

(٤) القيمة التأمينية:

تُحسب على القيمة الحالية للدخول المتوقع حصول الأسرة عليها أثناء الحياة الإنتاجية للعائل بعد خصم القيمة الحالية للدخول المتوقع فقدانها في حالة وفاة العائل.

(٥) طريقة الاحتياجات:

يجب تحديد الأهداف أو الحاجات المالية للأسرة في حالة وفاة أو عجز عائلها أو مصدر دخلها.

= المقارنة بين الطريقة النقدية والطريقة الرأسمالية :

وجه المقارنة	الطريقة النقدية	الطريقة الرأسمالية
الدخل المستخدم	إجمالي دخل المؤمن عليه	الدخل بعد طرح نصيب العائل من إجمالي الدخل
مدة دفعة المعاش	مدى الحياة	تساوي توقع حياة العائل
نوع دفعة المعاش	دفعة معاش لمدى الحياة	دفعة مؤكدة الدفع

= مقارنة بين الطريقة الرأسمالية والطريقة الاقتصادية لتحديد مبلغ التأمين:

وجه المقارنة	الطريقة الرأسمالية	والطريقة الاقتصادية
الدخل المستخدم	الدخل الفائض وليس الدخل الإجمالي للعائل (بعد طرح نصيب العائل من إجمالي الدخل)	تستخدم دخل الأسرة بعد استبعاد النفقات الشخصية للعائل والضرائب
مدة دفعة المعاش	تساوي مدة توقع حياة العائل	مدة الحياة الإنتاجية للفرد (أو العائل)
نوع دفعة المعاش	مؤكدة الدفع مبلغها السنوي يساوي نصيب الأسرة من دخل العائل	الدفعات المؤكدة السنوية التي تستحق على أجزاء شهرية

= الرموز المستخدمة في حل التمارين :

الرمز	المعنى	الرمز	المعنى
م	الدخل السنوي للعائل	٢م	نصيب الأسرة من دخل
٢م	صافي دخل الأسرة بعد النفقات	د ن ع	القيمة الحالية لدفعة مؤكدة
ق	مبلغ التأمين المناسب	ع	معدل الفائدة
٢ق	مبلغ التأمين المناسب	د س	القيمة الحالية للدفعة
٢ق	مبلغ التأمين المناسب	ن	مدة الحياة الإنتاجية المتوقعة
ر	عدد مرات التجزئة	س	عمر العائل

مراجعة نهائية

= الأخطار التي تهدد كل ذي دخل وهذه الأخطار تتلخص في أربعة أنواع هي:

- ١- الوفاة المبكرة لمكتسب الدخل.
- ٢- العجز الناتج عن مرض أو حادث.
- ٣- التقاعد الإجباري أو الشيخوخة.
- ٤- طول العمر أو البقاء على قيد الحياة حتى يتم إهلاك أو نفاذ الأصول المالية للفرد.

= تنقسم وثائق التأمين على الأشخاص الفردية إلى:

- ١- وثائق عادية
- ٢- وثائق شعبية

= تنقسم الوثائق العادية:

- ١- وثائق تغطي الخسائر المالية المترتبة على حالة الوفاة مثل التأمين المؤقت وتأمين مدى الحياة
- ٢- وثائق تغطي الآثار المالية المترتبة على حالة الحياة أو طول العمر مثل وثائق التأمين الوقفية البحتة ودفعات الحياة
- ٣- وثائق تغطي أكثر من خطر وتسمى بالوثائق المركبة مثل التأمين المختلط.

= تحديد مبلغ التأمين يتحدد مبلغ التأمين على الأشخاص من الناحية العملية عادة على أساس قدرة المؤمن له (مشتري التأمين) المادية على سداد أقساط التأمين المطلوبة.

= يتحدد مبلغ التأمين المناسب ضد خطر الوفاة بعدة طرق أهمها:

- (١) القيمة النقدية للإنسان: القيمة الحالية للدخول المتوقع أن يحصل عليها المؤمن على حياته طوال مدة حياته حتى تاريخ الوفاة.
- تستخدم طريقة القيمة النقدية للإنسان إجمالي دخل المؤمن عليه في التأمين ضد خطر الوفاة.
- = مبلغ التأمين المناسب: هو الذي يضع الأسرة في نفس المركز المالي بفرض عدم وفاة العائل حتى نهاية توقع حياته طبقاً لطريقة القيمة النقدية للإنسان .

(٢) القيمة الرأسمالية للإنسان: تعتمد على الدخل الذي يخص الأسرة بعد طرح نصيب العائل من إجمالي الدخل، أي أنها تستخدم الدخل الفائض وليس الدخل الإجمالي للعائل.

= فهذه الطريقة تعتمد على تحديد مدة دفعة المعاش بمدة تساوي مدة توقع حياة العائل حسب جدول الوفاة أو الحياة المستخدم.

(٣) القيمة الاقتصادية للإنسان:

تعتمد على دخل الأسرة بعد استبعاد النفقات الشخصية للعائل أو مصدر الدخل .

أنواع أو طرق بيع التأمين على الحياة التجاري:

- (١) التأمين على الحياة العادي: هي وثائق التأمين على الحياة الفردية التي يشتريها العملاء من شركات التأمين لسد حاجات تأمينية معينة مقابل دفع الأقساط المطلوبة.
- (٢) التأمين على الحياة الجماعي: يقدم حماية تأمينية لمجموعة من الأفراد تكونت لغرض أو هدف معين بخلاف حصولها على التأمين.
- (٣) التأمين على الحياة الشعبي: يشتري بمبالغ تأمين صغيرة نسبياً، للتأمين على حياة الطبقة العاملة.
- (٤) التأمين متناهي الصغر: يهدف إلى إدارة مخاطر (التأمين على) حياة الطبقة الفقيرة.
- (٥) التأمين التكافلي:

وفيه يتكافل كل من المؤمن لهم مع بعضهم البعض إلى جانب تكافل شركة التأمين معهم

أمثلة عملية

مثال ١

أسرة يعولها الزوج الذي يحقق دخلاً سنوياً قدره ٢٤٠٠٠ جنيه ، فإذا علمت أن عمر الزوج الآن ٤٠ سنة والأسرة ترغب في التأمين على حياة العائل ضد خطر الوفاة لكي تضمن نفس الدخل الذي يحققه العائل فما هو مبلغ التأمين المناسب طبقاً لطريقة القيمة النقدية للإنسان إذا علمت أن: $\dot{v} = ٤٠,٢ = ١٧,٢$ طبقاً لجدول الرموز التأمينية المستخدم.

الحل

$$\text{مبلغ التأمين المناسب ضد خطر الوفاة ق} = ١م \times \dot{v} = ١ق = ٢٤٠٠٠ \times ٤٠,٢ = ١٧,٢ \times ٢٤٠٠٠ = ٤١٥٢٠٠ \text{ جنيه}$$

مثال ٢

شخص عمره ٤٠ سنة يحصل على دخل سنوي قدره ٢٥٠٠٠ جنيه وينفق على نفسه ٢٠٠٠ جنيه والباقي يخصص لأسرته، فإذا علمت أن سن التقاعد لهذا الشخص الذي يعول أسرته ٦٠ سنة وأن معدل الفائدة ٤,٥٪. احسب القيمة التأمينية لدخل الأسرة على أساس جدول الحياة والرموز التأمينية إذا علمت أن: $\dot{v} = ٤٠,٥ = ١٢,٠٥$ ، $\dot{v} = ٢٠,٥٩ = ١٢,٥٩$

الحل

$$\text{الدخل المخصص للإنفاق على الأسرة (م)} = ٢٥٠٠٠ - ٢٠٠٠ = ٢٣٠٠٠ \text{ جنيه}$$

$$\text{مدة الحياة الإنتاجية المتوقعة (ن)} = ٦٠ - ٤٠ = ٢٠ \text{ سنة}$$

$$ق = م(\dot{v}^n - \dot{v}^s) = ٤٠٠٠ (\dot{v}^{٢٠} - \dot{v}^{٤٠})$$

$$\text{القيمة التأمينية (ق ت)} = ٢٣٠٠٠ \times (١٢,٥٩ - ١٢,٠٥) = ١٢٤٢٠ = ٠,٥٤ \times ٢٣٠٠٠ \text{ جنيه}$$

مثال ٣

رب أسرة يحصل على دخل سنوي إجمالي قدره ١٥٠٠٠ جنيه ينفق منه على نفسه ٢٠٠٠ جنيه سنوياً ، فإذا كان عمر العائل ٣٣ سنة وتوقع حياته يساوي ٢٥ سنة .
احسب : مبلغ التأمين المناسب على حياة العائل باستخدام طريقة القيمة الرأسمالية لحياة الإنسان .
إذا علمت أن : $\dot{v} = ٣٥ = ١٢,٥٩$

الحل

$$\text{مبلغ التأمين المناسب على حياة العائل ق} = ٢م \times \dot{v}^n$$

$$\text{ق} = ٢٤٠٠٠ \times \dot{v} = ١٢,٥٩ \times ١٥٠٠٠ = ١٨٨٨٥٠ \text{ جنيه}$$

الشروط العامة لوثيقة التأمين على الحياة:

- (١) مهلة السداد: تمنح الشركة لسداد الأقساط فيما عدا القسط الأول مهلة قدرها ثلاثين يوماً من تاريخ الاستحقاق (بينما تزيد هذه المهلة يوماً واحداً لتصبح ٢١ يوماً في وثائق التأمين الأمريكية).
- إذا توقف المؤمن له عن سداد الأقساط في مواعيد استحقاقها فإن الوثيقة لا تنتهي فوراً، ولكنها تظل سارية حتى انتهاء مهلة السداد المسموح بها في الوثيقة.
- وإذا دفع المؤمن له القسط المتأخر خلال مهلة السداد المشار إليها تظل الوثيقة سارية بنفس مبلغ التأمين، أما إذا مات المؤمن عليه خلال مهلة السداد فإن شركة التأمين تخصص من مبلغ التأمين المستحق قيمة القسط المستحق ويحصل المستفيد على المبلغ المتبقي بعد خصم ذلك القسط.
- (٢) إعادة سريان الوثيقة: يعطي المؤمن له فرصة إعادة سريان الوثيقة بشرط ألا يزيد التوقف عن دفع الأقساط عن مدة معينة، هذه المدة تقدر بثلاث سنوات ابتداءً من تاريخ التوقف عن دفع أول قسط متأخر.
- (٣) شرط عدم النزاع: لا يجوز للمؤمن عمل أي نزاع أو جدال لإلغاء الوثيقة أو إيقاف سريانها.
- (٤) شرط الخطأ في السن: إذا اكتشف المؤمن وجود خطأ في سن المؤمن عليه فلا يجوز له إلغاء الوثيقة، ولكن يمكنه تعديل مبلغ التأمين بما يتلاءم والسن الحقيقية للمؤمن عليه مع ثبات قسط التأمين المدفوع.
- (٥) شرط الانتحار والأخطار المستثناة: تستثنى معظم وثائق التأمين الأمريكية دفع مطالبات الوفاة الناتجة عن انتحار المؤمن عليه إذا تم هذا الانتحار خلال السنتين الأوليين لإصدار الوثيقة.

(١) وثائق التأمين المؤقت قصيرة الأجل:

تتراوح مدة هذه الوثائق بين عدد محدود من الدقائق أو الساعات وعدد محدود من السنوات وتنتهي هذه الوثائق بانتهاء مدتها ما لم تكن قابلة للتجديد أو التحويل.

(٢) وثائق التأمين المؤقت ذات المدد الطويلة نسبياً و تنقسم الى:

(أ) وثائق تصدر لمدة تتراوح بين ١٠ - ٢٠ سنة.

(ب) وثائق التأمين المؤقت حتى سن التقاعد:

تقدم هذه الوثائق حماية تأمينية لمدة تتحدد على أساس الفرق بين سن المؤمن عليه عند إصدار الوثيقة وسن التقاعد، وهذه المدة تساوي المدة المتبقية من مدة حياة الفرد الإنتاجية وتنتهي الوثيقة بانتهاء مدتها.

(ج) وثائق التأمين المؤقت لتوقع الحياة:

عدد السنوات التي يتوقع أن يعيشها المؤمن عليه ابتداء من تاريخ إصدار الوثيقة.

(٣) وثائق التأمين المؤقت المتزايدة القيمة:

يتعهد المؤمن شركة التأمين بمقتضاها بدفع مبلغ تأمين متزايد في حالة وفاة المؤمن عليه

(٤) التأمين المؤقت المتناقص القيمة:

وثائق ذات المبالغ المتناقصة عادة ما تشتري لمدة تتراوح ما بين ١٠-٢٠ سنة ويقسط متساوي.

(٥) التأمين المؤقت القابل للتجديد: هي وثائق ذات مبالغ ثابتة وأقساط متساوية خلال كل مدة تأمينية، وعند كل تجديد يزداد القسط طبقاً لسن المؤمن عليه.

(٦) التأمين المؤقت القابل للتحويل:

للمؤمن له الحق في تحويل وثيقته إلى وثيقة ادخارية (مدى الحياة أو مختلط)

(٧) التأمين المؤقت القابل للتجديد والتحويل.

— من أهم مزايا التأمين المؤقت انخفاض أقساطه بالنسبة للتأمينات الاستثمارية.

— أهم استخدامات التأمين المؤقت ما يلي:

١- التأمين المؤقت من أفضل برامج التأمين على الحياة في حالة الحاجة إلى حماية تأمينية لفترة محدودة من الزمن.

٢- يعتبر أفضل أنواع التأمين على الحياة بالنسبة للأفراد الذين يقومون بإنشاء مشروعات جديدة.

٣- يستخدم التأمين المؤقت مع حق التجديد والتحويل في حالة الحاجة إلى حماية دائمة.

٤- يعتبر التأمين المؤقت المتناقص النوع الأمثل في حالة الحاجة إلى قروض أو مديونيات.

٥- يستخدم التأمين المؤقت في العصر الحالي بكثرة في عمليات البيع الأجل والبيع بالتقسيط.

٦- يعتبر التأمين المؤقت المتزايد من أهم أنواع التأمين على الحياة التي يمكن شراؤها في فترات التضخم.

— ظاهرة التضخم:

وجود ظاهرة التضخم تؤدي إلى زيادة الاتجاه نحو التأمينات القصيرة الأجل وبصفة خاصة التأمين المؤقت.

— وفي حالة الوفاة المترتبة عن أحد هذه الأخطار الاستثناء تدفع الشركة إلى أصحاب الحق

الاحتياطي الحسابي للوثيقة.

(٦) شرط العقد النهائي (الكلّي): يلحق طلب التأمين بالوثيقة المكتوبة لأنهما معا يمثلان العقد

الكلّي أو النهائي بين الأطراف المعنية.

— شروط إعادة سريان الوثيقة:

(١) تقديم دليل الصلاحية التأمينية.

(٢) دفع الأقساط المتأخرة مع فوائدها.

(٣) سداد أية قروض حصل عليها المؤمن له بضمان الوثيقة.

— الأخطار التي لا تغطيها وثيقة التأمين على الحياة المصرية (أخطار الوفاة المترتبة عن):

(١) مسابقات السرعة بواسطة مركبات ذات آلة محركه سواء أكانت أرضية أو مائية.

(٢) الانتحار إذا حدث خلال الستين الأوليين من تاريخ إصدار الوثيقة.

(٣) الإعدام بناء على حكم قضائي.

(٤) القتل العمد.

(٥) التنقلات والأسفار الجوية.

— التأمين المؤقت:

— يقدم حماية تأمينية ضد خطر الوفاة خلال فترة زمنية محدودة. ويلتزم المؤمن بدفع مبلغ التأمين

المستحق للمستفيد إذا حدثت وفاة المؤمن عليه أثناء مدة التأمين مقابل التزام المؤمن له بدفع الأقساط

الواجبة في مواعيدها المقررة.

— في حالة بقاء المؤمن عليه على قيد الحياة حتى نهاية مدة التأمين لا يلتزم المؤمن بدفع أية مبالغ، وتعد

الأقساط المدفوعة ملكاً له مقابل تقديم الحماية التأمينية للمؤمن عليه خلال مدة التأمين.

— يعتبر التأمين على الحياة المؤقت أقدم أنواع التأمين على الحياة بصفة عامة.

— الشروط الخاصة بالتأمين المؤقت:**(١) شرط التجديد:**

— إعطاء الحق لحامل وثيقة التأمين المؤقت في تجديد وثيقته لمدة أو مدد أخرى عند انتهاء

مدة الوثيقة الأصلية .

— إمكانية تجديد الوثيقة دون تقديم دليل القابلية للتأمين.

(٢) شرط التحويل:

— إعطاء الحق لحامل الوثيقة المؤقتة بتحويلها إلى وثيقة أخرى - عادة لدى الحياة أو مختلط.

ربعا: أنواع وثائق التأمين المؤقت:

تنقسم وثائق التأمين المؤقت من حيث طول مدة الوثيقة إلى وثائق مؤقتة قصيرة الأجل ووثائق طويلة

الأجل (ذات مدد طويلة):

– وثيقة التأمين المختلط: تضمن للمستفيد الحق في الحصول على مبلغ التأمين في حالة وفاة المؤمن عليه خلال مدة معينة، كما تضمن للمؤمن له الحصول على مبلغ التأمين إذا ظل المؤمن عليه على قيد الحياة حتى نهاية تلك المدة.
– كلما كانت مدة وثيقة التأمين المختلط قصيرة كلما كان القسط المطلوب كبيرا وكلما كانت المدة طويلة كلما انخفض القسط المستحق.
– يمكن تقسيم وثائق التأمين المختلط:

- ١- حسب عدد المؤمن عليهم إلى وثائق تغطي شخصا واحدا ووثائق تغطي أكثر من شخص .
- ٢- حسب نوع المزايا التي تشملها إلى وثائق تأمين مختلط بمبلغ ثابت يدفع في حالة الوفاة أو الحياة حتى تاريخ الاستحقاق، و وثائق تأمين مختلط بمبلغ مضاعف و وثائق تأمين مختلط نسبي.
- ٣- حسب طريقة سداد القسط إلى وثائق بقسط واحد (وحيد) ووثائق بقسط متساوي.

– التأمين الجماعي: يعرف التأمين على الحياة الجماعي بأنه تأمين يعقده شخص على حياة مجموعة من الأشخاص تربطه بهم علاقة عمل تجعل له مصلحة في هذا التأمين، كما أن هذه المجموعة ترتبط مع بعضها البعض من أجل هدف آخر بخلاف التأمين.
– هو تأمين على الحياة يغطي ٥٠ موظفا على الأقل بوثيقة تأمين واحدة تصدر لصاحب العمل، ويتم هذا التأمين بكشف طبي أو بدون.
– يتم التعاقد في التأمين على الحياة الجماعي بين صاحب العمل أو من يمثل المجموعة المؤمن عليها وبين شركة.

– أنواع التأمين الجماعي:

– في السوق الأمريكي إلى نوعين هما التأمين المؤقت وتأمين مدى الحياة أو الحماية الدائمة
– في السوق المصري ينقسم التأمين الجماعي نوعين فقط هما التأمين المؤقت والتأمين المختلط.
(١) التأمين المؤقت الجماعي: لصالح العاملين بصفة عامة سواء كانوا مستخدمين لدى رب عمل واحد أو لدى أكثر من رب عمل أو كانوا أعضاء اتحاد معين أو أكثر من اتحادات العمال.

– التأمين المؤقت الجماعي يشمل:

(أ) تأمين الائتمان الجماعي:

– التأمين على حياة مجموعة من المدينين لدى دائن واحد بفرض ضمان سداد الديون المستحقة عليهم في حالة وفاة أي منهم قبل سداد دينه بالكامل.
– التأمين على حياة المدينين الجماعي يعتبر تأمين مؤقت متناقص القيمة، حيث يتناقض مبلغ التأمين بمقدار الأقساط المسددة إلى الدائن، ويعتبر الدائن هو المتعاقد والمستفيد في نفس الوقت.

– وثيقة التأمين لدى الحياة:

– تضمن وثيقة التأمين لدى الحياة دفع مبلغ التأمين المحدد بها للمستفيد (أو المستفيدين) في حالة وفاة المؤمن عليه أو عند بلوغه السن التي ينتهي عندها جدول الحياة الذي يستخدمه المؤمن.
– تنتهي الوثيقة بالوفاة ويدفع المؤمن الوثيقة للمستفيد، أما في حالة بقاء المؤمن عليه على قيد الحياة حتى آخر سن في جدول الحياة فتنتهي الوثيقة بالاستحقاق.
– وثيقة التأمين لدى الحياة تحتوي على عنصر الحماية التأمينية والمدخرات، وهي بالتالي يمكن أن تمثل جانبا هاما من برنامج التأمين على الحياة لأي فرد.

– أنواع وثائق التأمين لدى الحياة:

(١) وثائق التأمين لدى الحياة بقسط واحد:

تشتري مقابل سداد قسط واحد فقط عند بداية سريان الوثيقة.

- (٢) وثائق التأمين لدى الحياة بأقساط مدى الحياة: تشتري مقابل سداد أقساط ثابتة أو متساوية يستمر دفعها طالما كانت الوثيقة سارية أو طالما كان المؤمن عليه على قيد الحياة.
- (٣) وثائق التأمين لدى الحياة بأقساط محدودة: تدفع الأقساط لعدد معين من السنوات فقط (مثلا ٥ أو ٢٠ سنة) أو لحين بلوغ المؤمن عليه سنا معينة (مثلا ٦٠ أو ٦٥ سنة).

– الوثائق التي تغطي الآثار المالية المترتبة على طول العمر في التأمين لحال الحياة:

(١) وثيقة الوقفية البحتة:

وثيقة تضمن للمؤمن عليه مبلغا معيناً في حالة بقاءه على قيد الحياة حتى نهاية مدة معينة. أما في حالة وفاته خلال المدة المحددة بالوثيقة فلا يلتزم المؤمن بدفع أي مبالغ.
(٢) دفعات الحياة أو المعاشات: هي سلسلة أو مجموعة من المبالغ المنتظمة الدفع، ومتساوية القيمة والتي تدفع على فترات زمنية متساوية.
– وثيقة الدفعة هي عقد يتعهد بمقتضاه المؤمن على دفع سلسلة منتظمة من المبالغ للمستفيد المحدد بالوثيقة بشرط أن يكون هذا المستفيد على قيد الحياة.

– يمكن تقسيم دفعات الحياة وفقا لطرق خمسة هي:

- (١) حسب طريقة سداد القسط.
- (٢) نوع الضمانات التي تشملها الوثيقة.
- (٣) حسب بداية استحقاق مزايا الوثيقة.
- (٤) طبقا لعدد المؤمن عليهم بالوثيقة.
- (٥) حسب نوع المزايا التي تضمنها الوثيقة.

– الدفعات المؤجلة: تعتبر هي النوع الأكثر شيوعا، ويكون من حق المستفيد استرداد الأقساط المدفوعة إذا توفي المؤمن عليه خلال فترة التكوين (التأجيل).

– بداية التغطية الجماعية: يختلف تاريخ بداية التأمين الجماعي من فرد لآخر بحسب نوع البرنامج من ناحية وتاريخ انضمام العضو نفسه من ناحية أخرى.

– الانقطاع المؤقت عن العمل: يعتبر تأمينه الجماعي ساريا طالما كانت الأقساط المستحقة تدفع بواسطة رب العمل بشرط ألا تزيد مدة الانقطاع عن العمل عن ٦ شهور.

– انتهاء التوظيف أو الخدمة:

تظل الحماية التأمينية الجماعية سارية بالنسبة لذلك الفرد لمدة قدرها ٣١ يوما يمكن خلالها من تحويل تأمين جماعي إلى تأمين فردي أو الانضمام إلى برنامج جماعي آخر لدى رب عمل آخر.

(د) تقاعد الموظف أو المستخدم: معظم عقود التأمين الجماعي تسمح باستمرار التغطية الجماعية للمتقاعدين طالما لا يوجد اختيار ضد صالح شركة التأمين.

(هـ) انتهاء عقد التأمين الرئيسي: قد ينتهي عقد التأمين الرئيسي بواسطة رب العمل المتعاقد مع شركة التأمين أو بواسطة المؤمن (شركة التأمين ذاتها).

– الجماعات القابلة للتأمين يمكن تقسيمها إلى خمس مجموعات كما يلي:

(١) جماعة المستخدمين لدى رب عمل واحد

تعتبر هذه المجموعة من أهم المجموعات القابلة للتأمين على الحياة الجماعي.

(٢) الجماعات الخدمية: تتمثل في أعضاء الهيئات التجارية المختلفة والمستخدمين لدى أصحاب أعمال تجمعهم صناعة واحدة أو مشروع تجاري واحد وينتمون إلى هيئة واحدة.

(٣) اتحادات العمال: العاملين لدى أكثر من رب عمل يجمعهم اتحاد عمال واحد.

(٤) المدينون لدى دائن واحد: المدينين لدى دائن واحد، وقد يكون المدين مشتريا أو مقترضا. أما الدائن فقد يكون بائعا أو مقرضا مثل البنوك التجارية واتحادات الائتمان وتجار التجزئة.

(٥) جماعات أخرى: مثل أعضاء الهيئات العامة أو الخاصة مثل الشرطة والهيئات المهنية مثل المدرسين والمحامين والأطباء والتجار وغيرها من الجماعات.

– بعض الحالات التي تطلب شركة التأمين فيها دليل الصلاحية للتأمين:

١- عدم تغطية أو انضمام المستخدم خلال ٣١ يوما (فترة القابلية للتأمين) ثم رغبته بعد مرور هذه الفترة في الانضمام للبرنامج الجماعي.

٢- في حالة الجماعات صغيرة الحجم.

٣- عند تحويل الفرد تأمينه الجماعي إلى فردي ثم رغبته بعد ذلك في دخول البرنامج مرة أخرى.

٤- عند طلب العضو مبلغ تأمين كبير نسبيا. ٥- في حالة تأمين الائتمان بضمان رهن عقاري.

(ب) التأمين المؤقت الجماعي على حياة رجال الخدمات:

يقدم حماية أساسية للتدريبات العسكرية لجميع الضباط والجنود والقوات البحرية والجوية وحرس السواحل ورجال الخدمات الصحية والحرس الوطني وطلبة الكليات العسكرية.

(٢) التأمين الجماعي لدى الحياة (العملية الدائمة):

تقدم حماية دائمة لأعضاء المجموعة المشتركة في البرنامج، هذه الحماية قد تكون بقسط متساوي أو في شكل وحدات تأمين مدى الحياة خالصة أو مسددة الثمن.

– خصائص وشروط التأمين على الحياة الجماعي:

١- يتطلب برنامج التأمين على الحياة الجماعي حدا أدنى لعدد أعضاء المجموعة.

٢- يتم التأمين على الحياة الجماعي بكشف طبي أو بدون.

٣- تصدر الوثيقة للمتعاقد باسم المجموعة أما الأفراد المؤمن عليهم فتصدر لهم شهادات تأمين.

٤- يتحمل شخص آخر بخلاف المؤمن عليهم جزءا من تكلفة البرنامج على الأقل.

٥- يعقد التأمين الجماعي لمصلحة أشخاص آخرين بخلاف الشخص المتعاقد باسم المجموعة.

– خصائص أو ملامح خاصة بالتأمين على الحياة الجماعي من أهمها ما يلي:

(١) الجماعات القابلة للتأمين

(٢) حجم المجموعة القابلة للتأمين:

يتوقف إصدار عقد التأمين الجماعي على حجم المجموعة موضوع التأمين.

(٣) متطلبات القبول للتغطية الجماعية: تقدم الحماية الجماعية عادة للمستخدمين الذين يعملون بصفة دائمة كما تتطلب التغطية الجماعية تحديد يلي:

(أ) معنى لفظ المستخدم: ذلك الفرد الذي يعمل بصفة فعلية ودائمة كل الوقت

(ب) الممارسة الفعلية للعمل:

تعتبر ممارسة العمل الفعلية مطلبا هاما وضروريا لقبول الفرد ضمن التغطية الجماعية.

(ج) الفترة المؤهلة للتأمين: تختلف طول هذه الفترة حسب نوع البرنامج التأميني وحركة تغير العاملين بالمشروع وما إذا كان يتم الكشف الطبي على العاملين عند التحاقهم بالعمل.

– تتراوح الفترة المؤهلة للتأمين الجماعي بين شهر واحد و٦ شهور وقد تصل إلى ١٢ شهرا.

(د) دليل الصلاحية للتأمين: تطلب شركة التأمين (المؤمن) من المستخدمين تقديم دليل الصلاحية للتأمين على الحياة الجماعي في بعض الحالات.

(٤) مدة التغطية الجماعية: من بدء سريان الوثيقة الجماعية أو انضمام العضو إليها حتى تاريخ انتهاء التأمين أو خروج المؤمن عليه من التغطية نتيجة التقاعد أو ترك العمل نهائيا.

الشروط الرئيسية لعقد التأمين الجماعي:

- ١- دفع الأقساط الواجبة: تعتبر شرطا أساسيا لسريان برنامج التأمين الجماعي .
 - ٢- مهلة السداد: قدرها ٢١ يوما يمكنه خلالها دفع القسط المستحق.
 - ٣- الخطأ في السن: يتم تصحيح الخطأ في السن عن طريق تعديل قسط التأمين.
 - ٤- تعديل القسط: من حق شركة التأمين تعديل القسط الابتدائي في نهاية السنة.
 - ٥- شرط بيان الحالة : يجوز لشركة التأمين طلب بيان حالة عن أي عضو من المؤمن عليهم.
 - ٦- شرط عدم المخارطة: عدم قبول شركة التأمين لأي جدل أو نزاع من جانب أعضاء البرنامج الجماعي
 - ٧- شرط تسهيل الدفع: تسهيل دفع مبلغ التأمين المستحق في حالة الوفاة للمستفيدين.
- سعر التأمين:** هو المبلغ اللازم لشراء وحدة واحدة من مبلغ التأمين .
- قسط التأمين (القسط الصافي):**
- هو المبلغ الناتج من حاصل ضرب سعر التأمين في عدد وحدات مبلغ التأمين.

القسط التجاري:

هو المبلغ الذي يدفعه حامل الوثيقة لشركة التأمين مقابل المزايا التي يشملها عقد التأمين، وهو عبارة عن القسط الصافي مضافا إليه الأعباء التحميلية.

مثال

على كيفية حساب السعر المتوسط للمجموعة
بفرض أن لدينا مجموعة مكونة من ٢٥٠ فرد وكان التوزيع العمري لهذه المجموعة
والسعر المقابل لكل عمر بالجدول الآتي:

العمر	عدد الأعضاء	السعر لكل ١٠٠٠ جنيه مبلغ تأمين
٢٠	٥٠	٢,٥٠
٣٠	٧٥	٤,٢٥
٤٠	١٠٠	٤,٥٠
٥٠	١٢٥	٤,٧٥
المجموع	٣٥٠	

وبفرض أن مبلغ التأمين لجميع الفئات العمرية ١٠٠٠ جنيه .

أحسب: السعر المتوسط للتأمين للمجموعة كلها.

أطيب تمنياتي بالنجاح والفوق ﴿ أستاذ/ ياسر الخميسي ﴾ معلم خبير الرياضيات والإحصاء والتأمين

<http://www.facebook.com/yasser.elkhamesy>

(الحل) ١- يتم تكوين الجدول التالي:

العمر	عدد الأفراد	السعر/١٠٠٠	مبلغ التأمين للفئة	القسط الإجمالي للفئة
٢٠	٥٠	٢,٥	٥٠٠٠٠	١٧٥٠٠٠
٣٠	٧٥	٤,٢٥	٧٥٠٠٠	٣١٨٧٥٠
٤٠	١٠٠	٤,٥	١٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠
٥٠	١٢٥	٤,٧٥	١٢٥٠٠٠	٥٩٣٧٥٠
المجموع	٣٥٠		٣٥٠٠٠٠	١٥٣٧٥٠٠

٢- سعر التأمين المتوسط للمجموعة = $\frac{١٥٣٧٥٠٠}{٣٥٠} = ٤٣٩$ جنيه لكل ١٠٠٠ جنيه

صناديق التأمين الخاصة: توجد بكل نظام في هيئة أو شركة أو نقابة أو جمعية من أفراد تربطهم مهنة أو عمل واحد أو أية صلة اجتماعية أخرى يتكون بغير رأسمال، ويمول باشتراكات أو خلافه بغرض أن يؤدي أو يرتب لأعضائه أو المستفيدين منه حقوقا تأمينية في شكل تعويضات أو معاشات دورية أو مزايا مالية محددة.

أهم الأخطار التي تغطيها صناديق التأمين الخاصة:

- ١- زواج العضو وزوجته أو بلوغه سنا معينة.
- ٢- وفاة العضو أو من يعوله.
- ٣- التقاعد عن العمل أو ضياع موارد الرزق.
- ٤- عدم القدرة على العمل بسبب المرض أو الحوادث
- ٥- أية أعراض أخرى توافق عليها الهيئة المصرية للرقابة على التأمين.

أهم الاختلافات بين نظم الصناديق الخاصة ونظم التأمين الاجتماعي فيما يلي:

- ١- تقدم نظم التأمين الاجتماعي مزايا العجز والوفاة والشيخوخة واصابات العمل وتأمين المرض والبطالة ، بينما تقدم الصناديق الخاصة مزايا تكميلية تهدف إلى تحسين مستوى المعيشة .
- ٢- الاشتراك في التأمين الاجتماعي يكون إجباريا، بينما الاشتراك في الصناديق الخاصة اختياري .
- ٣- تدار صناديق التأمين الخاصة بمعرفة أعضائها أو من يمثلهم تحت إشراف هيئة الرقابة على التأمين . بينما تدار أموال التأمينات الاجتماعية حاليا بمعرفة وزارة المالية.

المزايا التي توفرها الصناديق الخاصة لأعضائها:

في المبالغ التي تدفع في حالة بلوغ السن القانوني للتقاعد (وفاء) أو في حالة وفاة العضو أو عجزه عجزا منهيًا للخدمة

أطيب تمنياتي بالنجاح والفوق ﴿ أستاذ/ ياسر الخميسي ﴾ معلم خبير الرياضيات والإحصاء والتأمين

<http://www.facebook.com/yasser.elkhamesy>

– أهداف المؤتمر السنوي الرابع لصناديق التأمين الخاصة خلال الفترة (٢٥-٢٦ مايو ٢٠٠٩) :

- ١- تقييم أداء الصناديق الخاصة في ظل التحديات المستقبلية.
- ٢- تطوير الأدوات الاستثمارية لصناديق التأمين الخاصة.
- ٣- متطلبات تمويل الصناديق الخاصة لمواجهة التزاماتها.
- ٤- التكامل بين قانون التأمينات الاجتماعية والمعاشات الاختيارية التي توفرها الصناديق الخاصة.

– أنواع الصناديق الخاصة :

- (١) صناديق ذات مزايا محددة : على شكل مبلغ واحد يدفع في حالة الوفاة أو التقاعد.
- (٢) صناديق ذات اشتراكات محددة: يتم تحديد الاشتراكات الخاصة بالأعضاء حسب قدرتهم المادية.

التأمين التكافلي : يقوم على أساس المشاركة بين أصحاب المصلحة في التأمين وهم حملة الوثائق في توزيع الضرر المادي الناتج عن تحقق الخطر الذي أصاب بعضهم في أشخاصهم أو ممتلكاتهم.

– **عقد التأمين التكافلي** : يلتزم فيه المؤمن (شركة التكافل) نيابة عن المؤمن لهم بأن يدفع إلى المؤمن له أو المستفيد مبلغا محددًا في حالة وقوع الحادث المؤمن ضده وذلك مقابل مبلغ أو اشتراك يدفعه المؤمن له للمؤمن لحماية نفسه من الآثار المادية المترتبة على تحقق المخاطر المؤمن ضدها.

– **فكرة التأمين التكافلي** : نشأت فكرة التأمين التكافلي على الممتلكات من خلال عمليات التجارة التي كانت تحدث بين العرب في اليمن والشام ممثلة في رحلتي الشتاء والصيف.

– **المبادئ التي يقوم عليها التأمين التكافلي** :

(١) **الرقابة الشرعية على التأمين التكافلي** : فحص كافة عمليات وإجراءات التأمين التكافلي لضمان عدم تعارضها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

(٢) **الفصل بين أموال المؤمن لهم والمساهمين** :

تقوم شركة التأمين التكافلي على أساس مبدأ الفصل بين أموال المشتركين أو المؤمن لهم (حملة وثائق التكافل) وأموال المساهمين من خلال تخصيص حسابات منفصلة لكل فريق منهما.

(٣) **توزيع بعض الفائض التأميني على المؤمن لهم** :

توزيع نسبة من الفائض التأميني الذي يتحقق نتيجة زيادة الاشتراكات واستثماراتها عن التعويضات المدفوعة على المؤمن لهم بعد خصم جزء مقابل المصروفات الإدارية وتكاليف الإنتاج والمخصصات والاحتياطيات.

– تختلف نسب توزيع الفائض التأميني بين حملة الوثائق أو المؤمن لهم وحملة الأسهم أو المساهمين حسب النظام الأساسي للشركة.

– **الفرق بين التأمين التكافلي والتأمين التجاري** :

(١) **مفهوم الوثيقة أو العقد وأطرافه** :

– **التأمين التجاري** يكون عقد التأمين بين طرفين أحدهما المؤمن له أو المستامن والآخر هو شركة التأمين أو المؤمن . ويلتزم المستامن بدفع الأقساط المستحقة للمؤمن وتصبح الأقساط ملكا للمؤمن مقابل تقديم الحماية التأمينية للمستامن.

– **التأمين التكافلي** فهو نظام يقوم على تبرع المشاركين فيه بالاشتراكات اللازمة لتعويض من يتحقق له الضرر

(٢) **الهدف والربح** :

– **في التأمين التجاري** :

الهدف الأساسي هو تحقيق أكبر قدر من الربح للمساهمين بالإضافة إلى تحقيق الحماية التأمينية للمؤمن لهم .

– **في التأمين التكافلي** :

الهدف الأساسي هو تحقيق الحماية التأمينية من خلال تعاون المؤمن لهم وفي حالة وجود فائض تأميني يوزع على المؤمن لهم.

(٣) **طريقة حساب القسط** :

– **التأمين التجاري** : عند حساب القسط يتم الأخذ في الاعتبار مصروفات الشركة الإدارية وهامش ربح المساهمين وسعر الفائدة.

– **التأمين التكافلي** :

لا يتم الأخذ في الاعتبار ربح المساهمين أو سعر الفائدة عند حساب الاشتراك أو القسط الذي يتبرع به المشاركون لمصلحتهم جميعا.

(٤) **استثمار الأموال أو الاحتياطيات** :

– **التأمين التجاري** :

تقوم شركة التأمين باستثمار الأموال أو الاحتياطيات باعتبارها مملوكة لها التزامها بدفع مبالغ التأمين أو التعويضات في حالة تحقق الخطر لأي من المؤمن لهم.

– **التأمين التكافلي** :

يتم الاستثمار على أساس المضاربة الشرعية وفي قنوات تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

(٥) **إعادة التأمين** :

يتم إعادة التأمين التكافلي لدى شركات إعادة التأمين العالمية غير التكافلية في ضوء شروط معينة

(٦) تصفية الشركة:

- في التأمين التجاري : يتبع في شأنها أحكام القانون الوضعي.
- صندوق التكافل أو شركة التكافل: في حالة تصفيتها أو حلها يصرف ما تبقى من أمواله بعد سداد كافة التزاماته في أوجه الخير والبر.

وفاق تأمين الممتلكات التكافلية وأهمها:

- ١- وثيقة الحريق والأخطار الإضافية.
- ٢- وثيقة التأمين الشاملة الصناعية.
- ٣- تأمين النقل البحري والداخلي على البضائع المصدرة والمستوردة.
- ٤- تأمينات الحوادث الشخصية وخيانة الأمانة ونقل النقدية والسرققة بالإكراه.
- ٥- تأمينات المسؤولية.
- ٦- التأمينات الهندسية.
- ٧- تأمين المعدات الالكترونية.
- ٨- تأمين السيارات (ملاكي - تجاري).
- ٩- تأمين العلاج الطبي.
- ١٠- تأمين مخاطر عدم السداد.

وفاق تأمين الأشخاص التكافلية ومن أهمها:

- (أ) برنامج تكافل حماية
- (ب) برنامج تكافل استثمار
- (ج) برنامج تكافل التعليم
- (د) برنامج تكافل الزواج

♣ انتهت المراجعة النهائية ♣