

التأمين

Insurance

ما هو التأمين . . . ؟

يتعلق التأمين بالأخطار المرتبطة بالفرد، الممتلكات أو الاعمال، والتي
يكتتمل أن تحدث بشكل غير متوقع، بعض هذه الأخطار هي الوفاة
الناجمة عن حادث، أخطار الحريق، الأضرار في الممتلكات، وخسارة
أرباح الاعمال بسبب أضرار طارئة.

التأمين يعالج الأخطار، حيث أن وقوع الحادث ينتج عنه خسائر أو
أضرار للمؤمن له.

لماذا تحتاج التأمين؟

قد وجد التأمين لكي يوفر لكافة الناس الحماية الضرورية ضد الخسائر المالية الناشئة عن الأحداث غير المتوقعة والتي في الحقيقة تعتبر أخطاراً تحتاج إلى التأمين. فعن طريق التأمين على الأخطار فإنك تتخلص من مسؤولية الخسارة المالية. وفي الحقيقة فإن الأخطار التي قد تتعرض لها تحول إلى شركة التأمين بتكلفة تتمثل في قسط التأمين الذي يدفع للمؤمن لقاء قبوله تلك الأخطار

من الذي يحتاج إلى التأمين ؟

من الناحية العلمية يحتاج كافة الناس وأصحاب الممتلكات أو الاعمال وجميع من يرتبطون بنشاطات مختلفة إلى التأمين، حيث أن هؤلاء جميعاً معرضون للأخطار بدرجات متفاوتة. ويمثل دور التأمين في إعطائك الضمان والحماية والوقاية الضرورية في مواجهة تلك الأخطار وتبديد مخاوفك وقلقك حول هذه الأخطار التي تؤثر على حياتك أو ممتلكاتك.

إن أي فرد أو أي شركة أعمال يمكنها الحصول على التأمين وفقاً لرغباتها وحاجاتها. أي شخص يمكنه الحصول على تأمين له وللأفراد عائلته ضد خطر الوفاة الطبيعية أو الناتجة عن حادث. وكذلك الإصابات الجسدية بما في ذلك جميع أشكال العجز.

ما هي وثيقة التأمين؟

وثيقة (بوليصة) التأمين بشكل عام يمكن وصفها أحيانا بعقد التأمين لما تحتويه من كافة الصيغ التي يتطلبها مثل ذلك العقد. عليه

بصورة عامة هو عقد يلزم المؤمن "مصدر الوثيقة" ان يعرض

المؤمن له "حامل الوثيقة" بصورة مالية في حالة وقوع الخطر

المؤمن ضده وذلك نظير دفع بدل مستفوق على طريقة أداءه يطلق

عليه القسط.

تأمين اصابات العمل

المفهوم:

لتغطية مسؤولية صاحب العمل عن التعويض نتيجة لاصابة موظفيه باصابة بدنية أو وفاته بسبب حادث متعلق بالعمل والتي تنشأ أثناء وبسبب قيامه بعمله ضمن نطاق أعمال المؤمن له .

الغطاء:

يتوجب دفع التعويض للموظفين وفقاً لقانون العمل الكويتي النافذ المفعول .

حدود التعويض حسب القانون الفلسطيني الساري:

- في حالة الوفاة يدفع للورثة 3500 يوم عمل او 80% من الاجر الاساسي حتى سن 60 ايهما اكثر
- في حالة العجز المؤقت عن العمل يدفع للعامل 75% من اجره اليومي عند وقوع الاصابة طيلة عجزه بما لا يتجاوز 180 يوم

- تشمل هذه المصاريف الطبية المدفوعة بسبب اصابة عمل حسب قانون العمل الفلسطيني.
- إذا ترتب عن إصابة العمل عجز جزئي دائم يستحق تعويضاً جزئياً يعادل نسبة العجز الى العجز الكلي الدائم

معدل أقساط التأمين:
وفقا لما اتفق عليه ، فان السعر يطبق على الاجور الفعلية أو الاجور السنوية التقديرية للموظفين
أو على أساس نسبة مئوية من قيمة العقد اذا كانت مرتبطة بوثيقة تأمين لجميع اخطار
المقاولين .

بعض الاستثناءات :
أخطاء الحرب ، اليوم الاول للاصابة ، الوفاة الطبيعية ، أو الامراض.

تأمين جميع أخطار المقاولين .

المفهوم :

توفير حماية مالية ضرورية الى المالكين و / او المقاولين الذين ينفذون " مشروعا " اذا تطلب ذلك المشروع اصلاح ، استبدال او اعادة اصلاح نتيجة لخضوعه لحسارة او ضرر مفاجيء غير متوقع خلال التنفيذ او الصيانة

نطاق التغطية:

تعوض الوثيقة المؤمن له المسمى في الوثيقة عن الخسائر النقدية التي تحملها المؤمن له نتيجة الحسارة او الضرر المادي للمشروع المؤمن عليه (باعتبارها اعمال العقد والممتلكات المؤمن عليها والمتعلقة بالعقد نفسه) وذلك بحدود المبلغ المؤمن عليه والذي ينشأ عن أي خطر لم يتم استثناءه بشكل محدد، كما توفر الوثيقة ايضا تعويضا تجاه مطالبات الطرف الثالث (عن الصابة البدنية او الاضرار في الممتلكات) الى الحد الذي تم اختياره وتحديدته بموجب القسم 2 من الوثيقة المصالح المغطاة:

اعمال العقد (التي قد تشمل جميع تكاليف المواد التي تنطوي عليها تلك الاعمال) وجميع الاعمال المؤقتة والدائمة التي ستنفذ في المشروع " المشروع " بما في ذلك الممتلكات المرتبطة به والموجودة في اتموقع او المحزنة او المنقولة بالاضافة الى الممتلكات الاخرى التي تخص المالكين (الممتلكات القائمة) معدات واليات المقاول والتجهيزات المؤقتة اللازمة لانشاء في موقع المشروع كلها تعتبر مغطاه كما يمكن تغطية تكاليف معقولة عن " ازالة الانقاض " واتعاب المعمارين / المستشارين ، السكن الجوي ، الاعمال الاضافية والليلية التي تتم بعد حادثة معينة

معدل قسط التأمين :

قسط التأمين يكتسب على اساس كل ألف من قيمة العقد الاجمالية ويتم تقاضيه استناداً الى طبيعة ونوع الاعمال التعاقدية ، مدى فترة التغطية ، التحملات المتفق عليها ، المطالبات السابقة للمقاول ، طريقة العمل ، الظروف في موقع العمل وأنواع المعدات .

تأمين معدات وآلات المقاول

المفهوم
توفير تعويض المالكين مثل المقاولين المنفذين لاعمال عقد / مشروع عن الخسائر المالية الناتجة عن خسارة أو ضرر مادي لاي من معدات / الات المؤمن له .

نطاق التغطية .
تغطي الوثيقة المالية الناتجة عن ضرر / خسارة مفاجئة وغير متوقعة للبنود المؤمن عليها بحد اعلى المبلغ المؤمن عليه لكل بند (والذي يعتبر تكلفة استبدالها كاملة) على أساس جميع الاخطار ولكن الخسائر أو الاضرار الناتجة عن الاعطال الميكانيكية أو الكهربائية لن تغطي .

الممتلكات القابلة للتأمين .
تغطي الوثيقة جميع أنواع الآلات ، المعدات والمنشآت المرتبطة بها (التي تم تركيبها بشكل مؤقت في مواقع العمل) أثناء وجود تلك الآلات في وضع تشغيل أو دون تشغيل أو في حالة مفككة (أي لغرض الخدمة والصيانة) .

استثناءات معينة للوثيقة:

العمليات الحربية أو شبه حربية .

التلف واللبى العادي خلال الاستخدام والتشغيل المعقول .

الفعل العمدي أو الإهمال العمدي من قبل المؤمن له أو ممثليه .

الاشعاع النووي أو التلوث .

الخسائر التبعية من أي نوع .

الخسائر المترتبة على العيوب والاعطال التي يعتبر المورد أو الصانع مسؤولاً عنها .

التأمين المنزلي الشامل

المفهوم:

للتعويض عن أي خسارة أو ضرر للمصالح المؤمن عليها والتي تتسبب عن الحريق والسرقة والأخطار الإضافية الأخرى.

المصالح المغطاة:

المباني المخصصة كمساكن خاصة أو شقق محتويات المنزل المكاتب الداخلية البيوت الخارجية التركيبات والمحتويات الخاصة بالمالك في المباني المذكورة أعلاه باستثناء المركبات الآلية المنقود بجميع أشكالها والمستندات الأخرى.

يتم تأمين الذهب / المجوهرات / الفرو وفقا لشروط خاصة متفق عليها.

الأخطار المغطاة:

الحريق السطو السرقة والأخطار الإضافية بما في ذلك أضرار المياه من خزانات المياه التركيبات او الأنابيب بسبب الانفجار او الترقق الزائد...الخ.

حدود التعويض:

المبالغ المؤمنة على كل بند وتخضع كل بند لشروط النسبية.

التعويض المتوجب دفعه:

يكون التعويض عادة حسب القيمة التقديرية الفعلية وقت حدوث الخسارة، او وفقا لاختيار جهة التامين يكون التعويض على اساس تكلفة اصلاح الممتلكات المتضررة بحيث تعود الى ما كانت عليه قبل وقوع الحادث او استبدالها اذا ما تم الاتفاق على ذلك بين المؤمن والمؤمن له.

معدل اقساط التامين:

يكتسب قسط التامين الذي يتم تقاضيه على اساس نسبة (بالالف) من المبلغ الاجمالي المؤمن، ويحدد وفقا لطبيعة المبني وعمره وعناصر الاخطار الاخرى بما في ذلك الموقع والجوانب الامنية.

التأمين ضد الحريق والسرقة

المفهوم:
التعويض عن اي خسارة او ضرر يلحق بالمتلكات المؤمنة والذي ينشأ عن الحريق او الاخطار الاضافية والسرقة.

المتلكات المغطاة:

- المساكن، المكاتب، الفنادق، المحلات، وجميع مؤسسات الاعمال.... الخ
- المباني المملوكة والمستأجرة بما في ذلك تركيبات المالك او المستأجر
- المخازن والمستودعات

- الاخطار الصناعية / النتاجية

- صناعات النفط والغاز والبتروكيمياويات

الاخطار المغطاة:

الوثيقة الاصلية تغطي الحريق / الصاعقة ويمكن تمديد التغطية في الوثيقة لتشمل الاخطار الاضافية مثل الانفجار، هروب المياه من الانابيب والاجهزة المائية، الشغب، الاضرابات، والاعمال الكيدية... الخ وكذلك يمكن ترتيب التغطية على اساس جميع الاخطار للاضرار المادية بما في ذلك خطر الحريق والصاعقة.

حدود التعويض:

المبالغ المؤمنة على كل بند وتخضع كل بند لشرط النسبية.

التعويض المتوجب الدفع:

يكون في العادة حسب القيمة النقدية الفعلية وقت وقوع الخسارة ، او وفقا لاختيار جهة التأمين ، ويكون على أساس تكلفة اصلاح الممتلكات المتضررة بحيث تعود الى ما كانت عليه قبل وقوع الحادث او استبدالها اذا تم الاتفاق بين المؤمن والمؤمن له.

الاستثناءات:

الوثيقة لا تغطي ضمن امور اخرى ، الخسارة او الضرر الناتج عن حرب ، الحرب الاهلية ، الغزو ، وما شابه ذلك ، المسفجات ، الاعمال او الاهمال الجسيم من قبل المؤمن له

تمديدات متوفرة:

خسارة الاتجار والخسائر التبعية بما في ذلك الارباح.

معدل اقساط التأمين:

يكتسب القسط على اساس نسبة (بالألف) من اجمالي المبلغ المؤمن وتحدد النسبة على أساس الاثار المطلوب تغطيتها وطبيعتها وظروف الممتلكات المراد التأمين عليها.

تأمين البضائع (البحري)

المفهوم:

التعويض عن خسارة و/ او الضرر للبضائع المؤمنة، خلال عملية نقل من مكان الى اخر كما هو مذكور في الوثيقة بسبب وقوع خطر مؤمن عليه...

البضائع المغطاة:
- وفقا لشروط مجمع مكنتي التأمين بلندن

(أ) والتي تغطي جميع الاخطار

(ب) والتي تغطي الحريق والانفجار والجنوح والغرق والانتقال او سقوط وسائل النقل البرية والاصطدام وتفريغ البضائع في ميناء التفريغ والزلازل والبراكين والصواعق والخسائر الناتجة عن العوارية العامة والرمي و غسيل ظهر السفينة ودخول مياه البحيرات والانهار في سفينة او اماكن التخزين والخسارة الكلية لاي رسالة تفقد من على السفينة او تسقط منها اثناء التحميل والتفريغ.

التعويض المتوجب الدفع:
القيمة المؤمنة للخسارة و / او تكاليف الاصلاحات والاستبدال (قيمة الفاتورة)

بعض الاستثناءات:

العيب الذاتي ، وعدم ملائمة التغليف ، وسوء التصرف المتعمد من قبل المؤمن له ،
والخسائر العادية مثل التلف والبلبلى ، الخسارة بسبب التأخير ، الحرب ، الاضرابات ، الخ...

تأمين المسؤولية المدنية

المفهوم:

لتعويض المؤمن له عن جميع المبالغ التي يصبح قانوناً ملزماً بدفعها بسبب أضرار لمتككات الطرف الثالث (الغير) أو اصابة بدنية لطرف ثالث (الغير) وذلك بسبب ممارسة المؤمن له العمل في المباني والاماكن الاخرى المنصوص عليها ضمن الحدود الاقليمية للوثيقة.

الغطاء:

الغطاء يؤمن المسؤولية القانونية عن المطالبات التي تتقدم بها أطراف ثالثة في الظروف التالية:
عن الحسارة أو الضرر الناتج عن حوادث للمتككات التي تخص طرف ثالث.
عن الاصابات البدنية أو الوفاة لطرف ثالث.

حدود المسؤولية:

وفقاً لما اتفق عليه، وفي العادة لحادثة / واقعه أو لعدد غير محدد من الحوادث.

معدل أقساط التأمين:

لا توجد طريقة معينة لاحتساب الاقساط ويمكن الاستناد الى عدد الموظفين أو الاجور أو حجم الاعمال وطبيعتها كما يمكن أن يكون قسماً مقطوعاً أيضاً.

بعض الاستثناءات

المتككات المحفوظ بها كإمانه من قبل أو تحت حيازه المؤمن له .

ممتلكات أعضاء عائلة المؤمن له .

الوفاه أو الاصابات البدنية التي يعاني منها موظفي المؤمن له ، عماله، أو أعضاء عائلة المؤمن له .

التأمين ضد الحوادث الشخصية

المفهوم
تعويض الفرد أو ممثله القانوني إذا ما عانى المؤمن له من اصابه بدنية بحادثة أو وفاه نتيجة حادثة معينة .

التغطية:
في كل أنحاء العالم وتشمل السفر بصفة مسافر على خط طيران منتظم .
حدود السن - 15 الى 65 سنة الفترة المعتادة للوثيقة سنة واحدة ويمكن أن تحدد لفترات أقصر .
مبلغ التأمين:

وفقا لما يطلبه المؤمن له ولوافق عليه المؤمن كما أن المبلغ المتوجب دفعه يختلف في حالات الحوادث التي تسبب درجات مختلفة من العجز بفترة بفترة حد أقصى مدتها اثنين و خمسين أسبوعا .

معدل أقساط التأمين
قسط محدد يتم دفعه على أساس سنوي عن مبلغ التأمين وفقا لسن ومهنة المؤمن له .

الاستثناءات الرئيسية:

الحوادث الناشئة عن أخطار الحرب ، نشاطات السباق ، الكحول ، المخدرات ، الاتجار ، الإصابة الموجهة الى الذات ، الحمل ، ولادة الاطفال ، الاجهاض ، العجز القائم مسبقاً ، النشاطات الرياضية .

أسئلة و نقاش