

تم تحميل هذا الملف من موقع المناهج البحرينية



## الملف مفاتيح النجاح في مقرر التأمين 211

[موقع المناهج](#) ← [الصف الثاني الثانوي](#) ← [الثقافة التجارية](#) ← [الفصل الأول](#) ← [الملف](#)

## روابط مواقع 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 الثقافة التجارية في الفصل الأول

[ملخص الثقافة التجارية 101](#)

1

رؤيتنا : معا نتميز بجيل مرتق بالعلم والقيم بان للوطن

مملكة البحرين

وزارة التربية والتعليم

مدرسة الحد الثانوية للبنات ( قسم المواد التجارية )

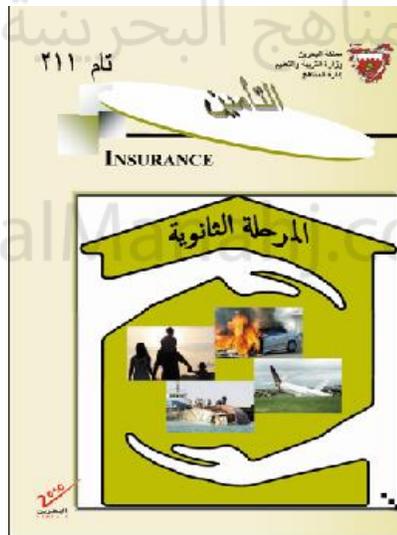


مدرسة الحد الثانوية للبنات

# مفاتيح النجاح لمقرر

## تام 211

### الدراسي الثاني 2020/2019



إعداد : أ. منى صبري إبراهيم

باشرف

منسقات القسم : أ. دانة أحمد ، أ. رحاب محمد

مديرة المدرسة

أ. باسمة فيصل الصديقي

## الفصل 1: مفهوم التأمين ونشأته وفوائده

### بدائل التعامل مع الخطر:

1. تجنب الخطر ( أن يطلب التاجر من العميل ان يستلم بضاعته بنفسه)
2. التحكم بالخطر ( ان يستعمل وسائل الامن والسلامة )
3. الإحتفاظ بالخطر ( أن يتحمل هو تبعات الخسائر المتوقعة من حدوث الخطر لوحده)
4. نقل الخطر ( أفضل البدائل ) ( البحث عن جهة متخصصة في تحمل الاخطار)

**فكرة التأمين:** قيام الفرد او المؤسسة ( طالب التأمين) بنقل الخطر المتوقع الى جهة تتعهد بتحمل الخسائر ( شركة التأمين) مقابل سداد مبلغ من المال ( قسط التأمين )

### نشأة التأمين

1. قصة النبي يوسف "ع" عندما خزن القمح في السنوات السبع كاحتياط.
2. قدماء المصريين أول من عرف نظام التأمين التعاوني.
3. ابن خلدون عرفوا نظام التأمين في رحلتي الشتاء والصيف.
4. التأمين **البحري** من أقدم أنواع التأمين.(لارتباطه المباشر بالنقل البحري والتجارة البحرية)
5. برزت ملامح التأمين في اوروبا عبر التأمين البحري وكان مقهى لويبرز.
6. حريق لندن الهائل له دور كبير في نشأة التأمين.
7. ظهرت الثورة الصناعية مع بداية القرن الثامن في دول اوروبا.

### عللي لما يأتي:

1. بدأت فكرة التأمين ضد الحريق في المملكة المتحدة.  
بسبب حريق لندن الهائل عام 1666.

2. تاخر ظهور التأمين في الدول العربية حتى القرن التاسع عشر.

- الخلاف القائم بين الفقهاء على جواز أو حرمة التأمين.
- ندرة المعاهد والجامعات المتخصصة في تعليم التأمين.
- عدم الإهتمام المشرع العربي بسن القوانين المنظمة للتأمين.

### تعريف التأمين

التأمين في اللغة العربية: مشتق من الأمن، وهو الطمأنينة وزوال الخوف.  
التأمين إصطلاحاً (تعريف هيمار) : عملية يحصل بمقتضاه أحد الطرفين على تعهد بأن يدفع المؤمن مبلغ معين من المال مقابل دفع المؤمن له قسط عن طريق تجميع المخاطر وإجراء المقاصة بينها إحصائياً.

عقد التأمين: عقد يتعهد بموجبه المؤمن بأن يعرض المؤمن له في حالة وقوع الخطر المبين في العقد نظير دفع قسط التأمين المتفق عليه.

### أطراف عقد التأمين

المؤمن (شركة التأمين): الجهة التي توفر الحماية التأمينية وتلتزم بدفع التعويض للمستفيد في حال وقوع الخطر.  
المؤمن له (طالب التأمين): هو شخص او مؤسسة تطلب من شركة التأمين تغطية خطر معين مقابل سداد قسط التأمين.

تأمين الحياة ( المؤمن عليه)

التأمينات الاخرى ( المؤمن له )

### أهداف التأمين

الهدف الأساسي: توفير الحماية للأفراد والمؤسسات من الخسائر المترتبة على وقوع الاخطار المؤمن ضدها.

1. مصدر من مصادر تكوين رؤوس الأموال.
2. يساهم في العديد من المشروعات الاجتماعية والخيرية.
3. يوفر البيئة الاقتصادية المستقرة والمحفزة على زيادة الإنتاج.
4. يشجع على زيادة حركة التجارة الخارجية.
5. يدعم التعليم الجامعي.
6. يوفر الرعاية الصحية للأفراد من إصابات العمل والأمراض.
7. يحقق الشعور بالأمان والطمأنينة والاستقرار النفسي والاجتماعي.
8. ينمي سلوك الادخار.
9. يساهم توفير فرص عمل.
10. يطور من أساليب الوقاية من المخاطر.
11. يشجع على عملية الائتمان.

علي لما يأتي:

1. يعد التأمين مصدراً من مصادر تكوين رؤوس الأموال.  
من خلال دفع اقساط التأمين او الاكتتاب في اسهم شركات التأمين .
2. يوفر التأمين البيئة الاقتصادية المستقرة والمحفزة على زيادة الإنتاج.  
لأنه يضمن للمستثمر تعويضه عن الخسائر والاحطار التي قد تتعرض لها.
3. يشجع التأمين على زيادة حركة التجارة الخارجية.  
لأنه يوفر ضمان للمستوردين والمصدرين وأصحاب وسائل النقل من تعويض الخسائر.
4. يساهم التأمين في دعم التعليم الجامعي.  
من خلال ما يطرحه من منتجات تأمينية تعليمية وتساعد الآباء على توفير مصاريف الدراسة الجامعية للأبناء
5. ينمي التأمين سلوك الادخار.

لأنه يستقطع شهرياً جزء من دخول الأفراد في تأمين الحياة كسقط شهري.

6. يساهم التأمين في توفير فرص عمل.

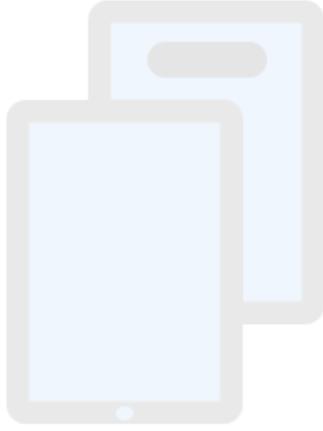
للقضاء على البطالة وتوفير دخل العاطلين عن العمل.

7. يعد التأمين عاملاً من عوامل تطوير أساليب الوقاية من المخاطر.

من خلال ما يقدمه خبراء التأمين ومندوبو التأمين من تعليمات واشتراطات وارشادات ونصائح لطالبي التأمين تقلل من حدوث الخطر.

8. يشجع التأمين على عملية الائتمان.

لأن معظم البنوك تضمن استرداد ماتبقى من القرض في حالة وفاة المقترض من شركات التأمين.



الفوائد الإجتماعية: تم تحميل هذا الملف من

يساهم في المشروعات الإجتماعية والخيرية.  
دعم التعليم الجامعي.

يوفر الرعاية الصحية للأفراد من اصابات العمل والامراض.

يحقق الشعور بالأمان والطمأنينة والاستقرار النفسي والاجتماعي

ينمي سلوك الادخار. [alManahj.com/bh](http://alManahj.com/bh)

يساهم التأمين في توفير فرص عمل.

عامل من عوامل تطوير اساليب الوقاية من المخاطر.

الفوائد الإقتصادية:

مصدر تكوين رؤوس الأموال.

يوفر البيئة الإقتصادية المستقرة والمحفزة على زيادة الإنتاج.

يشجع على زيادة حركة التجارة الخارجية.

يشجع على عملية الائتمان

## الفصل 2: أخطار التأمين وخسائره

مقومات التأمين

1. الخطر ( المحور الرئيسي للمقومات)

2. قسط التأمين

### 3. مبلغ التأمين

**الخطر:** هو حادث مادي بحت، ومشروع ومحتمل الوقوع، من دون قصد من طرفي التعاقد، وقابل لقياس قيمة أضراره.  
مثال: الوفاة، السرقة، الحريق.

### مصدر الخطر

• **مسيبات الخطر:** هو المسبب الأساسي للخطر، خارج عن إرادة الإنسان.

مثال: (الظواهر الطبيعية كالعواصف والزلازل والفيضانات) أو (حوادث عرضية كالحريق والغرق).

• **مؤثرات الخطر:** هي عوامل تساعد على زيادة حدة الخطر أو تقليلها.

1. **مؤثرات مادية:** ترتبط بالشيء المؤمن عليه.

مثال: (رداءة التوصيلات الكهربائية أو قرب المنزل من محطة بترول أو بناء البيت من خشب).

2. **مؤثرات معنوية:** ترتبط مباشرة بسلوك الإنسان.

مثال: (الإهمال أو سوء الإدارة، عدم استعمال حزام السلامة، قيادة السيارة تحت تأثير الكحول أو عدم إجراء صيانة دورية للأجهزة).

### الشروط الواجب توافرها في الخطر القابل للتأمين

1. **محتمل الوقوع:**

• **أخطار مؤكدة الوقوع:** نسبة الوقوع تقريباً 100%

مثال: التقادم، والاستهلاك الطبيعي للمباني والآلات

ترفض شركات التأمين تغطية خطر اهتراء اطارات المركبات او خطر على حياة شخص مصاب بمرض الايدز او السرطان لانها اخطار تمثل لها خسارة مؤكدة.

- أخطار محتملة الوقوع: تقوم على اساس الشك في احتمال وقوع الخطر بنسبة الوقوع تقريباً 50% مثال: التأمين ضد الحريق. علي: يعد خطر الموت مؤكد الوقوع؟ لان تاريخ وقوع الوفاة غير معروف.

- أخطار مستحيلة الوقوع: نسبة الوقوع تقريباً 0% مثال: جفاف المحيطات او حوادث القطارات.

2. أن يقع الخطر عرضياً دون تعمد ان يكون الخطر بشكل مفاجيء وعرضي من دون ان يكون طالب التأمين دور في وقوع تعمداً بنية قصد وقوع الخطر.
3. أن يكون الخطر مشروعاً: (غير مخالف للقوانين والنظم والاداب العامة)
4. أن يكون الخطر قابلاً للقياس والتقييم:
5. أن يكون الخطر متواتراً وموزعاً ومتجانساً: كحوادث السيارات في البحرين تتواتر بشكل يومي. علي لما ياتي:

### 1. ترفض شركات التأمين تغطية خطر اهتراء إطارات المركبات.

لأنه يمثل خسارة مؤكدة

### 2. تعد عقود التأمين من العقود الاحتمالية.

لانها تقوم على أساس الشك في احتمال وقوع الخطر مستقبلاً.

### 3. ترفض شركات التأمين التأمين ضد الأخطار العمدية.

- منعاً من التشجيع على انتشار الجرائم.
- جعل التأمين مصدرًا للتكسب غير المشروع.

#### 4. ترفض شركات التأمين تغطية المخالفات المرورية او البضائع الممنوعة كالمخدرات والمسروقات.

منعاً من التشجيع على الإهمال أو ارتكاب الجرائم ومخالفة القوانين.

#### 5. تمتنع شركات التأمين عن تغطية الأخطار المعنوية. لتعذر قياس أضرارها.

### الخسائر

1. خسائر معنوية: هو الأثر النفسي الذي يحدث جراء وقوع الخطر كالحزن. لا تغطيها شركات التأمين.

أو الخسائر التي يصعب تقدير او قياس قيمتها بعد تعرض موضوع التأمين مثل الحزن والكآبة او المرض النفسي.

2. خسائر مادية: الخسائر التي يتم التأمين ضد الأخطار المسببة لها كوصول المياه المستعملة في الإطفاء للبضاعة.

أو الخسائر التي يمكن تقدير وقياس قيمتها بعد تعرض موضوع التأمين للخطر بشكل مباشر مثل اشتعال النار في البضاعة او بشكل غير مباشر كتلوث بالدخان او تضررها من وصول مياه الاطفاء.

● خسائر كلية: هو الهلاك الكلي لموضوع التأمين. مثال: إحترق المنزل كاملاً.

● خسائر جزئية: هو الهلاك الجزئي لموضوع التأمين. مثال: إحترق جزء من المنزل.

(تسمى الخسائر في التأمين البحري " العوارية "

### الفصل 3: قسط ومبلغ التأمين

قسط التأمين: هو مقدار المبلغ النقدي الذي يلتزم بدفعه طالب التأمين لشركة التأمين مقابل تحملها الخطر المؤمن ضده ويدفع على صور اقساط او دفعة.

**الإكتواريون:** هم خبراء متخصصون في حساب وتقدير أقساط التأمين بما لديه من علم ودراية بالإحصاء والرياضيات، ينتمون لهيئات تأمينية.

### حساب قسط التأمين

1. تجميع مجموعة كبيرة من المخاطر المتشابهة.
2. دراسة معدل تكرار الخطر في المجتمع خلال فترة زمنية معينة
3. المقاصة بين هذه الأخطار لتحديد قسط التأمين

وجه المقارنة	العقود التأمينية $\geq$ سنة	العقود التأمينية $\leq$ سنة
طريقة التسديد	دفعة واحدة	شهرياً و سنوياً دفعة واحدة
مثال	التأمين ضد الحريق، السيارات	التأمين على الحياة

علي لما ياتي:

1. يعد عقد التأمين من عقود المعوضات.
  - لأن كل طرفي عقد التأمين يحصل على مقابل مالي.
2. يعتبر قسط التأمين من أبرز مصاديق التعاون.
  - لأنه يعتبر مصدرًا مهمًا لتجميع الأموال من طالبي التأمين وإستخدامها في التعويضات المتوقعة للمتضررين.

### العوامل المؤثرة في حساب قسط التأمين

1. درجة إحتمال وقوع الخطر.
2. قيمة مبلغ موضوع التأمين.

3. مقدار حجم التغطية.
4. العوامل المؤثرة او مؤثرات الخطر.
5. المدة المطلوبة لتغطية الخطر.
6. معدل تكرار الحوادث.
7. نوع التغطية.
8. عائد الإستثمار.
9. العوامل الخاصة الذي يتميز بها كل نوع من انواع التأمين.

**\*تكون العلاقة طردية بين مقدار قيمة قسط التأمين والخطر**  
**(كل مازادت مؤثرات الخطر زاد القسط)**  
**(كل ما قلت مؤثرات الخطر قل القسط)**

**مبلغ التأمين:** هو الحد الأقصى من المبالغ النقدية الذي يلتزم المؤمن بدفعها لطالب التأمين أو المستفيد عند تحقق الخطر المؤمن ضده.  
**علي:**

1. **لا تقبل شركات التأمين بمبلغ أكبر من قيمة موضوع التأمين.**  
حتى لا يكون التأمين مدعاة للتكسب الغير المشروع او مشجع لارتكاب الجرائم.
2. **تحرص شركات التأمين على تخفيض الاقساط السنوية للعملاء الذي تخلو سجلاتهم من الحوادث المرورية.**  
لمنحهم مكافاة عدم الحوادث وعدم تحميل الشركة اي خسائر .

◆ **الفرق بين قسط التأمين ومبلغ التأمين**

مبلغ التأمين	قسط التأمين	وجه المقارنة
المؤمن ( شركة التأمين )	المؤمن له ( طالب التأمين )	الجهة الملزمة بالدفع

وقت الدفع	قبل وقوع الخطر/ بداية التعاقد	بعد وقوع الخطر
مقدار المبلغ المدفوع	اقل	اكبر
طريقة الدفع	نقداً او شيك	نقداً او شيك
الاثر	ربح	خسارة

## الفصل 4: أركان عقد التأمين

1. ركن المحل (الخطر): هو المحور الاساسي في التأمين الذي يسعى طالب التأمين الى تحصين نفسه من الآثار المالية مثال: الحريق، الحوادث السيارات، الموت، الحوادث الشخصية، الشيخوخة.
2. ركن الرضا: يشترط رضا طرفي التعاقد.
  - يجب توافر الشرطيين القانونيين الآتيين لصحة القبول والايجاب:
  - توافر الأهلية: أن يصدر الرضا ممن بلغ سن الرشد القانوني (21 سنة)
  - الخلو من عيوب الإرادة: يعد الاكراه او التدليس او الاستغلال او الغلط من العيوب.
3. ركن السبب (الحماية التأمينية) هو الباعث على طلب التأمين والسبب المباشر الذي يجعل الانسان يسعى نحو طلب التأمين
4. ركن الغاية: يهدف طالب التأمين من التعاقد حماية نفسه من الخسارة المحتملة من خطر ما فيما تهدف شركة التأمين في تحقيق الربح.

علي لما ياتي:

### 1. يعد عقد التأمين من العقود الإدارية.

- تنظم في صورة عقد.

- تكتب فيه حقوق وواجبات كلا الطرفين.
- تصاغ في صورة نصوص يلجأ إليها عند التسوية أو النزاع أو الاختلاف.

## 2. يعد عقد التأمين من العقود الرضائية.

- لأنها تشترط رضا طرفي التعاقد على عملية التأمين.

اركان عقدالتأمين	بما يمثله في العقد
1-ركن المحل	الخطر
2-ركن الرضا	التوقيع على استمارة الطلب القبول والايجاب دفع اول قسط
3-ركن السبب	الحماية التأمينية
4-ركن الغاية والهدف	طالب التأمين ( حماية نفسه من الخسارة المحتملة من وقوع الخطر) شركة التأمين ( تحقيق الربح)

## الفصل 5: تصنيفات التأمين ووثائق تأمين الاشخاص

❖ **التأمين التجاري** من اكثر التأمينات انتشاراً في العالم.

ويطلق التأمين التجاري التقليدي او التأمين بقسط تجاري ويهدف التامين التجاري الى تحقيق الربح.

❖ **عقود الغرر** التي تقوم على احتمال وقوع الخطر.

❖ **التأمين التبادلي** الذي يقوم على فكرة وجود مجموعة من المشتركين الذين يدفعون اقساط التأمين في صورة تبرع.

ويطلق على التأمين التبادلي بعدة مسميات هما التأمين الاسلامي ، التكافلي، التعاوني ، الاتحاد العربي للتأمين.

## تصنيفات التأمين

تأمين عام/ اجباري	تأمين خاص/ اختياري	من حيث عقد التأمين
تجبر الدولة الافراد على التأمين بالقانون حماية لمصالحهم العامة كالتأمينات الاجتماعية وتأمين طرف ثالث على السيارات والتأمين الصحي	للمؤمن له حرية في التأمين وللمؤمن حرية القبول او الرفض كالتأمين الشامل على السيارات او تأمين الحريق او تأمين الحياة.	

تأمين النقدي	تأمين الخسائر	من حيث تعويض الخسائر
هي التأمينات التي يتفق فيها على مبلغ التعويض مسبقاً عند التعاقد قبل وقوع الخطر مثل تأمين على الحياة لان لا يمكن تقدير قيمة خسارة الانسان والتأمين البحري.	هي التأمينات التي يحدد مبلغ التعويض بعد تحقق الخسائر مثل تأمين السيارات والسرقة والحريق.	

تأمين المسؤولية المدنية	تأمين الممتلكات	تأمين الاشخاص	من حيث خطر الموضوع
هو الاخطار التي يتسبب فيها الانسان وتصيب الاخرين مثل طرف ثالث وتأمين اصابات العمل .	هو الاخطار التي تتعرض لها ممتلكات الانسان ( المؤمن له ) مثل تأمين الحريق والسرقة والتأمين البحري والسيارات.	هو الاخطار التي يتعرض لها الانسان في نفسه مثل التأمين على الحياة ضد خطر الوفاة والعجز والمرض والحوادث الشخصية .	
تأمين قصيرة الاجل	تأمين متوسطة الاجل	تأمين طويل الاجل	من حيث مدة التأمين
تغطي الاخطار لمدة تقل عن سنة مثل تأمين السيارات	تغطي الاخطار لمدة سنة كتأمين المركبات والتأمين	تغطي الاخطار اكثر من سنة مثل تأمين على الحياة والتأمين	

( جسر الملك فهد ) وتأمين المسافرين او البضائع.	الصحي.	الاجتماعي .	
--	--------	-------------	--

❖ **يوفر تأمين الأشخاص** الحماية التأمينة من الاخطار التي قد يتعرض لها الانسان في شخصه طوال حياته مثل المرض او العجز او الشيخوخة او الوفاة .

**علي: يقل انتشار تأمين الأشخاص في وطننا العربي؟**

1- العامل الديني المتحفظ على بعض عمليات التأمين

2- ضعف الوعي التأميني لدى المواطن العربي

3- ندرة الاحصائيات الدقيقة عن الاخطار

4- نظام التقاعد المعمول به في الدول العربية .

### **أهم وثائق تأمين الأشخاص**

يعد من اكثر التامينات وتتعهد بموجبه شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين المتفق عليه للمستفيد في حالة وفاة المؤمن عليه مقابل سداد قسط التأمين	1- تأمين ضد خطر الوفاة
تتعهد بدفع مبلغ التأمين المتفق عليه للمؤمن عليه اذا بلغ سن الشيخوخة او اصابة العجز مقابل سداد قسط التأمين ولا يستحق ورثته اي شيء اذا توفي خلال العقد.	2- تأمين خطر الحياة
هو تأمين يجمع بين مزايا تأمين خطر الوفاة خطر الحياة وهو الحصول على مبلغ التأمين اذا بقى على قيد الحياة لنهاية العقد والا دفع المبلغ للورثة عند الوفاة.	3- التأمين المختلط

<p>عقد تلتزم بموجبه شركة التأمين بان تدفع للبنك المبلغ المتبقي من قيمة القرض في حالة وفاة المقترض حيث تشترك البنوك حالياً لمنح قروض للافراد التأمين على حياتهم بقيمة مبلغ القرض كضمان لاسترداد المتبقي من قيمة القرض في حالة وفاة المقترض</p>	<p>4-التأمين المؤقت المتناقص</p>
<p>يومن الاباء على حياتهم لصالح ابناءهم الصغار بهدف توفير مصاريف التعلم الجامعي وتلتزم شركة التأمين في نهاية العقد او عند وفاة الاب بدفع مبلغ التأمين المتفق عليه مقابل سداد قسط التأمين .</p>	<p>5-تأمين تعليم الابناء</p>
<p>هو عقد تلتزم بموجبه شركة التأمين بان تدفع للمؤمن عليه او المستفيد مبلغ التأمين عند الوفاة او الاصابات الجسدية من الحوادث المفاجئة مقابل سداد قسط التأمين .</p>	<p>6-تأمين الحوادث الشخصية</p>
<p>هو عقد تلتزم بموجبه شركة التأمين بان تدفع للمؤمن عليه او المستفيد نفقات وتكاليف العلاج والادوية عند المرض مقابل سداد قسط التأمين .</p>	<p>7-التأمين الصحي</p>

## الفصل 6: وثائق التأمينات العامة

تأمين الممتلكات: هي الوثائق التي تحمي ممتلكات المؤمن له. مثال: الحرائق أو السرقات

### ● أهم وثائق تأمين الممتلكات/الأضرار

1. تأمين الحريق: تغطي الوثائق خسائر اشتعال النار الغير صديقة التي تحدث بصفة قهرية وعرضية وأما النار الصديقة التي تستعمل في الطبخ والتصنيع والتدفئة
2. تأمين أخطار السرقة: تغطي الوثائق الخسائر الناتجة عن سرقة ممتلكات الأفراد والمؤسسات.
3. تأمين أخطار نقل البضائع: يغطي الخسائر التي تلحق بالبضاعة أثناء الشحن أو النقل.

\* أوسع فئات شروط " مجمع التأمين على البضائع في لندن " هي الفئة (A).

● تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير: هي الوثائق التي تحمي المؤمن له من الخسائر التي يتسبب في وقوعها وتصيب الآخرين أو تؤدي إلى وفاتهم . مثال: تأمين الطرف الثالث على السيارات أو تأمين الأخطاء الطبية للأطباء. تأمين إجباري.

على: تحرص معظم الدول على فرض تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير باصدار القوانين.

حفاظاً على حقوق الغير كتأمين طرف ثالث ، الاخطاء الطبية.

أهم وثائق تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير

1. تأمين الطرف الثالث للمركبات: تعويض الخسائر المادية والاصابات الجسمانية او الوفاة التي

تصيب الغير نتيجة الحوادث المرورية التي يتسبب فيها المؤمن له.

2. تأمين إصابات العمل: تعويض العمال الذين يتعرضون للحوادث في مواقع عملهم.

● تأمين الشامل: هي الوثائق التي تجمع بين مزايا وثائق الممتلكات ووثائق المسؤولية المدنية تجاه الغير من حيث تعويض المؤمن له عن الاضرار والخسائر التي يكون المؤمن له هو المتسبب.

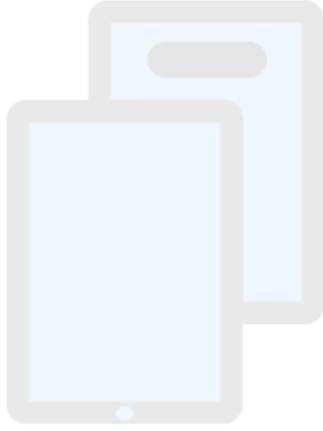
أهم وثائق التأمين الشامل

1. وثيقة التأمين الشامل للسيارات: تغطي الاضرار التي تحدث في سيارة المؤمن له. مثال: حادث مروري.

2. وثيقة تأمين الطائرات والسفر: تقرض المنظمة الدولية للطيران المدني ( ايكاو ) على شركات الطيران أن تؤمن على جسم الطائرة والبضائع والمسافرين بامتعتهم.

3. التأمين الهندسي: تغطي الأخطار المتوقع حدوثها لاصول الشركات والمصانع والمقاولين من المباني والمعدات والآلات في اثناء تنفيذ المشروعات الانشائية .

مع تمنياتي لكم بالنجاح والتوفيق في امتحان منتصف الفصل.



تم تحميل هذا الملف من  
موقع المناهج البحرينية

[alManahj.com/bh](http://alManahj.com/bh)

## الفصل 7: مكونات سوق التأمين

### جهة الإشراف والمراقبة

\* الجهة المختصة بمراقبة سوق التأمين والإشراف عليه هي (مصرف البحرين المركزي).

### أهداف مصرف البحرين المركزي:

1. حماية حقوق حملة وثائق التأمين والمستفيدين/ الورثة.
2. سلامة المركز المالي لسوق التأمين وكفاءته.
3. ضمان تحقيق الأهداف الاقتصادية والاجتماعية للنشاط التأميني.
4. المساهمة في نشر الوعي التأميني.
5. تدعيم سوق العمل التأميني وتطويره.
6. تنظيم التعامل والتكامل بين مكونات سوق التأمين في الداخل والخارج.
7. إنشاء شركات التأمين داخل الدولة والفروع في الخارج.

### المؤمنون

هي الجهة التي تقوم ببيع وثائق التأمين لطالبي التأمين الراغبين في الحصول على خدمة الحماية التأمينية مقابل دفع قسط التأمين المناسب وتعويضهم من الخسائر والاضرار.

1. شركات مساهمة: هي شركات الاموال التي يقسم رأس مالها أسهمًا متساوية القيمة وقابلة للتداول ويكتتب بجزء من راسمالها والباقي يطرح للاكتتاب العام.
2. وسطاء التأمين: هم كل من توسط في عمليات التأمين لحساب شركة التأمين مقابل الحصول على عمولة. مثال: الوكلاء والسماسرة.
3. شركات إعادة التأمين: تقوم شركة التأمين بإعادة التأمين على عدد من شركات التأمين. عند وقوع الخطر تتحمل كل شركة تغطية جزء من الخسارة وتستخدم للمصانع.

4. صناديق التأمين الحكومية: صناديق وهيئات للتأمين ضد الأخطار التي تعزف عنها شركات التأمين بهدف حماية المواطنين واسرهم وتوفير الطمانينة والاستقرار لهم من خطر العجز واصابات العمل والشيخوخة او الوفاة. مثال: هيئة العامة للتأمينات الاجتماعية في مملكة البحرين.

### المؤمن لهم

هم طالبو التأمين ممن لديهم الرغبة في الحصول على الحماية التأمينية من المؤمنین بهدف حماية مصالحهم من الخسائر والاضرار التي قد تصيبهم من جراء وقوع الاخطار التي يؤمنون ضدها.

1. الأفراد: يقوم الأفراد بالتأمين على حياتهم أو ممتلكاتهم بشكل إختياري. وتفرض الدولة التأمين على السيارات ضد المسؤولية المدنية تجاه الغير أو تأمينات معاشات التقاعد.

2. الشركات والمؤسسات: تؤمن الشركات على ممتلكاتها ضد الأخطار التأمينية والتأمين على العمال والموظفين والمسؤولية المدنية تجاه الغير.

3. شركة التأمين: عندما تقوم شركة التأمين باعادة التأمين على عدد من الشركات.

4. الدولة: تأمن الدولة على بعض مشروعاتها وممتلكاتها.

### عللي لما يأتي:

1. تتخذ معظم شركات التأمين في العالم صفة الشركة المساهمة.

• بسبب ضخامة الأموال ولكل شركة تأمين مجلس إدارة منتخب.

2. تقوم شركة التأمين بإعادة التأمين.

• لتخفيف عبء الخسارة في حالة التعويض.

## الفصل 8: خطوات التأمين وإجراءاته

### **1. تقديم طلب التأمين**

- ملء نموذج استمارة طلب التأمين بصدق وأمانة إلتزاماً بمبدأ منتهى حسن النية.
- يحتوي نموذج الطلب على اسئلة عامة وخاصة في صورة خانات فارغة وعلى طالب التأمين الاجابة عنها بصدق وامانة
- ان يدلي بجميع الحقائق والمعلومات الجوهرية ( مبدأ منتهى حسن النية ).
- تستطيع شركة التأمين اتخاذ قرار القبول او الرفض.

استمارة الطلب: مستند تعده شركات التأمين على هيئة اسئلة، يملأها طالب التأمين بكل صدق وأمانة، لتتمكن شركة التأمين من قبول أو رفض الطلب.

### **2. الكشف والمعائنة**

- تأمين الممتلكات: قد تحتاج شركة التأمين الى مندوب أو خبير فني لمعائنة موضوع التأمين.
- تأمين الأشخاص: يجرى الكشف الطبي للتعرف على حالته الصحية قبل التأمين عليه.

### الأهداف التي يحققها الكشف والمعائنة لشركة التأمين:

1. التأكد من سلامة موضوع التأمين من العيوب والاضرار.
2. التعرف على مدى ملائمة مبلغ التأمين لقيمة موضوع التأمين.
3. تقدير قسط التأمين المناسب .
4. مدى صحة البيانات الواردة في استمارة تقديم الطلب.
5. اتخاذ قرار القبول أو الرفض.
6. التقليل من مؤثرات الخطر بتقديم النصح والارشادات الاحتياطية.

ملاحظة : الجزء  
العملي لكيفية حساب  
القسط بالجدول الجديد

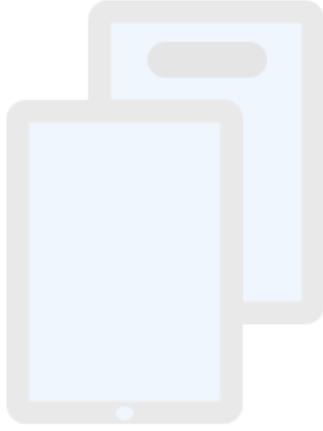
### 3. حساب قسط التأمين

قسط التأمين: المقابل المالي الذي يدفعه طالب التأمين لشركة التأمين.

- يضع الاكتواريون اقساط التأمين في صورة جداول او معادلات تسهل على شركة التأمين تحديد القسط المناسب.

### 4. إصدار وثيقة / بوليصة التأمين

هي محرر مكتوب ودليل مادي لعقد التأمين النهائي يوقع من قبل طرفي التعاقد



تم تحميل هذا الملف من  
موقع المناهج البحرينية  
محتويات وثيقة التأمين

1. بيانات عن شركة التأمين
2. معلومات عن طالب التأمين
3. موضوع الخطر
4. المقابل المالي للعقد
5. الشروط العامة والخاصة

- الاستثناءات في وثيقة التأمين: الأخطار المؤكدة أو عدم سريان وثيقة تأمين الحياة في الدول غير الآمنة
- إشعار التغطية المؤقت: يأخذ دور الوثيقة الأصلية لحين صدور وثيقة التأمين.

### • طرق تعديل الوثيقة الأصلية:

1. الكتابة على هامش الوثيقة
2. الخطابات والمراسلات
3. إصدار ملحق وثيقة التأمين

- عند الإختلاف بين وثيقة التأمين وملحق الوثيقة يؤخذ بملحق الوثيقة.

## **5. المطالبات والتعويض**

أولاً: يتقدم المؤمن عليه بطلب التعويض بملء استمارة المطالبة.

ثانياً: تقوم شركة التأمين بدراسة المطالبة للتحقق من مدى استحقاقه للتعويض.

ثالثاً: تتأكد شركة التأمين من سريان وثيقة التأمين.

رابعاً: توافر مستندات وتقارير الجهات المختصة في التحقيق بالحادث.

خامساً: تحدد مبلغ التعويض وطريقته.

علل لما يأتي:

### **1. تعد عقود التأمين من عقود الإذعان.**

لأن شركة التأمين هي المركز القوي وعلى طالب التأمين قبول الشروط التي تفرضها من دون تعديل.

### **2. إصدار وثيقة التأمين**

كإثبات مادي على التعاقد.

### **3. يجب أن تصاغ الشروط العامة والخاصة للعقد بدقة ووضوح.**

لأنها ستكون المرجع الذي يعتمد عليه عند الخلافات والنزاعات بين طرفي التعاقد.

### **4. إصدار اشعار التغطية المؤقت.**

لأن بعض انواع وثائق التأمينات تستغرق إجراءات اصدارها فترة من الزمن.

### **5. إصدار ملحق الوثيقة.**

لأن لا يمكن التعديل على هامش الوثيقة الأصلية.

### **6. تمنح شركات التأمين خصم من قيمة القسط لأصحاب وثائق تأمين الممتلكات.**

مكافأة لهم على عدم ارتكاب حوادث.

## الفصل 9: مبدأ منتهى حسن النية

### أولاً: مبدأ منتهى حسن النية:

الحقائق الجوهرية: هي المعلومات المتعلقة بموضوع التأمين والتي تؤثر على مدى قبول أو رفض التعاقد وتحديد قسط التأمين

## الفصل 10: مبدأ المصلحة التأمينية والسبب القريب

### ثانياً: مبدأ المصلحة التأمينية:

- أن تكون لطالب التأمين مصلحة ومنفعة مشروعة في بقاء موضوع التأمين سليم دون تعرضه للخطر المؤمن ضده.

### مؤشرات تحقق المصلحة التأمينية

1. ملكية موضوع التأمين
2. حق الانتفاع. كالإيجار
3. حق الحيازة. كالودائع
4. الحق الطبيعي. كالتأمين على النفس او الأبناء او الزوجة
5. العلاقة الاقتصادية. كالشريك في رأس المال.

### وقت سريان مبدأ المصلحة التأمينية

1. التأمين على الحياة: من بداية التعاقد ولا يشترط توافرها عند المطالبة بالتعويض.
2. تأمين الممتلكات: من بداية التعاقد وتستمر خلال فترة الملكية. تنتهي بنقل الملكية او انتهاء المنفعة.

3. التأمين البحري: يشترط توافر هذا المبدأ عند وقوع الخطر وتحقق الخسارة.

### ثالثاً: مبدأ السبب القريب

- هو الخطر الفعال المحرك لسلسلة من الأحداث المتتابعة التي تؤدي الى وقوع خسارة دون تدخل أي عنصر.

## المبادئ الخاصة

### الفصل 11: المبادئ الخاصة للتأمين

#### أولاً: مبدأ التعويض

هو تعويض المؤمن له عن الخسائر والأضرار التي لحقت به من جراء وقوع الخطر المؤمن ضده.

- لا يطبق مبدأ التعويض على تأمين الحياة والحوادث الشخصية.
- يطبق مبدأ التعويض على الممتلكات والمسؤولية المدنية تجاه الغير.
- يتم تقدير قيمة الخسائر بعد وقوع الخطر المؤمن ضده في تأمين الممتلكات.
- يتم الاتفاق على مبلغ التعويض قبل وقوع الخطر المؤمن ضده في التأمين البحري.

#### طرق التعويض:

1. نقدًا
2. شيك
3. تصليح موضوع التأمين
4. إستبدال موضوع التأمين

#### شروط التعويض:

1. أن تكون وثيقة التأمين سارية المفعول عند وقوع الخطر.
2. الإطلاع على تقارير الجهات المختصة.
3. عدم وجود وثيقة تأمين اخرى تغطي ذات الموضوع.
4. التأكد من مقدار مبلغ التحمل.

5. تحديد قيمة موضوع التأمين على اساس القيمة السوقية.
6. ان يكون مبلغ التعويض مساوياً لقيمة الخسارة الفعلية ( شرط النسبية )
7. الالتزام بدفع تعويضات قضايا التأمين.

علل لما ياتي:

### 1. تعد عقود التأمين من العقود التعويضية.

لأنها تطبق مبدأ التعويض في تأمين الممتلكات والمسئولية المدنية تجاه الغير .

### 2. يتم الاتفاق على مبلغ التعويض مقدماً في وثائق التأمين البحري.

لانه يصعب تقييم الخسائر وتقديرها في عرض البحار.

### ثانياً: مبدأ الحلول

- يتفرع عن مبدأ التعويض.
- تستطيع شركة التأمين أن تحل محل المؤمن له في مطالبة المتسبب في وقوع الخطر عن قيمة الخسائر التي تسبب فيها. مثال: التأمين الشامل على السيارات.

شروط تطبيق مبدأ الحلول:

1. لا يحق للمؤمن له الرجوع للمتسبب ومطالبته بالتعويض.
2. قد تحصل شركة التأمين على مبلغ من المتسبب اكثر من قيمة التعويض، ينبغي أن ترد له الفرق والعكس صحيح.

### ثالثاً: مبدأ المشاركة

شروط تطبيق مبدأ المشاركة:

ملاحظة :  
الجزء العملي حساب  
مبدأ المشاركة

1. أن تشترك اكثر من شركة تأمين في تغطية نسبة من موضوع التأمين.
2. ان تتشابه وثائق التأمين في: موضوع التأمين، خطر المؤمن ضده، الشروط، الأحكام، المدة.
3. يجب إعلام كل شركة تأمين اشترك بالتغطية باسماء الشركات المشتركة
4. تشترك كل شركة تأمين في دفع مبلغ التعويض حسب حصتها في مبلغ التأمين.
5. عدم تطبيق مبدأ المشاركة على تأمين الحياة .

### حالة تطبيقية:

أمن صاحب معرض سيارات على معرضه البالغ قيمته 1,000,000 دينار بحريني لدى شركات التأمين الآتية:

الشركة العربية للتأمين بمبلغ 375,000 دينار

اتحاد الخليج للتأمين بمبلغ 325,000 دينار

الشركة الأهلية للتأمين بمبلغ 300,000 دينار

وفي أحد الأيام تعرض لحريق أدى الى خسائر قدرت بنصف مليون دينار بحريني.

المطلوب: أحسب نصيب كل شركة تأمين في مبلغ التعويض والخسارة، مبيئاً مبدأ التأمين المناسب.

❖ قيمة الخسارة الفعلية = مجموع مبالغ التأمين

$$\text{❖ نصيب كل شركة في الخسارة} = \frac{\text{مبلغ التأمين لكل شركة}}{\text{مجموع مبالغ التأمين}} \times \text{قيمة الخسارة}$$

### مفتاح الحل:

نصيب كل شركة تأمين في الخسارة

$$\checkmark \text{ الشركة العربية: } \frac{375,000}{1,000,000} \times 500,000 = 187,500 \text{ دينار}$$

✓ اتحاد الخليج:  $\frac{325,000}{1,000,000} \times 500,000 = 162,500$  دينار

✓ الشركة الأهلية:  $\frac{300,000}{1,000,000} \times 500,000 = 150,000$  دينار

## الفصل 12: نشأة التأمين في البحرين

- بدأ التأمين إلزامياً في خمسينات القرن المنصرم إبان حكومة (بلجريف).
- أجبر كل مالك سيارة أن يؤمن ضد أخطار المسؤولية المدنية تجاه الغير.
- احتكرت الشركات الأجنبية نشاط التأمين على المركبات، نظراً لغياب الشركات الوطنية العاملة في التأمين.

السنة	الحدث
• 1957	صدر أول قانون للتأمين على المركبات
• 1957	تأسس "صندوق التعويضات"
• 1985	تم تعديل أول قانون للتأمين على المركبات
• 1985	انضمت البحرين لاتفاقية البطاقة الموحدة لتأمين السيارات عبر البلاد العربية
• 1987	تعديلات في شأن شركات وهيئات التأمين
• 1995	تدني أقساط التأمين إلى تصفيته
• 2006	صدور قانون التأمين ضد التعطل
• 2007	افتتاح مرفأ البحرين المالي
• 2008	ارتفاع عدد شركات وهيئات التأمين العاملة في البحرين إلى 163 شركة (أبرز مظاهر النمو في قطاع التأمين)

علل لما يأتي:

## 1. عدم نجاح صندوق التعويضات.

- المنافسة الشديدة بين شركات التأمين
- ارتفاع حجم الإصابات الجسدية الناشئة عن الحوادث

## 2. إصدار قوانين لقطاع التأمين.

- لتنظيم مهنة التأمين.
- لتحافظ على حقوق المواطنين.
- لتهيئة البحرين لتكون مركز تأمين إقليمي لكبرى الشركات العالمية.

## 3. شهد قطاع التأمين في مملكة البحرين طفرة هائلة.

- بسبب: الحرية الاقتصادية التي هيأها المشروع الإصلاحى للملك حمد بن عيسى آل خليفة.
- ارتفاع معدلات النمو.
- تطوير البنية التحتية.
- شيوع الثقة في قطاع التأمين.

## 4. تفعيل صناعة التأمين ونموها كقطاع اقتصادي حيوي هام.

- من خلال: وضع الأطر التشريعية والراقبية اللازمة لتطويره.
- تحقيق المزيد من الشفافية.
- خلق بيئة العمل المناسبة لمكونات صناعة التأمين
- حماية حقوق حملة وثائق التأمين.

## 6. تعزز مكانة البحرين كمركز رئيسي لقطاع التأمين في الشرق الأوسط والمناطق المجاورة.

- بفضل: الموقع الجغرافي الاستراتيجي.
- سياسة السوق المفتوح.
- افتتاح مرفأ البحرين المالي في مايو 2007.

1. سم بعض من شركات التأمين الإقليمية والعالمية العملاقة التي اتخذت البحرين مركزاً إقليمياً لأعمالها.

1. Hanover Re 2. Legal & General Gulf 3. AXA 4. Med gulf

• ساهمت هذه الشركات في تطوير قطاع التأمين في البحرين

### الفصل 13: مؤسسات التأمين في البحرين

#### 1. مصرف البحرين المركزي

- منح المشرع في مملكة البحرين موظفي المصرف المركزي ممن يندبهم:
  1. التحقق من التزام شركات التأمين بأحكام هذا القانون.
  2. السماح لهم بدخول مكاتب الشركات.
  3. الاطلاع على الدفاتر.
  4. مخاطبة اي جهة تكون للشركات أموال او استثمارات فيها.
  5. تقدم تقاريرهم للجهات المعنية في المصرف المركزي.
- حرص المصرف على نمو قطاع صناعة التأمين وتطويره، من خلال:
  1. وضع الأطر التشريعية المتطورة.
  2. تحقيق المزيد من الشفافية.
  3. التدريب على مهارات العمل التأميني.
  4. احتضان المبادرات للحفاظ على نسبة النمو والعمل على زيادتها.

#### 2. شركات التأمين في البحرين

- تصنيف قانون التأمين لشركات وهيئات التأمين:
  1. شركات تأمين بحرينية وشركات إعادة تأمين بحرينية عاملة في البحرين.

2. فروع شركات تأمين أجنبية موجودة في البحرين ومقرها الرئيسي خارج البحرين.
3. أية هيئات أخرى موجودة في البحرين.
4. شركات تأمين مساهمة معفاة وشركات إعادة تأمين معفاة.
5. المكاتب التمثيلية لشركات وهيئات التأمين الاجنبية.
6. فروع وشركات وهيئات تأمين اجنبية.
7. التأمينات الأخرى مثل التأمين التكافلي.

التعليمات والشروط الواردة في قانون شركات وهيئات التأمين

- ◆ ان تخصص كل شركة تأمين ما لا يقل عن 10% من ارباحها السنوية .
- ◆ ان تعيد شركات التأمين الاجنبية جزءاً من عمليات التأمين المباشرة
- ◆ ان تحتفظ شركات التأمين باموال احتياطية لمواجهة التعويضات تحت التسوية
- ◆ ان تخصص شركات التأمين تعادل قيمتها 40% من اجمالي الاقساط المكتتب بها
- ◆ ان تعين شركات التأمين مراقب خارجي مرخص في تدقيق الحسابات .

### 3. جمعية التأمين البحرينية

- تأسست تحت إشراف وزارة العمل والشؤون الاجتماعية عام 1993.
- بعد إصدار قانون مصرف البحرين المركزي عام 2006 أصبحت جمعية التأمين تحت إشرافه.
- تهدف الجمعية الى التعاون مع مصرف البحرين المركزي وممثلي القطاعات الأخرى.

تتكون جمعية التأمين البحرينية:

- شركات التأمين وإعادة التأمين المحلية والأجنبية
- وسطاء التأمين
- مقدمي الخدمات التأمينية

طورت جمعية التأمين صناعة التأمين من خلال:

- تعزيز المعرفة والتدريب

- نشر الوعي التأميني
- تعزيز المعايير الأخلاقية والمهنية للتأمين
- تسهيل تبادل المعلومات التي تهتم صناعة التأمين
- تنسيق مع الجهات المهمة بالتدريب في وزارة العمل.
- توفير كوادر مؤهلة للعمل في مجال التأمين

#### 4. مركز البحرين الدولي للتأمين

##### مهام مركز البحرين الدولي:

- وقع مصرف البحرين المركزي على اتفاقية أولية مع مرفأ البحرين المالي لإنشاء مركزي البحرين الدولي للتأمين الذي يهدف الى دعم قطاع التأمين وتعزيز مكانة البحرين في صناعة التأمين.
- مقره: مرفأ البحرين المالي.
- يضم: شركات التأمين وإعادة التأمين والخدمات المتخصصة المساعدة لصناعة التأمين تحت سقف واحد.
- سيعمل هذا المشروع على: إنشاء بيئة متكاملة لتنمية أعمال الشركات وتطويرها - تعزيز مساهمة قطاع التأمين في الناتج المحلي - فرصة كبيرة لتطوير قطاع التأمين الإسلامي.

#### 5. معاهد التأمين في البحرين

##### مهام معاهد التأمين :

- 1- أولت مملكة البحرين اهمية تدريب البحرينيين وتأهيلهم في مجال التأمين، ليخدم سوق التأمين ويخلق فرص عمل للمواطنين.
  - 2- توفير كوادر بحرينية متدربة ومنتقنة لمهارات العمل في مجال التأمين .
  - 3- خلق فرص عمل للمواطنين.
- بلغت نسبة البحرين في قطاع التأمين حوالي 70%.

- افتتح 1986 معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية (BIBF) أحد المعاهد التي تتولى تقديم دورات متخصصة ومعتمده في التأمين.
- في 3 نوفمبر 2008، افتتح معهد الخليج للتأمين بجزيرة أمواج. ليكون مركزاً متخصصاً في قطاع التأمين الإسلامي.
- يحرص المعهد على التعاون مع المعاهد والهيئات الدولية. مثال: معهد الأوراق المالية، الاستثمار البريطاني، معهد التأمين القانوني، الخ.

## 6. وسطاء واستشاري وخدمات التأمين

هو كل من توسط في عمليات التأمين بشكل مباشر بين طالب التأمين وشركة أو هيئة التأمين نظير الحصول على عمولة محددة.

مكاتب استشاري التأمين: تقوم بدراسة متطلبات التأمين للعملاء وتقديم المشورة والنصح لهم.

## الفصل 14: أنواع التأمين في البحرين

### 1. تأمين المركبات

- بدأ بشكل إجباري في خمسينات القرن المنصرم.
- في عام 1987 أوجب على كل سائق أن يرفق طلب التسجيل وثيقة التأمين سارية المفعول طيلة مدة التسجيل. (المسؤولية تجاه الغير)
- للمؤمن له الحرية في اضافة تغطيات أخرى. (الحريق أو السرقة) ويسمى بالتأمين الشامل لشموله التأمين الإجباري والإختياري.

### 2. تأمين جسر الملك فهد

- انضمت البحرين إلى اتفاقية بطاقة التأمين الموحدة عن سير السيارات عبر البلاد العربية عام 1985.
- تم افتتاح جسر الملك فهد عام 1986.

- ساهمت الاتفاقية في إنشاء الشركة المتحدة للتأمين عام 1986. كشركة مساهمة مغلقة.
- تتولى الشركة المتحدة التأمين على المركبات العابرة لجسر الملك فهد ضد المسؤولية المدنية تجاه الغير.

- البطاقة البرتقالية: بوليصة تأمين برتقالية اللون تصدر عن شركات التأمين المرخص لها ممارسة التأمين على المركبات التي تنتقل بين الدول العربية براً.

### 3. التأمينات الإجتماعية

توفر حماية تأمينية للعمال في القطاعين الخاص والحكومي من المدنيين والعسكريين من خلال توفير راتب تقاعدي شهري مقابل استقطاعات شهرية من رواتبهم.

- صدر قانون رقم 3 لسنة 2008 بشأن تأسيس الهيئة العامة للتأمين الإجتماعي.
- تخضع لرقابة وزير المالية.
- محل: الهيئة العامة لصندوق التعاقد - الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية
- توفر مكافآت مالية في حالة الوفاة أو الشيخوخة أو العجز أو الخ..
- تسري احكام هذا القانون حتى على مواطني دول مجلس التعاون العاملين في أية دولة عضو في المجلس.

السنة	الحدث
(13) - 1975	تعديلات بشأن معاشات ومكافآت تقاعد المدنيين العاملين في القطاع الحكومي
(11) - 1976	تعديلات بشأن معاشات ومكافآت تقاعد الأفراد والضباط العسكريين
(24) - 1976	تعديلات بشأن التأمينات الاجتماعية للعاملين في القطاع الخاص
(32009) - 2	إنشاء صندوق ينظم معاشاتهم ومكافآتهم واشتراكاتهم الشهرية

### 4. التأمين التكافلي

علل لما يأتي:

1. بروز التأمين التكافلي.

- توفير منتجات تأمينية تتماشى مع أسس الشريعة الإسلامية.
- تلقى قبولا عاما بين الناس كمنافس قوي للتأمين التجاري التقليدي.
- الإصلاحات والتطورات التي يشهدها قطاع التأمين.

### 5. تأمين التعطل

- أصدر ملك البحرين المرسوم بقانون رقم (78) لسنة 2006 بشأن التأمين ضد التعطل.
- يحسب قسط تأمين التعطل بنسبة 1% من الراتب الأساسي لموظف القطاع الحكومي والخاص من المواطنين.

### 6. تأمين الطائرات

- الزم المرسوم بقانون رقم (6) لسنة 1995 بشأن الطيران المدني في المادة 106 مستثمري الطائرات أن يؤمنوا ضد الأخطار التي تصيب الركاب وكل ما هو على متن الطائرة. وضد الأضرار التي تنسبها الطائرة للغير على سطح الأرض.

## الفصل 15: محاكاة شركات التأمين البحرينية

### 1. صالات المحاكاة

- أن تتمثل شركات التأمين بشكل مصغر ويقوم الطالب بدور مكونات سوق التأمين في البحرين.

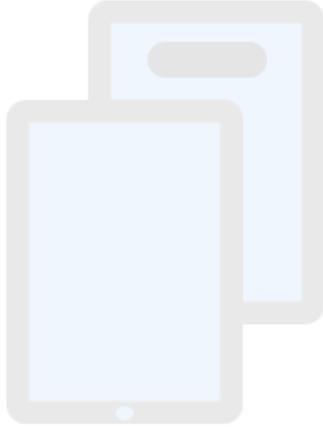
### 2. الزيارات الميدانية

- يقوم الطالب بزيارة ميدانية لإحدى شركات ومؤسسات وهيئات التأمين ليعرف طبيعة العمل في الأقسام والإدارات المختلفة.

### 3. المواقع الإلكترونية لشركات التأمين

- يستطيع الطالب الرجوع الى مواقع التأمين الإلكترونية ورؤية استمارة الطلب الإلكترونية ومنتجات شركات التأمين.

**اتمنى لكم النجاح والتوفيق في الامتحان النهائي**



تم تحميل هذا الملف من  
موقع المناهج البحرينية

[alManahj.com/bh](http://alManahj.com/bh)