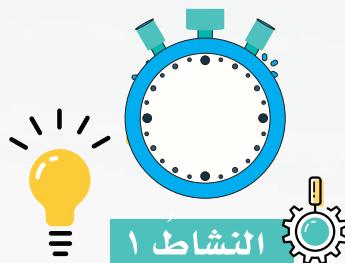


الدرس الثاني التأمين



تعرّفنا سابقاً العديداً من المخاطر التي قد يتعرّض لها الإنسان في حياته، والتي تتسبّب في حدوث خسائر مادية. وبعض هذه المخاطر تحدث نتيجة ظواهر طبيعية ليس للإنسان يد فيها، ولا يمكنه إيقافها، أو تحمل نتائجها وحده؛ لذا أخذ الإنسان يبحث عن وسائل فاعلة تحدّ من هذه المخاطر، وتُخفّف من وطأة الخسائر الناجمة عنها، فاهتدى إلى فكرة التأمين التي تقوم على أساس تجميع المخاطر، وتوزيع خسائرها المادية على كلّ مُتضرّر منها.





النشاط ١

التأمين.

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تعرّف مفهوم التأمين.



التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطلع أنت وزملاؤك في المجموعة على الحالة (١-١) التي تمثل قصة نشأة التأمين.
- ناقش أنت وزملاؤك في المجموعة هذه الحالة، ثم أجيبوا عن الأسئلة التي تليها.
- ناقش أنت وأفراد مجموعتك المعلم في النتائج التي توصلتم إليها.
- شارك أنت وأفراد مجموعتك المعلم في استنتاج مفهوم التأمين.

قصة التأمين

على مقربةٍ من أحد الشواطئِ الذي ترسو فيه قواربُ الصيدِ لمجموعةٍ من الصيادينَ الذين يُقدّرُ عددهُم بـ (١٠٠) صيادٍ، كان باسمٍ يملكُ مقهىً يرتادهُ الصيادونَ حينَ يفرغونَ من الصيدِ، حيثُ يتداولونَ فيه الأحاديثُ المختلفةُ من مغامراتٍ وتحدياتٍ وصعوباتٍ واجهتهم في أثناءِ إبحارِهم وقياهم بمهمةِ الصيدِ.

وفي أحد الأيام، عادتْ جميعُ القواربِ في المساءِ إلا قاربَ أحمدَ؛ فقد غرقَ في البحرِ، ولمْ يستطعْ إنقاذهُ، فجلسَ حزيناً؛ لأنَّه لمْ يتمكَّنْ منْ جمعِ (١٠٠٠) دينارٍ ليشتريَ بها قارباً جديداً يساعدُهُ على القيامِ بعملِهِ المعتادِ. وبعدَ يومينِ قالَ الصيادُ خالدُ مُخاطبًا رفقاءَ الصيادينَ: إنَّ كُلَّاً مِنَّا مُعرضٌ لفرقِ قاربهِ مثلما حدثَ معَ أَحمدَ، فلماذا لا نساعدُهُ، ونقسمُ ثمنَ القاربِ عليناً جميعًا بالتساوي؟ وافقَ الجميعُ على الفكرةِ، ودفعَ كُلُّ مِنْهُمْ (١٠٠) دينارٍ حتى جمعوا مبلغَ (١٠٠٠) دينارٍ ثمناً للقاربِ، ففرحَ أَحمدُ بذلكَ، واشتريَ قارباً جديداً، وبدأ عملَهُ في اليومِ التاليِ كأنَّ شيئاً لمْ يحدثَ.

بعدَ أسبوعٍ من تلكِ الحادثةِ، أشارَ باسمُ (صاحبُ المقهي) على الصيادينَ، قائلاً: لماذا تنتظرونَ حتى يغرقَ قاربُ أحدِكمْ، ثمَّ تجمعونَ لهُ المالَ لتعويضِ خسارتهِ؟ فقد لا يملكُ بعضُكمُ المالَ في ذلكِ الوقتِ. ثمَّ أضافَ قائلاً: في العشرينِ سنةً الماضية غرقَ عشرونَ قارباً؛ أيٌ بمعدلِ قاربٍ كُلَّ سنةٍ. ثمَّ اقترحَ عليهمِ إنشاءَ صندوقَ باسمِ أصحابِ القواربِ لجمعِ المالِ اللازمِ لتعويضِ الخسارةِ التي يتعرّضُ لها أصحابُ القواربِ، فوافقَ الجميعُ على فكرةِ باسمِ، واتفقوا على أنَّ يضعَ كُلُّ مِنْهُمْ حصةً منِ المالِ في الصندوقِ، وأنَّ يكونَ باسمَ أميناً للصندوقِ، وبذلكَ يتحمّلُ جميعُ الصيادينَ المعرضينَ للخطرِ نفسهِ قيمةَ الخسارةِ التي قد تلحقُ بأحدِهمِ. ومنْ هنا جاءَتْ فكرةُ التأمينِ؛ إذ تعمَلُ شركاتُ التأمينِ على جمعِ مشاركاتِ الأفرادِ المعرضينَ للخطرِ نفسهِ مُقدّماً، في ما يُعرفُ بـ بقسطِ التأمينِ، ثمَّ تُعوضُ الفردُ المتضررُ منَ الخطيرِ نفسهِ.

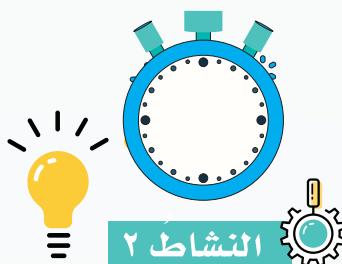
١- لو كنتَ مكانَ أَحمدَ، هلْ كانَ بمقدورِكِ حمايةَ قاربكَ منَ الغرقِ؟ لماذا؟

٢- كيفَ حلَّ الصيادونَ مشكلةَ أَحمدَ؟

- ٣- هل تؤيد فكرة باسم المتعلقة بإنشاء الصندوق؟ لماذا؟
- ٤- ما الهدف من إنشاء الصندوق؟
- ٥- عرّف -بلغتك الخاصة- المقصود بالتأمين.

الحالة (١-١) : قصة نشأة التأمين.

- ناقش المعلم في السؤال الآتي:
هل يشمل التأمين كل أنواع الخطر التي تصيب الأفراد؟



أنواع الخطر التي يمكن تعويضها ماديًّا.

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تحديد أنواع الخطر التي يمكن تعويضها ماديًّا.



التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- أطلع أنت وزملاؤك في المجموعة على ورقة العمل (١-١) التي تعرض لأنواع الخطر التي يمكن تعويضها ماديًّا، ثم أجيبوا عن السؤال الوارد فيها.
- اعرض أنت وزملاؤك في المجموعة الإجابة التي توصلتم إليها أمام المجموعات الأخرى.
- ناقش أنت وأفراد مجموعتك المعلم في هذه الإجابة.

في ما يلي مجموعة من الأخطار التي يمكن تعويضها مادياً، وفق بين نوع الخطر في القائمة الأولى (أ) وتعريفه الموضح لطبيعته في القائمة الثانية (ب)؟

القائمة الأولى (أ) : نوع الخطر.

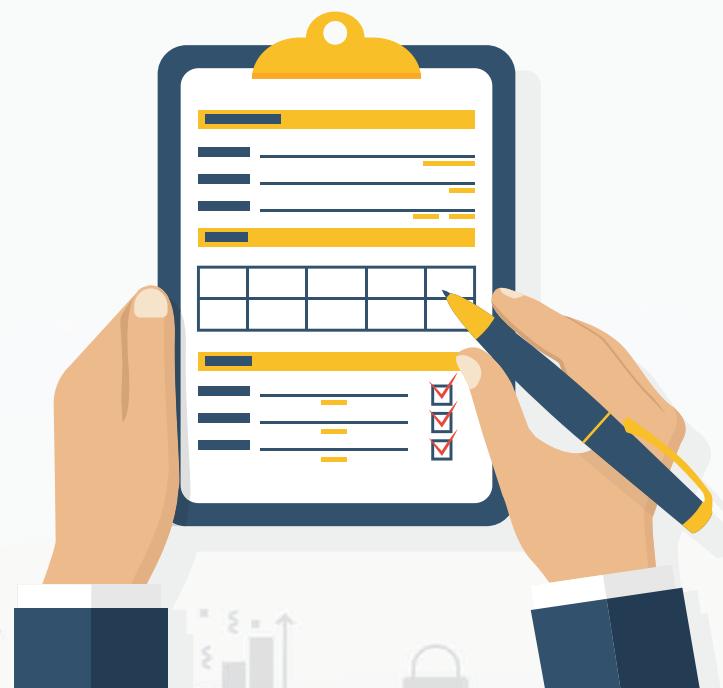
خطر المسؤولية المدنية والمهنية	خطر الممتلكات	خطر الأشخاص	الخطر الخاص	الخطر العام	الخطر البحث	خطر المضاربة
--------------------------------	---------------	-------------	-------------	-------------	-------------	--------------

القائمة الثانية (ب) : تعريف نوع الخطر.

نوع الخطر	تعريف نوع الخطر
	خطر يصيب قطاعاً كبيراً من المجتمع، ويترتب على تحققه خسائر مادية تلحق الضرر بالمجتمع كله، أو بمجموعة كبيرة من الأفراد، مثل: تعرض المنطقة لخطر البراكين، وما ينجم عنها من أضرار تلحق الخسارة بمجموعة كبيرة من الأفراد.
	خطر يصيب الإنسان شخصياً بصفة مباشرة، وينجم عنه خسارة مالية تؤثر في الأشخاص أنفسهم، مثل: وفاة رب الأسرة، التي تؤدي إلى انقطاع الدخل عن أفراد الأسرة.
	يلجأ الفرد إلى الاستثمار في مجالات عدّة بهدف الحصول على الربح، وتحقيق منافع مالية، ولكن النتائج قد تأتي أحياناً مخالفة لتوقعاته، وهنا يحدث الخطر. فمثلاً، إذا اشتري شخص (١٠٠) سهم من البورصة فإنه سيربح في حال زاد سعر الأسهم، أو يخسر إن انخفض السعر. وكذا الاستثمار في العقارات المختلفة، أو الدخول في مشروعات تجارية. ويعتمد هذا النوع من الخطر في نتيجته على مجموعة من العوامل التي تحكم في السوق.
	خطر يؤثر في ممتلكات الشخص، ويؤدي إلى هلاكها أو تلفها، مثل تعرض منزله لخطر الحريق.

تعريفُ نوعِ الخطرِ	نوعُ الخطرِ
<p>خطرٌ يتسبّبُ في تحققِه شخصٌ معينٌ، ويؤدي إلى إصابة آخر بضرر ماديٍّ في شخصه، أو ممتلكاته، أو الاثنين معاً. ويكونُ الشخصُ المتسبّبُ في الخطر مسؤولاً أمامَ القانون، ويطلقُ على هذا النوع أحياناً اسمُ خطر الشروات؛ لأنَّ الخسائرَ المترتبةَ على حدوثه لا تصيبُ الفردَ مباشرةً، وإنما تصيبُ ثروته بوجهٍ عامٍ. مثلُ ذلك تعرُضُ سمير لكسرٍ في يده نتيجةً اصطدامه بسيارةٍ أَحْمَدَ الذي كان يقودُها مُسْرِعاً. وهنا يترتبُ على أَحْمَدَ دفعُ جميعِ المصاريفِ الالزاميةِ لعلاجِ سمير.</p>	
<p>خطرٌ ينجمُ عنْ تتحققِه خسارةً ماديةً، ولا يتربّطُ على عدم تتحققِه أيٌّ خسارةً ماديةً أو ربح؛ لذا يحاولُ الفردُ تجنبُه ما أمكنَ. وهو قد يلحقُ الضررَ بعددٍ محدودٍ منَ الأفرادِ، أو بالمجتمعِ كله، مثلُ: حوادثِ السياراتِ التي تلحقُ الضررَ بعددٍ معينٍ منَ الأفرادِ، والخطرِ الذي ينتَجُ منَ الزلازلِ والذي قد يلحقُ الضررَ بالمجتمعِ كافةً.</p>	
<p>خطرٌ يؤثّرُ فقطً في الفردِ، وينجمُ عنهُ خسائرٌ ماديةٌ يُمْكِنُ تقديرُها كمياً، مثلُ تعرُضِ محلِّه للسرقةِ.</p>	

ورقةُ العملِ (١-١) : أنواعُ الخطرِ التي يُمْكِنُ تعويضُها ماديًّا.

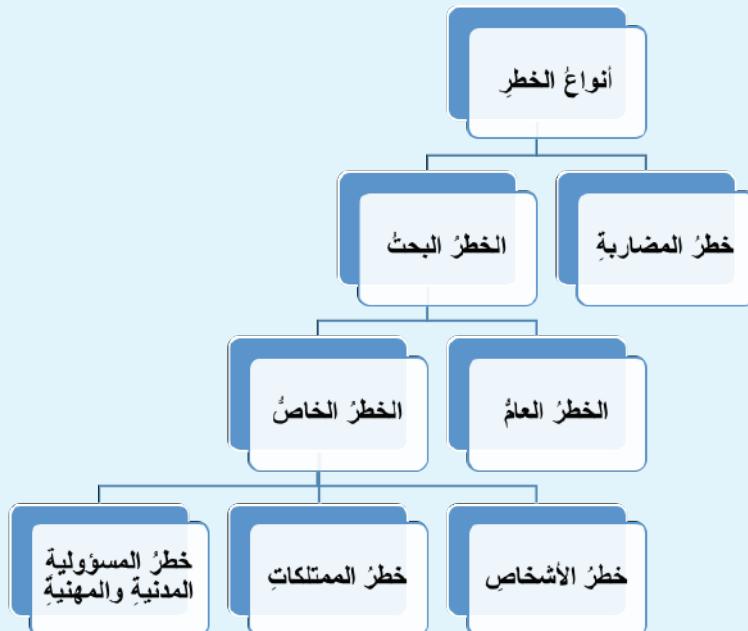


تذكّر

التأمين : وسيلة يتحملُ فيها جميعُ الأفرادِ المعرَّضينَ للخطرِ نفسه قيمةً الخسارةِ الماديةِ (الماليةِ) التي تصيبُ أحدَ أفرادِ المجموعةِ.

أنواعُ الخطيرِ :

للخطير مناحٌ ماديةٌ وإنسانيةٌ متعددةٌ، وقد يؤثّرُ في الشخصِ نفسهِ، أو في ممتلكاتهِ، والشكل (٢-١) يبيّنُ أنواعَ الخطيرِ التي يتعرّضُ لها الفردُ في حياتهِ اليوميةِ.



الشكل (٢-١) : أنواعُ الخطيرِ التي يُمكِّنُ تعويضُها ماديًّا.

١- خطرُ المضاربة: يلجأُ الفردُ إلى الاستثمارِ في مجالاتٍ عدَّة بهدفِ الحصولِ على الربحِ، وتحقيقِ منافعٍ ماليةٍ، ولكنَ النتائجَ قد تأتي أحياناً مخالفةً لتوقعاتهِ، وهنا يحدُثُ الخطيرُ.

٢- الخطيرُ البحثي: خطيرٌ ينجمُ عنْ تحقُّقهِ خسارةٌ ماديةٌ، ولا يترتبُ على عدم تحقُّقهِ أيٌ خسارةٌ ماديةٌ أو ربحٌ؛ لذا يحاولُ الفردُ تجنبُهُ ما أمكنَ. وهو قد يلحقُ الضررَ بعددٍ محدودٍ منَ الأفرادِ، أو بالمجتمعِ كلهِ.

ينقسم الخطير البحث إلى قسمين :

أ- الخطير العام: هو خطير ينبع من التغيرات غير المنتظمة في قوى الطبيعة، ويصيب قطاعاً كبيراً من المجتمع، ويتربّع على تحقق خسائر مادية تلحق الضرر بالمجتمع كله، أو بمجموعة كبيرة من الأفراد.

ب- الخطير الخاص: خطير يؤثر فقط في الفرد، وينجم عنه خسائر مادية يمكن تقديرها كمياً، مثل تعرض محله للسرقة.

ينقسم الخطير الخاص إلى ثلاثة أقسام :

أ- خطير الأشخاص: خطير يصيب الإنسان شخصياً بصفة مباشرة، وينجم عنه خسارة مالية تؤثر في الأشخاص أنفسهم، مثل: وفاة رب الأسرة، التي تؤدي إلى انقطاع الدخل عن أفراد الأسرة، وغيرها من الأخطار والتي تهدد حياته أو سلامته جسمه أو صحته وقدرته على العمل.

ب- خطير الممتلكات: خطير يؤثر في ممتلكات الشخص، ويؤدي إلى هلاكها أو تلفها.

ج- خطير المسؤولية المدنية والمهنية: خطير يتسبّب في تتحققه شخص معين، ويؤدي إلى إصابة آخر بضرر مادي في شخصه، أو ممتلكاته، أو الاثنين معًا. ويكون الشخص المتسبّب في الخطير مسؤولاً أمام القانون، ويُطلق على هذا النوع أحياناً اسم خطير الثروات.

نشاط بيتيٌّ:

ابحث في أنواع التأمينات التي يستخدمها أفراد أسرتك، ثم شارك زملاءك في ما توصل إليه.



١- ما المقصود بالتأمين؟

٢- صنف الخطر في ما يأتي إلى خطر بحت، وخطر مضاربة:

نوع الخطر	الخطر
	خسارة سامر لأسهمه نتيجة سوء الأوضاع الاقتصادية السائدة.
	تعرض بضاعة ليس للسرقة.
	تعرض منزل فؤاد للدمار نتيجة الفيضانات التي أصابت البلدة.
	خسارة شركة ميار للصرافة خسارة كبيرة نتيجة انخفاض سعر الصرف.

٣- صنف الخطر في ما يأتي إلى خطر عام، وخطر خاص:

نوع الخطر	الخطر
	دمار مصنع فؤاد بسبب زلزال كبير أصاب المنطقة.
	تعرض مرح لحادث سير في أثناء عبورها الشارع.
	تعرض منزل أميرة للسرقة.
	سرقة محل بسام نتيجة أعمال الشغب التي اجتاحت المنطقة.

٤- صنف الخطير في ما يأتي إلى خطر الأشخاص، وخطر الممتلكات، وخطر المسؤولية المدنية والمهنية:

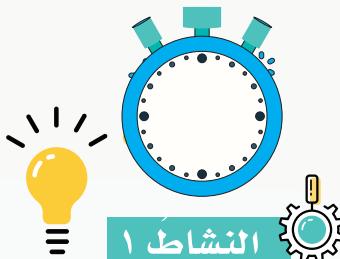
نوع الخطير	الخطير
الخطر الواقع على رهام هو:	اصطدام سيارة رهام بسيارة دعاء المتوقفة؛ ما أدى إلى الحادث الضرب بسيارة دعاء.
الخطر الواقع على إيمان هو:	خسارة إيمان لبضاعتها بعد غرقها في البحر قبيل وصولها إلى الميناء.
الخطر الواقع على عامر هو:	إصابة عامر بجروح بليغة في قدمه بعد ما صدمته سيارة هيتم المسرعة.
الخطر الواقع على لبنى هو:	تعرض منزل لبنى لحرائق.
الخطر الواقع على أحمد هو:	إصابة أحمد بنوبة قلبية نتيجة خطأ طبي.
الخطر الواقع على سعيد هو:	إصابة سعد بوعكة؛ ما تطلب نقله إلى المستشفى، وإجراء عملية له.

الدرس الثالث

عقد التأمين



تعرّفنا سابقاً أنَّ التأمين يكُونُ بينَ طرفينِ رئيسينِ؛ الأولُ: مَنْ يدفعُ التعويضَ، والثانيُ: المستفيدُ منَ التعويضِ؛ لذا لا بدَّ مِنْ وجودِ اتفاقٍ مُسبَقٍ بَيْنَ الطرفينِ لضمانِ حقوقِ كُلِّ مِنْهُمَا.



النشاطُ ١

عقدُ التأمينِ.

الهدفُ:

سيساعدُكَ هذا النشاطُ على تعرُّفِ مفهومِ عقدِ التأمينِ.



التعليماتُ:

- ستعملُ ضمنَ مجموعةٍ.
- تأملَ الجدولَ الذي سيرسمُه المعلمُ على اللوحِ، والذي يتضمَّنُ جزءاً خاصاً بكلَّ مجموعةٍ.
- اطْلُعْ أنتَ وزملاؤكَ في المجموعةِ على ورقةِ العملِ (٢-١) : عقدُ التأمينِ.
- ناقِشْ أنتَ وزملاؤكَ في المجموعةِ ورقةَ العملِ.
- اعرضِ النتائجَ التي توصلَتْ إلَيْها المجموعةُ أمامَ المجموعاتِ الأخرى.

عقد التأمين

أرادت إيمان التأمين على ممتلكاتِ شركتها من الحريق، فتوجهَت إلى إحدى شركاتِ التأمين، واستفسرتَ من الموظف المعني عن آليةِ التأمين على ممتلكاتِ شركتها من الحريق، فبَيَّنَ لها الموظف أنَّ هذا النوعَ من التأمين يَتَمَثَّلُ في عقدٍ مكتوبٍ مدةً مُعْيَنةً بينَ الطرفين (إيمان، وشركةِ التأمين)، وأنَّ العقدَ يَتَضَمَّنُ تفاصيلَ الاتِّفاقِ بَيْنَهُما، بِحيثٍ تُقدَّرُ قيمَةُ ممتلكاتِ شركةِ إيمان، ثمَّ يُحدَّدُ مبلغُ من المالِ يتعيَّنُ على إيمان دفعُهُ شهرياً طوالَ مدةِ الاتِّفاقِ، في ما يُعرَفُ بِقسطِ التأمين. وفي المقابل، تتَكَفَّلُ شركةُ التأمين بتعويضِ إيمان عن جميعِ الخسائرِ الماديَّةِ التي اتَّفقَ عليها بموجبِ العقدِ في حالِ تعرُّضِ ممتلكاتِ شركتها لخطرِ الحريقِ.

- ١- لماذا توجهَت إيمان إلى شركةِ التأمين؟
- ٢- ما طبيعةُ الاتِّفاقِ بينَ إيمان وشركةِ التأمين؟
- ٣- منِ الطرفانِ في هذا الاتِّفاقِ؟
- ٤- ما الخطُرُ الذي تمَّ التأمينُ منه؟
- ٥- ما الذي يجبُ على كُلِّ منَ الطرفينِ بناءً على هذا الاتِّفاقِ؟
- ٦- ما المقصودُ بعقدِ التأمين؟

ورقةُ العملِ (٢-١) : عقد التأمين.





النشاط ٢

عناصر عقد التأمين.

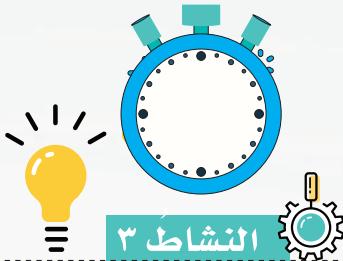
الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تحديد عناصر عقد التأمين.



التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة .
- استنتاج أنت وزملاؤك في المجموعة عناصر عقد التأمين استناداً إلى مفهوم عقد التأمين، ثم عرّفوا المقصود بكل عنصر من هذه العناصر.
- دون أنت وزملاؤك في المجموعة عناصر عقد التأمين في قائمة، ثم ضعوا -بلغتكم الخاصة- تعريفاً لكل عنصر منها.
- اعرض النتائج التي توصلت إليها المجموعة أمام المجموعات الأخرى.



النشاط ٣

أنواع التأمين وفقاً لعقد التأمين.

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تعرف أنواع التأمين تبعاً لعقد التأمين.



التعليمات:

- ستعلم ضمن مجموعة.

- ناقش المعلم في النص الآتي:

ينقسم التأمين إلى نوعين وفقاً لعقد التأمين:

أ- التأمين الاختياري: يشمل جميع أنواع التأمين التي يختار فيها الشخص بإرادته الكاملة نوع التأمين الذي يرغب فيه دون إلزام من أي جهة، مثل التأمين من الحرائق.

ب- التأمين الإلزامي: يشمل جميع أنواع التأمين التي يشتراك فيها الشخص بصورة إلزامية؛ إما بحكم القانون، وإما بأي حكم آخر؛ خدمة لقطاعات واسعة من المواطنين، وحماية لهم من المخاطر، وضماناً مستقبل عائلاتهم، مثل التأمين الإلزامي للمركبات والعمال والموظفين.

- أحضر أنت وزملاؤك في المجموعة ورقتين من دفاتركم الخاصة، ثم دونوا كلمة (الزمي) في الورقة الأولى بخط كبير، وكلمة (اختياري) في الورقة الثانية.

- اطلع أنت وزملاؤك في المجموعة على المواقف التي سيعرضها عليكم المعلم، والتي تمثل نوعاً من تلك التأمينات.

- ناقش مع أفراد مجموعتك كل موقف مدة دقيقة واحدة لتحديد نوع التأمين، ثم ارفع البطاقة التي تحمل كلمة (إلزامي) إن كان الموقف يعبر عن التأمين الإلزامي، وارفع البطاقة التي تحمل كلمة (اختياري) إن كان الموقف يعبر عن التأمين الاختياري.
- بعد الانتهاء من المواقف جميعها سيعلن المعلم عن المجموعة الفائزة.

المواقف:

١- تأمين البيت من خطر الحرائق.

٢- تأمين السيارة من خطر حوادث السير.

٣- تأمين الفرد صحياً.

٤- تأمين الممتلكات من السرقة.

٥- تأمين البضاعة من الغرق.

٦- تأمين الموظف من إصابة العمل.



تذكّر

عقد التأمين: هو اتفاق مكتوب يلتزم بمقتضاه الطرف الأول المؤمن (شركة التأمين) بدفع مبلغ من المال، أو إيراد، أو أي عوض مالي آخر (مبلغ التأمين) إلى الطرف الثاني المؤمن له (المستفيد)؛ وذلك في حال وقوع الحادث، أو تحقق الخطر المبين في العقد، لقاء قسط مالي يدفعه الطرف الثاني إلى الطرف الأول.

عناصر عقد التأمين

يتكون عقد التأمين من العناصر الأساسية الآتية:

١- **المؤمن له:** الشخص المعرض للخطر؛ سواءً في شخصه، أو ممتلكاته، أو ذمته المالية، وهو طالب التأمين الذي يلتزم بدفع قسط التأمين إلى شركة التأمين.

٢- **المؤمن:** الشركة التي تكفل تأمين الأفراد، والتي تلتزم بدفع التعويض أو مبلغ التأمين لهم في حال تعرضهم للخطر المحدد في عقد التأمين.

٣- **المستفيد:** الشخص الذي تؤول إليه المنفعة المترتبة على عقد التأمين؛ أي الشخص الذي يقبض مبلغ التأمين في حال تحقق الخطر المحدد في عقد التأمين. وقد يكون المستفيد هو المؤمن له نفسه، أو أي شخص آخر.

٤- **قسط التأمين:** المبلغ الذي يدفعه المؤمن له إلى المؤمن (شركة التأمين) لقاء التزام المؤمن بتحمل نتائج الخطر المتفق عليه في عقد التأمين.

٥- **مبلغ التأمين:** الحد الأقصى لمبلغ التعويض المتفق عليه بين المؤمن والمؤمن له، حيث يلتزم المؤمن بدفعه كله، أو دفع جزء منه بحسب قيمة الخسارة الناتجة عن وقوع الخطر المحدد في عقد التأمين، ولا يعوض بأكثر منه.

٦- **مبلغ التعويض:** المبلغ الذي يلتزم المؤمن بدفعه إلى المؤمن له أو إلى المستفيد؛ على ألا يتجاوز قيمة الخسارة التي تنجم عن تتحقق الخطر المحدد في عقد التأمين.

٧- **المؤمن منه:** الخطر، أو المصلحة المؤمن عليها بمقتضى عقد التأمين؛ شريطة أن تكون محددة.

تحديداً جيداً، بحيث يمكن تعرّفها بسهولةٍ من دون أيٍ التباس قد يفضي إلى حدوث نزاعٍ بين المؤمن له والمؤمن.

- المؤمن عليه: الشيء المعرض للخطر، وقد يكون هو الشخص نفسه أو ممتلكاته.
- مدة التأمين: المدة التي تبدأ من تاريخ توقيع العقد، حتى يتحقق الخطر المؤمن منه، ويدفع التعويض، أو يحلّ الأجل المتفق عليه؛ أي إنّها تمثل المدة الزمنية التي يكون فيها عقد التأمين

ساري المفعول.

أنواع التأمين بحسب عقد التأمين

أنواع التأمين بحسب عقد التأمين

ينقسم التأمين وفقاً للعقد إلى قسمين، هما:

التأمين الإلزامي:

يشمل جميع أنواع التأمين التي يشترط فيها الشخص بصورة إلزامية؛ إما بحكم القانون، وإما بأي حكم آخر؛ خدمة لقطاعات واسعة من المواطنين، وحماية لهم من المخاطر، وضماناً لمستقبل عائلاتهم، مثل التأمين الإلزامي للمركبات والعمال والموظفين.

الشكل (٢-١) : أنواع التأمين بحسب عقد التأمين.

نشاط بيتيٌّ:

بادر عادل إلى التأمين على البضاعة الموجودة في مخزن الشركة من خطر السرقة؛ وذلك بتوقيع عقد مع إحدى شركات التأمين، قيمته (١٠٠٠) دينار مدة سنتين؛ على أن يدفع مبلغ (١٠٠) دينار شهرياً.

المطلوب:

بيان عناصر عقد التأمين الوارد ذكرها في النص.





١- أَمِنَتْ فِدَاءُ عَلَى مَنْزِلَهَا مِنْ خَطَرِ الْحَرِيقِ لَدِي إِحْدَى شَرْكَاتِ التَّأْمِينِ بِمَبْلَغٍ (٥٠٠٠) دِينَارٍ مَدَدَةً (١٠) سَنَوَاتٍ. وَقَدْ تَضْمَنَ الْإِتْفَاقُ أَنْ تَدْفَعَ فِدَاءُ لِلشَّرْكَةِ مَبْلَغَ (٥٠٠) دِينَارٍ سَنَوِيًّا. وَبَعْدِ مَرْوَرِ (٦) أَشْهُرٍ، تَعَرَّضَ الْمَنْزِلُ لِخَطَرِ الْحَرِيقِ، وَقُدِرَتْ قِيمَةُ الْخَسَارَةِ الْمَادِيَّةِ بِنَحوِ (١٠٠٠٠) دِينَارٍ، وَتَعَهَّدَتْ شَرْكَةُ التَّأْمِينِ بِدَفْعِ كُلِّ الْمَبْلَغِ حَسْبَ الْإِتْفَاقِيَّةِ الْمُبَرَّمَةِ بَيْنَ الْطَّرْفَيْنِ.

استخرجْ منَ النَّصِّ مَا يَأْتِي:

- الْطَّرْفُ الْمُؤْمَنُ لَهُ.
- الْطَّرْفُ الْمُؤْمَنُ.
- مَبْلَغُ التَّأْمِينِ.
- مَبْلَغُ التَّعْوِيْضِ.
- الْمُؤْمَنُ عَلَيْهِ.
- الْمُؤْمَنُ مِنْهُ.
- مَدَدَةُ التَّأْمِينِ.
- قَسْطُ التَّأْمِينِ.

٢- صَنَفَ كُلَّ تَأْمِينٍ مِمَّا يَأْتِي إِلَى نَوْعِهِ بِحَسْبِ عَقْدِ التَّأْمِينِ:

- تَأْمِينُ الْحَيَاةِ.
- تَأْمِينُ إِصَابَاتِ الْعَمَلِ وَأَمْرَاضِ الْمَهْنَةِ.
- تَأْمِينُ الْفَرَدِ مِنْ حَوَادِثِ السَّيَارَاتِ.
- تَأْمِينُ الْمَحَاصِيلِ الزَّرَاعِيَّةِ مِنَ الظَّواهِرِ الطَّبِيعِيَّةِ.
- التَّأْمِينُ مِنَ السُّرْقَةِ.
- التَّأْمِينُ الصَّحيُّ.
- تَأْمِينُ الْمَسْؤُلِيَّةِ الْمَهْنَيَّةِ لِلصَّيَادَلَةِ.
- التَّأْمِينُ مِنَ الْحَرِيقِ.