driver and passengers  |
| <input type="checkbox"/> Yes نعم<br><input type="checkbox"/> No لا<br>تاريخ الميلاد: .....<br>العمر: .....<br>DOB: .....<br>Age: ..... | <input type="checkbox"/> Yes نعم<br><input type="checkbox"/> No لا<br>تاريخ الميلاد: .....<br>العمر: .....<br>DOB: .....<br>Age: ..... | <input type="checkbox"/> Yes نعم<br><input type="checkbox"/> No لا<br>تاريخ الميلاد: .....<br>العمر: .....<br>DOB: .....<br>Age: ..... | هل ترغب بتغطية السائق ضمن الفئة العمرية من ٢١ إلى ٢٣ ؟<br>Do you want to cover driver age between 21 to 23 years?<br>إذا كانت الإجابة نعم، يرجى ذكر تاريخ الميلاد والعمر<br>If yes, please indicate Date of Birth (DOB) and Age |
| <input type="checkbox"/> Yes نعم<br><input type="checkbox"/> No لا   | <input type="checkbox"/> Yes نعم<br><input type="checkbox"/> No لا   | <input type="checkbox"/> Yes نعم<br><input type="checkbox"/> No لا   | الإصلاح لدى الورش<br>Workshop repair  |
| <input type="checkbox"/> Yes نعم<br><input type="checkbox"/> No لا   | <input type="checkbox"/> Yes نعم<br><input type="checkbox"/> No لا   | <input type="checkbox"/> Yes نعم<br><input type="checkbox"/> No لا   | الإصلاح لدى الوكالة<br>Agency repair  |

مدخل إلى أساسيات الإكتتاب في التأمين

| الرجاء وضع علامة ( X ) للتغطية الإضافية المطلوبة:   |   |   |  |
|---|---|---|--|
| المركبة ٣<br>Vehicle No.3   | المركبة ٢<br>Vehicle No.2   | المركبة ١<br>Vehicle No.1   | التغطية المطلوبة<br>Additional Cover Required  |
| <input type="checkbox"/> Yes نعم <input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/> No لا | <input type="checkbox"/> Yes نعم <input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/> No لا | <input type="checkbox"/> Yes نعم <input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/> No لا | تغطية أضرار المركبة – البحرين<br>Own damage cover in Bahrain   |
| <input type="checkbox"/> Yes نعم <input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/> No لا | <input type="checkbox"/> Yes نعم <input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/> No لا | <input type="checkbox"/> Yes نعم <input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/> No لا | تغطية أضرار المركبة – دول مجلس<br>التعاون الخليجي<br>Own damage cover within<br>Gulf Council Countries       |
| <input type="checkbox"/> Yes نعم <input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/> No لا | <input type="checkbox"/> Yes نعم <input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/> No لا | <input type="checkbox"/> Yes نعم <input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/> No لا | تغطية أضرار المركبة – الأردن، مصر،<br>سوريا، لبنان<br>Own damage cover in Egypt,<br>Jordan, Syria and Lbanon |

| الرجاء وضع علامة ( X ) في خانة الإجابة المناسبة:  |   |   |  |
|---|---|---|--|
| المركبة ٣<br>Vehicle No.3   | المركبة ٢<br>Vehicle No.2   | المركبة ١<br>Vehicle No.1   | يرجى الإجابة عما يلي<br>Please answer the following  |
| <input type="checkbox"/> Yes نعم <input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/> No لا | <input type="checkbox"/> Yes نعم <input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/> No لا | <input type="checkbox"/> Yes نعم <input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/> No لا | هل ترغب بإضافة سائق إضافي<br>عمره لا يقل عن ٢٣ سنة؟<br>Do you want to add driver (not<br>less than 23 years of age)?<br>إذا كانت الإجابة نعم، يرجى ذكر<br>تاريخ الميلاد والعمر<br>If yes, please indicate Date of Birth<br>(DOB) and Age |
| <input type="checkbox"/> Yes نعم <input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/> No لا | <input type="checkbox"/> Yes نعم <input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/> No لا | <input type="checkbox"/> Yes نعم <input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/> No لا | هل تم تركيب ملحقات إضافية<br>على المركبة؟ إذا نعم أذكر<br>التفاصيل والقيمة.<br>Is there any additional accesso-<br>ries being fixed on the vehicle?<br>If yes please give details & value  |
| <input type="checkbox"/> Yes نعم <input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/> No لا | <input type="checkbox"/> Yes نعم <input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/> No لا | <input type="checkbox"/> Yes نعم <input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/> No لا | هل يعاني أي شخص قد يقود<br>المركبة من أي عاهة أو إعاقة<br>جسدية؟<br>Does any person who drives the<br>vehicle suffer from any handicap<br>or physical disability?  |
| <input type="checkbox"/> Yes نعم <input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/> No لا | <input type="checkbox"/> Yes نعم <input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/> No لا | <input type="checkbox"/> Yes نعم <input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/> No لا | هل المركبة مستأجرة بفسط<br>متمهي بالتملك؟<br>Is the vehicle hired purchased?   |

If yes, please provide details:

في حالة الإجابة بنعم، فضلاً اذكر التفاصيل:

.....

.....

.....

.....

.....

## مدخل إلى أساسيات الإكتتاب في التأمين

هل سبق وأن قمت بالتأمين لدى شركة أسيج للتأمين أو أي شركة أخرى خلال السنوات الثلاث الماضية؟ إذا كانت الإجابة نعم، هل توجد حوادث سابقة؟ إذا كانت الإجابة نعم، اذكر التفاصيل:

Have you been insured with ACIG or any other insurance company for the past 3 years? If yes, are there any previous accidents? If yes, give details.

الرجاء إرفاق التالي: ١- صورة الهوية/الإقامة ٢- صورة سجل الملكية (الإستمارة) ٣- صورة رخصة القيادة سارية المفعول  
Please attach the following: 1- Copy of ID/Iqama 2- Copy of Vehicle Registration (Istimara) 3- Copy of driving

### إقرار و تعهد :

أقر أنا/نحن ان المعلومات المذكورة اعلاه في هذا الطلب و في اي مرفقات بها هي حقيقية و صحيحة والمشملة على كافة المعلومات المطلوبة وفق الأنظمة والتشريعات ذات العلاقة وأساسيات التأمين وأحكامها و إنني بموجب هذا الطلب أفوض شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني - أسيج بالإطلاع على كافة المعلومات بما فيها السجل الائتماني الخاصة بي / بنا من شركات التأمين الأخرى و/ او الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمه) و/أو شركة نجم للخدمات التأمينية و أي جهة أخرى.

كما أقر أنا/نحن على أن هذا الطلب و أي معلومات أخرى مقدمة من قبلنا تشكل أساساً لعقد التأمين بيننا و بين المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني - أسيج.

### Declaration:

I/ We declare that the information given in this proposal and any attachment to it are true and correct and includes all required information according to the relevant insurance terms, regulations and Fundamentals. I /We hereby authorized the Allied Cooperative Insurance Group (ACIG) to review all information including my/our credit record from other insurance companies and/or The Saudi Credit Bureau (SIMAH) and/or Najm for insurance services and any other party.

I/We agree that this proposal, together with any other information supplied by us shall from the basis of the insurance contract between us and Allied Cooperative Insurance Group (ACIG)

Name of the Applicant: ..... اسم مقدم الطلب :

Signature: ..... التوقيع:

Date: ..... التاريخ:

For Company use only: Vehicle inspected/surveyed by: ..... لاستخدام الشركة فقط: اسطلعت / تحققت المركبة من قبل:

Name: ..... الاسم:

Signature: ..... التوقيع:

Vehicle general condition : ..... حالة المركبة العامة:

Date: ..... التاريخ:

Proposal Accepted by: ..... الطلب قُبل من قبل:

Name: ..... الاسم:

Signature: ..... التوقيع:

Date: ..... التاريخ:



الآن و بعد استكمال طلب التأمين و تم التأكد من تعبئة كافة البيانات و ارفاق المستندات المطلوبة (اذا احتاج الامر) و تم تقديم الطلب للمكتب لدراسته و اتخاذ قرار بشأنه كما اسلفنا سابقاً تأتي الخطوة الثانية الا و هي عرض السعر.

نموذج طلب التأمين كما مر معنا هو الأداة المساعدة لجمع المعلومات عن الخطر المطلوب التأمين عليه لذلك نجد ان لكل طلب تأمين نمط معلومات معين يسأل عنه لقياس درجة الخطر الصحيحة حتى يتم تسعيرها و مساعد المكتب من واقع معرفته و خبرته في استقبال طلبات التأمين بمختلف أنواعها سيستطيع ملاحظة الطلب الذي لم يتم استكماله او هناك مستندات ناقصة لهذا الطلب فيقوم فوراً بطلبها لتلافي تأخر الطلب.

### أولاً: عروض الأسعار Quotations

تعتبر منتجات التأمين مثل باقي المنتجات التي يشتريها الأفراد و الشركات، حيث يمكن للمشتري (وهو هنا طالب التأمين) أن يتفحص ميزاتها وأسعارها وشروطها قبل عملية الشراء الفعلي، حيث يمكن لأي شخص (أو شركة) يرغب في الحصول على التغطية يود معرفة قيمة القسط والشروط الخاضعة لها التغطية المرتقبة بدون الدخول الفعلي في عملية التعاقد وقبول الشروط، ويشار إلى المعلومات المقدمة من شركات التأمين في هذا الخصوص بعرض الأسعار.

ويمكن للمؤمن له المرتقب المهتم بشراء تأمين مركبات - على سبيل لمثال - عرض الموضوع على عدد من شركات التأمين التي تقدم تأمين المركبات والحصول من كل منهم على عروض الأسعار، ويبحث عن أفضل الشروط المتاحة، ويمكن استخدام خدمات وسطاء التأمين لمعرفة ما هو متاح في السوق والحصول على نصيحة بخصوص أي هذه العروض يلائم احتياجات المؤمن له المرتقب.

ونتذكر هنا أن شركة التأمين التي تقدم عرض الأسعار، تقوم بعمل هذه الأسعار وفقاً للظروف والحقائق الجوهرية المقدمة من قبل طالب التأمين، ومن ثم فيجب الحصول على جميع المعلومات الضرورية لتقديم عرض الأسعار إلى طالب التأمين.

ومساعد المكنتب هو الذي يقوم بتجهيز عرض السعر وفق النموذج المعد سلفاً في مكان عمله (الشروط , الاشتراطات , القسط , التحمل) و يطبق معدل السعر الذي اقترحه المكنتب و يصدر عرض السعر و في حال وجود أمور قد يكون غفل عنها المكنتب يرجع له بها و يطلب اكملها

### ب- إجراءات عرض السعر Quotation procedure

يمكن تلخيص الاجراءات المرتبطة بعرض السعر في النقاط التالية، مع ملاحظة أن هذه النقاط لا تكون شاملة.

• يحتوي العرض على عدة معلومات وبيانات تشكل في المجلد المعلومات التالية والتي سيتم الإستناد عليها فيما بعد في إصدار وثيقة التأمين، وهذه المعلومات أو النقاط التي تشترك فيها معظم العروض:

- معلومات طالب التأمين: الإسم، العنوان بالكامل، المهنة
- مدة التأمين
- نوع التأمين
- الغطاء التأميني
- الأعيان المؤمنة (الأشياء / الأخطار التي سيتم التأمين عليها)
- قيمة مبلغ التأمين
- نص وثيقة التأمين (ما هو النص الذي سيستخدم)
- شروط التأمين
- الإستثناءات
- السعر
- مبلغ التحمل
- شروط سداد القسط
- المتطلبات الإضافية التي تسبق عملية الإصدار

- يجب ان يذكر في عرض الأسعار (التسعير) عدد الأيام التي يكون فيها السعر سارياً خلالها، فعادة يتم تحديد عدد معين من الأيام مثل ٧ أيام أو ١٤ يوم أو ٣٠ يوم.
  - عندما يتم اصدار عرض الأسعار، فإن التغطية لا تكون سارية، وهذا يعني أن المؤمن لا يتحمل عبء الأخطار كما ان طالب التأمين لا يكون مغطى بالتأمين ولكي يصبح العقد ساري المفعول فمن الضروري وجود عرض صحيح وقبول لهذا العرض، لذلك يمكن اعتبار أن عرض السعر هو عرض من المؤمن ويجب أن يقبل طالب التأمين هذا العرض قبل أن يظهر العقد إلى حيز الوجود.
  - إن لم يتم المؤمن بسحب عرض السعر، ووافق طالب التأمين على العرض خلال الفترة الزمنية المحددة له، فإن المؤمن يلتزم قانوناً بتنفيذ هذا العرض (وفقاً للشروط المحددة به).
  - إذا تغيرت الظروف التي على أساسها عرض التسعير، فإن المؤمن لا يلتزم بهذا العرض، وإذا تغيرت خصائص الخطر، فإن عرض التسعير يخص خطر آخر في هذه الحالة، على سبيل المثال تغيير نوع المركبة أو تغير الغرض من استخدام المبنى
  - يمكن لطالب التأمين قبول أو رفض عرض التسعير خلال الفترة الزمنية المحددة في العرض.
  - إذا انتهت الفترة الزمنية المحددة في عرض السعر ولم يقبله طالب التأمين فإن المؤمن لا يكون ملزماً بتنفيذ العرض، ولكن يمكن للمؤمن أن يختار تنفيذ عرض التسعير إذا قبل طالب التأمين العرض.
  - إذا لم ينص عرض التسعير على فترة زمنية معينة للسريان، فيظل العرض سارياً لفترة زمنية معقولة وفقاً للقواعد العامة لتفسير العقود. ويمكن للمؤمن أن يسحب عرض التسعير في أي وقت قبل قبول طالب التأمين لعرض التسعير.
- عند طباعة عرض السعر يتم عرضه على المكتب للمراجعة والاعتماد قبل ارساله الى طالب التأمين وذلك لتلافي السهو والخطأ وبعدها يوقع ويرسل الى طالب التأمين (مباشرة او من خلال وسيط التأمين).

## رد طالب التأمين على عرض السعر

عند استلام رد طالب التأمين بالموافقة يقوم مساعد المكتتب بفتح ملف والذي سيحتوي طلب التأمين - عرض السعر على المراسلات التي تمت مع طالب التأمين - موافقة طالب التأمين - و اصدار رقم حساب لطالب التأمين وذلك حتى تتم خدمته من خلال هذا الرقم وايضاً جميع الوثائق التي ستصدر له ستكون تحت هذا الرقم.

ثم بعد ذلك ينشئ الوثيقة في البرنامج (كل شركة تأمين لها برنامج مختلف) ويدخل البيانات كلها ثم يسلم الملف والوثيقة للمكتتب حتى يقوم بالمراجعة و اصدار الوثيقة إذ ستحصل على رقم مميز لها (اذا وجدت ملاحظات ستعاد للتصحيح) ثم يسلم الملف الى مساعد المكتتب الذي سيقوم بدوره باعداد النسخة المكتوبة من الوثيقة وفق ما اتفق عليه و طباعتها و تسليمها اما للمكتتب او المشرف او مدير القسم (الذي لديه صلاحية التوقيع) ليوقعها.

## ج- حساب القسط Premium Calculation

القسط هو المبلغ المدفوع لشركة التأمين نظير موافقة المؤمن على تغطية الخطر، أن أحد مهام المكتتب هو حساب القسط العادل والمناسب للعملية التأمينية، والقسط المناسب هو القسط الذي يعكس درجة الخطورة التي يمثلها طالب التأمين، ومن مبادئ التأمين الأساسية هو أن يتم تجميع الاقساط عن الأخطار المتشابهة المراد التأمين عليها في شكل مجموعات متجانسة كما يجلب أن يعكس القسط حدوث الخطر و دفع التعويض.

وتكون مهمة التسعير أسهل لشركات التأمين في حالة التأمين على عدد كبير من الوحدات المعرضة للخطر، سواء كانت منازل أو سيارات أو محلات تجارية، ويمكن قانون الأعداد الكبيرة المؤمن من تحديد القسط الخاص بالمؤمن له بشكل أكثر دقة من الحالة التي يتم الاعتماد علي عدد محدود من الوحدات المعرضة للخطر.

يتم عادة الوصول لقيم الأقساط عن طريق تطبيق معدل القسط (سعر التأمين) على أساس القسط، حيث يعكس سعر التأمين العوامل التي تزيد من احتمال وقوع الخطر الخاص بالمؤمن له، وأساس القسط هو مقياس للقيمة المعرضة للخطر، في تأمين الممتلكات يكون أساس القسط هو قيمة مبلغ التأمين أو تكلفة الاستبدال أو الحد الأقصى لأي مدفوعات ويمكن توضيح ذلك عن طريق استخدام الصيغة التالية:

$$\text{القسط} = \text{مبلغ التأمين} \times \text{معدل السعر}$$

سعر التأمين هو رقم يقوم المؤمن بتحديدته بالاعتماد على احتمال دفع المطالبة خلال مدة الوثيقة، وتكون أسعار التأمين الأعلى للأخطار ذات درجات الخطورة المرتفعة والعكس صحيح، فعلى سبيل المثال، يمكن أن يكون القسط المستحق عن مصنع للمواد الكيماوية عند التأمين ضد خطر الحريق أعلى من ذلك المستحق عن مبنى يستخدم في الاعمال الإدارية.

ونظراً لما يحتويه مصنع المواد الكيماوية على مواد تزيد من درجة الخطورة وبذلك فهو يمثل خطراً أعلى على الوحدات الأخرى لمعرضة للخطر. وقد يكون سعر التأمين معدل في المائة أو في الألف:

• السعر كمعدل في المائة هو السعر بالريال لكل مائة ريال من التأمين، فعلى سبيل المثال، إذا كان سعر التأمين هو ١,٥ ٪ فإن هذا يعني أن المؤمن يحصل على ١,٥ ريال عن كل مبلغ تأمين قدره ١٠٠ ريال.

• السعر كمعدل في الألف هو السعر بالريال لكل مبلغ تأمين قدره ١٠٠٠ ريال.

في حالة التأمين على مسؤولية أصحاب الأعمال، في بعض الأحيان لا تمثل قيمة الشيء المطلوب التأمين عليه أساساً مناسباً لتطبيق السعر، وفي بعض أنواع التأمين لا يوجد ممتلكات مؤمن عليها.

واستخدام مبلغ التأمين قد لا يكون ملائماً في تأمين المسؤولية، وفي حالة التأمين على مسؤولية أصحاب الأعمال، ويتم استخدام كشف الأجرور الخاص بالمؤمن له، أما في حالة وثائق التأمين على مسؤولية المنتجات تستخدم معدل الدوران، وتستخدم وثائق تأمين المسؤولية المهنية الأتعاب المكتسبة، ولا يتم استخدام مبلغ التأمين لتحديد القسط في هذه الحالات. وهذا ما سنتعامل معه كمساعد مكتب، حيث سنقوم بالحساب لإعداد عرض السعر، لذا الانتباه إلى المعدل المقترح مهم، هل هو بالألف أم بالمائة؟ لأن عروض ستسجل حتى انتهاء الطلب (إما بالقبول أو بالرفض) حتى يتم الرجوع لها أثناء المفاوضات مع طالبي التأمين.

### الأقساط القابلة للتعديل

قد تواجهنا في حالات محددة عدم معرفة الأساس الذي يجب أن يحسب عليه القسط في بداية مدة التأمين، مما يدعونا إلى تقدير ذلك الأساس. فعلى سبيل المثال، في تأمين مسؤولية أصحاب الأعمال، يمكن ان يقوم المؤمن له بتقدير قيمة الأجرور الكلية التي تخص العام القادم، ويتم تطبيق سعر التأمين على هذا الرقم المقدر، وفي نهاية العام يقدم المؤمن له بيان يوضح فيه قيمة الأجرور الفعلية التي قام بدفعها. وعلى ضوء ذلك يتم تعديل قيمة القسط المدفوع بالزيادة أو النقصان، بالاعتماد على ما إذا كانت القيمة الفعلية للأجرور أعلى أو أقل من القيمة المقدرة، ويتم الإشارة للقسط المبدئي أو لقسط الإيداع بأنه على سبيل الوديعة Deposit premium.

كما يطبق القسط القابل للتعديل في وثائق تأمين البحري المفتوحة حيث يتم تقدير قيمة ما يمكن شحنه خلال مدة الوثيقة من خلال التصريحات وفي نهاية العام يتم حساب القيمة الفعلية ويتم التسوية على هذا الأساس.

## القسط الثابت Premium: Flat

في بعض الحالات تحصل شركة التأمين على قسط ثابت بدلاً من تطبيق سعر معين كأساس لقيمة القسط، فعلى سبيل المثال، تأمين المركبات حيث يتم الاستعانة بجدول التسعير الي تأخذ في الاعتبار العوامل المتزايدة للخطر كلاً من الأشخاص المؤمن لهم والمركبات المؤمن عليها. ويتم الإفصاح عن العوامل التي تؤثر على القسط في استمارة طلب التأمين، ويتم إدخال هذه العوامل الملائمة، ومن هنا يتم حساب القسط بشكل تلقائي عند ادخال الإجابات على سلسلة من الأسئلة السابق برمجتها، ويوجد لدى العديد من الوسطاء أنظمة حاسب آلي تمكنهم من حساب الأسعار المحددة من قبل مؤمنين مختلفين طبقاً لعوامل التسعير.

ومزايا هذه الطريقة تتلخص في سهولة عمل التحديثات الخاصة بالمؤمنين، والقدرة على منح مدى من عروض الأسعار الدقيقة بسرعة وسهولة، وهذه الطريقة تقلل من إمكانية حدوث أخطاء الحسابات اليدوية.

ويمكن أن يتم تسعير بعض الأخطار على أساس القسط الثابت عندما لا يوجد أساس واضح لقياس القيمة المعرضة للخطر فعلى سبيل المثال، تأمين خطر المسؤولية عن المنتجات الصناعية معينة، قد يقوم المؤمن بالتأمين على ممتلكاته المحدودة بحدود معينة ولا يوجد هناك فرصة للطرف الثالث لدخول تلك المنطقة، لذلك فإن خطر حدوث ضرر للطرف الثالث نتيجة لإهمال المؤمن له يصبح امراً مستبعداً إلى حد ما، وبالتالي لا يكون ملائماً تسعير هذه الأخطار على أساس حجم الأعمال الذي لا يرتبط بشكل مباشر مع القيم المعروضة للخطر. مساعد المكتب هنا سيستفيد من خلال عمله بالتعرف على معدلات الأسعار السائدة و كيفية تسعير و تقييم كل خطر و معرفة الاشروط و الاشرطيات التي تستخدم عادة في نوع التأمين الذي يعمل و هذه من الأمور المساعدة له مستقبلاً في صعود السلم الوظيفي

## ثانياً: الوثائق Insurance Policy

بعد استلامك لعرض السعر بالموافقة عليه تبدأ إجراءات اصدار الوثيقة، ويتم اصدار وثائق التأمين حتى يكون كلاً من المؤمن والمؤمن له على علم تام بشروط العقد التي تم الاتفاق عليها، وتحتوي الوثيقة على جميع التفاصيل الخاصة بالتغطية، ومدة التغطية، والاستثناءات، والشروط، والقسط والمعلومات الأخرى ذات الصلة بالوثيقة هي دليل فعال على التعاقد ولكنها ليست عقد التأمين ذاته.

يصبح عقد التأمين ساري المفعول عندما يقبل المؤمن طلب التأمين، ويتم الاتفاق على الشروط وعندما يدفع القسط أو يتم الاتفاق على دفعه، ومن هنا يتواجد العقد بغض النظر عن وجود مستند الوثيقة الفعلي أم لا، ويكون وجود الوثيقة مفيداً كإثبات في حالة وجود خلاف على الشروط المتفق عليها، ولكن عدم وجود مستند الوثيقة لا يؤدي إلى بطلان العقد.

### ونؤكد هنا على ثلاثة أمور تتعلق بوثيقة التأمين هي:

- 1- وثيقة التأمين تحتوي على تفاصيل شروط التعاقد.
  - 2- بصفة عامة يتم تطبيق قاعدة دليل الشفعية، وهذا يعني أنه لا يستطيع أى طرف من طرفى التعاقد الاعتماد على أى مفاوضات تؤدي إلى التعاقد ولكن يتم الاعتماد على العقد فقط
  - 3- الوثيقة هي دليل على العقد وليست العقد نفسه
- وبناء على ما سبق يمكن القول بان الوثيقة مستند هام في التعاقد ولذلك سنقوم في هذا الفصل بعرض للشكل العام للوثيقة ومحتوياتها، وقد يختلف التصميم من شركة لأخرى ولكن المحتوى يكون متشابه من حيث المذكور أدناه.



## ١- هيكل الوثيقة وشكلها ومحتوياتها

هذه الايام ونظراً للإعتبارات التجارية فيتم إصدار وبشكل منفرد لكل مؤمن له على حدة الوثيقة في شكل جدول وهذا يعنى أنه يتم طبع نصوص الوثيقة مسبقاً - غالباً في شكل كتيب - في حين يتم إدخال الجدول في الوثيقة (غالباً يتكون من صفحة واحدة) ويحتوى على كل المعلومات المختلفة المتعلقة بالمؤمن له وتفاصيل الاخطار المؤمن عليها.

ويشير الجدول ايضاً إلى الأجزاء المؤثرة المطبوعة مسبقاً، ولكل شركة شكل للوثيقة الخاصة بها ولانواع الأعمال التي تقدمها، وهي تختلف بشكل كبير في الأسلوب وعدد صفحات تلك الوثيقة، ويتم عادة تحديد الأسلوب من قبل الشركة وهذا الأسلوب من قبل الشركة وهذا الاسلوب يقترب من التوثيق، وتقوم بعض الشركات بإنتاج وثائقها في شكل ورقي وشركات اخرى تقوم بوضع الوثائق في ملفات بلاستيك، وبعض الشركات الأخرى تكون وثائقها على شكل كتيب صغير الحجم، ويعتمد عدد صفحات أو حجم الوثيقة على نوع العمل وليس على اتجاه الشركة، فعلى سبيل المثال، يمكن أن تكون وثيقة تأمين السفر البسيطة مختصرة إلى حد ما أما بالنسبة لوثيقة تأمين جميع الأخطار التجارية فيمكن أن تكون كبيرة الحجم إلى حد ما.

وهناك ملاحظة أخرى تتعلق بالنصوص العامة للوثيقة وهي أن المؤمنين غالباً ما توجه لهم تهمة استخدام لغة معقدة جداً في عمل نصوص الوثائق، واستخدام المصطلحات القانونية والخطوط الصغيرة في الطباعة، وتحاول معظم شركات التأمين استخدام لغة واضحة وحديثة وتعريف أى كلمات من المحتمل أن تكون غير مألوفة للمؤمن له أو غير قادر على فهمها أو قد يفهمها بشكل خاطيء، وحتى يتم توضيح التعقيدات يحاول معظم المؤمنون وضع علامة معينة على الكلمة التي قد تكون معقدة لتوضيحها باستخدام الفاظ اسهل.

و القاعدة العامة عند تفسير اى لبس في العقد هى أن تقع نتائجة على الطرف الذى قام بصياغة الوثيقة، وهذا يعنى انه من الضرورى أن يكون المؤمن حريص جداً عند صياغة نصوص الوثيقة

إن الهيكل الاساسي لجميع وثائق التأمين العامة متشابهة، ويشتمل على الآتى:

– العنوان: Heading

– الفقرة الاستهلالية

– شرط التوقيع

– الشرط الفعال

– الاستثناءات

– الشروط

– جدول الوثيقة

– المعلومات والتسهيلات

• العنوان

كل وثيقة لها عنوان والذى يحتوى على اسم شركة التأمين وفى بعض الحالات يحتوى عنوان الشركة وشعار الشركة.

#### • الفقرة الاستهلالية

وتحدد الفقرة الاستهلالية شكل الأجزاء التالية في الوثيقة عن طريق الإشارة إلى طرفى العقد بالمؤمن له والمؤمن (وليس بالاسم)، ويقع على عاتق المؤمن تعويض حامل الوثيقة (المؤمن له) وفقاً لطبيعة التغطية الموضحة بالتفصيل في الوثيقة وذلك مقابل قيام المؤمن له بسداد القسط.

كما تبين أيضاً إستمارة طلب التأمين هي أساس التعاقد ويتم إدخالها في الوثيقة، وهذا يجعل إستمارة طلب التأمين جزءاً من العقد، ومع ذلك فإن طلب التأمين لا يطبع داخل الوثيقة. وهذا له معنى ضمنى فيما يتعلق بالإيضاحات الموقعة من قبل المؤمن له على إستمارة طلب التأمين.

#### • التوقيع

يوجد أسفل الفقرة الاستهلالية توقيع مطبوع مسبقاً لشخص مسئول بالشركة، ويرجع تاريخه إلى الوقت الذي كانت تعد فيه الوثيقة يدوياً، وهذا ليس مهماً الآن ومعظم الوثائق تحذف هذا التوقيع.

#### • الشرط الفعال

وهذا أكثر الأجزاء أهمية في الوثيقة، حيث يتم توضيح طبيعة التغطية المقدمة بموجب العقد. فيمكن أن يوجد شرط واحد فقط يوضح طبيعة التغطية أو مجموعة من الشروط (كما في وثائق تأمين المنازل أو وثائق تأمين المركبات)، كل نوع من الوثائق يتعامل مع شكل مختلف من التأمين ويحتوى غالباً على الاستثناءات الخاصة بكل شرط فعال على حدة ويبدأ الشرط الفعال في أى وثيقة بعبارة: « ستقوم الشركة..... » (وذلك على سبيل المثال، ويقصد بالشركة هنا شركة التأمين) أو تبدأ بعبارة « نحن أعضاء الإكتتاب..... » وهذا يعنى أن هذا الجزء يعرض التغطية المقدمة بموجب الوثيقة.

#### • الاستثناءات

تحتوى جميع وثائق التأمين على بعض الاستثناءات العامة التى تطبق على العقد بالكامل، وتوجد أيضاً استثناءات محددة تطبق على أجزاء مختلفة في الوثيقة وفقاً للوثيقة.

## • الشروط Condition

الشروط هو مصطلح تعاقدى يوافق المؤمن له على الالتزام به خلال مدة التغطية، وقد تكون الشروط صريحة أو ضمنية. الشروط الضمنية يكون متعارف عليها وفقاً للقانون العام والممارسات العامة ولا تحتاج للنص عليها في العقد.

### ومن أمثلة الشروط الضمنية ما يلي:

- يجب أن يتصرف المؤمن له كما لو كان التأمين غير موجود، ولا يعتبر التأمين بديل عن التصرف بعناية، ويجب على المؤمن له اللجوء إلى السلطات المختصة وفقاً لظروف وقوع الخطر، فعلى سبيل المثال، يتم إبلاغ الشرطة في حال وقوع ضرر بسبب شغب أو في حالة وقوع حادث سيارة خطير.
- يجب ان يقوم المؤمن له باتخاذ الاجراءات اللازمة لتقليل الخسارة مثل محاولة اطفاء الحريق (إذا كان ذلك لا يسبب ضرر للمؤمن له نفسه).
- عدم إعاقة المؤمن له المؤمن عند التحري عن المطالبة.
- وعملياً يتم توضيح هذه الأمور في الوثيقة من قبيل الإيضاحات.

### ومن الشروط الضمنية ايضاً ما يعرف بالمبادئ القانونية الاساسية في التأمين مثل:

- مبدأ منتهى حسن النية.
- مبدأ المصلحة التأمينية (وهي أن يكون للمؤمن له مصلحة في الشيء المؤمن عليه حيث يجب أن يمتلكه أو يكون مسؤولاً عنه كما في حالات إيجار المباني)
- ويتم ذكر الشروط الصريحة في الوثيقة وسندرس هذه الشروط في الجزء.

### • جدول الوثيقة

وهو ذلك الجزء من الوثيقة الذي يتضمن المعلومات الخاصة بالمؤمن له، ونظراً لأن هذه المعلومات تختلف من شخص لأخر فإن هذا الجزء لا يتم طباعته مسبقاً، ويتم وضع البيانات المتغيرة للوثيقة في هذا الجزء، مثل:

- أسم المؤمن له
- عنوان المؤمن له
- مدة الوثيقة
- القسط
- تفاصيل عن الشيء موضوع التأمين
- مبلغ التأمين أو حدود المسئولية
- الحدود الاقليمية إن وجدت
- رقم الوثيقة
- الرجوع إلى استثناءات معينة او شروط او اشكال التغطية
- الأجزاء الفعالة للوثيقة

### • المعلومات والتسهيلات

ويحتوى هذا الجزء على كل أو بعض البنود التالية:

- التعريفات: يمكن تعريف المؤمن بكلمة واحدة او بعبارة
- بيان معايير خدمة العملاء: فعلى سبيل المثال، الزمن الذى يستغرقه المؤمن ليستجيب لطلبات المؤمن له
- إجراءات الشكاوى: وهذا يمكن أن يشير إلى الإجراءات الداخلية بالشركة والشخص المختص بالتعامل مع الشكاوى كأول جزء من المكالمة.

- **معلومات المطالبات:** وهذه المعلومات شائعة الاستخدام في تأمين المركبات حيث يمكن أن يوجد استفسار حول ما الذي يجب أن افعله في حاله وقوع حادث للمركبة (ولا يجب أن يحدث خلط مع شروط الوثيقة المتعارف عليها المطبقة على المطالبات) ويجب ان يتواجد خط ساخن مجاني للمطالبات.

## ٢- الاستثناءات

كما تم ذكره سابقاً تحتوى معظم وثائق التأمين العامة على نوعين من الاستثناءات هما:

- **الاستثناءات العامة:** ويتم تطبيقها على جميع أجزاء الوثيقة وتسمح للمؤمن برفض التغطية بموجب الوثيقة، بغض النظر عن الجزء الموجودة فيه.
- **الاستثناءات الخاصة:** وهى الاستثناءات التي تطبق على أجزاء معينة في الوثيقة، فعلى سبيل المثال، بموجب وثيقة تأمين المنازل يمكن أن يوجد استثناء يتعلق بالمركبات واستخداماتها، وهنا يتضح أنه لا يختص بجزء المباني.

فيما يتعلق بالاستشارات والتغطية، فكل شركات التأمين تضع الشروط القياسية في عرض السعر، وفي واقع عرض السعر تذكر هذه الشروط في جدول الوثيقة ولكن بشكل مفصل يشرح البنود التي بحاجة لذلك، وأيضاً إذا تمت إضافة تغطيات للوثيقة كذلك يتم ذكرها أيضاً

- وتوجد بعض الاستثناءات العامة التي تطبق على وثائق التأمينات العامة وتسمى استثناءات السوق وستعامل معها فيما بعد.

## \* الحروب ومسببات الخسارة المرتبطة بها

تعتبر الحروب من الأخطار العامة. ويتم النظر عليها بصفة عامة على انها مسؤولية الدولة ويوجد تعريف محدد للحرب في نصوص وثيقة التأمين.

ويجب أن نلاحظ أنه يمكن لوثائق التأمين البحري وتأمين الطيران أن تمتد لتشمل أخطار الحروب.

الخطر العام هو الخطر الذي يتعرض له المجتمع بصفة عامة ويجب الأخذ في الاعتبار انه خطير لدرجة عدم قدرة شركة التأمين على تأمينه، ومع ذلك، ففي بعض الحالات قد لا يكون الأمر كذلك.

يمكن التأمين ضد بعض الاخطار العامة في ظروف معينة، فعلى سبيل المثال يمكن اعتبار الأضرار الناتجة عن الزلازل من الأخطار العامة، على الرغم من ان الزلازل من الأخطار القابلة للتأمين في بعض البلدان وهذا الاختلاف ناتج عن معدل تكرار حدوث الزلازل وحجم الخسارة الناتجة عن حدوثه في كلا من الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة.

### \* الشغب والاضطرابات الاهلية

يتم إستثناء تغطية الشغب والاضطرابات الأهلية إذا لم تكن محددة في الوثائق وفي حالة تغطيتها يتم تحديد مدى التغطية. وهذا نظراً لإمكانية حدوث حالات الشغب في أوقات مختلفة وفي أماكن مختلفة، ويمكن تغطية هذا الخطر بأسعار مختلفة (وفقاً للمكان) ومع ذلك فإن المؤمن لا يقومون بتغطية هذا الخطر في بعض البلدان.

### \* التلوث الإشعاعي والإنفجارات النووية:

- ويعتبر هذا الخطر شكل آخر من أشكال الأخطار العامة. وينقسم إلى نوعين:
- التلوث كنتيجة لحادث نووي.
  - المسؤولية عن الإنشاءات النووية.

ويتم النظر إلى الخسائر المحتملة من جراء تحقق هذا الخطر على أنها أكبر من مقدرة كل شركة على حدة، ويتم تقديم هذه التغطية عن طريق مجمعات السوق Market Pools، حيث يقبل المؤمنون ومعيدي التأمين المشاركة في تحمل الخطر طبقاً للقدرة الاستيعابية لهم.

### \* الإرهاب:

وقد تم إدخال هذا الاستثناء في جميع وثائق تأمين الممتلكات، حيث تستثنى وثائق التأمين الخسارة أو الضرر على النحو التالي:

• يتم إستثناء الخسارة أو الضرر لسبب حريق أو انفجار ناتج عن إرهاب: وبصفة عامة يتم تقديم تغطية محدودة في وثائق تأمين الممتلكات بحد أقصى معين، عادة يكون هذا الحد الأقصى مبلغ محدد

• في بعض البلدان، إذا كانت الخسائر ناتج عن الاضطرابات الأهلية أو الإرهاب: يتم تقديم التعويض من قبل الحكومة.

### \* التلوث و/ أو التلويث:

ويعتبر هذا الاستثناء من الاستثناءات النمطية في وثائق تأمين الممتلكات والمسئولة:

- تغطي وثائق تأمين الممتلكات المؤمن عليها فقط ولا تغطي مسؤولية صاحب الممتلكات. ومن هنا يتم إدراج هذا الاستثناء في الوثيقة.
- تغطي وثائق المسؤولية العامة الأخطار الناتجة عن أحداث غير متوقعة محددة، ولا تغطي الخسائر التي تنشأ بشكل تدريجي.

### \* وثائق التأمين البحري:

ومن الاستثناءات النمطية في جميع وثائق تأمين الممتلكات هو إستثناء تغطية الأضرار البحرية التي يتم تغطيتها بموجب وثيقة التأمين البحري غير كافية، فيمكن أن تدفع وثيقة تأمين الممتلكات المبلغ المتبقي من الخسارة.



وإذا كانت وثيقة التأمين البحري تحتوي على شرط مماثلة لذلك، فإن المؤمنين يشتركون في التعويض الخسارة وفقاً لنسب متفق عليها.

### \* المسؤولية التعاقدية:

وهذا الاستثناء من الاستثناءات النمطية في جميع وثائق تأمين المركبات ووثائق تأمين المسؤولية، ويتعلق بعدم مسؤولية المؤمن عن المطالبات التي تنشأ عن الاتفاقيات التي يدخل فيها المؤمن له وتطالبه بالإلتزام بشروط أكثر من التي يفرضها القانون العام.

### \* الموجات الصوتية:

وهذا الاستثناء من الاستثناءات النمطية في جميع وثائق تأمين الممتلكات. حيث يتم إستثناء الأضرار الناشئة من موجات الضغط الناتجة عن الطائرات أو أجهزة الاستقبال الاسرع من الصوت.

### ٣- الأحكام

يمكن عرض الأحكام الأساسية في الأجزاء التالية:

### \* واجبات المؤمن له:

وينص هذا الشرط على أنه يجب على المؤمن له الإلتزام بجميع شروط الوثيقة.

### \* التغير في الخطر:

هذا الشرط يمثل إمتداد لواجب الإفصاح حتى يصبح واجباً مستمراً طوال مدة الوثيقة، حيث يطلب من المؤمن له إبلاغ المؤمن بأي تغيرات يمكن أن تزيد من درجة الخطورة. عند حصول مطالبة سيقوم المؤمن له بالاتصال وإبلاغ شركة التأمين عادة بوضع في الوثيقة الجهة المختصة بالمطالبات للاتصال بها في حالة حدوثها، ولكن البعض يتصل مباشرة بالشخص الذي صدر له وسلمه الوثيقة، وعادة يكون مساعد المكتب الذي سيقوم بدوره بإعلام المؤمن له بجهات الاتصال الخاصة بقسم المطالبات.

### \* إجراءات عمل المطالبة:

تختلف هذه الإجراءات من شركة تأمين لأخرى وفقاً لنوع التأمين، ولكن تشتمل الإشارة إلى كيفية إبلاغ المؤمن بالمطالبة، والزمن الواجب إبلاغ المؤمن بالمطالبة خلاله. اثناء حصول مطالبة و تقديمها لادارة المطالبات تطلب عادة صورة عن الوثيقة يتم تزويدهم بها من قسم الاكتتاب الذي يحتفظ بكل الملفات.

### \* الاحتيال:

ينص هذا الشرط على سقوط الحق في مزايا الوثيقة في الحالات التالية:

- إذا كانت المطالبة احتيالية (بما فيها المغالاة في قيمة المطالبة).
- إذا تم استخدام أي وسائل احتيالية للحصول على أي مزايا بموجب الوثيقة.
- إذا تعدد المؤمن له أو أي شخص من طرفه إحداث الضرر.

### \* الحذر المعقول:

وهذا الشرط ينص على واجبات المؤمن له عند حدوث الحادث حيث يجب عليه أن يتصرف وفقاً للعناية والحذر المعقول لتقليل الخسائر أو المسؤولية الناشئة عن هذه الخسائر، ولا يجب على المؤمن له التعامل مع التغطية التأمينية على انها مبررة للإهمال.

### \* المشاركة:

ويتعامل هذا الشرط مع الحالات التي يوجد فيها أكثر من وثيقة سارية المفعول تغطي نفس الشيء موضوع التأمين من نفس الخطر، مثل قيام صاحب العقار بالتأمين عليه وقيام المستأجر بالتأمين عليه أيضاً.

وينص شرط المشاركة على أحقية المؤمن في إشراك المؤمنين الآخرين في تحمل جزء من الخسارة وليس بالضرورة أن تكون نسب مشاركة المؤمنين متساوية. وقد تم تعديل مبدأ المشاركة عن طريق تحديد مسؤولية كل مؤمن بنصيبه من الخسارة فقط عندما تتواجد وثائق أخرى، لذلك يلتزم المؤمن له بمطالبة كل مؤمن بنصيبه فقط من الخسارة. فعلى سبيل المثال، يمكن أن يقوم

الشخص بعمل وثيقة تأمين السفر عند قيامه بالنزحة خلال فترة الإجازة للتأمين على ممتلكاته الشخصية، ويمكن أن يوجد تأمين على بعض المفردات التي يمكن إصطحابها في السفر مثل الكاميرا حيث يتم تغطيتها بموجب تغطية جميع بنود الأخطار في وثيقة التأمين على محتويات المنزل. فغذا فقدت الكاميرا أو سرقت أثناء الإجازة فإن الكاميرا مغطاة بموجب وثيقتين، ووفقاً لمبدأ التعويض فيجب وضع المؤمن له عند نفس الوضع المالي قبل وقوع الخسارة وذلك بعد الحدوث الخسارة له. لذلك فإن التعويض الذي يحصل عليه المؤمن له هو تعويض يكفي شراء كاميرا واحدة لذلك فغن كل مؤمن يتحمل جزء من الخسارة وفقاً لنسب متفق عليها. في بعض الأحيان يوجد شرط بالوثيقة ينص على عدم تطبيق شرط المشاركة ولكن هذه الحالات خارج نطاق هذا المنهج.

#### \* الحلول في الحقوق:

الحلول في الحقوق هو حق المؤمن في أن يحل محل المؤمن له في مقاضاة الطرف الثالث المسؤولة كلياً أو جزئياً عن الضرر وذلك بعد سداد قيمة المطالبة لاسترداد قيمة المطالبة أو جزء منها. وهذا يعني أن يتصرف المؤمن كأنه هو المؤمن له لاسترداد حقوقه المتعلقة بالمطالبة. فعلى سبيل المثال، يقوم المؤمن بتعويض السيد كريم في حالة وقوع حريق يسبب أضراراً للمبنى. فإن كان وقوع حادث الحريق ناتج عن أفعال الإهمال من جاره رامي، فيمكن للمؤمن استرداد قيمة التلفيات من السيد رامي. ويتم تنفيذ جميع إجراءات المحكمة بإسم المؤمن له وليس بإسم المؤمن.

#### \* النسبية:

هذا الشرط يخفض قيمة المطالبة في وثائق تأمين الممتلكات في حالة عدم كفاية مبلغ التأمين وذلك بنسبة مبلغ التأمين إلى قيمة الشيء موضوع التأمين، ويمكن التعبير عنه في المعادلة التالية:

## التعويض

$$= \text{الخسارة} \times \text{مبلغ التأمين}$$

قيمة الشيء موضوع التأمين (القيمة المعرضة للخطر)

مثال: إذا قام أحد الأشخاص بالتأمين على العقار الذي يمتلكه بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ ريال وكانت قيمة العقار ٢٥٠٠٠٠٠ ريال وأصيب بضرر قدره ٥٠٠٠٠٠ ريال فإنه سوف يحصل على تعويض قدره ٤٠٠٠٠٠ ريال فقط وفقاً للمعادلة التالية:

$$\text{التعويض} = \frac{٢٠٠٠٠٠٠ \times ٥٠٠٠٠٠}{٢٥٠٠٠٠٠} = ٤٠٠٠٠٠ \text{ ريال}$$

### \* التحكيم:

يهدف هذا الشرط إلى بيان كيفية التعامل مع النزاع الذي قد يحدث عند تسوية المطالبات، هذا الشرط ليس عاماً حيث يمكن أن يعتمد بعض المؤمنین على طرق أخرى لحل هذا النزاع مثل خدمة التحقيق في الشكاوى المالية.

### \* الإلغاء:

هذا الشرط يقوم بتعريف كيفية إلغاء عقد التأمين اثناء سريانه وعادة ما يكون من جانب شركة التأمين، فمن المعتاد أن ترسل شركة التأمين خلال سبعة ايام على الأقل قبل إلغاء الوثيقة خطاب مسجل موجه لآخر عنوان معروف للمؤمن له، وتقوم أيضاً برد جزء من اقساط يتناسب مع الفترة المتبقية للوثيقة.

وبالرغم من ذلك فمن النادر أن يحدث ذلك، حيث لا تقوم شركات التأمين بإلغاء الوثائق في منتصف المدة إلا في حالات الخبرة السيئة للعميل.

ومن الممكن أن يكون للمؤمن له الحق في إلغاء الوثيقة في منتصف الفترة ولكن في هذه الحالة يحمل بقسط المدة القصيرة الذي يعطي نسبة أقل للقيمة المستردة.

السبب في ذلك هو أن المؤمن يتحمل مصروفات مرتفعة عند بداية التغطية (مثل مراجعة طلب التأمين، تقديم عرض السعر، إعداد الوثيقة، تعديل القسط... إلخ) وإذا رغب العميل في إلغاء الوثيقة خلال هذه الفترة الأولى فإن هذا يؤدي إلى تحمل شركة التأمين تكاليف مرتفعة، ولهذا تقوم شركة التأمين بإشراك العميل في التكاليف حيث يعد ذلك إستنزاف لأموال الشركة وبالتالي لأموال المؤمن لهم الموجودة داخل مجمعة التأمين.

ورغم ذلك فلا بد بأن نذكر أن شركات التأمين لا تفرض أقساط الفترة القصيرة دائماً، ولكن ذلك يعتمد على الظروف، ورد الأقساط يعرف بتطبيق النسبة والتناسب. عند إلغاء وثيقة تأمين المركبات بناء على رغبة المؤمن له، يعتبر تاريخ الإلغاء هو التاريخ الذي تستلم فيه شركة التأمين شهادة التأمين مرة أخرى.

#### \*التأمين التعاوني

بموجب النظام الأساسي لشركات التأمين التعاوني، فإنه يجوز للشركة من وقت لآخر توزيع كل أو جزء من أي فائض سنوي ينتج عن عمليات التأمين ويحدد مجلس الإدارة بموجب اللوائح والأنظمة عند إقرار التوزيع، مبلغه، وتوقيته، وكيفية توزيعه ومن له أحقية في هذا التوزيع.

#### ٤- التحمل الدائم، والتحمل غير الدائم Excesses, Deductibles

#### \* التحمل الدائم:

التحمل الدائم Excess هو تحمل المؤمن له مبلغ معين من كل مطالبة، ونظرياً يتم اعتبار المؤمن له مؤمن لدى نفسه بقيمة التحمل الدائم ويمكن أن يكون هذا التحمل إجباري أو إختياري.

- التحمل الدائم الإجباري: يفرض المؤمن على المؤمن له.
- التحمل الدائم الإختياري: يقبل المؤمن له بوجود إختياري للحصول على تخفيض في القسط.

### ويظهر التحمل الدائم في معظم أنواع التأمينات العامة:

في تأمين المركبات، يمكن أن يتم فرض تحمل دائم إجباري على قائدي المركبات صغار السن أو قليل الخبرة في القيادة، ومن الأمثلة على التحمل الدائم الاختياري عندما يعرض المؤمن تخفيض في القسط نظير قبول المؤمن له تحمل أول ٥٠٠ ريال أو ١٠٠٠ ريال من أي خسارة تلحق بالمركبة المؤمن عليها.

### التحمل الدائم الكبير Deductible:

التحمل الدائم الكبير هو تحمل دائم بمبلغ كبير، وهذا التحمل موجود بكثرة في تأمين الممتلكات التجارية، فعلى سبيل المثال، إذا قبلت أحد الشركات الصناعية الكبيرة تحمل الخسائر الناتجة عن وقوع خطر الحريق حتى ٥٠٠٠٠٠ ريال، فإن هذه الشركة تصبح مؤمنة لدى نفسها بالنسبة للمطالبات التي تقل عن هذا المبلغ.

وعلى الرغم من وجود فروق في المبالغ التي يتحمل المؤمن له في بعض القطاعات ففي بعض الأحيان يتم استخدام التحمل الدائم Excess والتحمل الدائم الكبير Deducibles بالتبادل.

### ٥- التعهدات

#### \* التعهدات:

على النقيض من التعريف القانوني العادي والذي يعتبر التعهد من شروط العقد الثانوية، إلا أنه في عقد التأمين يعتبر قلب عقد التأمين، حيث يعتبر من الأمور الحيوية الهامة ويجب الإلتزام به. وفي شروط التأمين، التعهد يعرف بأنه إلتزام من قبل المؤمن له يتعلق بالحقائق الخاصة بالخطر أو بأداء أعمال معينة تخص الخطر أيضاً، حيث يلتزم المؤمن بما يلي:

(١) القيام ببعض الاشياء أو عدم عملها.

(٢) حقائق معينة موجودة أو غير موجودة.

قد تتعلق بحقائق سابقة أو حقائق حالية (وهذا يعني أن التعهد يخص شيء حالي أو شيء ما في الماضي) ويمكن أن يكون إشتراط مستمر، ويتعهد المؤمن له باستمرار حالة الأشياء على ما هي عليه أو يتعهد المؤمن له بفعل شيء معين.

إذا لم يلتزم المؤمن له بالتعهد فإن هذا يعتبر إخلال بالعقد ويكون العقد قابلاً للإلغاء من تاريخ هذا الإخلال، ويكون المؤمن مسؤولاً عن الخسائر التي وقعت قبل تاريخ الإخلال بالعقد، والتزام المؤمن له بعد ذلك بالتعهدات لا يجعل المؤمن مسؤولاً عن المطالبات التي حدثت في فترة الإخلال، إذا كان التعهد يتعلق بحقائق سابقة أو حالية، يمكن للمؤمن إبطال العقد من البداية.

### التعهدات الصريحة Express Warranties

وهي التعهدات المحددة في الوثيقة، ويتم عادة كتابتها بشكل صريح ومن أمثلة عليها:

• في تأمين الحريق: يتم وضع جميع المخلفات المبللة بالزيت في أواني معدنية ويتم إزالتها من المبنى يومياً، ولا يتم الاحتفاظ بأكثر من كمية محددة من مواد الاشتعال في المبنى المؤمن عليه في أي وقت.

• في تأمين السرقة: يجب ألا تترك المباني المؤمن عليها خالية من الحراسة ليلاً، ويجب استخدام أنواع أقفال معينة.

يمكن أن يقوم المؤمن بإعفاء المؤمن له من الإلتزام بالاشتراطات الصريحة إذا وجد إشعار سابق وإذا تم دفع قسط إضافي.

### ٦- الشروط:

شروط الوثيقة هي من الأمور الهامة وحدوث خرق لأحد شروط الوثيقة هو من الأمور الخطيرة، ويختلف أثر خرق شروط الذي تم خرقه حيث يمكن تقسيم شروط الوثيقة إلى ثلاثة أنواع:

١- شروط تسبق التعاقد.

٢- شروط تلي التعاقد.

٣- شروط تسبق المسئولة (أو الاسترداد).

من الضروري إستيفاء الشروط السابقة للتعاقد قبل الدخول في التعاقد، الشروط الضمنية (مثل المصلحة التأمينية، منتهى حسن النية) تقع في هذه المجموعة، وعدم الإلتزام بهذه الشروط يشكك في صحة التعاقد.

من الضروري إستيفاء الشروط التالية للتعاقد عندما يصبح العقد ساري المفعول مثل الإبلاغ بحدوث الخطر أو أي تعديل يحدث للخطر.

من الضروري إستيفاء الشروط التي تسبق المسؤولية حتى تكون المطالبة صحيحة وهذا يعني أن شروط المطالبة تنص على أنه يجب أن يتم الإبلاغ عن المطالبة بشكل عاجل. وإذا لم يتم الإلتزام بهذه الشرط يمكن أن يرفض المؤمن الإلتزام بخسائر معينة، ولكنه لا يحتاج إلى رفض العقد بالكامل.

#### ٧- الإفادات Representations:

الإفادات هي تصريحات مكتوبة أو شفوية يتم عملها خلال فترة المفاوضات الي تسبق التعاقد. ويمكن أن تحتوي بعض هذه الإفادات على حقائق مادية والبعض الآخر قد لا يحتوي على حقائق غير مادية.

ومن اللازم أن تكون الإفادة المادية صحيحة، أو تكون صحيحة في إطار معرفة طالب التأمين واعتقاده وتكون الإفادة جوهرية إذا كانت تؤثر على قرار المؤمن بخصوص قبول أو رفض الخطر المراد التأمين عليه، أو يؤثر على شروط قبول الخطر. فإذا كانت الإفادة غير صحيحة يمكن أن يقوم المؤمن بإلغاء العقد. ورفض أي مطالبة.

#### ثالثاً: إشعارات التغطية

علمياً، نلاحظ ان إعداد مستند الوثيقة الفعلي قد يستغرق بعض الوقت، ولكن توجد أسباب أخرى تتسبب في صعوبة إصدار الوثيقة بشكل فوري، ومن الأمثلة على هذه الحالات ما يلي:

- عندما يتوافر لدى المؤمن تفاصيل كافية لقبول التأمين على الخطر الذي يتعرض له أحد الممتلكات ولكنه يرغب في أن يكون المعايين بزيارة المباني الخاص بالمؤمن له وعمل تقرير معاينة للخطر ويحدد مدى الحاجة إلى عمل بعض التحسينات الضرورية.



- في الحالات التي يحتاج فيها المؤمن انتظار استكمال استمارة طلب التأمين، ويقدم تغطية مؤقتة للمؤمن له حتى تصله استمارات طلب التأمين.
- عند الحاجة لإضافة سائق جديد على وثيقة تأمين المركبات، وقد يحتاج المؤمن معرفة بعض الأمور المتعلقة بهذا السائق الجديد مثل عمره، خبرته، سجله التأميني، وخلال هذه الفترة يتم إصدار إشعار التغطية.
- وقد يوجد أيضاً تغيرات خلال مدة الوثيقة حيث يطلب المؤمن له المعلومات الإضافية ويوقف عمل ملحق الوثيقة حتى يقوم المؤمن له باستيفاء المعلومات المطلوبة، وفي كل هذه الحالات، قد توجد حاجة إلى إثبات أن التغطية ما زالت سارية، لذلك يقوم المؤمن بإصدار إشعار تغطية للمؤمن له، وهذا يحدث في حالة تأمين المركبات (وبعض أنواع التأمينات الإجبارية) عندما تكون المتطلبات القانونية في مستند التغطية التأمينية.
- إشعار التغطية هو مستند يصدره المؤمن حتى يكون دليلاً على منح التأمين وذلك لاستخدامه خلال المدة اللازمة لإصدار الوثيقة، ويمكن أن يكون إشعار التغطية عبارة عن استمارة مطبوعة مكتملة أو خطاب تأكيد التغطية، وهذا الإشعار ينص على أن التأمين ساري ويقدم معلومات مختصرة عن التغطية المقدمة، وهو بهذا مستند مؤقت يتم استبداله بوثيقة التأمين عند إصدارها.

### خصائص إشعار التغطية:

- يتضمن تاريخ بداية التغطية (ومدة التغطية في حال تأمين المركبات).
- يوضح أن الوثيقة خاضعة للشروط المعتادة لهذا النوع من التأمين والتي يطبعها المؤمن.
- يتضمن معلومات عن الخطر وكذلك الممتلكات أو المسؤولية.
- يشتمل على أي شروط خاصة يتم تطبيقها.
- يحدد المدة التي ينتهي بعدها إشعار التغطية.

كما سبق ذكره، إشعارات التغطية مهمة بصفة خاصة في تأمين المركبات، حيث يوجد متطلب قانوني للحصول على حد أدنى للتغطية التأمينية، كما يعتبر دليل على وجود التغطية حتى يتم اصدار الوثيقة.

يقوم مساعد المكتتب بإعداد و ارسال اشعارات التغطية الى المؤمن لهم الى ان يتم اصدار الوثيقة

### \* شهادة التأمين

بالنسبة للتأمينات الإجبارية، يجب أن يتم إصدار شهادة التأمين لإثبات أن الوثيقة سارية المفعول، وذلك لاستيفاء المتطلبات القانونية المتعلقة بالتأمينات الإجبارية، فهي دليل على وجود عقد تأمين، وهي دليل أيضاً على التزام حامل الوثيقة (المؤمن له) بالقانون، ويتم إصدار شهادة التأمين من قبل المؤمن باسم المؤمن له.

ويتم الاحتفاظ بالبيانات الواردة بالشهادة من قبل الجهة التي تطبق القانون وهو ما يجعل شهادة التأمين إجبارية.

### شهادة تأمين المركبات

من الضروري أن تحتوي شهادة التأمين على المعلومات التالي:

- معلومات تسجيل المركبة (الموجودة في رخصة السيارة).
  - اسم حامل الوثيقة.
  - تاريخ بداية التغطية.
  - تاريخ انتهاء التغطية.
  - معلومات عن الأشخاص المصرح لهم بقيادة السيارة.
  - القيود المفروضة على استخدام السيارة.
  - التأكيد على أن التغطية متوافقة مع المتطلبات القانونية في السوق المطبقة فيه.
- وأيضاً في التأمين البري تصدر وثيقة لطالب التأمين ويصدر شهادة عند كل شحنة بناء على طلب المؤمن له.

### رابعاً: دفع القسط

سبق أن أوضحنا سابقاً أن عقد التأمين يصبح ساري المفعول عندما يقبل المؤمن طلب التأمين ويقوم طالب التأمين بسداد القسط ومع ذلك، فإذا لم يدفع طالب التأمين القسط عند قبول طلب التأمين، فإن هذا قد يتطلب الحصول على تعهد بالدفع من طالب التأمين وهذا التعهد يكون كافياً من الناحية القانونية لسلامة العقد وصحته قانوناً لدعم عقد سليم.

### • طرق تحصيل الأقساط

يعتبر القسط هو تكلفة وثيقة التأمين حيث يتم حسابه وسداده عند بداية سريان الوثيقة، ومعظم وثائق التأمينات العامة قابلة للتجديد سنوياً، وبدء التأمين بعد مرور ١٢ شهر على بداية التغطية.

### ويمكن دفع قسط التأمين بأى من الطرق التالية:

- دفع القسط مرة واحدة عند التعاقد (نقداً أو بشيك أو من خلال بطاقة الائتمان أو تحويل بنكي)
- عن طريق استخدام التسهيلات الإئتمانية.
- عن طريق التقسيط

### التسهيلات الإئتمانية

يعرض عدد قليل من المؤمنین تسهيلات لسداد الأقساط، وعادة يتم تقديم هذه التسهيلات من قبل وسيط التأمين كخدمة للعميل، وذلك للحصول على ولاء العميل، وقد يقبل الوسيط الدفع باستخدام بطاقة الائتمان نظراً لوجود إتفاقات لدية مع البنوك أو يرتب الإئتمان من مقره، ويتم عادة فرض أتعاب على تسهيلات الإئتمان هذه، نظراً لأن الشركات التي تقدم بطاقات الإئتمان تحصل على مقابل نظير كل عملية.

## التقسيط

يعرض معظم المؤمنين أسلوب سداد قسط التأمين على دفعات دورية، ويمكن أن يتم سداد دفعات التقسيط عن طريق المدين مباشرة أو عمل أمر دفع مستديم أو عن طريق السداد النقدي أو بشيك في الفترات المتفق عليها، وعادة يتم تحصيل دفعات التقسيط الشهرية بشكل تلقائي من الحساب المصرفي للمؤمن له.

### • عدم سداد القسط

يصر معظم المؤمنين على سداد القسط الأول عن إصدار الوثيقة أو سداده باستخدام نظام التقسيط وعادة تكون التغطية لمدة ١٢ شهر من بداية سريان الوثيقة (فيما عدا بعض التغطيات ذات المدة الأقصر مثل تأمين السفر لرحلة واحدة).

وعند هذه النقطة فإن الوثيقة تصبح قابلة للتجديد، ويصبح تاريخ التجديد هو الفترة السنوية لتاريخ بدء التغطية.

ويقوم المؤمن بإخطار المؤمن له بقسط التجديد للوثيقة عن طريق إرسال إشعار التجديد حيث يتم إرسال هذا الإشعار قبل تاريخ التجديد بمدة تتراوح بين ٣٠، ٦٠ يوماً.

وفي حالة عدم سداد قسط التجديد للوثيقة، لا يتم تجديد الوثيقة ويتم إلغاء التغطية. تتوفر لدى مساعد المكتب قائمة بكل طالبي التأمين الذين صدرت لهم وثائق يذكر فيها تاريخ بدء وإنهاء الوثيقة والذي يعطي تنبيهاً لمساعد المكتب بضرورة إعداد غشعار التجديد.

## خامساً: التجديد

سبق أن أوضحنا، أن معظم وثائق التأمينات العامة تصدر لفترة ١٢ شهر، وقبيل إنتهاء هذه الفترة تعتبر الوثيقة في فترة التجديد، بالتالي يتم الرجوع إلى التاريخ السنوي لإصدار الوثيقة على أنه تاريخ التجديد.

ويعتبر هذا التاريخ هام جداً نظراً لأنه يتم فيه إعادة النظر في التأمين من قبل كلاً من شركة التأمين وحامل الوثيقة، فيعطي شركة التأمين الفرصة في مراجعة بنود وشروط الوثيقة وقسط الخطر من ناحية كما يعطي الفرصة للعميل لتقييم جدوى الاستمرار في التعاقد من ناحية أخرى. وبالرغم من أنه يتم إصدار معظم وثائق التأمينات العامة تصدر لفترة ١٢ شهر إلا أنه من صالح شركات التأمين أن يقوم العميل بتجديد التعاقد بدلاً من أن يتجه إلى شركة أخرى. وفي بعض الأحيان يوجد طلب للتأمين لفترة واحدة، على سبيل المثال، يقوم المقاول غالباً بشراء وثائق ممتلكات قصيرة الأجل تعرف بأعمال عقد المقاول أو تغطية كل أخطار المقاولين وذلك لتغطية المباني أثناء التشييد أو أي أعمال مباني جديدة داخل مباني موجودة بالفعل مثل التوسيعات أو تحويلات الشرفة، ومن الممكن إنهاء العمل خلال مدة أقصاها سنة وبالتالي تصدر الوثيقة لمدة قصيرة. ومن الأمثلة على ذلك أيضاً عندما يتم إنشاء مؤسسة خيرية لإدارة مشروع قصير الأجل وترغب هذه المؤسسة في التأمين على أصولها خلال فترة الإنشاء. وبصفة عامة تفضل شركات التأمين أن يقوم عملائها بتجديد وثائقهم.

#### أسباب التجديد:

- **توفير العدد الوافي إحصائياً:** إذا ظلت قاعدة العملاء ثابتة، ستكون المعلومات الإحصائية عن المحفظة أكثر دقة.
  - **التكلفة:** تجديد الوثيقة يكون دائماً أقل من حيث النفقات بالمقارنة بعمل وثيقة جديدة، هنا نفكر في تكاليف التسويق.
- ولهذه الأسباب نجد أنه بالرغم من عدم إجابة رأي من الطرفين على التجديد، إلا أن شركات التأمين ستتخذ الإجراءات التي تضمن التجديد لسنة إضافية، بذلك يوجد سؤال يفرض نفسه ألا وهو، لأي مدى تصر محاولات شركات التأمين لضمان تجديد لسنة إضافية.
- تعتقد شركات التأمين الآن على إجراءات تلقائية تشتمل على إرسال بيان للتجديد عن طريق الكمبيوتر للعملاء قبل إنتهاء عقدهم.

لا تضطر شركة التأمين لعرض التجديد إلا إذا كان المحافظة على نشاطها هو محور اهتماماتها، وسيقوم بيان التجديد بلفت النظر المؤمن له أن فترة التأمين أوشكت على الانتهاء، وتشتمل أيضاً على قسط التجديد بالإضافة إلى تغييرات مقترحة في البنود والشروط. ومن الجانب الفني إذا أراد المؤمن له تجديد وثيقة التأمين فسيقوم بإرسال القسط لشركة التأمين والتي ستقوم بدورها بتأكيد التجديد (ويتم إصدار شهادة تأمين جديدة إذا تطلب الأمر ذلك). وفي الواقع العملي نجد أن معظم الأقساط تدفع في شكل دفعات، ويرغب المؤمن له في استمرار الخصم على الأقساط، ولا يرغب في أي شيء آخر.

### إشعار التجديد:

وعادة قبل أن يجهز مساعد المكتب إشعار التجديد يقوم بدراسة كل وثيقة من حيث: (دفع الأقساط - المطالبات المدفوعة - المطالبات التي لم تدفع - ومعدل الخسائر) ويزود بها المكتب لأخذ القرار إما بإبقاء الشروط والقسط كما هي أو يتم تعديلها وفقاً لوضع الوثيقة الحالي.

(١) يجب أن يشتمل إشعار التجديد على تحذير عن واجب الإفصاح الذي يتضمن ضرورة الإبلاغ عن أي تغييرات تؤثر على الوثيقة والتي حدثت منذ بداية الوثيقة أو مع تاريخ آخر تجديد أيهما أقرب.

(٢) يجب أن يشتمل إشعار التجديد أيضاً على ضرورة احتفاظ طالب التجديد بسجل (بما في ذلك نسخ المراسلات) عن كل المعلومات المقدمة لشركة التأمين بهدف تجديد العقد. ويمكننا ملاحظة أن تجديد الوثيقة ليس بالضرورة أن يتم بشكل رسمي — ومع ذلك فإن هناك واجبات معينة تقع على المؤمن له.

وتتلزم شركات التأمين أن تخطر عملائها أن الوثيقة ستنتهي إذا لم يطلبوا التجديد.

وتعتمد بعض شركات التأمين الى عمل جدول الكتروني يقوم بتنبيههم بفترة كافية لا تقل عن ٤٥ يوم الى الوثائق التي على وشك الانتهاء حتى يتم تجهيز اشعار التجديد - مساعد المكتتب هو الشخص الذي يجهز الملف و يستخرج سجل الخسائر للوثيقة و يقدمه الى المكتتب حتى يتم التجديد اما بنفس الشروط او شروط جديدة.

### \* فترة السماح:

عندما ينوي المؤمن له الحالي تجديد وثيقة التأمين الخاص به، فستكون التغطية من تاريخ التجديد الاصيلي وليس من تاريخ دفع القسط؟

إذا لم يتم دفع قسط التأمين في تاريخ التجديد، فسوف يسقط الحق في الوثيقة في تاريخ التجديد، وهذا ما سيكون عليه الحال عند عدم تجديد العقد من قبل المؤمن له. ورغم ذلك ففي بعض الاحيان يحدث أن المؤمن له ولم يدفع القسط في تاريخ التجديد مع نيته للتجديد مثلما يحدث إذا فقد بيان التجديد في البريد مثلاً، أو تجاهل المؤمن له التجديد غير متعمداً. ولمواجهة هذه الحالات، قامت شركات التأمين بإعطاء فترة سماح، وتمتد هذه الفترة لـ ١٥ أو ٣٠ يوماً بعد تاريخ التجديد ولا بد أن يدفع القسط خلال الفترة، (إلا إذا كان المؤمن له يدفع في شكل أقساط).

تذكر أن هذا لا يعد امتداد للتغطية ولكنه يعد فقط بضعة أيام محددة في فترة التأمين التالية، ولهذا فعندما يدفع القسط، تطبق التغطية من تاريخ التجديد الاصيلي وليس من يوم دفع القسط. أما إذا أعرب المؤمن له عن نيته في عدم تجديد الوثيقة فإن أيام السماح لا تطبق هنا. من المهم أن نتذكر أن فترة السماح لا يتم تطبيقها على عقود التأمين البحري وتأمين المركبات.





## أسئلة التقييم الذاتي على الفصل الثالث

اقرأ السؤال جيداً ثم اختر الإجابة الصحيحة من بين البدائل التي تتبع السؤال:

السؤال الأول: عرض الأسعار في التأمين يصدر عن الإدارة التالية في شركات التأمين:

(أ): المراقب النظامي

(ب): المراجع الداخلي

(ج): إدارة المطالبات

(د): إدارة الإكتتاب

السؤال الثاني: من الأسئلة الخاصة في طلب التأمين

(أ): سن أو عمر طالب التأمين

(ب): عنوان طالب التأمين

(ج): مهنة طالب التأمين

(د): مدة التأمين

السؤال الثالث: من أهم عناصر عرض التأمين

(أ): شركة إعادة التأمين

(ب): سعر التأمين

(ج): الإستثناءات الرئيسية

(د): الختم والتوقيع

السؤال الرابع: واحدة مما يلي أصبح من الطرق الاعتيادية في تقديم عرض التأمين للمركبات

- (أ): الأصدقاء والمعارف
- (ب): وكالات السياحة والسفر
- (ج): المواقع الالكترونية لشركات التأمين
- (د): المستشفيات والمراكز الطبية

السؤال الخامس: الأقساط القابلة للتعديل تعني

- (أ): أن المؤمن له يمكن أن يعدل القسط متى يشاء
- (ب): أن شركة التأمين قادرة على تعديل القسط متى تشاء
- (ج): أن الجهات الرقابية قادرة على تعديل القسط متى تشاء
- (د): عندما لا تستطيع شركة التأمين أن تقدر القيمة التأمينية الفعلية عند بداية التعاقد

السؤال السادس: الفقرة الاستهلالية في وثائق التأمين تتضمن

- (أ): الإشارة إلى طرفي التعاقد المؤمن والمؤمن له
- (ب): شروط الوثيقة
- (ج): إستثناءات الوثيقة
- (د): مبالغ التحمل

السؤال السابع: واحد مما يلي يعتبر من الشروط الضمنية في وثائق التأمين

- (أ): حق الحلول
- (ب): المصلحة التأمينية
- (ج): شرط التحكيم
- (د): التأمين التعاوني

السؤال الثامن: واحد من الأخطار العامة التالية أصبح بالأمكان التأمين عليه

(أ): التفجيرات النووية

(ب): التلوث الاشعاعي

(ج): الموجات الصوتية

(د): الحرب

السؤال التاسع: الحق في الحلول في التأمين يعني

(أ): الحق في التعويض عن حادث

(ب): الحق في إسترداد جزء من القسط عند الالغاء

(ج): الحق في إلغاء وثيقة التأمين عند إنتهاء المشروع

(د): الحق في حلول شركة التأمين محل المؤمن له في مقاضاة الطرف الثالث

السؤال العاشر: واحد مما يلي يميز صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية عن بعض

الأسواق المجاورة

(أ): إلزامية حق الحلول

(ب): إلزامية شرط التحكيم

(ج): إلزامية التأمين التعاوني

(د): إلزامية الشرط النسبي



## الفصل الثالث

# إعادة التأمين



## إعادة التأمين

كما سبق وأشرنا في الفصل الثاني أن أحد المعايير الهامة التي يجب أن يستخدمها المكتتب في شركة التأمين هو معيار إعادة التأمين، ولما لهذا المعيار من أهمية خاصة فقد فضلنا أن يتم أفراد فصل خاص لهذه المهمة الهامة في صناعة التأمين (إعادة التأمين). كما نود الإشارة هنا إلى أن بعض الشركات تعتبر إعادة التأمين جزء من مهام إدارة الإكتتاب وجزء آخر يتم الفصل ما بين إدارة الإكتتاب وإدارة إعادة التأمين.

### إعادة التأمين (Reinsurance):

إن النتائج التي يتوصل إليها المؤمن في تحديد احتمالات الأخطار وتخمين متوسط الخسائر المتوقعة، هي في الواقع نتائج تقريبية لا ترقى إلى مرتبة الحقيقة الثابتة، وإن احتمال الخطأ فيها يبقى مسألة لا يجوز أغفالها، هذا فضلاً عن أن هذه الحسابات لسبب أو لآخر قد تتعرض لما يعرف بالانحراف (Deviation)، إذ أن قوانين الإحصاء ليست قوانين ثابتة النتائج كقوانين الرياضيات بحيث تكون نتائجها حتمية لذا فقد يحدث في كثير من الأحيان أن تتجاوز الحوادث المتحققة الحدود التي أمكن التوصل إليها عن طريق العمليات الإحصائية كما أن الخسائر الحقيقية المتحققة قد تفوق متوسط الخسارة التي توصل المؤمن إلى تخمينها. وفضلاً عن ذلك فإن المؤمن، كما قلنا، قد يضطر بدافع المنافسة والرغبة في جمع أكبر عدد ممكن من الأخطار، إلى قبول أخطار عالية الاحتمال، أو أن يؤمن على ممتلكات تكون على درجة عالية من التعرض، أو أن يقبل أخطاراً لا تتحقق فيها صفة الانتشار، أو أن يمنح خصماً على قسط التأمين المقابل للخطر خلافاً للمستلزمات الفنية لتحديد القسط فيؤثر بذلك سلباً على توازن محافظه التأمينية بشكل يجعله مسؤولاً عن دفع تعويضات تفوق حصيلة هذه المحافظ، الأمر الذي يضطره إلى استخدام رأس ماله الخاص في عملية التغطية، وهذه نتيجة سيئة بالنسبة للمؤمن، لأنه بدلاً من قيامه بتوزيع اعباء الخسائر الناتجة عن تحقيق الحوادث المؤمن ضدها

على المؤمن لهم الذين يشتركون في الخشية منها، يكون مضطراً لنقل هذه الأعباء على عاتقه، لذا ولتلافي مثل هذه النتيجة فإن المؤمن يلجأ إلى إعادة تأمين الأخطار المتجمعة في محافظة لدى هيئة متخصصة يقتصر عملها على التعاقد مع هيئات التأمين المباشر فتؤمن بالمؤمن له، إذ يبقى المؤمن مسؤولاً بالكامل تجاه المؤمن له، وعن تعويض الخسارة التي يتعرض لها نتيجة لوقوع الحادث المؤمن له، عن تعويض الخسارة التي يتعرض لها نتيجة لوقوع الحادث المؤمن منه، فتعرف هذه العملية بعملية إعادة التأمين (Reinsurance) وتسمى شركة التأمين التي تطلبها بالشركة المسندة (Ceding Company) كما تسمى الشركة التي تقبل الإعادة بمعيدة التأمين (Re-insurer).

فعملية إعادة التأمين المتجمعة في المحفظة التأمينية تساعد على تجزئة رؤوس أموال الأخطار العالية أن صح التعبير ، وعلى الأخص تلك الأخطار التي تكون الخسائر الناجمة عن تحققها عالية الكلفة ، فهي عملية يعالج بموجبها فائض الخطر الذي يتجاوز حدود قدرة المؤمن على الاحتفاظ به ، حتى لو كان من الأخطار الجيدة ، هذا بالإضافة إلى أن أقساط التأمين التي تدفعها شركة التأمين المباشر إلى شركة إعادة التأمين يُستردُ قسم منها على شكل عمولات (Commissions) وأحياناً عمولات إضافية (Overriding Commissions) وكذلك على شكل عمولات أرباح (Profit Commission) وبذلك ترجح كفة حصيلة أقساط التأمين في محفظة الشركة المسندة على حصيلة الخسائر التي تقع على مسؤوليتها ، فيتحقق التوازن المطلوب للمحفظة ، كما يتسع نطاق توزيع الخسائر مجتازاً الحدود الإقليمية إلى الحدود الدولية في حالة التعامل مع شركات إعادة تأمين غير محلية.



## أسباب إعادة التأمين:

### لماذا تقوم شركات التأمين بإعادة التأمين؟

#### ١. الحماية:

حيث ترغب شركات التأمين في التخفيف من عدم التأكد من حدوث الخسارة؛ حيث إن الهدف الأساسي من التأمين ابتداءً هو توفير الطمأنينة وراحة البال، وتسعى شركة التأمين أيضاً للحصول على الطمأنينة والحماية ويتوافر ذلك من خلال إعادة التأمين.

#### ٢. التوازن والاستقرار:

تستخدم شركة التأمين إعادة التأمين أيضاً لتجنب التقلبات في تكلفة المطالبات، إذ إن هذه التكلفة تتأثر بالظروف الاقتصادية والاجتماعية، وبتحولات الكوارث الطبيعية وبالمصادفات أيضاً، والتي لا تستطيع شركات التأمين السيطرة عليها ولذلك تلجأ شركات التأمين إلى إعادة التأمين من أجل أن تحافظ على توازن واستقرار أرباحها خلال العام الواحد ومن عام إلى آخر.

#### ٣. زيادة الطاقة الاستيعابية:

إن الطاقة الاستيعابية هي الحد الأقصى للمبلغ الذي تستطيع شركة التأمين أو إعادة التأمين الإكتتاب به دون تعريض هامش ملاءتها المالية للخطر. وتضطر شركات التأمين في كثير من الأحيان لقبول تأمينات تفوق قيمتها الحد الأقصى لطاقة الشركة الاستيعابية، ولذلك تلجأ شركة التأمين إلى إعادة التأمين لزيادة طاقتها الاستيعابية، فتقبل الأخطار الكبيرة الحجم وهي مطمئنة؛ لأن معيد التأمين سيقبل إعادة تأمين ما يزيد عن طاقتها.

#### ٤. توفير الحماية ضد الكوارث:

تتعرض شركات التأمين أحياناً إلى خسائر كبيرة الحجم تنتج عن الكوارث الطبيعية، أو الانفجارات الكبيرة في المصانع، أو كوارث الطيران، وتوفر إعادة التأمين حماية ضد مثل هذه الكوارث من خلال تحملها معظم الخسائر.

## وتظهر عملية إعادة التأمين في التطبيق العملي بصورتين هما:

- ١- إعادة التأمين الاتفاقي.
- ٢- إعادة التأمين الاختياري، وهذا ما سنتولى الكلام عنه هنا.

### إعادة التأمين الاتفاقي (Reinsurance by Treaty):

وهو إعادة تأمين حرّ، يتم الاتفاق على شروطه بين شركة التأمين المباشر وبين شركة إعادة التأمين، سواء أكانت شركة محلية أم شركة أجنبية. وتصاغ شروط إعادة التأمين الاتفاقي على شكل اتفاقية زمنية مدتها سنة واحدة قابلة للتجديد، ويتم بموجبها إعادة تأمين محافظ الأخطار بشكل تلقائي وطبقاً للشروط المتفق عليها، ما عدا بعض الأخطار التي قد تستثنى الاتفاقية، ويكون معيد التأمين ملزماً بموجب هذه الاتفاقية بأن يقبل جميع الأخطار التي تشتمل عليها المحفظة، ولا يجوز له أن يناقش في الأخطار التي تكتتب بها الشركة المسندة، أو يتدخل في قيمة هذه الأخطار، أو يعترض على قرار الشركة المسندة في قبولها تحمل المسؤولية عن الخسائر مهما كان حجمها، بل عليه أن يتبع ما تقرره هذه الشركة بخصوص جميع هذه المسائل، وهذا ما يُعبر عنه في جميع الاتفاقيات، لذلك فإن سياسة الشركة المسندة في تجميع الخطر والأسس التي تستند إليها في عمليات الإكتتاب، ومركزها المالي وحجم محافظها، تعتبر من الأمور المهمة التي يأخذها معيد التأمين بنظر الاعتبار عند دخوله في اتفاقية معها. وتتخلص الأمور التي تكون موضع تحرّ من قبل معيد التأمين فيما يلي:

- ١- المركز المالي للشركة المسندة وسمعتها في أسواق التأمين المحلية والدولية.
- ٢- خبرة وكفاءة القائمين على إدارتها، وعلى وجه الأخص العناصر الفنية التي تمتلكها.
- ٣- مدى الحذر الذي تراعيه في إدارتها ودراستها لعمليات التأمين وانتقائها للأخطار.
- ٤- مقدار احتفاظ الشركة المسندة.
- ٥- سقف التعرض للمحفظة (Maximum Exposure).
- ٦- نسبة التعويضات إلى حصيلة الأقساط (Loss Ratio) خلال السنة السابقة لسنة التعاقد. وتظهر اتفاقيات إعادة التأمين في التطبيق العملي بأشكال وصيغ مختلفة لكي تتسجم مع طبيعة الأخطار المعاد تأمينها وقدرة الشركة المسندة على الاحتفاظ. وفيما يلي نلقي الضوء باختصار على أهم أنواع هذه الاتفاقيات الشائعة في التعامل:

### أولاً: اتفاقية المشاركة (Quota Share Treaty):

وهي أبسط أنواع الاتفاقيات، ويتم بموجبها إعادة تأمين نسبة مئوية محددة من الأخطار المتجمعة في المحفظة التأمينية أو التي ستجتمع فيها خلال فترة سريان الاتفاقية، أي أن معيد التأمين يأخذ على عاتقه نسبة مئوية من كل عملية، فإعادة التأمين بموجب هذا النوع من الاتفاقيات، كما يظهر من طريقة الإسناد، أشبه ما يكون بالتأمين المشترك (Coinsurance) وهو وإن كان من الناحية النظرية، يصلح لتغطية كافة فروع التأمين المختلفة، إلا أن الشركات المسندة التي تمتلك قدرًا كافيًا من الاحتياطي، والمتمتعة بمركز مالي قوي، وذات قدرات عالية على الاحتفاظ بشرائح كبيرة من الأخطار المتجمعة في محفظتها، لا تميل إلى الدخول في مثل هذه الاتفاقيات. أما الشركات المسندة حديثة التكوين، فقد تلجأ إلى تغطية بعض فروع محافظها، وبشكل خاص محفظة الحوادث، بمثل هذه الاتفاقية، كما قد تلجأ إليها شركات أخرى، لتغطية مبالغ احتفاظها في المحافظ المغطاة باتفاقية الفائض. وعلى العموم فإن هذا النوع من الاتفاقيات لا يكون ذا جدوى بالنسبة للمحافظ التي تضم أخطاراً قليلة وعالية القيمة، إلى جانب أخطار منخفضة القيمة وكثيرة العدد، إذ إنها تعمل على تحجيم المحفظة دون أن تؤثر في تفاوت درجات التعرض في الأخطار التي تحتويها، وبذلك يبقى عدم التوازن في المحفظة قائماً، وفضلاً عن ذلك، فإن هذا النوع من الاتفاقيات يلزم الشركة المسندة بإسناد حصة المعيد حتى من الأخطار زهيدة القيمة والتي بإمكان الشركة المسندة أن تتحمل مسؤوليتها بمفردها من دون أن تفرط بنسبة كبيرة من أقساط تأمين مثل هذه العمليات.

### ثانياً: اتفاقيات الفائض (Surplus Treaties):

طبقاً لهذه الاتفاقيات، لا تلتزم الشركة المسندة بإسناد كافة أخطار محفظتها، بل يقتصر الإسناد على فائض الأخطار التي تتجاوز مقدار احتفاظها المحدد بموجب الاتفاقية، فجميع الأخطار التي تقع ضمن مبلغ الاحتفاظ تبقى على مسؤولية الهيئة المسندة عنها محدودة بمقدار مبلغ احتفاظها، ويتحمل المعيد فائض القيمة وضمن الحدود التي تنص عليها الاتفاقية.

ويتم تحديد ما تتحمله كل من الهيئة المسندة ومعيد التأمين، على أساس ما يعرف بالخطوط (Line) فتحدد الشركة المسندة مقدار ما ستتحمله من المسؤولية بمبلغ معين يعتبر وحدة قياسية للمسؤولية العامة عن الخطر الواحد، ويدعى بالاحتفاظ (Surplus)، ويتم الاتفاق بين الشركة المسندة ومعيد التأمين على مقدار خطوط الفائض التي يتولى المعيد تغطيتها. وتعتمد الشركة المسندة في تحديد احتفاظها على مقدار ما تستطيع تحمله من مبلغ كل خسارة من الخسائر التي تتعرض لها محفظتها خلال سنتها المالية، وتقاس هذه المقدرة بما تتوقع الحصول عليه من أقساط التأمين خلال هذه الفترة، وعلى مقدار الاحتياطي الاختياري المتجمع لديها، وعلى طبيعة الأخطار المتجمعة في محفظتها، وعلى ما حققته المحفظة من نتائج في السنة السابقة ونسبة الخسائر إلى مجموع الأقساط المكتسبة (Loss Ratio)، وأخيراً على درجة التعرض في المحفظة (Maximum Exposure). فإذا كان حجم الأقساط المتوقع الحصول عليها كبيراً، وإذا كان الاحتياطي الاختياري في مستوى معقول، وكانت طبيعة الأخطار التي يعمل المؤمن على انتقائها، هي أخطار متجانسة مما يجعل تخمينه للخسائر المتوقعة قريباً من الواقع، فإن قدرته على الاحتفاظ تكون كبيرة، لهذا يجب على الشركة المسندة في سنواتها الأولى، أن تحدد احتفاظها بأدنى حد ممكن ثم تزيد هذا الاحتفاظ سنة بعد أخرى على ضوء ما تكتسبه من خبرة في انتقائها للأخطار، وعلى ضوء نمو الاحتياطي الاختياري لديها، وتحسن نتائج أعمالها، وهي بالقدر الذي تستطيع فيه أن تجنب محفظتها من الأخطار عالية الاحتمال وعالية التعرض (High Hazardous Risks) فإن قدرتها على زيادة مبلغ احتفاظها تأخذ في التنامي.

أما بالنسبة لعدد خطوط الفائض، فإن تحديدها يعتمد على طبيعة الأخطار التي قد تحتويها المحفظة ودرجة تعرضها، وهذه مسألة لا يمكن تقريرها بدقة في السنوات الأولى لممارسة الهيئة المسندة لإعمالها، لكنها بعد ممارستها العمل لفترة من الزمن، تستطيع أن تحدد خطوط اتفاقيتها بالشكل الذي يتناسب مع طبيعة أخطار المحفظة خلال السنوات المنصرمة. وفي التطبيق العملي، جرى التعامل على أن تحدد خطوط الاتفاقية ابتداءً بعشرة خطوط، فإن تجاوز

تعرض المحفظة هذه الخطوط، فبإمكان الهيئة المسندة أن تلجأ إلى إعادة التأمين الاختياري لتغطية الزيادة عند تحققها، ويمكنها أيضاً أن تزيد عدد خطوط الفائض في ضوء وضع محفظتها في السنوات السابقة.

وتمتاز اتفاقية الفائضة بأنها تجعل الشركة المسندة في مركز مستقر؛ إذ تقنع الأجزاء العليا (High peaks) للخسائر المتوقعة، فيصبح الحد الأعلى لدرجة التعرض في محفظتها مساوياً لمبلغ احتفاظها بالنسبة لجميع أخطار المحفظة، كما أنها في الوقت نفسه توفر لها كامل أقساط التأمين المقابلة للأخطار التي تقع ضمن حدود احتفاظها، بالإضافة إلى ما يقابل مبلغ احتفاظها من الأقساط الأخرى التي تتجاوز مبلغ الاحتفاظ، هذا فضلاً عما يردها من عمولات عن الأقساط المقابلة للفائض المسند.

أما ما يتعلق بالعمولات، فإن مقدارها يكون محلاً للتفاوض بين الهيئة المسندة والمعيد، وتكون محكومة بالنتائج التي حققتها المحفظة في السنة السابقة، لسنة التعاقد، فكلما زادت نسبة الخسائر بالقياس إلى حجم أقساط التأمين (Loss Ratio) كلما قل مقدار العمولة، وفي التطبيق العملي تكون العمولة بمقدار ٣٢٪ تقريباً من مجموع حصة المعيد من الأقساط إذا كان مبلغ الخسائر يعادل ٦٥٪ من المجموع الكلي لأقساط التأمين، ثم تزداد نسبة العمولة بانخفاض نسبة الخسائر لتصل إلى ٤٢٪ أو ٤٥٪، إذا كانت نسبتها لا تتجاوز ٤٥٪ من حجم الأقساط، هذا عدا عمولة الأرباح، وتحسب على أساس معدل نتائج العمليات لثلاث سنوات وتبدأ هذه العمولة بنسبة ١٥٪ لتصل إلى ٢٥٪ من الأرباح.

وفي التطبيق العملي، قد ترى الشركة المسندة أنه من الأفضل ألا تحصر إعادة تأمينها بمعيد تأمين واحد، فتوزع الفائض على أكثر من معيد، وفي هذه الحالة يتم إشراك المعيدتين بطريقتين: فإما أن تسند جميع الخطوط لهم بنسب مئوية يتفق عليها، وبذلك توزع عليهم الأقساط والخسائر المتعلقة بالفائض لكل منهم حسب نسبته. وإما أن يجرأ الفائض إلى فائض أول (First Surplus) وفائض ثانٍ (Second Surplus) فتسند خطوط الفائض الأول إلى معيد واحد وتسند خطوط الفائض الثاني إلى معيد آخر، وفي هذه الحالة تتوزع الأقساط

والخسائر المتعلقة بالفائض حسب تسلسل المعيدين، فتكون جميع الأقساط المترتبة على الأخطار التي تنضوي بالكامل ضمن حدود مبلغ الاحتفاظ، من حصة الهيئة المسندة، أما الأقساط المتعلقة بأخطار تتجاوز مبلغ الاحتفاظ فتحفظ الهيئة المسندة بما يتناسب مع الخط الأول منها، ويكون الباقي من حصة هيئة الإعادة، ولا يشترط أن يكون الفائض الأول والفائض الثاني بنفس مقدار عدد الأجزاء الأساسية أو الخطوط، فقد توزع محفظة الشركة المسندة إلى ستة عشر خطأً مثلاً، فتحفظ الشركة المسندة بخط واحد، ويعاد تأمين عشرة خطوط كفائض أول وخمسة خطوط كفائض ثان.

ومما تجدر الإشارة إليه هنا، هو أن حصة معيد التأمين من أقساط التأمين يجب أن تحسب على أساس كامل القسط الإجمالي بعد تنزيل السماحات المنصوص عليها في التعرّف، ولكن لا يجوز أن يخصم من هذا القسط أي خصم قد تمنحه الشركة المسندة للمؤمن له خارج حدود التعرّف، وفضلاً عن ذلك، فإن للشركة المسندة أن تحتجز من مبلغ الأقساط، مبلغ الاحتياطي للأخطار السارية. وقد جرى التعامل على أن يكون هذا الاحتياطي بنسبة ٤٠٪ من حصة معيد التأمين من الأقساط، على أن يتم إطلاقه في نهاية السنة المالية. وحيث إن هذا الاحتياطي هو ملك للمعيد، فمن الجائز أن يتم الاتفاق بين المعيد والشركة المسندة أيضاً على أن تحتجز من مبلغ الأقساط المستحقة للمعيد، احتياطي التعويضات تحت التسوية إذا تجاوز التعويض مبلغ احتفاظها، وبما يتناسب مع حصة معيد التأمين منه. وفي حالة استرداد الشركة المسندة لمبلغ التعويض كلاً أو جزءاً بسبب استعمالها لحقها في تملك الحطام أو في الرجوع على المتسبب في الضرر، فإن عليها أن تعيد للمعيد من هذا المبلغ ما يتناسب مع الفائض الذي تحمّله.

وبموجب هذه الاتفاقية تتحمل الشركة المسندة مسؤولية جمع الخسائر الناشئة عن أي خطر ينضوي بالكامل ضمن حدود مبلغ الاحتفاظ، بينما تنحصر مسؤولية معيد الفائض الأول بتحمل فائض الخسارة التي تتجاوز قيمتها حدود احتفاظ الشركة المسندة وبمقدار عدد الخطوط المسندة إليه. ولا يتحمل معيد الفائض الثاني أي خسارة إلا إذا تجاوزت الخسارة حدود الفائض الأول.

ويجوز في التطبيق العملي أن يكون هناك فائض ثالث (Third Surplus) يغطي قيمة الأخطار الفائضة عن الفائض الثاني. ويطلق على اتفاقية الفائض الثالث اسم اتفاقية الاختياري الإلزامي (Facultative Obligatory Treaty) وتقوم مقام إعادة التأمين الاختياري غير أنها تختلف عن إعادة التأمين الاختياري في أن المعيد بموجب هذه الاتفاقية، لا يملك حرية التفاوض وتحديد سعر التأمين بالنسبة لكل خطر على حدة، كما لا يملك حرية رفض الإسناد، وتوزع المسؤوليات وأقساط التأمين بموجب هذه الاتفاقية بنفس الطريقة التي ذكرناها بالنسبة للفائض الأول والفائض الثاني، وتكون العمولة الممنوحة في اتفاقية الثاني أقل قليلاً من عمولات اتفاقيات الفائض الأول، وكذلك الأمر بالنسبة لاتفاقية الفائض الثالث. وتستخدم اتفاقيات الفائض لتغطية محفظة الحريق وبعض أنواع التأمين ضد الحوادث كالسرقة والحوادث الشخصية، ولا تقتصر تغطيتها على محفظة الحريق والصاعقة فقط، بل تمتد لتشمل جميع الحوادث الخاصة (Special Perils)، والتي تغطي عادة بوثائق التأمين ضد الحريق الموسعة.

### ثالثاً: غطاء الزيادة عن الاحتفاظ (Excess of Line):

يمثل هذا الغطاء اتفاقية فائض خاصة بالتأمين البحري، وتختلف هذه الاتفاقية عن اتفاقية الفائض الاعتيادية في أن احتفاظ الشركة المسندة يحدد بمبلغ معين من قيمة تأمين الخطر وما زاد عن هذا المبلغ يعتبر هو الفائض (Flat Surplus) ودون تقسيمه إلى مضاعفات مبلغ الاحتفاظ، وللشركة المسندة في هذه الحالة الخيار في أن تسند هذا الفائض جميعه إلى معيد واحد أو توزعه على عدة معيدين بنسبة مئوية. وكما هو الحال في اتفاقية الفائض الاعتيادية، فإن جميع الأخطار التي يقع مبلغ تأمينها ضمن حدود مبلغ الاحتفاظ تكون على عاتق الشركة المسندة، والأخطار التي يزيد مبلغ تأمينها عن مبلغ الاحتفاظ يسند فائض القيمة منها إلى المعيد حسب حصة كل منهم من الفائض وتوزع أقساط التأمين المتناسبة مع الفائض على المعيدين كل بنسبة الحصة المسندة إليه.

### رابعاً: اتفاقيات الخسارة الزائدة (Excess of Loss Treaties):

بموجب هذه الاتفاقيات بين الشركة المسندة والمعيد، تتحمل الهيئة المسندة بالأسبقية جزءاً معيناً (Underlying Retention) من صافي الخسارة النهائية (Ultimate Net Loss) المترتبة على أي حادث مؤمن منه، ويلتزم معيد التأمين بتحمل ما يزيد على هذا الجزء من الخسارة وإلى حد معين متفق عليه. وكما هو الحال في اتفاقية الفائض فإنه بالإمكان أيضاً أن تكون هذه الاتفاقية بعدة طبقات (Layers)، فتغطي الطبقة الأولى الخسارة الزائدة الأولى (First Excess)، وتغطي الطبقة الثانية الخسارة الزائدة الثانية وهكذا. وتلائم هذه الاتفاقية المحافظ التي تحوي أخطاراً ذات حوادث متكررة الوقوع، وخسائر معتدلة القيمة، كمحفظة التأمين ضد الحوادث العامة، وحوادث المركبات، والحوادث البحرية، وليس في هذه الاتفاقية ما يحول بين الشركة المسندة وبين استبعاد بعض الأخطار التي ترى وجوب استبعادها من الاتفاقية لأسباب يعود تقديرها لها، ويتقاضى معيد التأمين نسبة معينة من مجموع الأقساط السنوية للفرع المغطى خلال سنة الاتفاقية؛ أي مجموع الأقساط الإجمالية مطروحاً منها عمولة المنتج والمصاريف الإدارية والاحتياطي الفني، ومضاف إليها الاحتياطي الفني المرحل من السنة السابقة. ويعتمد تحديد هذه النسبة على مقدار الجزء الأول من الخسارة الذي يقع على مسؤولية الشركة المسندة، وعلى الحدود العليا لمسؤولية معيد التأمين. وتظهر اتفاقية الخسارة الزائدة في التطبيق العملي بصور عديدة أهمها:

#### ١- اتفاقية تغطية أي أو كل خسارة (Each & Every loss Cover):

من أجل تخفيض كلفة العمل، فقد تعمد بعض الشركات المسندة إلى تغطية جميع محافظها باتفاقية واحدة تقوم على أساس زيادة الخسارة، ففي حالة عدم اعتماد أسلوب تغطية جميع المحافظ باتفاقية واحدة لزيادة الخسارة، فإن نسبة قسط التأمين التي تدفع للمعيد تحسب على أساس أقساط التأمين الإجمالية التي تحصل عليها الشركة المسندة خلال سنة الاتفاقية، ولا يشترط أن يكون الجزء الأول من الخسارة (Underlying Retention) وهو الجزء الذي



تتحمله الشركة المسندة، واحداً بالنسبة لجميع الأخطار، بل أنها تمتلك حرية تحديد هذا الجزء بالحدود التي تراها مناسبة لقدرتها على تحمل الخسارة في كل فرع من الفروع، ويتحمل المعيد الخسارة الزائدة ولحد سقف معين. ويجوز أن يتم الاتفاق أيضاً على تحديد الجزء الأول من الخسارة الذي يقع على عاتق الهيئة المسندة، بشكل يتناسب مع سعر قسط التأمين للخطر المتعلق بكل خسارة على حدة، فعلى سبيل المثال: يحدد الجزء الأول من الخسارة بمبلغ مليوني ريال إذا كان سعر قسط التأمين لا يتجاوز اثنين بالألف، وبمبلغ مليون وخمسمائة ألف ريال إذا كان سعر القسط يزيد عن اثنين بالألف ولا يتجاوز ثلاثة بالألف، وبمبلغ مليون ريال إذا زاد السعر عن ثلاثة بالألف ولغاية خمسة بالألف، وبمبلغ خمسمائة ألف ريال إذا زاد السعر عن ذلك.

ونحن نرى أن هذا النوع من الاتفاقيات، وإن كان يوفر للشركة المسندة حصيلة جيدة من أقساط التأمين ويقلل مصاريفها الإدارية، إلا أنه لا يمنحها الحماية الكافية التي تمنحها اتفاقية الفائض خصوصاً بالنسبة للأخطار عالية القيمة؛ حيث قد تتجاوز الخسارة الناشئة عنها حدود الجزء الأول وحدود نسبة الزيادة التي يتحملها المعيد، فتضطر الشركة المسندة نفسها إلى تحمل هذه الزيادة أو أن تنظم الاتفاقية على شكل طبقات وبذلك يقل حجم أقساط التأمين المتبقية لديها.

## ٢- اتفاقية الخسارة على أساس أي حدث (Any One Event):

هذه الاتفاقية هي الأكثر شيوعاً في التطبيق العملي، وبموجبها تعتبر الخسائر المتعددة الناشئة عن حادث واحد (Any One Event) بمثابة خسارة واحدة لغرض تحديد مسؤولية الشركة المسندة ومسؤولية المعيد عنها، وبذلك تستطيع الشركة المسندة أن تحمي محافظتها من الخسائر المتعددة والمتركمة (Accumulated Losses) التي قد تنشأ عن حادث واحد، إذ تعتبر هذه الخسائر المجتمعة بمثابة خسارة واحدة لغرض تحديد الخسارة الأولى. مثال ذلك: سقوط طائرة وعلى متنها عدد كبير من الأشخاص الذين أبرموا عقود تأمين ضد الحوادث مع نفس

الشركة المسندة، ففي مثل هذه الأحوال تعتبر هذه الخسائر خسارة واحدة ناشئة عن حادث واحد، فتحدد مسؤولية الشركة المسندة عنها بمقدار الجزء الأول من الخسارة ويتحمل المعيد الخسارة الزائدة ضمن حدود السقف المحدد في الاتفاقية، وكذلك الحال بالنسبة للخسائر المنتشرة (Catastrophe Losses) التي تصيب أكثر من وحدة تأمينية نتيجة حادث واحد.

#### خامساً: اتفاقية الخسارة الحدية (Stop Loss Treaty):

وتسمى أيضاً اتفاقية زيادة نسبة الخسارة (Excess of Loss Ratio Treaty) وتعتمد هذه الاتفاقية على أساس نسبة مجموع الخسارة إلى مجموع أقساط التأمين لمحفظه معينة من محافظ التأمين، أي على أساس ما يعرف بنسبة الخسارة إلى مجموع الأقساط (Loss Ratio)، ويحسب معدل الخسارة بنسبة صافي التعويضات، أي أن التعويضات المدفوعة مضاف إليها التعويضات تحت التسوية مطروحاً منها احتياطي التعويضات تحت التسوية المرحل من السنة السابقة، منسوباً إلى مجموع مبلغ الأقساط المكتسبة، أي إجمالي مبلغ الأقساط مطروحاً منه احتياطي الأخطار السارية المرحل من السنة السابقة. وتظهر هذه الاتفاقية في التطبيق العملي بصورتين هما:

#### ١- غطاء معدل الخسارة المثبت (Loss Ratio Stabilization Cover):

وهي أن تحسب نسبة مجموع الخسارة إلى مجموع أقساط التأمين لمحفظه معينة، للخمس سنوات السابقة على سنة الاتفاقية، وفي المقابل إذا انخفض معدل الخسارة لسنة الاتفاقية عن معدل الخمس سنوات، يكون من حق المعيد أن يستلم الفرق الحاصل بسبب هذا الانخفاض وعلى هذا الأساس لا يستحق معيد التأمين أي جزء من أقساط التأمين بل تلتزم الشركة المسندة بأن تدفع له مبلغاً مقطوعاً لتغطية مصاريفه.

## ٢- غطاء زيادة معدل الخسارة (Excess of Loss Ratio Cover):

هي الصورة الثانية، وبموجبها لا يكون معيد التأمين مسؤولاً عن أي خسارة إلا إذا وصلت الخسارة خلال سنة الاتفاقية لنسبة معينة من مجموع أقساط تلك السنة، بعدها يتحمل المعيد كافة الخسائر وإلى حد معين متفق عليه. مثال ذلك: أن يتم الاتفاق على أنه إذا تجاوزت الخسارة نسبة ٨٠٪ من أقساط التأمين فإن معيد التأمين يتحمل ما زاد على هذه النسبة من الخسائر ولحد ١٢٠٪ من أقساط التأمين مثلاً، ومقابل ذلك يتقاضى المعيد نسبة مئوية يتفق عليها من أقساط التأمين المكتسبة لتلك السنة. ومن أهم عيوب هذه الاتفاقيات أن معيد التأمين لا يشارك في مبلغ التعويضات المدفوعة بشكل فوري بل تبدأ مسؤوليته بعد أن تُعرف نسبة الخسائر خلال سنة الاتفاقية، وعلى هذا فإن الشركة المسندة قد تضطر إلى دفع تعويضات كبيرة جداً قد تؤدي إلى إرهاقها مالياً قبل أن يتدخل المعيد لنجدها.

## سادساً: الاتفاقيات الثنائية أو المزدوجة (Combined Treaties):

في بعض الأحيان تقوم الشركة المسندة بتغطية محافظها بأكثر من اتفاقية واحدة لتضمن استمرار توازن هذه المحفظة، وتحميها من الانحرافات الشديدة التي تكون خارج حساباتها وذلك في حالة الخسائر المنتشرة (Catastrophe Losses) والخسائر الناتجة عن الأخطار المتراكمة (Accumulated Risks) وكذلك لحماية احتفاظها وتقليل نسبة الخسائر التي تكون مسؤولة عنها، فتلجأ في سبيل ذلك إلى تغطية محافظها بنوعين من الاتفاقيات. وفيما يلي نلقي الضوء على بعض إجراءات هذه الاتفاقيات:

١- من الإجراءات التي تتبعها الشركة المسندة في هذا الصدد هي أن تغطي محافظتها باتفاقية الفائض، ثم تغطي احتفاظها باتفاقية الخسارة الزائدة، من أجل حماية المحفظة في حالة الخسائر المنتشرة التي تلحق بأكثر من وحدة تأمينية نتيجة حادث واحد وكذلك في حالة الخسائر المتراكمة التي تترتب نتيجة حادث واحد، وذلك لأن اتفاقية الفائض تتعامل مع هذه الخسائر على أنها خسائر متعددة بتعدد وثائق التأمين وتوجب على الشركة المسندة أن تتحمل

عن كل منها بمقدار مبلغ احتفاظها، فإذا قامت الشركة المسندة بتغطية احتفاظها باتفاقية الخسارة الزائدة، فإن الخسائر المتعددة الناتجة عن حادث واحد ستعتبر بالنسبة للاتفاقية الأخيرة بمثابة خسارة واحدة، فتتحمل منها الهيئة المسندة مبلغاً محدوداً بمقدار الجزء المحدد في الاتفاقية للخسارة الأولى (Underlying Retention) ويتحمل المعيد الخسارة الزائدة. ولتوضيح ذلك، نفترض أن الشركة المسندة قد غطت محفظة الحريق باتفاقية الفائض الأول المكونة من أحد عشر خطأ بقيمة ثلاثة ملايين ريال للخط الواحد، وأنها احتفظت بالخط الأول وأسندت للمعيد عشرة خطوط، ولنفرض أن محفظة الشركة كانت تتضمن تغطية عشرين محلاً تجارياً في سوق شعبي، وأن مبلغ تأمين هذه المحلات يتراوح بين عشرة إلى عشرين مليوناً، وأن حادث حريق وقع في هذا السوق فأتى على العشرين محلاً وتراوحت الخسارة في المحلات المذكورة من ٥٠٪ إلى ٧٥٪ من قيمة التأمين، فنتيجة لذلك ستبلغ خسارة الهيئة المسندة مبلغاً يعادل عشرين ضعفاً من مبلغ احتفاظها، أي ستين مليون ريال، فلو افترضنا أن الشركة المسندة كانت قد غطت احتفاظها باتفاقية الخسارة الزائدة وأنها حددت مبلغ الخسارة الأولى عن الحادث الواحد بمبلغ مليوني ريال وحددت سقف الاتفاقية بمبلغ ثمانية مليون ريال، فإن خسارتها في هذه الحالة ستتخفف إلى مبلغ مليوني ريال، ويتحمل معيد التأمين، بموجب اتفاقية الخسارة الزائدة، بقية مبلغ الخسارة وقدرها ثمانية وخمسون مليون ريال، ويتحمل المعيد بموجب اتفاقية الفائض بقية الخسارة الفائضة عن مجموع مبلغ الاحتفاظ للعشرين محلاً المؤمنة.

٢- إذا كانت المحفظة المراد إعادة تأمينها من المحافظ التي لا تتضمن أخطاراً غريبةاً أو أخطاراً خاصة، وتتميز الأخطار التي تتضمنها بعدم التفاوت في درجات تعرضها، فإن الشركة المسندة قد تلجأ إلى تغطية محفظتها باتفاقيتين هما اتفاقية المشاركة واتفاقية الخسارة الزائدة، ومثل هذا الازدواج يكون بإحدى صورتين، الصورة الأولى هي أن ينظم لمصلحة الهيئة المسندة وحدها طبقاً (لشرط الاحتفاظ الصافي) الذي يمكن إضافته للاتفاقية (Net Retained Lines Clause) وهذه الصيغة من الازدواجية لا تؤثر في مسؤولية معيد التأمين بموجب اتفاقية المشاركة، كما لا تؤثر في مقدار نصيبه من أفساط التأمين المتناسبة مع حصته في الاتفاقية،

وإنما يقتصر أثرها على العلاقة بين الشركة المسندة والمعيد، إذ تتحمل الشركة المسندة الخسارة الأولى ويتحمل المعيد الخسائر الزائدة ضمن سقف الاتفاقية. ولتوضيح ذلك: نفترض أن سقف اتفاقية المشاركة هو مائة مليون ريال، وأن نسبة مشاركة الشركة المسندة هو ٣٠٪، فمعنى ذلك أن الشركة المسندة ستتحمل ٣٠٪ من كل خسارة تقع، وأن سقف مسؤوليتها عن أي خسارة تقع تتحدد بمبلغ ثلاثين مليون ريال، فإذا قامت الهيئة المسندة بتغطية مشاركتها في اتفاقية المشاركة باتفاقية الخسارة الزائدة وحددت الخسارة الأولى التي تقع على عاتقها بمبلغ ثلاثة ملايين فقط، كما حددت سقف هذه الاتفاقية بسبعة وعشرين مليون ريال فإن سقف مسؤوليتها سينخفض إلى ثلاثة ملايين ريال عن أي خسارة تقع وما زاد عن ذلك يتحمله معيد الخسارة الزائدة، أما نصيبها من أقساط التأمين فسيكون ٣٠٪ من إجمالي الأقساط مضافاً إليها عمولة اتفاقية المشاركة، مطروحاً منها النسبة المئوية المتفق عليها بموجب اتفاقية الخسارة الزائدة.

أما الصورة الثانية فيظهر فيها هذا الازدواج على أنه للمصلحة المشتركة لكل من الهيئة المسندة وللمعيد بموجب اتفاقية المشاركة، وذلك طبقاً لشروط إعادة التأمين للمصلحة المشتركة (Reinsurance for Common Account Clause) المنصوص عليها في اتفاقية المشاركة، وفي هذه الحالة فإن الخسارة الأولى (Underlying Retention) ستكون سقفاً لمسؤولية الشركة المسندة والمعيد بموجب اتفاقية المشاركة الموزعة عليها حسب نصيب كل منهما في هذه الاتفاقية، وما زاد عن ذلك من الخسارة يقع على عاتق المعيد بموجب اتفاقية الخسارة الزائدة.

### سابعاً: اتفاقية قسط الخطر (Risk Premim Treaty):

إن هذا النوع من الاتفاقيات يستند إلى قاعدة الفائض وهي تختص بعقود التأمين على الحياة أو التكافل، وبموجبها تقوم هيئة التأمين المباشر بإعادة تأمين خطر الوفاة فقط، فتغطي هذه الاتفاقية مبلغ التأمين فيما يزيد عن مبلغ احتفاظ الهيئة المسندة ومن مستلزمات هذه الاتفاقية أن يحسب المبلغ المعاد تأمينه في بداية كل سنة من سنوات التعاقد، إذ إن هذا المبلغ يتناقص سنوياً بمقدار الاحتياطي الحسابي المتجمع لصالح العقد.

كما أن مقدار ما يدفع لمعيد التأمين من القسط السنوي لا يكون ثابتاً؛ لأن حادث الوفاة تتزايد درجة احتمالها سنة بعد أخرى من سنوات العقد تبعاً لتزايد عمر المؤمن له، وعلى هذا فإن حساب حصة المعيد من قسط التأمين تخضع لعاملين:

١- التناقص المستمر في مبلغ التأمين المسند.

٢- التزايد المستمر في قسط الخطر.

وتتحدد مسؤولية معيد التأمين في الفائض الذي يزيد عن مبلغ الاحتفاظ في حالة الوفاة فقط وضمن حدود مبلغ التأمين التنازلي؛ أي بحدود الفرق بين مبلغ التأمين المحدد في وثيقة التأمين، والاحتياطي الحسابي المتجمع لصالح تلك الوثيقة.

### إعادة التأمين الاختياري (Facultative Reinsurance):

تلجأ شركات التأمين لمثل هذا النوع من إعادة التأمين إذا تعذر عليها إسناد خطر من الأخطار إلى اتفاقية إعادة التأمين، إما لكون الخطر هو من الأخطار المستثناة من الاتفاقية، أو لكون قيمة مبلغ التأمين عالية جداً بحيث تتجاوز سقف الاتفاقية. وفي هذا النوع من إعادة التأمين يحتفظ معيد التأمين لنفسه بحرية القبول أو الرفض، وتحديد سعر التأمين الملائم للخطر المعروض عليه، وعند قبول معيد التأمين للخطر المعروض عليه، يقوم بإصدار وثيقة إعادة التأمين الاختياري، وهذه الوثيقة تستند في شروطها العامة والخاصة إلى أساس وثيقة التأمين المباشر الأصلية، إلا إذا وجد معيد التأمين ضرورة إضافة شرط أو شروط أخرى لا تتضمنها وثيقة التأمين الأصلية، وفي هذه الحالة على الشركة المسندة أن تضيف هذه الشروط إلى الوثيقة الأصلية لتشكّل جزءاً من شروط التعاقد بينها وبين المؤمن له، ويسري مفعول وثيقة إعادة التأمين الاختياري على نفس فترة وثيقة التأمين الأصلية.

وفي التطبيق العملي، نجد أن المؤمن الحريص يحاول، قبل قبوله لمثل هذا الخطر، الاتصال بالأسواق الخاصة بإعادة التأمين المختلفة وعرض الخطر عليها بالكامل أو بما يتجاوز حدود الاتفاقية، وبعد حصوله على موافقة معيد التأمين على تغطيته، يبادر إلى التعاقد مع المؤمن

له بنفس الشروط والأسعار المحددة من قبل معيد التأمين الاختياري، وتكون العمولات التي تدفع من قبل معيد التأمين إلى الشركة المسندة في إعادة التأمين الاختياري أقل من عمولات إعادة التأمين الاتفاقي، إذ تتراوح ما بين ٢٠٪ إلى ٣٠٪ من حصة المعيد من أقساط التأمين.

### مساوئ إعادة التأمين الاختياري:

١. عدم التأكد من إمكانية الحصول عليه؛ حيث إن معيد التأمين غير ملزم بقبول التأمين الذي تعرضه عليه شركة التأمين، وخصوصاً إذا كانت نتائج نوع التأمين المطلوب إعادته سيئة بالنسبة لمعدي التأمين.

٢. التأخير إذ إن شركة التأمين لا تستطيع أن تصدر وثيقة التأمين المطلوبة فوراً، بل عليها الانتظار لحين ورود موافقة معيد التأمين عليها.





## أسئلة التقييم الذاتي على الفصل الرابع

اقرأ السؤال جيداً ثم اختر الإجابة الصحيحة من بين البدائل التي تتبع السؤال:

السؤال الأول: تسمى شركات التأمين في اتفاقيات إعادة التأمين:

- (أ) معيد التأمين.
- (ب) الشركة المسندة.
- (ج) المؤمن له المباشر.
- (د) شركة الحماية.

السؤال الثاني: من الفوائد المالية التي تحصل عليها شركات التأمين من شركات الإعادة:

- (أ) تخفيض مبالغ تدريب الموظفين.
- (ب) تخفيض مبالغ تطوير المنتجات.
- (ج) عمولات إعادة التأمين.
- (د) تخفيض رسوم الأبحاث والتطوير.

السؤال الثالث: تتشابه عملية التأمين مع عملية إعادة التأمين بواحد مما يلي:

- (أ) آلية نقل الخطر.
- (ب) مبدأ حق الحلول.
- (ج) مبدأ التعويض.
- (د) مبدأ المصلحة التأمينية.

السؤال الرابع: من فوائد إعادة التأمين، زيادة الطاقة الاستيعابية وهذا يعني:

- (أ) تجنب التقلبات في تكلفة المطالبات.
- (ب) التخفيف من عدم التأكد من حدوث الخسارة.
- (ج) قبول أخطار كبيرة الحجم، سيقبلها المعيد.
- (د) الحماية من الخسائر الكبيرة.

السؤال الخامس: واحد مما يلي ينطبق على أنواع اتفاقيات إعادة التأمين:

- (أ) التأمين المشترك.
- (ب) الحساب المشترك.
- (ج) التأمين الذاتي.
- (د) التأمين الاتفاقي.

السؤال السادس: من المواضيع التي تهتم بها شركات إعادة التأمين في شركات التأمين:

- (أ) عدد الموظفين في الشركة.
- (ب) عدد الوثائق بغض النظر عن النتائج.
- (ج) المركز المالي للشركة وسمعتها في الأسواق.
- (د) كثرة التعويضات في السنوات الأخيرة.

السؤال السابع: من أنواع اتفاقيات إعادة التأمين اتفاقية:

- (أ) إعادة التأمين الاختياري.
- (ب) التأمين المباشر.
- (ج) التأمين الذاتي.
- (د) اتفاقية الفائض.

السؤال الثامن: يتم تحديد عدد الخطوط في اتفاقية الفائض بناءً على:

- (أ) المركز المالي للشركة.
- (ب) طبيعة الخطر للمحافظة التأمينية.
- (ج) عدد الحوادث المسددة.
- (د) عدد الحوادث الموقوفة.

السؤال التاسع: تلجأ شركات التأمين إلى إعادة التأمين الاختياري عند:

- (أ) تعذر إسناد خطر من الأخطار إلى اتفاقية إعادة التأمين.
- (ب) عدم وجود اتفاقية إعادة التأمين.
- (ج) عدم تجديد اتفاقية إعادة التأمين.
- (د) الهروب من اتفاقية إعادة التأمين.

السؤال العاشر: تشترط مؤسسة النقد العربي السعودي على شركات التأمين التعاقد مع شركات

ذات تصنيف وبعده أدنى:

- (أ) AAA.
- (ب) BBB.
- (ج) CCC.
- (د) DDD.



## الإجابة النموذجية على أسئلة التقييم الذاتي

| الإجابة النموذجية   | رقم السؤال |
|---------------------|------------|
| <b>الفصل الاول</b>  |            |
| ج                   | ١          |
| ب                   | ٢          |
| أ                   | ٣          |
| ج                   | ٤          |
| أ                   | ٥          |
| ب                   | ٦          |
| ب                   | ٧          |
| أ                   | ٨          |
| د                   | ٩          |
| د                   | ١٠         |
| <b>الفصل الثاني</b> |            |
| ج                   | ١          |
| د                   | ٢          |
| ب                   | ٣          |
| ج                   | ٤          |
| د                   | ٥          |
| أ                   | ٦          |
| ج                   | ٧          |
| د                   | ٨          |
| د                   | ٩          |
| أ                   | ١٠         |

| الفصل الثالث |    |
|--------------|----|
| د            | ١  |
| أ            | ٢  |
| ب            | ٣  |
| ج            | ٤  |
| د            | ٥  |
| أ            | ٦  |
| ب            | ٧  |
| د            | ٨  |
| د            | ٩  |
| ج            | ١٠ |
| الفصل الرابع |    |
| ب            | ١  |
| ج            | ٢  |
| أ            | ٣  |
| ج            | ٤  |
| د            | ٥  |
| ج            | ٦  |
| د            | ٧  |
| ب            | ٨  |
| أ            | ٩  |
| ب            | ١٠ |

# الوعمءء الوءالي

---

# The Institute of Finance

[www.iof.org.sa](http://www.iof.org.sa)

ص.ب 10820 الرفاء 11443 المملكة العربفة السعوءفة - هاءف: +966 11 4662688 - فاكس: +966 11 4662368  
P.O.Box 10820 Riyadh 11443 Saudi Arabia — Tel.: +966 11 4662688 - Fax: +966 11 4662368