

قسم إدارة الأعمال
المرحلة الثالثة



جامعة واسط
كلية الإدارة والاقتصاد

العملية التامينية

الجانب الفني للتامين / الجزء الثاني

مدرس المادة
علي عبد المنعم مهدي



التسعير RATE-MAKING

يتحدد سعر التأمين مثل كافة المنتجات الأخرى , الى ان كلف التأمين تختلف في عناصرها عن كلف المنتجات الأخرى؟

حيث ان كلفة المنتج تحدد وفق (الكلفة + هامش ربح) ام في التأمين فلا تمثل المستلزمات المادية (من ابنية واثاث وقرطاسية) الا جزء بسيط من كلفة التأمين وتسمى بالنفقات العامة والإدارية اما الكلفة الأساسية لمنتج التأمين فتتمثل في كلفة الخطر أي معدل الخسارة المتوقع تسديدها عن الخطر المعني .

يتحدد أسعار التأمين على أساس التجارب السابقة وفي ضوء ما يسمى (بنسبة الخسارة) لعدد من السنوات السابقة وتمثل نسبة الخسارة العلاقة النسبية بين مجموع مبالغ التعويضات ومجموع مبالغ التأمين

اما قسط التامين ويسمى أيضا قسط الخطر (RISK PREMIUM) فتحكمه العوامل التالية :

- 1- سعر التامين
- 2- مبلغ التامين
- 3- مدة التامين

يحسب قسط التامين = سعر التامين X مبلغ التامين X مدة التامين
مثال : اذا كان سعر التامين للسنة الواحدة (0,005) وكان مبلغ التامين 1000000 دينار ومدة التامين سنتين ؟ احسب قسط التامين؟

$$0,005 \times 1000000 \times 2 = 10000$$

وٲٲٲة التامٲن INSURANCE POLICY

بعء قبول طلب التامٲن وتسعٲر الاشٲاء الموءن علٲها ٲصار الٲ اصدار وٲٲٲة التامٲن وهٲ :

مستند مطبوع ٲحمل توقع الموءن . وهٲ شهادة وٲبٲنه على انعقاد عقد التامٲن .

حٲث تستغرق اءراءات اصدار الوٲٲٲة مءة من الزمن وعلى الرغم من وءوء عناصر مشركة لوثائق التامٲن المءٲلفة فأنها لا تخضع لنمط معٲن فهٲ تختلف من حٲث الصٲاغة والشروط من شركة تامٲن الٲ آءرى ومن نوع تامٲن لآخر وعموما فقد أصبءت الوثائق فٲ السنوات الأءٲرة تتضمن شروط اقل والٲبقاء على الأساسٲة منها مع طباعتها بأءرف واضءة على نحو ٲحفز الموءن له على قراءتها .

تَرْكيب وَثِيقَةُ التَّامِينِ

- 1- **راس الوثيقة** : اسم شركة التامين و عنوانه ورقم الهاتف وغيره .
- 2- **الديباجة** : تمثل مقدمة الوثيقة وتشير الى دفع المؤمن له قسط التامين او تعهد بتسديده .

3- **متن الوثيقة او شرط النفاذ** : يختلف متن الوثيقة من نوع تامين لآخر فقد يكون قصير كالتأمينات على الحياة او مفصل كالتامين على السيارات اما الشروط وهي التي يتعهد بها المؤمن له وهي اما تكون صريحة او ضمنية ويمكن تقسيم شروط وثيقة التامين الى :

- أ- شروط سابقة للعقد : وتمثل كافة الوقائع والبيانات الجوهرية التي يدلي بها المؤمن له وان أي خلال بهذه الشروط يجعل العقد باطلا .
- ب- شروط لاحقه للعقد : وهي الشروط التي يجب على المؤمن له الالتزام بها بعد ابرام العقد وطيلة فترة سريانه .
- ج- شروط سابقة : لتحقيق مسؤولية المؤمن بتسديد التعويض او مبلغ التامين .

تركيب وثيقة التامين

4- **الاستثناءات** : وتمثل استبعاد المخاطر والحالات عن نطاق التغطية وهي ترد اما بصورة مستقلة او ضمن متن الوثيقة او في جدول الوثيقة .

5- **الجدول** : ويتضمن اسم المؤمن له وعنوانه وصف الشيء المؤمن عليه ومدة التامين وسعره وقسطه .

6- **بند التصديق** : ويتضمن توقيع المؤمن وختمه وتاريخ توقيع الوثيقة .

7- **التحذيرات والتعهدات** : وهي البيانات التي تشتمل عليها وثيقة التامين او تضاف اليها بقصد تحذير المؤمن له من القيام بعمل معين او الامتناع عن عمل معين .

مدة التامين

يبدأ سريان وثيقة التامين مع انعقاد العقد ما لم يتفق على موعد لاحق لبدء سريان الوثيقة . ان وثيقة التامين يمكن تصدر لتغطي الخطر المؤمن منه لمدد مختلفة :

- 1- **لمدة قصيرة** : تغطي مدة أسبوع او شهر او عدد اشهر مثل تامين الحوادث الشخصية لسفره معينه او التامين على السيارة لمدة أسبوع .
- 2- **لمدة سنة** كما في اغلب وثائق التامين من الحريق .
- 3- **لمدة طويلة سنتين او اكثر** كما في وثائق التامين الهندسي واطار المقاولين طبقا لسنوات المشروع .
- 4- **لمدة غير محدد**ه مثل وثائق التامين على الحياة .
- 5- **مدة الرحلة** وتعتمد في تامين النقل خلال مدة الرحلة .
- 6- **اتفاقيات طويلة الاجل لعدد سنوات** حيث يتم تجديد الوثيقة تلقائيا خلال المدة .

ملحق الوثيقة (التظهير)

ويقصد بها الكتابة على نفس الوثيقة او بملحق منفصل بغرض تعديل شرط او اكثر من شروط وثيقة التأمين الاصلية وباتفاق طرفي العقد . ان الغرض من اصدار الملحق هو الاقتصاد بنفقات الإصدار بدلا من تبديل الوثيقة بأخرى جديدة لإضافة تعديل يكتفي بإضافة ملحق التعديل الى الوثيقة ويرفق بها .

ويصار الى اصدار التظهير للأغراض التالية :

- 1- تعديل نصوص الوثيقة لوجود خطأ او عيب فيها او لتعديل على شرط .
- 2- تعديل الوثيقة لنقل ملكية الشيء المؤمن عليه الى شخص اخر .
- 3- زيادة مبلغ التأمين او تخفيض مبلغ التأمين .
- 4- تمديد الوثيقة بعد انتهاء مدتها .
- 5- حدوث تغيير في ظروف الخطر .

تجديد الوثيقة

تخضع غالبية الوثائق للتجديد السنوي مثل تامين الحريق والحوادث اذ ان التامين يجري لمدة سنة واحدة ويترك للمؤمن له طلب تجديده لسنة أخرى من خلال ارسال شركة التامين اشعار التجديد الى المؤمن له قبل مدة من انتهاء التامين وتطلب منه اشعارها بموافقة على تجديد التامين بنفس الشروط السابقة او وفق التعديل .

ان عملية تجديد وثيقة التامين ليست روتينية اذ يترتب دراسة الطلب التجديد من قبل شركة التامين في ضوء التعديلات التي يقدمها المؤمن له ونتائج تجربة التامين السابقة مع المؤمن له من خلال معالجة التامين الناقص ان وجد وإعادة تقييم الشيء المؤمن عليه وبعد الموافقة على التجديد تصدر الشركة تظهير بالتجديد بدلا من اصدار وثيقة جديدة وتعتبر بحكم عقد جديد يخضع لجميع شروط الوثيقة الاصلية .

س : كيف تقرأ وثيقة التامين

ان اغلب مشاكل التي تحصل بين المؤمن له وشركة التامين لدى مطالبتها بالتعويض تعود بالأصل الى عدم احاطة ومعرفة المؤمن له بالغطاء التاميني وحدوده واستثناءاته حيث يصاب المؤمن له بخيبة امل عندما يرفض طلب التعويض او يخفض مبلغ التعويض عن مبلغ الخسارة الامر الذي يؤدي الى زعزعة ثقة المؤمن له بشركة التامين وعموما فان قراءة المؤمن له لوثيقة لتامين تعود بالنفع له ولشركة التامين وتجنبها التقاطع والخلاف وعلى المؤمن له الإحاطة بعدد أمور لدى قراءة وثيقة التامين وهي :

- 1- ماهي الحوادث التي تغطيها الوثيقة .
- 2- ماهي الاستثناءات ؟
- 3- ماهي واجبات المؤمن له عند حدوث الخسارة .
- 4- ماهي التحذيرات والتعهدات .
- 5- ماهي خيارات المؤمن له في تسوية التعويض .
- 6- ماهي فترة نفاذ الوثيقة .