



تأمينات حيوانات (الترم الأول)

لصف الثاني التجاري (شعبة تأمينات)

01005266156



أ / محسن الشريف

تأمينات حوادث [شعبة تأمينات] (الترم الأول)

تعريفات ومفاهيم أساسية

تعريف الحادث : - هو إصابة بدنية غير متعمدة تحدث بتأثير عامل خارجي مفاجئ.

صفات وثيقة تأمين الحوادث الشخصية:-

- ١ - الخطر الذي تغطية الوثيقة من أخطار الأشخاص.
- ٢ - المبلغ الذي يدفعه المؤمن في حالة تحقيق الخطر يكون محددًا في الوثيقة.
- ٣ - لا ينطبق علي هذه الوثيقة مبدأ التعويض .

أهمية وثيقة تأمين الحوادث الشخصية:

- ١ - **بالنسبة للفرد :** توفر الحياة الكريمة للشخص الذي يتعرض لعجز دائم أو مؤقت نتيجة الحوادث.
 - ٢ - **بالنسبة للأسرة :** تساعد علي التخفيف من حدة معاناة أفراد الأسرة في مواجهة المعيشة عن طريق المبلغ الذي يحصلون عليه من شركة التأمين .. نتيجة فقد أو عجز عائل الأسرة نتيجة حادث. "
 - ٣ - **بالنسبة للمجتمع :** تساعد علي مواجهة الكوارث الاقتصادية و خلق أفراد يعتمدون علي أنفسهم.
- حالات التغطية في وثيقة الحوادث الشخصية:**

- ١ - الوفاة .
- ٢ - العجز الكلي المستديم.
- ٣ - العجز الجزئي المستديم .
- ٤ - العجز الكلي المؤقت.

حالات العجز الكلي المستديم:

- (١) الفقد الكلي لإبصار العين تماماً .
- (٢) الفقد الكلي للساقين أو القدمين
- (٣) الفقد الكلي لزراع وقدم .
- (٤) الفقد الكلي ليد وقدم
- (٥) الفقد الكلي للذراعين أو اليدين .
- (٦) الفقد الكلي لذراع وساق.
- (٧) الفقد الكلي ليد وساق .
- (٨) الشلل الكلي.

الشروط العامة لوثيقة تأمين الحوادث الشخصية:

- أ - لا يحق للشخص المؤمن عليه الجمع بين مبالغ التعويض المحددة لحالات الوفاة و العجز الكلي والجزئي المستديم .
- ب - يجب علي المؤمن له إخطار شركة التأمين بأي تعديل علي نوع العمل الذي يعمله والمذكور في الوثيقة.
- ج - شركة التأمين غير ملزمة بإخطار المؤمن له أو المستفيدين بتاريخ انتهاء مدة الوثيقة.
- د - لشركة التأمين الحق في إلغاء الوثيقة في أي وقت بعد انقضاء عشرة أيام من إخطار المؤمن له بخطاب موصي عليه
- هـ - إذا أصيب الشخص المؤمن عليه وجب عليه تقديم تقرير طبي خلال أربعة عشر يوماً من تاريخ وقوع الحادث.
- و - إذا زادت الإصابات التي تلحق الشخص المؤمن عليه بسبب تأثيره بعيب أو مرض أو عاهة كانت موجودة قبل الحادث فإن شركة التأمين تكون مسؤولة عن النسبة المعقولة التي كانت ستنتج عن مثل هذا الحادث لو لم يكن .
- ز - في حالة وفاة الشخص المؤمن عليه يتم سداد مبلغ التأمين إلي المستفيدين وفي حالة عدم تحديد أسماء المستفيدين يتم سداد مبلغ التأمين إلي الشخص أو الأشخاص المستحقين شرعاً.

يتم تحديد ما يلي في طلب التأمين الخاص بالوثيقة:

- ١ - جميع البيانات المتعلقة بالمؤمن له أو المؤمن عليه.
- ٢ - أقصى مبلغ يمكن أن يعهد به إلي المؤمن عليه في أي وقت من الأوقات خلال مدة التأمين و الإجراءات التي يتخذها صاحب العمل لمراجعة و جرد عهدة المؤمن عليه.

من الأخطار المستثناة من التغطية التأمينية لوثيقة تأمين الحوادث الشخصية:

- ١ - الإصابة بسبب حوادث الشغب أو الاضطرابات الأهلية.
- ٢ - الإصابة نتيجة انتحار أو محاولة انتحار أو بسبب أعمال إجرامية يجرمها القانون.
- ٣ - الإصابة تحت تأثير المخدرات أو المشروبات الكحولية أو المسكرات.
- ٤ - الإصابة بسبب التدريبات علي الألعاب الرياضية العنيفة.
- ٥ - الإصابة أثناء تأدية الخدمة العسكرية في الجيش أو الشرطة.
- ٦ - الإصابة نتيجة الظواهر الطبيعية كالزلازل و العواصف و البراكين.
- ٧ - الإصابة نتيجة الحرب أو الغزو أو الأعمال العدائية.

الإجراءات الواجب علي المؤمن له إتباعها عند وقوع حادث:

- أ - أن يخطر شركة التأمين بخطاب موصي عليه . ب - أن يبلغ الشرطة أو النيابة العامة.
- ج - أن يخطر شركة التأمين بتاريخ الإبلاغ.

د - أن يحتجز لديه أي مبالغ أو مستحقات خاصة بالمؤمن عليه لحين صدور الحكم النهائي في الدعوي الجنائية
وثيقة تأمين خيانة الأمانة :

- هي وثيقة تقوم بتغطية الخسائر المادية التي تلحق بأموال صاحب العمل (المؤمن له) نتيجة حادث تبديد أو اختلاس يرتكبه العامل (المؤمن عليه) أثناء قيامه بأداء أعمال وظيفته وخلال مده التأمين.
شروط صرف التعويضات في وثيقة تأمين خيانة الأمانة:

١ - لا تعتبر شركة التأمين مسؤولة عن تعويض صاحب العمل "المؤمن له" إلا إذا ثبت إدانة المؤمن عليه بحكم جنائي نهائي .

٢ - يمكن لشركة التأمين إذا اقتنعت بوقوع حادث التبديد أو الاختلاس أن تدفع مبلغاً مؤقتاً تحت حساب الخسائر بدون انتظار للحكم النهائي.

٣ - إذا قضي الحكم النهائي بعد براءة المؤمن عليه يجب علي صاحب العمل رد المبلغ السابق دفعة إلي شركة التأمين
الاستثناءات من التغطية التأمينية الخاصة بوثيقة تأمين خيانة الأمانة:

[١] التبديد أو الاختلاس الذي يرتكبه المؤمن عليه أثناء اشتراكه في إضرابات أو مظاهرات أو ما شابه ذلك.

[٢] التبديد أو الاختلاس الذي يرتكبه المؤمن عليه نتيجة وقوع حريق أو أي ظواهر طبيعية.

[٣] التبديد أو الاختلاس الذي يرتكبه المؤمن عليه إذا كان له حق التوقيع أو التصريف المنفرد عن صاحب العمل

[٤] التبديد أو الاختلاس الذي يرتكبه من أحد أفراد أسرة صاحب العمل (المؤمن له) من الدرجة الأولى.

التأمين من السطو

: هو أحد الأنواع الرئيسية لتأمينات الحوادث العامة و التي تعتبر من الناحية التاريخية من أحدث أنواع التأمين ...
 حيث " كان وراء ظهوره ثلاثة دوافع رئيسية هي:-

(١ - الثورة الصناعية. (٢) التطور التجاري. (٣) تطور المواصلات

السرقه

- هي الحصول علي ممتلكات الغير بغير رضاه بنية حرمانه منها ... وقد تكون السرقه مرتبطة بالشخص " مثل " السطو و السرقه بالإكراه أو غير مرتبطة بالشخص مثل " السرقه العادية: النشل و الاختلاس و التزوير.]

السرقه بالإكراه :

- تعني أخذ ممتلكات الغير بالقوة أو بالتهديد باستخدام القوة " مثل " السرقه تحت تهديد السلاح.

السرقه العادية :

- تعني أخذ ممتلكات الغير بدون استخدام القوة وبدون شعوره " مثل " سرقه سيارة بابها مفتوح

الاختلاس : هو السرقة بواسطة العاملين لدي صاحب العمل و يغطي هذا الخطر من خلال وثيقة خيانة الأمانة.

يهدف التأمين من السطو إلي :

تعويض الأفراد أو الشركات عما قد يتعرضون له من خسائر مادية نتيجة حصول الآخرين علي ممتلكاتهم بالقوي نماذج ووثائق تأمين السطو:

١ - وثيقة التأمين من السطو بكسر أو السرقة بالإكراه.

٢ - وثيقة التأمين من السطو (مساكن خاص).

٣ - وثيقة التأمين من السطو (محلات تجارية).

العوامل المؤثرة في درجة الخطورة بالمسبة لحوادث السطو:-

١ - **العوامل الأخلاقية** : فإن كان شخص مهملاً بطبيعته فلا شك أن ذلك يساعد علي وقوع الحادث بخلاف ما إذا

كان الشخص حريصاً أميناً ذو مبادئ حيث لا تتردد شركة التأمين في قبول التأمين

٢ - **العوامل الجغرافية** : حيث تختلف درجة الخطورة من مدينة إلي مدينة فحوادث السطو تختلف في الوجه

البحري عن الوجه القبلي بل و من حي إلي آخر داخل المدينة الواحدة.

٣ - **قيمة الأشياء المؤمن عليها** : كلما زادت قيمة الأشياء المؤمن عليها كلما كانت عرضة للسطو باحتمال

أكبر عن الأشياء ذات القيمة الأقل

٤ - **وزن الأشياء المؤمن عليها** : كلما زادت قيمة الأشياء و ثقل وزنها كلما زادت تعرضها لحوادث السطو و

العكس صحيح.

٥ - **التاريخ التأميني للمؤمن له** : تلعب الخبرة السابقة للمؤمن له سواء مع الشركة المتقدم إليها أو غيرها دوراً

هاماً أساسياً في قبول التأمين من عدمه و تحديد سعر التأمين .

٦ - **المهنة** : تلعب طبيعة عمل المؤمن له دوراً هاماً و خطيراً في التأمين من السطو فرجل الأعمال احتمالات تعرضه

لحوادث سرقة أو سطو لمنزله خلال فترة سفره.

٧ - **ملائمة محل الإقامة للمستوي الاجتماعي للمؤمن له** : فالشخص الذي تكون له أعمال كثيرة وله

مظهر يدل علي ثرائه و يقطن في مكان يقل عن مستواه الاجتماعي يجعله محط أنتظار الجميع وبالتالي يكون

عرضة لسطو أكثر من غيره.

٨ - **وسائل الوقاية و المنع العامة** : تلعب العوامل الأمنية العامة دوراً كبيراً في الحد من عمليات السرقة بصفة

عامة و من السطو بصفة خاصة .

٩ - **وسائل الوقاية و المنع الخاصة** : تجد أن معظم الشركات و خاصة ذات الحجم الكبير يكون لها وحدة أمن

خاصة بالإضافة إلي أجهزة الإنذار المبكر ، بجانب تركيب أبواب و شبابيك ذات طبيعة خاصة كل هذه العوامل تحد

من خطر السطو بدرجة كبيرة.

تغطي وثيقة التأمين من السطو بكسر أو سرقة بالإكراه أو التلف أو الخسائر بسبب حادث سطو في الحالات التالية:-

١ - سطو مصحوب بكسر أو سرقة بالإكراه باستعمال القوة.

٢ - سطو يسبقه أو يتبعه أو شروع فيضد المؤمن له أو أحد أفراد عائلته أو أحد تابعيه أو خدمه.

أهم البنود التي لا تضمنها شركة التأمين:

١ - السرقات و التلفيات الناتجة عن أعمال الغزو أو العمليات العدائية أو الحربية.

٢ - السرقات التي يرتكبها المؤمن له أو أحد أفراد عائلته أو موظفيه.

٣ - الفقد أو الضياع أو التلف الناتج عن السرقة بدون سطو.

في حالة رد الأشياء المسروقة:

- ١- لا يجوز للمؤمن له أن يتخلي ولو جزئياً عن استرداد الأشياء المسروقة وذلك قبل صرف التعويض.
- ٢- في حالة استرداد الأشياء بعد صرف التعويض يعطي للمؤمن له شهراً للاختيار بين تنازله عنها أو استردادها وفي حالة عدم الإخطار باختياره خلال المهلة المحددة تصبح تلك الأشياء ملكاً للشركة.

تذكر... تذكر:

البيع أو التنازل لا يسري مفعول الوثيقة لصالح الوريث أو المشتري أو المتنازل إليه إلا بعد موافقة الشركة بملحق خاص بالاتفاق الودي أو بعد التقدير بواسطة خبيرين يتم تعيينهما بواسطة شركة التأمين والمؤمن له وفي حالة اختلاف الخبيرين علي تقدير قيمة الأضرار يتم تعيين خبير ثالث ويتم تقدير الخسائر والأضرار بأغلبية الأصوات. بالحق في استبدال الأشياء المفقودة أو التالفة بدلا من صرف قيمتها نقداً كما أن كل تعويض تصرفه الشركة عن شئ من الأشياء المؤمن عليها يكون ملكاً لها.

تعريف وثيقة تأمين الماشية: هي وثيقة تتعهد بها شركة التأمين بتعويض ما لمؤمن له في حالة نفوق أياً من

الحيوانات المؤمن عليها كنتيجة لتعرضها لحادث مفاجئ أو إصابتها بمرض خلال مدة سرياً هذا التأمين.

من الشروط الخاصة بوثيقة تأمين نفوق الماشية:

- [١] يجب أن يكون الحيوان المؤمن عليه سليماً وصحيحاً غير مصاب بأي مرض أو أي شكل من أشكال العجز.
- [٢] يجب أن يتوافر شرط المصلحة التأمينية.
- [٣] أن يوفر المؤمن له العناية والاهتمام الكافي لأي حيوان مؤمن عليه.
- [٤] في حالة نفوق الحيوان المؤمن عليه يجب إخطار شركة التأمين فوراً.

[٥] في حالة التأمين علي الحيوان إذا كان تم تقييم الحيوان عن طريق مزايده و كان التقييم أقل من الحد الأقصى لمسئولية شركة التأمين بجدول الوثيقة فيتم تخفيض قيمة الحد الأقصى لمسئولية الشركة بصفة تلقائية و يحصل المؤمن له خلال ستون يوماً علي فرق قيمة الأقساط.

من الاستثناءات الخاصة بوثيقة تأمين نفوق الماشية:

- ١- حالات الذبح الاضطراري سواء بأمر الحكومة أو أي سلطة عامة.
- ٢- تناول أي علاج ما لم يكن بواسطة الطبيب.
- ٣- التسمم أو تعمد الإصابة من جانب المؤمن له أو من يمثله.
- ٤- مخالفة القوانين واللوائح.

تعريف وثيقة تأمين حماية الأسرة و مسكنها :

هي وثيقة تقدم الحماية ضد الأخطار التي تواجه الأسرة سواء كانت أخطار أشخاص أو أخطار ممتلكات ... و تشمل " المباني و محتويات المكان و تعريض الإيجار و المسئولية المدنية قبل المالك و قبل الغير.

جدول وثيقة تأمين حماية الأسرة و مسكنها :

يحتوي علي مبالغ التأمين المتعلقة بالمبني الخاص بالمؤمن له بالإضافة إلي محتويات المسكن الذي يقيم به.

المخاطر التي تغطيها وثيقة حماية الأسرة و مسكنها:

- [١] الحريق و الصواعق و الانفجار [٢]. الفعل الضار من غير أفراد أسرة المؤمن له.
- [٣] الشغب أو الاضطرابات الأهلية أو الاضطرابات العملية.
- [٤] اندفاع المياه المفاجئ من مواسير المياه العذبة أو طفح خزانات المياه العليا بسبب عارض أو سبب إرادي من غير أفراد أسرة المؤمن له.
- [٥] الخسارة العرضية الناتجة عن تلف أنابيب الغاز أو الكابلات الكهربائية.
- [٦] الخسائر الناتجة عن الطائرات أو سقوط أشياء منها.

الاستثناءات من التغطية التأمينية الخاصة بقسم المباني:

لا تكون شركة التأمين مسئولة بأي حال عن:

- ١- الهلاك أو التلف الذي يحدث للمبني إذا كان مشغولاً بواسطة الغير أو مؤجراً من الباطن.
- ٢- الهلاك أو التلف الذي يحدث أثناء بقاء المبني غير مشغول لمدة تزيد عن ٣٠ يوماً متصلة.
- ٣- أعمال الإرهاب والتخريب ويقصد بها الأعمال التي يرتكبها شخص أو أشخاص يعملون لمصلحة أو بتحريض من أي منظمة غير شرعية.

الاستثناءات من التغطية التأمينية الخاصة بمحتويات المسكن:

لا تشمل التغطية الممنوحة وفقاً لهذا القسم ما يلي:-

- ١- " ٢% " من قيمة كل خسارة بحد أدنى ٥٠٠ جنيه.
- ٢- الفقد أو التلف الذي يحدث لمحتويات المسكن إذا كان مشغولاً بواسطة الغير أو مؤجراً ممن الباطن.
- ٣- الفقد أو التلف الذي يحدث لمحتويات المسكن إذا كان المسكن غير مشغول لمدة ٣٠ يوماً متصلة.
- ٤- النقود سواء كانت ورقية أو معدنية أو الطوابع أو المستندات أو الأوراق المالية.
- ٥- الفقد أو التلف الناشئ عن الماس الكهربائي أو خلل الأجهزة المنزلية غير المصحوبة بحريق.
- ٦- الفقد أو التلف الذي يحدث للممتلكات الموجودة بالأسطح أو الأماكن الملحقة بالمسكن أو الشرفات أو الحدائق.
- ٧- الفقد أو التلف الناشئ عن العواصف والأعاصير. ٨- أعمال التخريب والإرهاب.

الاستثناءات من التغطية التأمينية الخاصة بالحوادث الشخصية للمؤمن له أو زوجته :

لا تكون شركة التأمين مسئولة عن:-

- ١- الوفاة الناتجة عن أو المصاحبة لمهنة المؤمن له أو عمله.
- ٢- وفاة المؤمن له أو زوجته بفعل أي من المستفيدين من الوثيقة أو انتحار أي منهما أو أثناء ركوبهما طائرات خاصة
- ٣- الحوادث التي تقع للمؤمن له أو زوجته تحت تأثير المخدرات أو المسكرات.

تعريف تعويض الإيجار :

- تتعهد شركة التأمين في حالة وقوع أي من المخاطر الواردة في القسم الأول أو الثاني للمسكن المنصوص عليه بجدول الوثيقة وترتب علي ذلك عدم صلاحيته للسكن أن تدفع للمؤمن له تعويضاً عن:-
- قيمة الإيجار الفعلي لأي مسكن بديل أو فندق.
- الإيجار الذي كان يدفعه المستأجر خلال الفترة اللازمة لإعادة المبني إلي ما كان عليه.

تعريف المشاركة في التأمين :

- إذا وجد سارياً وقت الحادث الذي نشأ عنه الخسائر أو الأضرار للأشياء أو المخاطر المؤمن عليها تأمين آخر يغطي نفس الخطر سواء كان هذا التأمين قد اجري بمعرفة المؤمن له أو بغيره فإن الشركة لا تلتزم بتعويض هذه الخسائر.

□ حالات سقوط الحق في التعويض:

تسقط جميع حقوق المؤمن له أو المستفيدين من هذه الوثيقة إذا:-

- ١- انطوت المطالبة علي غش .
- ٢- استخدام طرق احتيالية.
- ٣- الإدلاء ببيانات غير صحيحة.

مع أطيب التمنيات بالنجاح والتوفيق

