

## شكراً لتحميلك هذا الملف من موقع المناهج البحرينية



## مذكرة تأمين 211

موقع المناهج ← المناهج البحرينية ← الصف الثاني الثانوي ← تربية اقتصادية ← الفصل الأول ← الملف

تاريخ نشر الملف على موقع المناهج: 19:09:30 2024-01-07

## التواصل الاجتماعي بحسب الصف الثاني الثانوي



## روابط مواد الصف الثاني الثانوي على تلغرام

[الرياضيات](#)

[اللغة الانجليزية](#)

[اللغة العربية](#)

[التربية الاسلامية](#)

المزيد من الملفات بحسب الصف الثاني الثانوي والمادة تربية اقتصادية في الفصل الأول

[ملخص ملف مساند التأمين \(تام 211\) جميع الوحدات](#)

# مذكرة أمين ٢١١

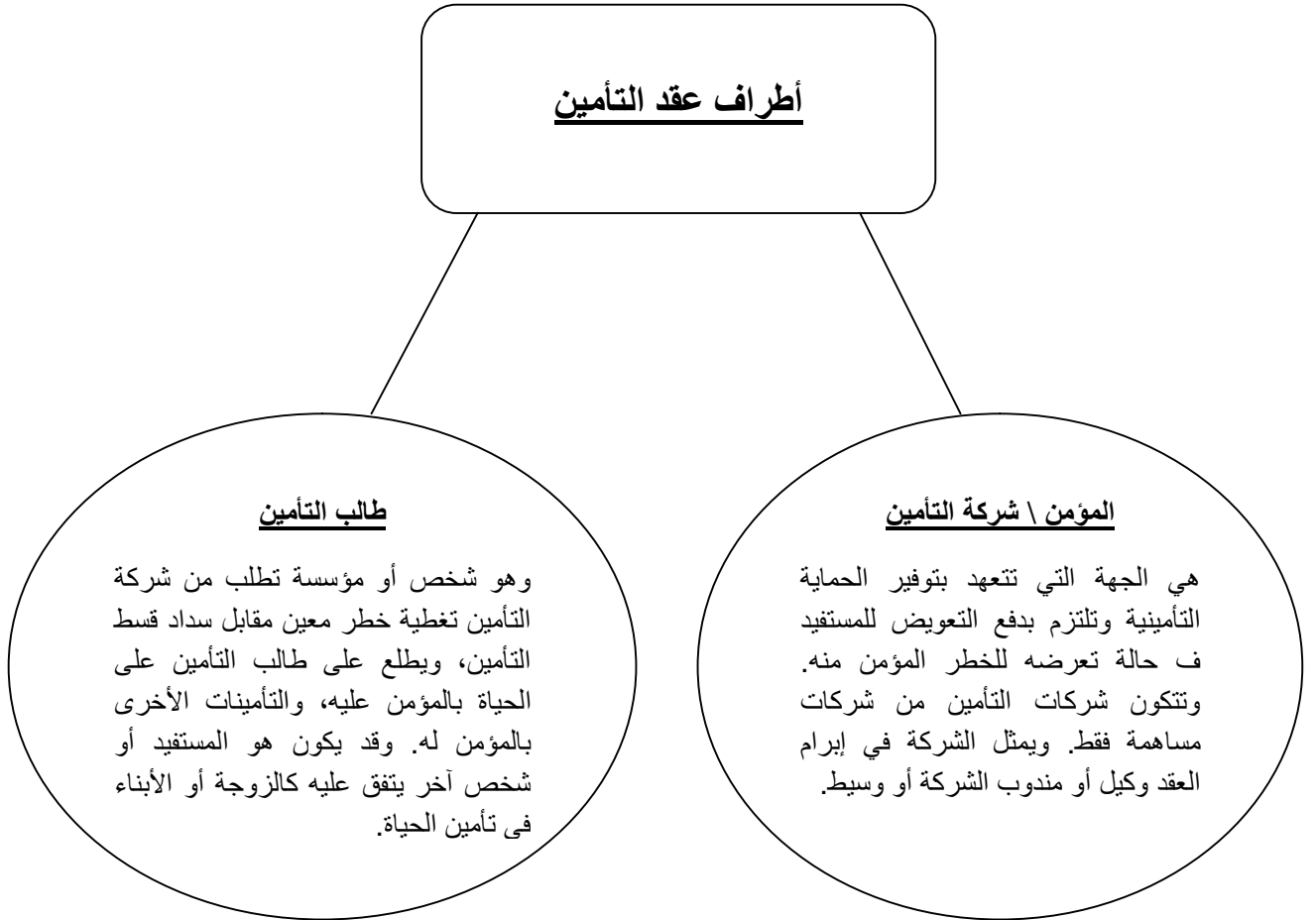
## الفصل الأول

### فكرة التأمين:

هو قيام فرد أو مؤسسة (طالب التأمين) بنقل الخطر المتوقع إلى جهة تتعهد بحمل الخسائر (شركة التأمين) مقابل سداد مبلغ من المال (قسط التأمين).

### تعريف عقد التأمين:

عقد يتعهد بموجبه المؤمن بأن يعرض المؤمن له أو المستفيد في حالة تحقق الخطر المبين ف العقد نظير دفع قسط التأمين المتفق عليه.



جواب أسئلة التقويم ص ١٢

حدد مسمى كل من (شركة التأمين وطالب التأمين والمستفيد) بعقد التأمين للحالات الآتية:

| الرقم | الحالة  | شركة التأمين                 | طالب التأمين                     | المستفيد          |
|-------|---|------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| ١     | أمن جاسم على حياته لدى شركة أليكو للتأمين على الحياة لمصلحة أولاده.   | المؤمن                       | جاسم                             | أولاد جاسم        |
| ٢     | أمن مصنع على مخازنه ضد خطر الحريق لدى شركة التكافل الدولية.           | شركة التكافل الدولية         | إدارة المصنع                     | المصنع            |
| ٣     | أمن أحمد على حياته ضد خطر العجز لدى شركة البحرين الوطنية للتأمين.     | شركة البحرين الوطنية للتأمين | أحمد                             | المؤمن له (أحمد)  |
| ٤     | أمنت مريم على سيارتها طرفا ثالثا لدى شركة الخليج المتحدة.             | شركة الخليج المتحدة          | مريم                             | الطرف الثالث      |
| ٥     | أمنت ورشة نجارة على عمالها ضد الحوادث الشخصية بالشركة العربية للتأمين | الشركة العربية للتأمين       | المؤمن عليه (إدارة ورشة النجارة) | عمال ورشة النجارة |

أذكر الفرق بين طرفي التعاقد من حيث كل مما يأتي:

| طرفي التعاقد |              | وجه المقارنة                  |
|--------------|--------------|-------------------------------|
| طالب التأمين | شركة التأمين |                               |
| المؤمن عليه  | المؤمن       | مسمى طرفي عقد تأمين الحياة    |
| المؤمن له    | المؤمن       | مسمى طرفي عقد تأمين الممتلكات |
| قسط التأمين  | التعويض      | ما يدفعه كل طرف للآخر         |

## أهداف التأمين

س: ما هو الهدف الأساسي من التأمين؟

ج: هو توفير حماية للأفراد و المؤسسات من الخسائر و الأضرار المترتبة على وقوع الأخطار المؤمن ضدها.

س: أهم فوائد (أهداف) التأمين الاجتماعية والاقتصادية في البحرين:

| الفوائد الاقتصادية   | الفوائد الاجتماعية  |
|--|---|
| ١) يحقق التأمين الشعور بالأمان والطمأنينة والاستقرار النفسي و الاجتماعي للأفراد من الأخطار المستقبلية التي قد يتعرضون لها. | ١) يعد التأمين مصدرا من مصادر تكوين رؤوس الأموال.   |
| ٢) ينمي التأمين سلوك الادخار لدى الأفراد.  | ٢) يساهم التأمين في تمويل أوجه الاستثمارات المتعددة.  |
| ٣) يساهم التأمين في توفير فرص عمل للقضاء على البطالة.  | ٣) يوفر البيئة الاقتصادية المستقرة والمحفزة على زيادة الإنتاج.  |
| ٤) يعد التأمين عاملا من عوامل تطوير أساليب الوقاية من المخاطر.   | ٤) يشجع التأمين على زيادة حركة التجارة الخارجية بين الدول.  |
| ٥) يشجع التأمين على عملية الائتمان حيث تضمن معظم البنوك استرداد ما تبقى من القرض في حالة وفاة المقترض من شركات التأمين.    | ٥) يساهم التأمين في العديد من المشروعات الاجتماعية والخيرية عن طريق دفع التبرعات لها. مثال: بناء الجسور لعبور المشاة. |

## جواب أسئلة التقويم ص ١٦

### علق على مدى صحة العبارات الآتية:

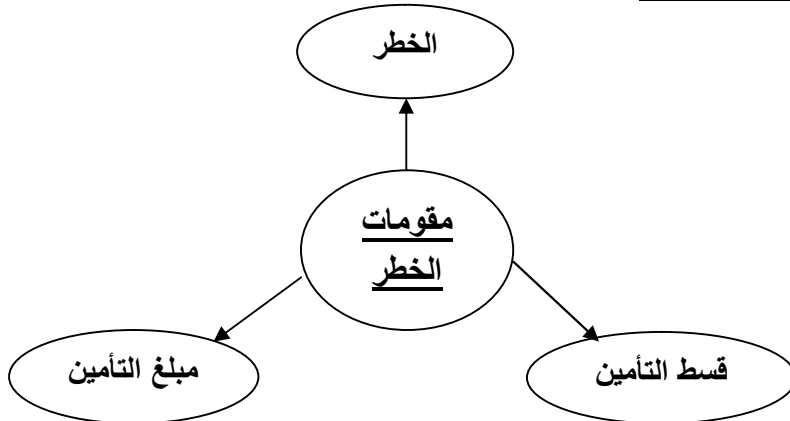
- أ- التأمين عامل من عوامل الوقاية و الأمان.  
ج: نعم، حيث يحقق التأمين الشعور بالأمان والطمأنينة والاستقرار النفسي و الاجتماعي للأفراد من الأخطار المستقبلية التي قد يتعرضون لها.
- ب- للتأمين دور في تخفيف بعض أعباء نفقات الأسرة في المستقبل.  
ج: نعم، حيث يوفر التأمين الرعاية الصحية والحصول على مصاريف الأدوية والعلاج للأفراد ولأسرهم، كما يضمن توفير معاشات للأسرة بدل أن تكون عالة على المجتمع.
- ت- أصبح بمقدور رب الأسرة الاقتراض من البنوك.  
ج: نعم ، حيث يشجع التأمين على عملية الائتمان حيث تضمن معظم البنوك استرداد ما تبقى من القرض في حالة وفاة المقترض من شركات التأمين.

### علل لما يأتي:

- أ- التأمين يشجع على حركة الاستيراد والتصدير بين الدول.  
لما يوفره من ضمان للمستوردين والمصدرين وأصحاب وسائل النقل المختلفة من تعويض لهم عن الخسائر التي قد يتعرضون لها جراء وقوع بعض الأخطار.
- ب- التأمين يساهم في القضاء على البطالة.  
لأنه يساهم في توفير فرص عمل للقضاء على البطالة.

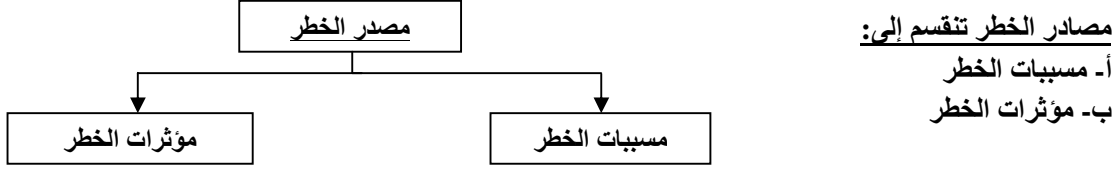
## الفصل الثاني

### أخطار التأمين وخسائره



## الخطر:

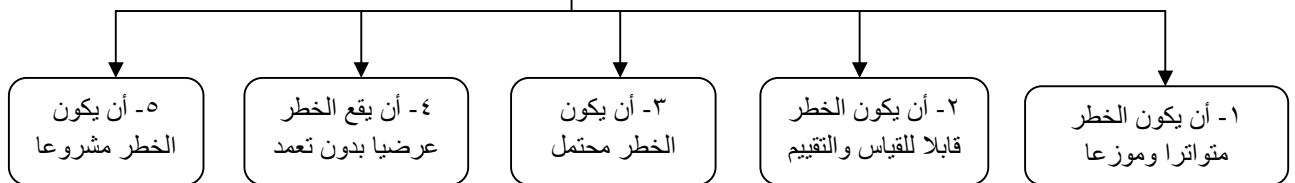
هو حادث مادي بحت مشروع ومحتمل الوقوع من دون قصد من طرفي التعاقد وقابل لقياس قيمة أضراره.



## مقارنة بين مسببات الخطر و مؤثرات الخطر:

| مؤثرات الخطر:   | مسببات الخطر:  |         |
|---|--|---------|
| هي عوامل تساعد على زيادة حدة الخطر أو تقليلها وبالتالي زيادة حجم الخسارة، وتخضع لإرادة وسيطرة الإنسان، وهي نوعان:<br>أ- مؤثرات مادية<br>ب- مؤثرات معنوية  | المسبب الأساسي للخطر الخارج عن إرادة الإنسان.                                      | التعريف |
| <b>أ- مؤثرات مادية:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>ترتبط بالشيء المؤمن عليه، مثل:<ul style="list-style-type: none"><li>رداءة التوصيلات الكهربائية.</li><li>قرب المنزل من محطة بترول.</li><li>بناء بيت من الخشب.</li></ul></li></ul> <b>ب- مؤثرات معنوية:</b><br>ترتبط مباشرة بسلوك الإنسان، مثل:<br>الإهمال.<br>سوء الإدارة، كعدم استعمال حزام السلامة في أثناء قيادة السيارة أو قيادتها تحت تأثير الكحول.<br>الإهمال في قفل الخزائن والأبواب.<br>عدم إجراء الصيانة الدورية للأجهزة. | § الظواهر الطبيعية كالعواصف والزلازل و الفيضانات.<br>§ حوادث عرضية كالحريق والغرق. | مثال    |

## الشروط الواجب توافرها في الخطر القابل للتأمين:



جواب أسئلة التقويم ص ٢٢

أ) حدد الخطر الذي تقبل شركة التأمين أو ترفض تغطيته، مبررا سبب القبول أو الرفض:

| الرقم | الخطر المؤمن ضده         | القبول أو الرفض | تبرير وسبب قبول أو رفض تأمين الخطر |                               |       |        |
|-------|--------------------------|-----------------|------------------------------------|-------------------------------|-------|--------|
|       |                          |                 | وقوع في الماضي                     | احتمال وقوع الخطر في المستقبل |       |        |
|       |                          |                 | نادر                               | مؤكد                          | محتمل | مستحيل |
| ١     | حريق مصنع ملابس          | قبول            |                                    |                               |       |        |
| ٢     | أضرار أبحاث نووية        | رفض             |                                    |                               |       |        |
| ٣     | وفاة رجل مصاب بالسرطان   | رفض             |                                    |                               |       |        |
| ٤     | سقوط كوكب على الأرض      | رفض             |                                    |                               |       |        |
| ٥     | منزل احترق قبل أشهر      | رفض             |                                    |                               |       |        |
| ٦     | حوادث السيارة على الطريق | قبول            |                                    |                               |       |        |
| ٧     | سرقة محل تجاري           | قبول            |                                    |                               |       |        |
| ٨     | تقادم وهلاك المنزل       | رفض             |                                    |                               |       |        |
| ٩     | مرض العجز الكلي للعامل   | قبول            |                                    |                               |       |        |

ب)

١. ما الفرق بين كل من مسببات الخطر و مؤثراته ؟  
ج: الجواب هو المقارنة التي بالأعلى.

٢. بين السبب في رفض التأمين على مخالفات السرعة؟  
ج: منعا من التشجيع على الإهمال أو ارتكاب الجرائم و مخالفة القوانين التي تنظم حياة الأفراد والمجتمع.

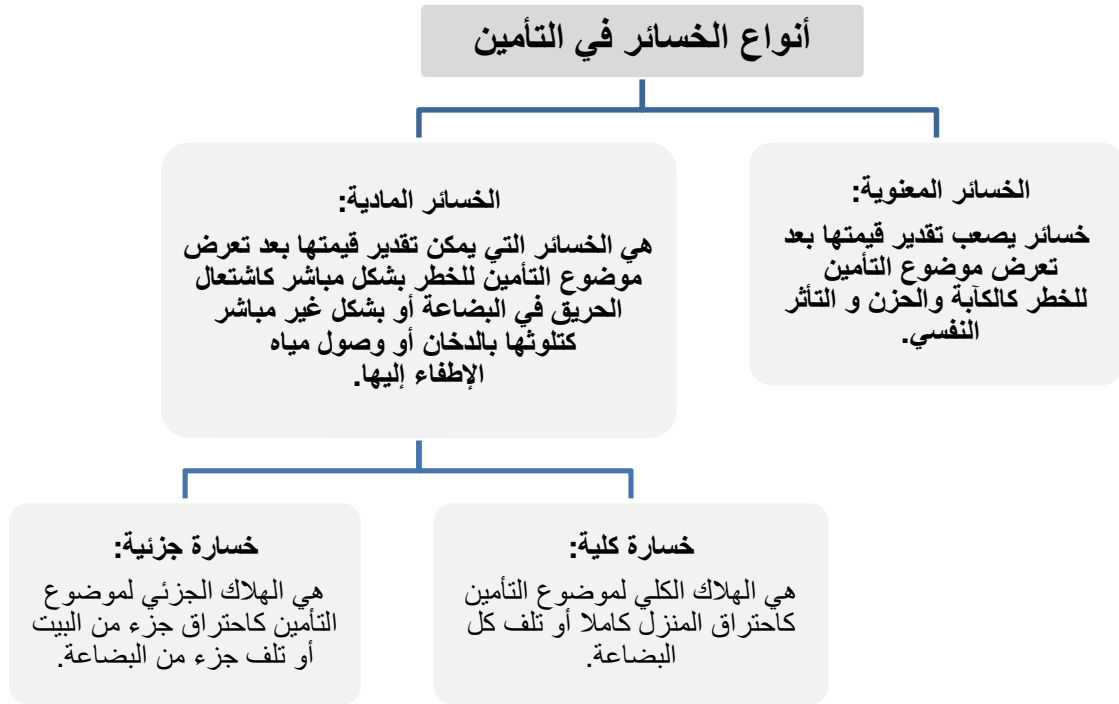
٣. التأمين على الانتحار على رغم من أنه من الأخطار الأكيدة، وضح.  
ج: تحتاط شركات التأمين بمدة كافية لبدء سريان تغطية الانتحار في وثائق تأمين الحياة تتجاوز السنة، لضمان عدم التفكير في الانتحار.

٤. لماذا ترفض شركات التأمين تغطية الأمراض النفسية؟  
ج: لتعذر قياس أضرارها.

ج) تصور نفسك موظفا في شركة تأمين، وضح كيف ستتعامل مع الحالات الآتية مع التعليل:

| الرقم | الحالة                            | قبول ارفض | التعليل  |
|-------|-----------------------------------|-----------|--|
| ١     | التأمين ضد ارتكاب مخالفات المرور  | رفض       | منعا من التشجيع على الإهمال أو ارتكاب الجرائم و مخالفة القوانين التي تنظم حياة الأفراد والمجتمع. |
| ٢     | التأمين ضد جفاف مياه المحيطات     | رفض       | أخطار مستحيلة الوقوع   |
| ٣     | التأمين ضد أخطار الحرب            | رفض       | أخطار مؤكدة الوقوع   |
| ٤     | التأمين ضد اهتراء إطارات السيارات | رفض       | استهلاك طبيعي وخطر مؤكد الوقوع   |





**تسمى الخسائر في التأمين البحري بالعوارية (أي أن الخسائر التي تقع فالبحر أو تتعلق بالشأن البحري تسمى بالعوارية).**

**جواب أسئلة التقويم ص ٢٤**

**(أ) أقرأ الحالة الآتية ثم حدد أنواع الخسائر:**

شب حريق في مطبخ أحد المنازل، وطالت النار سيارة صاحب المنزل، وقد حزن صاحبه حزناً شديداً على احتراق كامل سيارته، وقد اضطر رجال الإطفاء إلى كسر نافذة إحدى الغرف لإنقاذ ابنه، كما تسربت مياه الإطفاء إلى الصالة فأتلفت السجاد، فيما تغير لون البيت من الخارج للون الأسود نتيجة لتصاعد الدخان.

| الرقم | النوع                    | الخسارة  |
|-------|--------------------------|--|
| ١     | خسارة معنوية             | الحزن الشديد   |
| ٢     | خسارة مادية كلية مباشرة  | احتراق السيارة بالكامل   |
| ٣     | خسارة مادية جزئية مباشرة | مطبخ المنزل  |
| ٤     | خسارة مادية غير مباشرة   | ١- كسر النافذة لإنقاذ الابن.<br>٢- تسرب مياه الإطفاء إلى الصالة وإتلافها للسجاد.<br>٣- تغير لون البيت من الخارج للون الأسود نتيجة لتصاعد الدخان. |
| ٥     | عوارية                   | لا يوجد  |

## الفصل الثالث

س: أي نوع من أنواع العقود يعد عقد التأمين؟  
ج: يعد عقد التأمين من عقود المعوضات.

س: كيف يحصل كل من طرفي عقد التأمين (طالب التأمين و المؤمن) على مقابل مالي في هذا العقد؟  
ج: لأن المؤمن وهي شركة التأمين تحصل على قسط التأمين، فيما يحصل طالب التأمين على التعويض المتفق عليه عند حدوث الخطر المؤمن ضده أو مبلغ من المال عند نهاية العقد بالنسبة إلى بعض أنواع عقود الحياة.

### قسط التأمين

عرف التالي:

قسط التأمين:

هو مقدار المبلغ النقدي الذي يلتزم بدفعه طالب التأمين لشركة التأمين (المؤمن) مقابل تحملها الخطر المؤمن ضده، ويدفع على صورة أقساط أو دفعة.

الإكتواريون:

هم خبراء مختصون في حساب أقساط التأمين و تقديرها، بما لديهم من علم ودراية بالإحصاءة الرياضيات و التأمين وينتمون لهيئات تأمينية.

علل:

تعد أقساط التأمين شريان الحياة للعملية التأمينية.

ج: لأن الأقساط تعد أهم مصدر من مصادر الحصول على الأموال التي تستطيع شركات التأمين و هيئاته من خلالها دفع تعويضات أضرار الأخطار التي تعهدت بتحملها.

بين مقدار قيمة قسط التأمين والخطر المؤمن ضده توجد علاقة طردية.

ج: لأنه كلما زادت مؤثرات الخطر زاد القسط.

س: أذكر دور البعض برامج الحاسوب المتطورة في عمل الإكتواريون.

ساهمت في تسهيل عمل الإكتواريون في تحديد أقساط التأمين بشكل أكثر دقة وبسرعة متناهية.

العوامل المؤثرة في حساب قسط التأمين:

- 1- درجة احتمال وقوع الخطر المؤمن ضده وحجمه.
- 2- قيمة مبلغ موضوع التأمين.
- 3- مقدار حجم التغطية التي تتحملها شركة التأمين معبرا عنه بمبلغ التأمين كحد أقصى لتعويض قيمة الخسائر.
- 4- المدة المطلوبة لتغطية الخطر.
- 5- معدل تكرار الحوادث.
- 6- عائد الاستثمار الذي تحرص شركة التأمين على حسابه بدقة.
- 7- العوامل الخاصة الذي يتميز بها كل نوع من أنواع التأمين.

## مبلغ التأمين

### مبلغ التأمين:

هو الحد الأقصى من المبالغ النقدية الذي يلتزم المؤمن بدفع لطالب التأمين أو المستفيد عنه عند تحقق الخطر المؤمن ضده.

- ٧ الهدف الأساسي من التأمين هو تغطية الآثار المالية المترتبة على وقوع الخطر المؤمن ضده.
- ٧ ترفض شركة التأمين قبول مبلغ تأمين أكبر من قيمة موضوع التأمين؛ حتى لا يكون التأمين مدعاة للتكسب غير المشروع أو مشجعا لارتكاب الجرائم.
- ٧ في تأمينات الحياة و الحوادث الشخصية فإن المبلغ المتفق عليه في وثيقة التأمين تلتزم شركة التأمين بدفعه كاملا عند وقوع الخطر أو تاريخ الاستحقاق.

### جواب أسئلة التقويم ص ٣٠

١- بين أهمية الحاسوب في حساب أقساط التأمين.  
ج: ساهم في تسهيل عمل الإكتواريون في تحديد أقساط التأمين بشكل أكثر دقة وبسرعة متناهية.

### ٢- علل

أ- تعد أقساط التأمين شريان الحياة لاستمرار العمل في شركات التأمين.  
لأن الأقساط تعد أهم مصدر من مصادر الحصول على الأموال التي تستطيع شركات التأمين وهيئاته من خلالها دفع تعويضات أضرار الأخطار التي تعهدت بتحملها.

ب- يعد التأمين من عقود التعويضات.  
لأنه يحصل كل من طرفي عقد التأمين (طالب التأمين و المؤمن) على مقابل مالي في هذا العقد.

ج- رفض شركة التأمين قبول تأمين أكبر من قيمة موضوع التأمين.  
حتى لا يكون التأمين مدعاة للتكسب غير المشروع أو مشجعا لارتكاب الجرائم.

٣- من هم الإكتواريون موضعا دورهم في حساب أقساط التأمين.  
ج: هم خبراء مختصون في حساب أقساط التأمين و تقديرها، بما لديهم من علم ودراية بالإحصاء الرياضية والرياضيات و التأمين وينتمون لهيئات تأمينية.

٤- هناك علاقة طردية بين قسط التأمين و الخطر وضح ذلك.  
ج: لأنه كلما زادت مؤثرات الخطر زاد القسط.

٥- أذكر أهم العوامل المؤثرة في حساب قسط تأمين السيارات و تأمين الحياة.  
تأمين السيارات:

١- المدة المطلوبة لتغطية الخطر. ٢- معدل تكرار الحوادث

تأمين الحياة:

١- عمر المؤمن ٢- الحالة الصحية

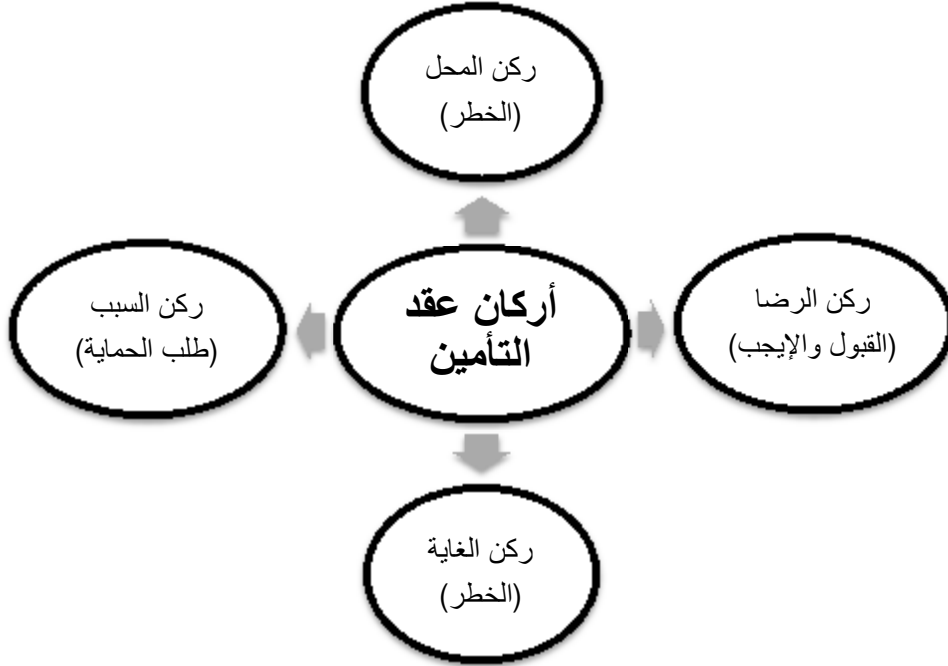
٦- تلتزم شركة التأمين في دفع مبلغ التأمين كاملا عند وقوع الخطر المؤمن ضده. بين مدى صحة العبارة. في تأمينات الحياة و الحوادث الشخصية فإن المبلغ المتفق عليه في وثيقة التأمين تلتزم شركة التأمين بدفعه كاملا عند وقوع الخطر أو تاريخ الاستحقاق.

قارن بين مبلغ وقسط التأمين من حيث:

| وجه المقارنة               | مبلغ التأمين              | قسط التأمين   |
|----------------------------|---------------------------|---------------|
| الجهة الملتزمة بدفعه       | شركة التأمين              | طالب التأمين  |
| وقت دفعه                   | عند حدوث الخطر المؤمن ضده | بداية التعاقد |
| مقدار المبلغ المدفوع       | أكبر من القسط             | أقل من المبلغ |
| طريقة الدفع                | نقدا أو بشيك              | نقدا أو بشيك  |
| أثره على حساب شركة التأمين | خسارة                     | ربح           |

## الفصل الرابع

## أركان عقد التأمين



## أركان عقد التأمين مع الشرح:

| الرقم | الركن              | الشرح   |
|-------|--------------------|---|
| ١     | ركن المحل          | يعد الخطر المحور الأساسي الذي يسعى طالب التأمين إلى تحصين نفسه من آثاره المالية.<br>من أمثلة ركن المحل:<br>الحريق، حوادث السيارات، الموت، الحوادث الشخصية، والشيخوخة.   |
| ٢     | ركن الرضا          | يتحقق ركن الرضا بتوافق إرادة إيجاب (المؤمن) عند تقديمه لاستمارة الطلب لطالب التأمين، وقبول طالب التأمين للطلب بتوقيعه على طلب التأمين، حيث يعد ذلك قبولاً منه.<br>بعد أن يدفع طالب التأمين القسط الأول يصبح العقد عينياً.<br>الشروط القانونية لصحة القبول والإيجاب:<br><b>(١) توافر الأهلية:</b><br>وهو أن يصدر الرضا ممن بلغ سن الرشد القانوني، كما يعد المجنون أو المعتوه أو الطفل غير المميز فاقد الأهلية، لانعدام الإرادة بالنسبة لطالب التأمين، أما شركة التأمين بصفتها شركة مساهمة فهي شخص معنوي.<br><b>(٢) الخلو من عيوب الإرادة:</b><br>يعد الإكراه أو التدليس أو الاستغلال أو الغلط من العيوب التي تشوب إرادة القبول والإيجاب. |
| ٣     | ركن السبب          | هو الباعث على طلب التأمين والسبب المباشر الذي يجعل الإنسان يسعى نحو طلب التأمين.  |
| ٤     | ركن الغاية \ الهدف | لكل متعاقد مصلحة وهدف وغاية من العقد، ويهدف طالب التأمين من التعاقد حماية نفسه من الخسارة المحتملة من خطر ما، فيما تهدف شركة التأمين إلى تحقيق الربح المشروع.   |

## حل التدريب ص ٣٣

| التدريب:  |
|---|
| <p>أمن محمد على حياته لدى شركة أليكو للتأمين ضد خطر العجز و الوفاة لمصلحة أبنائه وزوجته، وقد سدد القسط الأول بعد أن أبرم عقد التأمين مع الشركة.</p> <p><b>أجب عما يأتي:</b></p> <p>- حدد أطراف التعاقد والمستفيد.</p> <p>طالب التأمين: محمد، المؤمن: شركة أليكو للتأمين، المستفيد: أبناء محمد وزوجته</p> <p>- هل تحقق ركن الرضا، وما الدليل على ذلك.</p> <p>نعم، دفع محمد للقسط الأول من التأمين.</p> <p>- هل يصح أن يبرم العقد ابنه البالغ ١٤ سنة، ولماذا؟</p> <p>لا، لأنه لا تتوافر فيها الأهلية.</p> <p>- حدد ركني المحل والسبب.</p> <p>ركن المحل: خطر العجز والوفاة، ركن السبب: خوف محمد على أبنائه وزوجته في حالة إصابته بالحجز أو الوفاة.</p> |

## الفصل الخامس

### أهم تصنيفات التأمين:

|  |  |                    |
|--|--|--------------------|
| تأمين عام \ إجباري   | تأمين خاص \ اختياري  | من حيث عقد التأمين |
| <p><b>التعريف:</b><br/>تجبر الدولة الأفراد على التأمين بالقانون، حماية لمصلحتهم العامة.</p> <p><b>أمثلة:</b><br/>كالتأمينات الاجتماعية وتأمين الطرف الثالث على السيارات.</p> | <p><b>التعريف:</b><br/>للمؤمن له الحرية في التأمين و للمؤمن حرية القبول أو الرفض.</p> <p><b>أمثلة:</b><br/>كالتأمين الشامل على السيارات أو تأمين الحريق أو تأمين الحياة.</p> |                    |

|  |  |                      |
|--|--|----------------------|
| التأمين النقدي   | تأمين الخسائر  | من حيث تعويض الخسائر |
| <p><b>التعريف:</b><br/>هي التأمينات التي يتفق فيها على مبلغ التعويض مسبقاً عند التعاقد أي قبل وقوع الخطر.</p> <p><b>أمثلة:</b><br/>كتأمين الحياة، لأن حياة الإنسان لا تقدر بثمن، و التأمين البحري بسبب طبيعة الحوادث التي تقع في عرض البحار.</p> | <p><b>التعريف:</b><br/>هي التأمينات التي يحدد فيها مبلغ التعويض بعد تحقق الخسائر فعلاً، نتيجة وقوع الخطر المؤمن ضده.</p> <p><b>أمثلة:</b><br/>كتأمين السيارات و السرقة و الحريق.</p> |                      |

|   |   |   |                    |
|---|---|---|--------------------|
| تأمين المسؤولية المدنية   | تأمين الممتلكات   | تأمين الأشخاص   | من حيث خطر الموضوع |
| <p>تغطي الأخطار التي يتسبب فيها الإنسان (المؤمن له) وتصيب الآخرين نتيجة خطأ الفرد.</p> <p><b>أمثلة:</b><br/>تأمين الطرف الثالث على السيارات، وتأمين إصابات العمل.</p> | <p>يغطي الأخطار التي تتعرض لها ممتلكات الإنسان (المؤمن له).</p> <p><b>مثل:</b><br/>تأمين الحريق و السرقة، و التأمين البحري، و تأمين السيارات.</p> | <p>يغطي الأخطار التي يتعرض لها الإنسان في نفسه (المؤمن عليه).</p> <p><b>أمثلة:</b><br/>كتأمين الحياة ضد خطر العجز والوفاة و المرض، و تأمين الحوادث الشخصية.</p> |                    |

|  |  |   |                    |
|--|--|---|--------------------|
| تأمينات قصيرة الأجل  | تأمينات متوسطة الأجل   | تأمينات طويلة الأجل   | من حيث مدة التأمين |
| <p>تغطي الأخطار لمدة تقل عن السنة.</p> <p><b>مثل:</b><br/>تأمين السيارات على جسر الملك فهد، وتأمين المسافرين أو البضائع لرحلة.</p> | <p>تغطي الأخطار لمدة سنة.</p> <p><b>مثل:</b><br/>تأمين المركبات و التأمين الصحي.</p> | <p>تغطي الأخطار أكثر من سنة.</p> <p><b>مثل:</b><br/>تأمين الحياة، و التأمينات الاجتماعية.</p> |                    |

يهدف التأمين التجاري أساساً إلى الربح.  
عقود الغرر هي التي تقوم على احتمال وقوع الخطر.  
يقوم التأمين التبادلي على فكرة وجود مجموعة من المشتركين "حملة الوثائق" يدفعون أقساط التأمين في صورة تبرع.

## تأمين الأشخاص

### علل لما يأتي:

أ) انخفاض انتشار تأمين الأشخاص في الوطن العربي.

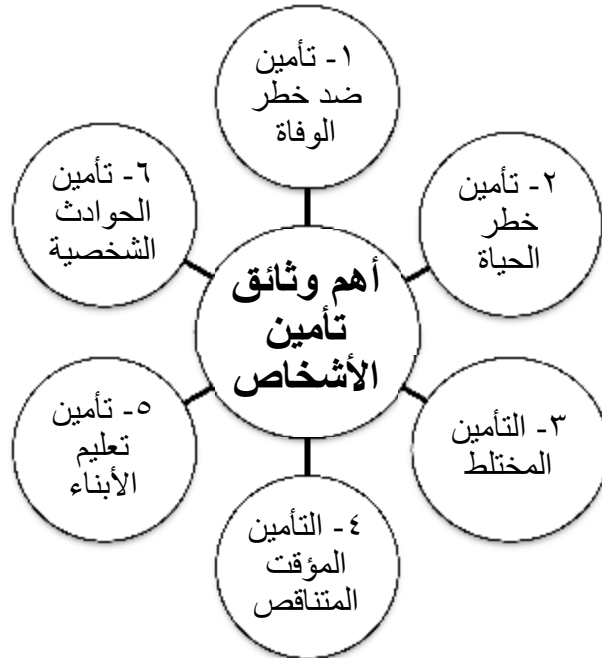
ج: بسبب:

- ١- العامل الديني المتحفظ.
- ٢- ضعف الوعي التأميني لدى المواطن العربي.
- ٣- ندرة الإحصائيات الدقيقة عن الأخطار التي يتعرض لها الأشخاص.

ب) توجه الشركات الوطنية للتأمين في الآونة الأخيرة للعمل في منتجات تأمين الأشخاص.

ج:

- ١- للاستفادة من أقساط تأمين الحياة التي تتميز بطول مدتها كمصدر أموال يمكن استثمارها في مجالات أخرى تدر عليها الأرباح.
- ٢- لتقوية مركزها المالي خاصة مع شدة المنافسة في سوق التأمين.



جواب أسئلة التقويم ص ٣ ٤

أ) حدد وثيقة التأمين المناسبة للحالات الآتية:

| الرقم | الحالة  | وثيقة التأمين           |
|-------|---|-------------------------|
| ١     | رزق جاسم بمولود وانتابه قلق من ارتفاع رسوم الجامعة عندما يكبر ابنه. | تأمين تعليم الأبناء     |
| ٢     | يشعر عبد الله بالخوف من أخطار الشيخوخة أو العجز خلال حياته.         | تأمين خطر الحياة        |
| ٣     | يرغب سلمان في اقتراض مبلغ ١٣٠٠٠٠ د.ب من بنك البحرين الوطني.         | التأمين المؤقت المتناقص |
| ٤     | يصعب على هشام توفير مصاريف علاج أسرته في بعض الأحيان.               | تأمين الحوادث الشخصية   |
| ٥     | يبحث رجل عن وسيلة يدخر فيها مبلغا من المال أو يحصل ورثته عليه.      | التأمين المختلط         |

ب)

اقترض رجل مبلغ ٩٠٠٠٠ دينار من أحد البنوك لشراء سيارة خاصة له، ولقد وافق البنك على منحه القرض، وبعد مرور ٣ سنوات من بداية القرض توفى وائل بعد أن سدد للبنك ٢٥٠٠٠ دينار.

أ- حدد وثيقة التأمين المناسبة لهذه الحالة.  
ج: التأمين المؤقت المتناقص.

ب- ما المبلغ المستحق للبنك، وما هي الجهة التي سوف تتحمل سداده؟  
ج: المبلغ المستحق : ٢٥٠٠٠ - ٩٠٠٠٠ = ٦٥٠٠٠ دينار، وتتحمل سداده شركة التأمين.

ج) ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أما العبارة غير الصحيحة :-

١. التأمين يمنع وقوع الأخطار التي قد يتعرض لها الإنسان. (X)
٢. ساهمت الشركات الأجنبية في نشر ثقافة تأمين الحياة في الوطن العربي. (✓)
٣. التأمين التبادلي يهدف إلى تحقيق الربح خلافا للتأمين التجاري التقليدي. (X)
٤. المقصود من عقود الغرر أن الأضرار مؤكدة الوقوع. (X)
٥. إن التأمين الخاص يمنح الفرد حرية اختيار التأمين المناسب له. (✓)
٦. يمكن تصنيف تأمين الحياة ضمن تأمينات الخسائر. (X)
٧. لا تفضل شركات التأمين استثمار أقساط تأمين الحياة (X)



## وثائق التأمينات العامة

### (أ) وثائق تأمين الممتلكات \ الأضرار

#### وثائق تأمينات الممتلكات \ الأضرار:

هي وثائق التأمين التي تحمي ممتلكات المؤمن له من الأخطار المادية التي تقع لأسباب طبيعية أو يتسبب فيها إنسان آخر، كالحرائق أو السرقات، مقابل سداد قسط التأمين المتفق عليه، ويغلب على تأمين الممتلكات صفة الحرية في التأمين لمن يرغب فيه.

#### أهم وثائق تأمين الممتلكات \ الأضرار:

| الشرح  | نوع وثيقة تأمين الممتلكات \ الأضرار | الرقم |
|--|-------------------------------------|-------|
| توفر وثائق تأمين الحريق للأفراد والمؤسسات الحماية التأمينية من الخسائر والأضرار الناتجة عن اشتعال النار غير الصديقة في موضوع التأمين كالمباني والمصانع والسيارات وغيرها من الممتلكات، والنار غير الصديقة ليست مرغوبة فيها وتحدث بصفة قهرية وعرضية، أما النار الصديقة فهي التي تستعمل في النواحي التي يحتاج إليها الإنسان كالطبخ و التصنيع والتدفئة... إلخ. | تأمين الحريق                        | ١     |
| تغطي وثائق السرقة الخسائر والأضرار الناتجة عن سرقة ممتلكات الأفراد و المؤسسات، وتحرص شركات التأمين عادة على إصدار وثيقة تأمين الحريق و السرقة معا في وثيقة واحدة.  | تأمين أخطار السرقة                  | ٢     |
| تأمين يغطي الأضرار والخسائر التي تلحق بالبضاعة في أثناء الشحن والنقل بحرا وبرا أو جوا، وقد تعارف دوليا أن تصدر وثيقة التأمين بإحدى فئات شروط "مجمع التأمين على البضائع في لندن" الذي قسمها إلى ثلاث فئات هي (A) و (B) و (C) ، وأسع تلك الفئات تغطية هي الفئة (A) تليها الفئة (B) ثم (C) .  | تأمين أخطار نقل البضائع             | ٣     |

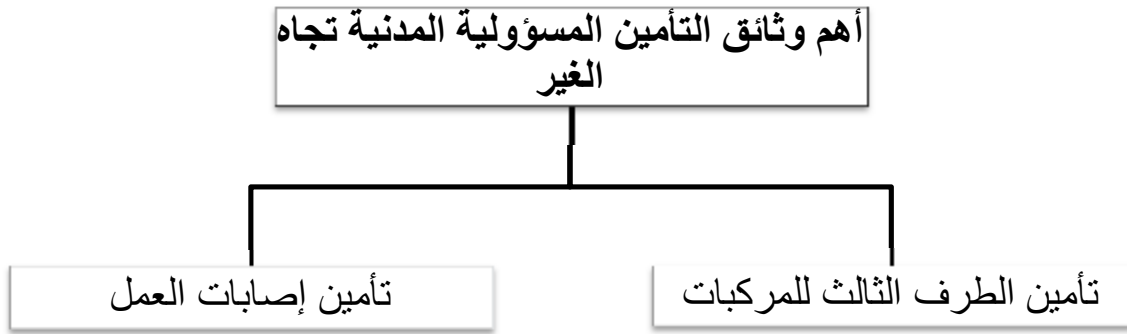
## ب) وثائق تأمين المسؤولية المدنية تجاه

### وثائق تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير:

هي وثائق التأمين التي تحمي المؤمن له من الخسائر المادية أو الأضرار الجسدية التي يتسبب في وقوعها وتصيب الآخرين أو تؤدي إلى وفاتهم، مقابل سداد قسط التأمين المتفق عليه لشركة التأمين.

### علل:

- ١ - حرص معظم الدول على فرض تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير بإصدار القوانين الملزمة.
- ٢ - حفاظا على حقوق الغير كتأمين الطرف الثالث على المركبات، وتأمين الأخطاء الطبية للأطباء.



## ج) وثائق التأمين الشامل

### وثائق: التأمين الشامل:

| الرقم | نوع وثيقة التأمين الشامل      | الشرح  |
|-------|-------------------------------|--|
| ١     | وثيقة التأمين الشامل للسيارات | يغطي هذا النوع من التأمين الأضرار التي تحدث في سيارة المؤمن له تأميناً شاملاً عندما يتسبب سائقها بحادث مروري أو تتعرض للحريق أو السرقة، بالإضافة إلى تغطية الأضرار التي يتسبب فيها وتصيب الآخرين.  |
| ٢     | وثيقة تأمين الطائرات والسفر   | تفرض المنظمة الدولية للطيران المدني التابعة للأمم المتحدة على كافة شركات الطيران في العالم أن تؤمن على جسم الطائرة والبضائع والمسافرين بأممتعتهم، سواء كانت الطائرة على الأرض أو في الجو وذلك عند تسيير رحلاتها، خدمة للركاب ودعمًا لحركة التجارة المحلية والعالمية. |
| ٣     | التأمين الهندسي               | تغطي وثائق التأمين الهندسي الأخطار المتوقع حدوثها لأصول الشركات والمصانع والمقاولين من المباني والمعدات والآلات في أثناء تنفيذ المشروعات والإنشائية والهندسية المختلفة، بالإضافة إلى الأضرار التي تصيب العمال أو الغير في الممتلكات والأرواح.                        |

جواب أسئلة التقويم ص ٨ و ص ٩

١) ضع علامة (√) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أما العبارة غير الصحيحة مع التصويب:-

- (√) ١) يعد خطف السفن من أهم الأخطار التي تواجه التأمين البحري في الوقت الراهن.  
(X) ٢) يحمي تأمين الحريق الأخطار التي تحدثها النيران الصديقة في الممتلكات.  
التصويب: النيران غير الصديقة  
(X) ٣) يجمع تأمين السيارات الشامل بين تأمين الممتلكات وتأمين الطرف الثالث.  
التصويب: تأمين الممتلكات، وتأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير.  
(√) ٤) يعد تأمين أخطاء الأطباء من تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير.  
(X) ٥) يوفر تأمين الطائرات والمسافرين حماية للمقاولين في أثناء تنفيذ أعمال البناء.  
التصويب: التأمين الهندسي  
(X) ٦) أوسع وثائق تأمين "مجمع التأمين على البضائع في لندن" تغطية الفئة (B).  
التصويب: الفئة A

٢) توضح الصورة العلاقة بين أطراف تأمين المسؤولية المدنية تجاه، أجب عن الأسئلة الآتية:



حدد طرفي التعاقد في التأمين، ثم حدد الطرف الثالث.

صاحب الباص الأزرق (طالب التأمين أو المؤمن له)، شركة التأمين هي المؤمن، والطرف الثالث صاحب السيارة الصالون الحمراء.

١- من يتحمل تعويض الضرر الذي لحق بالسيارة الصالون الحمراء؟  
ج ١- شركة التأمين.

٢- من يتحمل إصلاح الضرر الذي أصاب الباص الأزرق؟  
ج ٢- صاحب الباص الأزرق نفسه.

٣- هل يمكن لصاحب الباص أن يتجنب مصاريف إصلاح سيارته؟ وضح ذلك.  
ج- نعم، إذا قام بالتوقيع أو أخذ وثيقة التأمين الشامل للسيارات.  
٣) من خلال دراستك لوثائق التأمينات العامة أجب عن أسئلة القضايا الآتية:

أ- أمن رب أسرة على منزله الكائن في منطقة سار بمبلغ تأمين قدره ٤٠ ٠٠٠ دينار على أن يدفع قسطا سنويا قدره ٢٠٠ دينار، وفي أحد الأيام سرقت من منزله بعض المحتويات قدرت قيمتها بـ ٢٥٠٠ دينار.

أ- ما نوع الوثيقة التي أمن بها منزله؟

ج- تأمين الممتلكات \ الأضرار.

ب- أحسب المبلغ المستحق لصاحب المنزل.

ج- ٢٥٠٠ دينار.

ب- أمنت مقاولات الخليج للبناء على عمالها لدى شركة (أليكو) ضد إصابات العمل، وفي أحد الأيام سقط أحد العمال وأصيب بكسر في رجله، فبلغت تكاليف علاجه لدى إحدى المستشفيات الخاصة بـ ٣٥٠ دينار، فمن يتحمل تكاليف علاج العامل؟  
ج- شركة التأمين (أليكو).

٤) حدد وثيقة التأمين المناسبة لكل من الحالات الآتية:

- |   |                               |
|---|-------------------------------|
| ١. يمتلك نزار محلا تجاريا لبيع الأجهزة الإلكترونية على شارع البديع. | ( تأمين الممتلكات \ الأضرار ) |
| ٢. شركة مقاولات الهدب للبناء والتعمير لديها ٨٠ عاملا و ١٠ مهندسين.  | ( التأمين الهندسي )           |
| ٣. اشترى طارق سيارة جديدة من الوكالة قيمتها ٨٥٠٠ دينار.             | ( التأمين الشامل للسيارات )   |
| ٤. تملك شركة النقل البحري سفينة مخصصة لنقل البضائع.                 | ( تأمين أخطار نقل البضائع )   |
| ٥. أنشأ ياسر بمساعدة برنامج "تمكين" مصنع مطابخ ألومنيوم.            | ( التأمين الهندسي )           |