



شركة المشرق للتأمين
AL-MASHREQ INSURANCE CO.

21 عاماً





التأمين

إنه عمل يسعى إلى توزيع الخطر على أكبر عدد ممكن من الأفراد مقابل مبلغ من المال يسمى قسط التأمين، يدفعه المؤمن له إلى هيئة التأمين، والتي تقوم بدورها بتحمل نتائج الخطر مقابل الأقساط التي تجمعها وذلك بأن تدفع تعويضاً عن الأضرار أو الخسائر التي تلحق بالمؤمن له، بموجب عقد ينظم العلاقة بين شركة التأمين والمؤمن له يسمى "عقد" أو "بوليصة التأمين".



شركة المشرق للتأمين
AL-MASHREQ INSURANCE CO.

والتأمين هو عمل عالمي بمعنى انه يتعدى الحدود الاقليمية للدولة التي

تعمل بها شركة التأمين

(كما في التأمين البحري مثلاً)

عند الحديث عن التأمين يجب الحديث اولاً عن

" الخطر "

فوائد التأمين

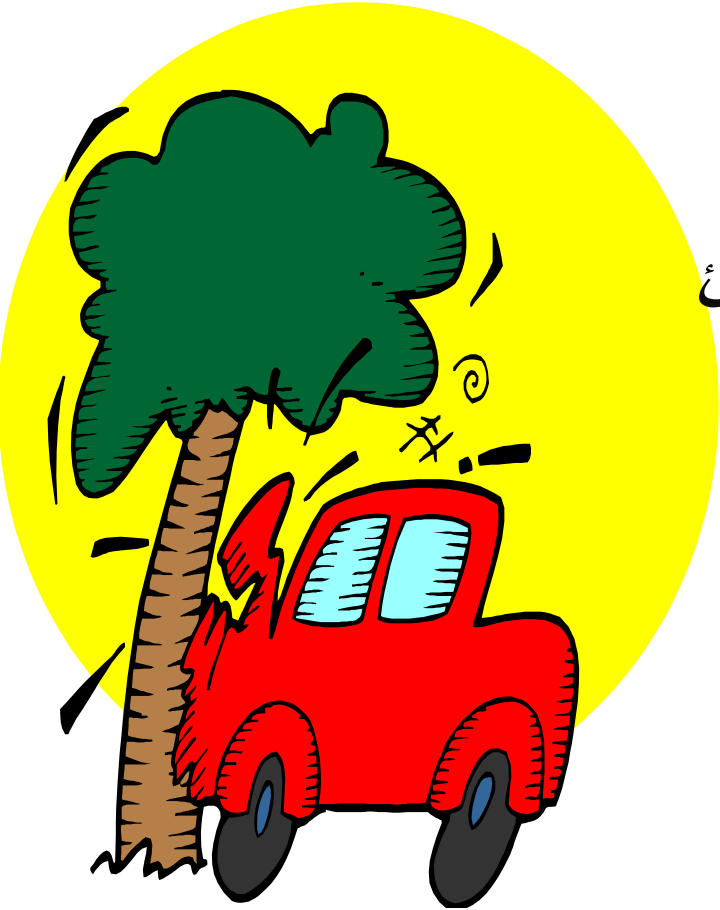
1. نوع من انواع التكافل والتضامن الاجتماعي.
2. مظهر حضاري ووسيلة من وسائل الامن والاستقرار النفسي لدى الافراد والشركات.
3. يضيف نوعاً من الحماية ويساعد على التخفيف من حدة النتائج السيئة للأخطار بعد حدوثها.
4. يحفظ رؤوس الاموال المنتجة.
5. ييسر ويسهل اعادة بناء المشاريع عند تعرضها للدمار والضرر.
6. يلعب دوراً حيوياً في تكوين رؤوس الاموال وتوظيفها، فشركات التأمين هي اوعية ادخار كبيرة وقنوات رئيسية للتمويل.

الخطر

هو التعرض لخسارة أو ضرر

أو عدم التأكد من إمكانية تحاشي وقوع حدث سيئ

أو عدم التأكد من مخرجات المستقبل



مميزات الخطر

- (1) وقوعه يؤدي إلى إصابة الإنسان بالخسارة المادية في معظم الأحيان ، أو المعنوية، أو المادية والمعنوية في بعض الأحيان .**
- (2) إن احتمال وقوع الخطر أو عدم وقوعه غير مؤكد، مما يؤدي إلى قلق، لأن الخطر لا يمكن التأكد من عدم حدوثه .**

أنواع الخطر

- (1) أخطار المضاربة: والتي قد ينتج عنها ربح أو خسارة، وهي غير قابلة للتأمين.
- (2) الأخطار البحتة: والتي ينتج عنها خسارة فقط، وهي قابلة للتأمين.

طبيعة الأخطار

الأخطار المادية

وهي خسارة الممتلكات وتقسم إلى قسمين :-

(1) لا دخل للإنسان بها مثل الزلازل والبراكين ، حرائق ناتجة عن الصواعق، فيضانات، ثلوج .

(2) أخطار ناتجة عن إهمال العنصر البشري، مثل احتراق المنازل ، حوادث السير.

الأخطار العامة

تصيب مجموعة كبيرة من الأفراد دفعة واحدة عند حدوثها مثل الكوارث الطبيعية، الزلازل، الفيضانات، البراكين، اضطرابات سياسية، الحروب، الثورات.....

الأخطار الشخصية

1. تصيب الإنسان بصفة مباشرة في حياته او صحته أو سلامة أعضائه، مثل وفاة، مرض، حوادث شخصية، بطالة .
2. أو تصيب ممتلكات الإنسان بصفة مباشرة مثل حريق او سرقة، أو ضياع.
3. او تحمل مسؤولية الأخطار التي يمكن أن يسببها الشخص للغير ويكون مسؤولاً أمام القانون عن هذه الأخطار بممتلكاتهم أو لهم بصفة شخصية مثل: حوادث المركبات، قطارات، طائرات، وحوادث المهن مثل صيدلية، طب، هندسة وبناء.

طرق التعامل مع الخطر

➤ تقليل الخطر

➤ تجنب الخطر

➤ نقل الخطر

➤ تحمل الخطر



50%

X



50%

=

25%



50%

X



50%

X



50%

=

12.50%



50%

X



50%

X



50%

X



50%

=

6.25%

Now Imagine ...

وتخيل الآن

شروط الخطر



(1) ان يكون الخطر احتمالياً

(2) ان يكون الخطر مستقبلياً

(3) ان لا يكون المؤمن له قد تعمد ايقاع الخطر او تعمد المساعدة على ايقاعه

(4) أن يكون من الممكن تحويل الخطر إلى أرقام

(5) قاعدة الأعداد الكبيرة

(6) ان لا يكون الخطر عاماً

(7) يجب أن تكون الخسارة الناتجة عن وقوع الخطر مادية

(8) سهولة إثبات وقوع الخطر

(9) ان لا تكون المصلحة المعرضة للخطر مخالفة للنظام العام أو القانون



عقد أو بوليصة التأمين

هو اتفاق بين شركة التأمين (الفريق الاول) والمؤمن له (الفريق الثاني) يتعهد بموجبه الفريق الاول بتعويض خسائر الفريق الثاني عن الاضرار التي لحقت به نتيجة وقوع حادث مغطى بالتأمين وذلك مقابل قسط متفق عليه، يدفعه الفريق الثاني للفريق الاول .

أركان ومصطلحات عقد التأمين

- المؤمن/ شركة التأمين
- المؤمن له/ الزبون أو المستفيد في حالة وقوع الخطر
- مبلغ التأمين/ الذي يتم التأمين عليه
- المستفيد/ الذي يقبض مبلغ التأمين
- قسط التأمين/ الرسوم أو مقابل التأمين
- الشيء أو الشخص موضوع التأمين/ ممتلكات أو أشخاص
- الخطر/ زلازل، مرض، حريق



المبادئ القانونية للتأمين

- حسن النية
- المصلحة التأمينية
- السبب القريب
- مبدأ التعويض
- مبدأ الحلول
- مبدأ المشاركة
- مبدأ القاعدة النسبية

يعتمد قسط التأمين على :

- 1) مقدار احتمال وقوع الخطر فكلما زاد احتمال وقوع الخطر زاد القسط .
- 2) يجب أن يكون القسط كافيا لتغطية الخسارة المتوقعة حدوثها ، بالإضافة الى تغطية المصاريف الادارية والعمولة والصناديق المفروضة من قبل الحكومة .
- 3) يجب مراعاة العدالة بالنسبة للخطر المؤمن عليه من قبل العملاء حيث يكون قسط الخطر الاكبر أعلى من قسط الخطر الاصغر .
- 4) يجب ان يكون القسط تنافسيا وجاذبا للمتعاملين ولا يقل عن الحد الادنى .

مكونات قسط التأمين

- القسط الصافي: الكافي لدفع الحوادث
- القسط الإجمالي/ التجاري: (الصافي + الرسوم والمصاريف)

إعادة التأمين

إعادة التأمين هي وسيلة الشركة للنمو
وزيادة الطاقة الاستيعابية

الطاقة الإستيعابية

=

احتفاظ الشركة

+

إعادة التأمين

مفهوم إعادة التأمين

إن عملية إعادة التأمين هي إتفاق بين طرفين:

- الشركة المسندة (شركة التأمين التي تصدر وثيقة التأمين للعمل).
- شركة او شركات إعادة التأمين.

حيث يوافق معيد التأمين أن يقبل حصة محددة من الخطر المطلوب إعادة التأمين عليه وفقا للشروط المنصوص عليها في عقد إعادة التأمين.

بمعنى آخر هو نقل جزء من الخطر الذي تم الاكتتاب فيه بالكامل من قبل الشركة المسندة (شركة التأمين) إلى شركة أو شركات إعادة التأمين.

أسباب وفوائد إعادة التأمين

- زيادة الطاقة الإستيعابية للشركة.
- حماية الشركة من التقلبات في حجم الخسائر.
- حماية الشركة من التراكم في حجم الخسائر الناشئة من حادث واحد أو زيادة معدلات الحوادث خلال العام.
- حماية اقتصاد الدولة بتوزيع عبء الخسائر على معيدي التأمين في مختلف مناطق العالم.
- زيادة قدرة الشركة على الإكتتاب في الأخطار غير النمطية والاستفادة بخبرات السوق العالمي.

طرق إعادة التأمين

طرق إعادة التأمين

إعادة تأمين الانسبية

إعادة التأمين النسبية

طرق إعادة التأمين

1. إعادة التأمين النسبية :

يتم توزيع مبلغ التأمين نسبة وتناسب بين الشركة المسندة وشركات إعادة التأمين ويتم توزيع الأقساط وكذلك التعويضات بين الشركة المسندة ومعيدي التأمين بذات نسب توزيع مبلغ التأمين.

2. إعادة التأمين اللانسيبية :

تعتمد على توزيع الخسائر وليس توزيع مبلغ التأمين، حيث يوافق معيدي التأمين على دفع مبلغ معين إذا تجاوزت الخسارة المبلغ الذي قررت الشركة المسندة تحمله سواء عن الخطر الواحد أو الكارثة.

طرق إعادة التأمين

إعادة تأمين اتفاقي
نسبية

إعادة التأمين اختياري
نسبية

إتفاقية الفائض

إتفاقية حصص نسبية

الإحصاءات كأساس مهني في التأمين

مما تقدم نلاحظ بأن قسط التأمين الذي تستوفيه الشركة، لا يشكل ربحاً صافياً لها بل يذهب الجزء الأكبر منه لدفع التعويضات، وجزءاً آخر كاحتياطي للأخطار السارية والجزء الآخر رسوم إدارية وطوابع، وصناديق ملزمة للحكومة .

لذلك فإن شركة التأمين الناجحة، يجب ان تقوم دائماً بعمل الإحصاءات اللازمة للتأكد من أداء فروع تأمينها المختلفة ومن جدوى عمل كل وكيل ومنتج وموظف.

ومن الإحصاءات التي يمكن إجراؤها:

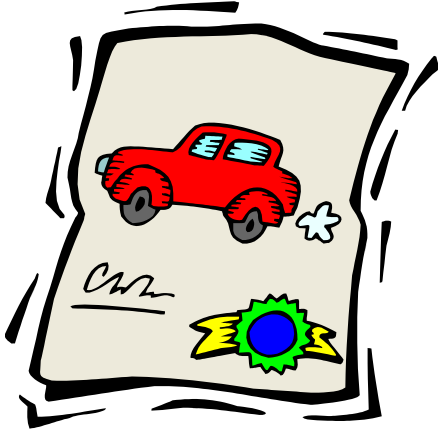
- (1) حجم الانتاج ومقارنته مع نسبة الحوادث.
- (2) حجم انتاج كل نوع من انواع التأمين مقارنة بالانواع الاخرى .
- (3) نسبة التجديدات .
- (4) نسبة البوالص الجديدة .
- (5) عمل تقييم دوري شامل للوكلاء والفروع.

لذلك يجب ان تكون الاحصاءات هي المرشد الأساسي في

تحديد أقساط التأمين وآلية عمل الشركة.

أهمية التوازن بين أنواع التأمين المختلفة

تأمين السيارات يشكل النسبة الأكبر من حجم سوق التأمين الفلسطيني



وذلك بسبب أن:

1. تأمين السيارات ملزم قانوناً.
2. ادراك الزبون بحجم الخطر الناتج عن السيارات .
3. عدم وجود وعي تأميني للأنواع الأخرى .
4. ما يمثله تأمين السيارات من اغراءات في توفير السيولة النقدية للشركة.

أهم العوامل التي تؤثر في ربح شركة التأمين :

1. نوعية الانتاج .
2. نسبة انتاج كل نوع من أنواع التأمين الى إجمالي الانتاج .
3. حجم انتاج الشركة .
4. سمعة وكلاء وموظفي الشركة ورجال مبيعاتها .
5. التميز في الخدمة.



انواع التأمين

تأمين المركبات الميكانيكية :-

1) التأمين "الالزامي" / تأمين الاصابات الجسدية ACT

2) التأمين ضد الغير او ضد الأضرار المادية **Third Party Property Damage**

3) التأمين الشامل او التكميلي **Comprehensive**

حدود التزامات تأمين المركبات

- التأمين الالزامي : غير محددة (مفتوحة بموجب قانون التأمين الإلزامي) .
- الطرف الثالث: محددة
- التكميلي: محددة

طريقة احتساب أقساط تأمين المركبات

التأمين الإلزامي والطرف الثالث :-

تعرفه تأمين التأمين الإلزامي والطرف الثالث معتمدة ومقره من قبل مراقب التأمين.

وتحتسب أقساط التأمين الإلزامي والطرف الثالث كما يلي :-

للسيارات الخصوصية :-

يتم الاحتساب بناء على قوة المحرك للمركبة المؤمنة .

للسيارات التجارية :-

بناء على وزن المركبة واستعمالها .

السيارات العمومية :-

بناء على عدد الركاب والسائقين .

الباصات العمومية والخصوصية :-

حسب عدد الركاب .

الاستعمالات الأخرى :-

بناء على استعمال المركبة



تأمين العمال

تأمين الزامي بموجب المادة رقم المادة رقم (116) من
قانون العمل رقم (7) لسنة 2000.
ويهدف الى تعويض الإصابات التي تلحق بالعمال نتيجة
اصابتهم أثناء قيامهم بأعمالهم ، أو بسببها.

المادة رقم (116)

يجب على صاحب العمل أن يؤمن جميع عماله ضد إصابات العمل لدى
الجهات المرخصة في فلسطين.

تغطي بوليصة تأمين العمال:

1. نفقات العلاج والمصاريف الطبية والادوية .
2. بدل تعطل عن العمل .
3. بدل عجز مؤقت أو دائم .
4. تعويض للورثة في حالة الوفاة .

المادة رقم (119) من قانون العمل

إذا حالت إصابة العمل دون أداء العامل لعمله يستحق العامل
75% من أجره اليومي عند وقوع الإصابة طيلة عجزه
المؤقت بما لا يتجاوز 180 يوماً.

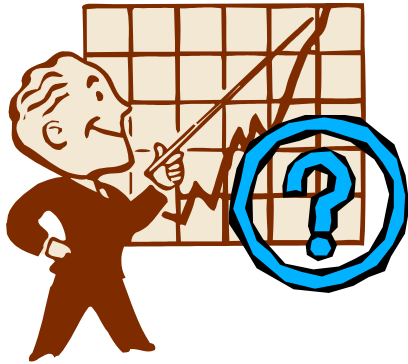
المادة رقم (120) من قانون العمل

1. إذا أدت إصابة العمل إلى الوفاة أو نتج عنها عجز كلي دائم استحق الورثة في الحالة الأولى والمصاب في الحالة الثانية تعويضاً نقدياً يعادل اجر (3500) يوم عمل أو 80% من الأجر الأساسي عن المدة المتبقية حتى بلوغه سن الستين أيهما أكثر.
2. إذا ترتب على إصابة العمل عجز جزئي دائم يستحق المصاب تعويضاً نقدياً يعادل نسبة العجز إلى العجز الكلي الدائم.
3. إذا ترتب على إصابة العمل عجز جزئي دائم يستحق المصاب تعويضاً نقدياً عن مجموع نسب العجز بما لا يتجاوز التعويض المقرر للعجز الكلي الدائم.

الجهات الواجب ابلاغها في حالة وقوع حادث عمل:-

- (1) شركة التأمين / وكيل الشركة
- (2) مفتش العمل / مكتب العمل .
- (3) الشرطه .

وتتقاضى شركة التأمين قسط التأمين باستيفاء نسبة مئوية من الأجر السنوية للعمال حسب خطورة العمل ، فكلما كان العمل خطرا يكون القسط اعلى وهكذا، ويمكن ترتيب المهن من الأكثر خطرا الى الأقل كالآتي:



- (1) منشار حجر
- (2) منجرة
- (3) متعهد حفريات
- (4) متعهد بناء
- (5) مكتب هندسي
- (6) سوپرماركت
- (7) أعمال ادارية

التأمين ضد أضرار الغير (المسؤولية المدنية)

يقصد بالمسؤولية المدنية، المسؤولية المترتبة على شركة التأمين اتجاه طرف ثالث خلاف المؤمن له من جراء ممارسة المؤمن له أعماله ، والأخطار المترتبة عليها.

والهدف من تأمين المسؤولية المدنية هو حماية المؤمن له من مطالبة الآخرين له نتيجة تعرضهم لحوادث سببها هو لهم .
مثل تأمين تسمم زبائن مطعم معين. أو محل حرفي ضد الأضرار التي قد تلحق بزبائنه .

تأمين المسؤولية المدنية لا يغطي الأضرار التي تقع لأفراد عائلة المؤمن له .

ويتم تحديد قسط التأمين بنسبة بالالف من اجمالي مبلغ التأمين بناء على الاخطار المتوقعة من ممارسة المؤمن له لعماله .

التأمين ضد الحريق

يعتبر اساس التأمين في الحريق ان يكون الحريق قد طرأ نتيجة شرارة او لهب أدت الى التهام النار للممتلكات او جزء منها ،

قسط تأمين بوليصة الحريق:

يحدد قسط تأمين بوليصة الحريق بنسبة بالالف
من مبلغ التأمين تحدد بناء على تقدير الخطر.



التأمين المشترك

يعتبر هذا التأمين اضافة للتأمين ضد الحريق ،
تبلغ قيمتها نسبة معينة من ممتلكاته المؤمنة وذلك
لكي لا يتحمل جزء من الخسارة في حالة وقوعها،
أي بوليصة اعفاء من المشاركة في حالة وقوع
الخسارة .

التأمين ضد السرقة

أي ان يتحمل المؤمن الخسارة التي تقع لشخص في امواله أو ممتلكاته او لجزء منها نتيجة لاستيلاء شخص اخر عليها بطريقة غير شرعية، فتأمين السرقة يغطي الخسارة المادية التي تنشأ عن حوادث السطو والسرقة والاختلاس ويشمل :-

1) الممتلكات المؤمن عليها : من تركيبات وديكور، وأثاث وموجودات أخرى .

2) بضاعة الامانة .

3) الممتلكات الشخصية .

ويستثنى من التغطية في تأمين السرقة:

- النقود.
- المجوهرات والمصاغات الثمينة .
- الشيكات .

قسط تأمين بوليصة السرقة:

يحدد قسط تأمين السرقة بنسبة بالالف من

اجمالي مبلغ التأمين بناء على تقدير درجة

الخطر.



بوليصة تأمين المنازل

وتشمل أكثر من نوع من أنواع التأمين في وثيقة واحدة وتتضمن :

- تأمين ضد الحريق والصواعق والأمطار والزلازل والبراكين
- انفجار انابيب المياه
- السرقة ووفاة الأشخاص
- المسؤولية المدنية

ويحدد قسط التأمين بنسبة بالالف من اجمالي مبلغ التأمين

بوليصة تأمين النقود والمجوهرات

يخضع تأمين النقد لتأمين المنقولات وتعامل الاوراق المالية والمجوهرات والنقد معاملة واحدة ، وهناك عدة انواع لتأمين المنقولات :

- (1) على اساس التغطية: وهي ان تكون هنالك خزنة حديدية توضع بمواصفات معينة، وتوضع فيها هذه الممتلكات وتغطي السرقة اذا حدثت بالعنف والاكراه .
 - (2) على اساس النقد الموجود على " الكونتر" مثل الصرافين او البنوك وشبابيك الصرافة .
 - (3) على اساس النقد أثناء نقله " الترانزيت " وهو تأمين على النقود اثناء نقلها على ان يكون الضياع او الفقدان نتيجة حادث أو اعتداء .
- ويحدد قسط التأمين بنسبة بالالف من اجمالي مبلغ التأمين**

التأمين على سندات الامانة

سندات الامانة تستعمل من قبل الشركات والمؤسسات عادة عندما تكون هذه الشركات والمؤسسات في وضع لا تستطيع معه التأكد من امانة الاشخاص او الشركات او الوكلاء الذين يتعامل معهم المؤمن له ، وقد يستعمل لتغطية الموظف الذي هو بمركز الامين على اموال المؤمن له .

وهناك ايضا سندات التأكيد (أو الكفالة) والتأمين عليها يهدف الى حماية المؤمن له من الخسائر الناتجة عن عدم استطاعته الوفاء بشروط عقدها او عدم قيامه بعمل قد تعهد باتمامه ، اما تأمين الائتمان فيقصد به ان تقوم شركة التأمين بتعويض المؤمن له (البنك او المقرض) عن اية اموال او ممتلكات يعجز المستدين (الطرف الثالث) عن تسديدها للبنك او المقرض المؤمن له .

بوليصة التأمين ضد خيانة الأمانة

تغطي الخسارة أو الضرر الناتج عن تصرفات العاملين لدى المؤمن له، ويغطي هذا النوع من التأمين :-

- 1) التزوير في الحسابات والبيانات التي من شأنها الإغناء المالي للموظف على حساب هذا التصرف .
- 2) الاختلاس الاحتيالي .
- 3) الاستيلاء غير المشروع على اموال رب العمل والمصحوبة باستعمال القوة او العنف .
- 4) سوء التصرف أو سوء الادارة .
- 5) التلفيق الاحتيالي والادعاء الكاذب بقصد الغش او بدون مبالاة او اهتمام
- 6) تشمل الخسائر النقود ، الشيكات ، الاوراق المالية ، تزوير الارقام ، التلاعب وسرقة المخزون .

ويحدد قسط التأمين بنسبة بالالف من اجمالي مبلغ التأمين

بوليصة التأمين الشامل للبنوك

وتشمل:

- (1) تأمين النقود في الخزائن (بما في ذلك الاوراق المالية) .
- (2) تأمين النقود وما في حكمها أثناء تواجدها على (الكونتر) .
- (3) تأمين النقود في الترانزيت (ويستثنى الخسارة او الضياع او الضرر الحاصل بحالة تواجد الاموال بحوزة البريد او الجمرک او السيارات المحصنة لانها تخضع لنوع اخر من التأمين) .
- (4) تأمين خيانة الامانة .

تأمين المقاولات

يشمل تأمين المقاولات على كل من التالي :

- (1) تأمين المشروع او البناء .
- (2) تأمين المعدات والآلات من الاخطار الشاملة مثل حريق ، حوادث كسر، ضرر، تلف كذلك تأمينها ضد السرقة والانهيارات وسيول الامطار والزلازل والبراكين .
- (3) تأمين العمال .
- (4) تأمين ازالة الانقاض ويشمل تأمين اعادة بناء الانهيارات الجزئية التي تحدث اثناء البناء .
- (5) تأمين المسؤولية المدنية .
- (6) مقاولي الباطون (الادوات الصحية ، التوصيلات الكهربائية)

يحدد قسط التأمين بنسبة بالالف من اجمالي مبلغ التأمين

بوليصة تأمين الحوادث الشخصية

تغطي الاشخاص او العاملين المؤمن عليهم ضد الاصابات التي تلحق بهم من جراء حادث والمقصود بحادث: ضربة خارجية (صدمة) قوية ، ومرئية وملموسة وعنيفة تؤدي الى أي من الحوادث التالية :-

1. وفاة غير طبيعية .
2. عجز كلي دائم : مثل عمى العينين او الشلل ..الخ
3. عجز جزئي دائم : مثل بتر يد أو ساق او عمى عين واحدة .
4. عجز كلي مؤقت : عجز لمدة مؤقتة .
5. العجز الجزئي المؤقت .

ويحدد قسط التأمين بنسبة بالالف من اجمالي مبلغ التأمين

التأمين الصحي

يهدف الى تعويض المؤمن له عن خسائره الناتجة عن مرض ويعوض المؤمن له عما يتكبده من نفقات المستشفى وكشفيات الاطباء والأدوية والتحاليل المخبرية والصور الشعاعية، او جزء منها كما انه اذا فقد المؤمن له عضو من اعضاءه فإن المؤمن يعوضه عنه بمبلغ معين متفق عليه ضمن شروط بوليصة التأمين.

يحدد قسط التأمين الصحي بناء على عدة عوامل منها عمر المؤمن له وحالته الصحية،... الخ

التأمين البحري

ويقسم الى قسمين رئيسيين :-

1) التأمين البحري في المحيطات والبحار: ويهدف الى تغطية الاخطار الناتجة عن الغرق والانقلاب والتعطل في الموانئ بسبب الاضطرابات وتصادم السفن والحريق في البحر والسرقة وسوء الاخلاق وسوء الادارة من قبل ربان السفينة والملاحين وغيرها .

2) التأمين البحري على اليابسة : يشبه التأمين البحري للبحار والمحيطات في أنه يتضمن المخاطر التي تتعرض لها البضائع أثناء النقل ولكن على اليابسة مهما كانت وسيلة النقل المستعملة.

ويحدد قسط التأمين بنسبة بالالف من مبلغ التأمين

شروط الشحن والتوصيل في التأمين البحري:-

تسليم البضاعة في ميناء الوصول خالصة أجرة النقل.
C&F (Cost and Freight).

مصطلح يرد في عقود البيع يلتزم البائع بمقتضاه بتوريد البضاعة المتفق عليها ودفع نفقات الشحن (النقل) حتى ميناء التسليم بما في ذلك مصاريف التفريغ.

تسليم البضاعة على متن السفينة في ميناء الشحن.

F.O.B (Free On Board).

يلتزم البائع بموجبه (هذا الاصطلاح) بتسليم البضاعة على ظهر السفينة التي يعينها المشتري في الميناء والزمن المحدد ويتحمل البائع مسؤولية البضاعة وكافة المصاريف المتعلقة بها حتى اللحظة التي يتم فيها تحميل البضاعة في المكان المحدد، حيث يتزامن انتقال المصلحة التأمينية مع إتمام عملية التحميل، ويتحمل المشتري أجور النقل من الميناء (ميناء التحميل) إلى ميناء الوصول.

تسليم البضاعة خالصة أجور النقل وقسط التأمين البحري في ميناء الوصول. (Insurance & Freight).

يلتزم البائع بمقتضى هذا المصطلح بتوريد البضاعة المتفق عليها ودفع نفقات الشحن (النقل) حتى ميناء التسليم بما في ذلك مصاريف التفريغ، كما يلتزم بالتأمين على البضاعة ودفع رسوم التأمين.

EX. Factory.

يتحمل المؤمن له جميع النفقات المترتبة من شحن البضائع، وذلك من المصنع – مكان التصدير.

التأمين على الحياة

1. التأمين المؤقت (الأجل) :

يكون المؤمن مسؤولاً عن دفع التعويض عند حدوث الخسارة (وهي الموت في هذا النوع) خلال الزمن المتفق عليه خلال سريان مفعول بوليصة التأمين، فإذا انتهى الأجل المؤمن عليه والمؤمن له لا يزال حياً، تصبح الأقساط ملكاً لشركة التأمين، وتنتهي فاعلية البوليصة، ومن مميزات هذا النوع من التأمين انخفاض تكاليفه، وقابليته للتحويل، وتزايد أقساط كل سنة عن الأخرى التي تسبقها بسبب زيادة احتمالات الوفاة (بزيادة العمر).

2. التأمين العادي :

أقساطه لا تتغير طيلة حياة المؤمن له وتعتمد على عمر المؤمن له وتهدف إلى الحماية في حالة الوفاة وإلى الادخار في حالة عدم الوفاة .

3. التأمين على الحياة بدفعات محدودة :

تكون الأقساط في هذا النوع من التأمين **لعدد محدد من السنوات** فقط وليس لمدة حياة الشخص المؤمن عليه، ويمكن للشخص المؤمن عليه دفع جميع الأقساط خلال الفترة الزمنية التي يكون بها دخله عالياً، ويعوض هذا النوع من التأمين في حالة وفاة المؤمن عليه .

4. التأمين على الحياة بالمنح (الإعطاء) :

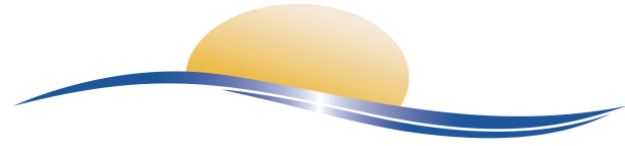
يهدف هذا النوع من التأمين إلى **التوفير والادخار** أكثر من التركيز على الحماية، حيث يستلم المؤمن عليه عند انتهاء مدة البوليصة القيمة المبينة على وجهها فمثلا إذا كان المؤمن عليه عمره اليوم 25 عاما واشترى بوليصة قيمتها 5000 دينار ومدته 25 عاما يستلم المؤمن عليه عندما يبلغ 50 عاما 5000 دينار أو دفعات سنوية محددة حسب اختياره .

5. التأمين الجماعي على الحياة :

تكون عادة لمدة سنة قابلة للتجديد ولا تتطلب أية فحوصات طبية للمؤمن عليهم عند بداية التأمين وذلك بسبب قيام أصحاب المشروع عادة بعمل فحص مسبق عند التعيين وبسبب كون أعداد الموظفين لمشاريع من هذا النوع كبيرة مما يسهل توزيع الضرر على عدد كبير

6. التأمين التسليفي :

يهدف هذا النوع من التأمين إلى دفع مبالغ الديون المستحقة على المؤمن له في حالة وفاته وخاصة إذا كانت هذه الديون ناتجة عن البيع بالتقسيط، حيث يقوم البنك مثلا بالتأمين على حياة المقترضين، مثل تأمين الرهن العقاري .



شركة المشرق للتأمين
AL-MASHREQ INSURANCE CO.

THANK YOU