



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

كلية المستقبل الجامعة الأهلية

قسم إدارة الأعمال

المرحلة الثالثة

المادة: إدارة الخطر والتأمين

تدريسي: م.م حميد جاسم علوان

المحاضرة العاشرة

أنواع وثائق التأمين من الحريق

أولاً: عقود وثائق التصريحات

وفي هذه الوثيقة يحدد المؤمن له ابتداء الحد الأقصى المبلغ التأمين على أن يشعر المؤمن في فترات متفق عليها كأن تكون شهرية أو أثناء سريان التأمين بالقيمة الحقيقية للأموال المؤمن عليها التي تتواجد في حوزته وذلك من خلال تصريحات يرسلها المؤمن له إلى المؤمن في بداية التأمين يتم استلام 75% من القسط السنوي على ضوء مبلغ التأمين المصرح به من قبل المؤمن له، وفي نهاية مدة التأمين يتم تسوية قسط التأمين على أساس التصريحات المصرح بها شهرية من قبل المؤمن له ويصلح هذا النوع من التأمين للأموال التي تزداد أو تنقص خلال مدة التأمين بدون الحاجة إلى إصدار تظهيرات بالزيادة أو النقصان وهذه الوثيقة تحقق تغطية كاملة وشاملة لكامل أموال المؤمن له المتواجدة لديه فعلاً خلال مدة التأمين وبقسط تأمين وهو أقرب ما يكون إلى الواقع دون تحمله عبئ قسط زائد.

يلزم المؤمن له بالتصريح الشهري بالأموال الموجودة لديه خلال الشهر أو يصرح بالمبلغ الموجود الفعلي في نهاية الشهر أو في يوم معين يتفق عليه. وعند نهاية مدة التأمين تجري تسوية قسط التأمين فإن استحققت الشركة قسط أكثر مما استوفته فإبها تستلم الفرق من المؤمن له، وإذا استحق المؤمن له فرق قسط تعيده إليه.

مثال

اتفق المؤمن له مع شركة التأمين على تأمين أمواله بموجب وثيقة تصريحات شهرية وكما مدرج أدناه:

مبلغ التأمين = 500000، وهذا الحد الأقصى المتوقع للأموال المؤمن له سعر التأمين % 1,5 (واحد ونصف بالآف)

التصريحات الشهرية

كاتون الثاني 40000

شباط 375000

آذار 490000

نيسان 500000

مايس 300000

حزيران 380000

تموز 330000

آب 380000

أيلول 50000

تشرين الأول 464000

تشرين الثاني 465000

كاتون الأول 489000

المجموع: 4926000

س / كيف يتم تسوية قسط التأمين (أ) قسط التأمين السنوي

$$500000 \times \frac{1.5}{1000} = 750 \text{ دينار}$$

القسط الذي يستوفي ابتداء 75% فقط من القسط السنوي و 75

$$75000 \times \frac{75}{100} = 562500$$

(ب) مجموع مبالغ التصريحات الشهرية = 4926000

$$\frac{4926000}{12} = 410500 = \text{معدل التصريحات الشهرية}$$

قسط التأمين الفعلي وفق التصريحات 410500 \times 500000 \times $\frac{1.5}{100}$ = 15750 دينار

القسط الذي تم استيفاءه مقدماً = 562599

القسط المتبقي الواجب دفعه إلى الشركة

$$562500 - 615,7580 = 53250$$

شروط أخرى لوثيقة التصريحات

- 1- أن لا يقل مبلغ التأمين عن 500,000
- 2- أن يصرح المؤمن له بمبلغ في مدة أقصاها نهاية الشهر الماضي وعند عدم التصريح يعتبر مبلغ التأمين المتوقع من قبل المؤمن له هو مبلغ التصريح لذلك الشهر أو اعتبار مبلغ التصريح للشهر السابق هو مبلغ المصرح به .
- 3- في حالة دفع مبلغ التعويض يخفض مبلغ التأمين بمقدار مبلغ التعويض المدفوع ولا يعاد إلى حالته إلا إذا دفع المؤمن له قسط إضافي للمدة المتبقية من مبلغ التأمين اعتباراً من تاريخ وقوع الخسارة إلى تاريخ انتهاء مدة التأمين .
- 4- تتحدد مسؤولية شركة التأمين بمبلغ التأمين المصرح به كحد أقصى لمسئوليتها .
- 5- إن وثيقة التصريحات تصلح كثيرة للتأمين على البضائع والأموال المخزونة التي تتغير كمياتها زيادة ونقصاناً أثناء مدة التأمين .

ثانياً: عقود وثائق تأمين ذات مبلغ تأمين واحد

وهذه تتضمن مبلغ تأمين واحد ومحدد في وثيقة التأمين وثابت لا يتغير إلا إذا طلب المؤمن له ذلك وأصدر المؤمن تظهيره بتغيير المبلغ أو ملحق تغيير وأن مبلغ التأمين يمثل الحد الأقصى لمسؤولية المؤمن ويصلح هذا التأمين في عقود التأمين على الأموال التي لا تكون عرضة للتغيير الكبير في قيمتها أثناء سريان التأمين ، وأن أغلب عقود التأمين من الحريق من هذا النوع .

ثالثاً : عقود وثائق القيمة المعدلة

بموجب هذه العقود يتم إصدار تظهيراً من قبل المؤمن على الوثيقة الأصلية تتضمن قائمة بالأموال التي زادت قيمتها أو الأموال التي قلت ويرد إلى المؤمن له قيمتها ويتم استيفاء القسط الإضافي عن الزيادة والنقص القسط عن النقصان في قيمة الأموال .

عقود الوثائق العائمة

بموجب هذه الوثيقة يجري التأمين على الأموال العائدة للمؤمن له والموجودة في أماكن متعددة يلزم تطبيقها في الوثيقة بمبلغ تأمين واحد عائم على جميع الأموال .

عقود وثائق الغطاء الشامل

بموجب هذه الوثيقة يجري التأمين على كافة الأموال بمبلغ تأمين واحد دون أن يحدد مبلغ تأمين لكل فقرة . مثال ذلك التأمين على معمل وبكامل مرافقه وسائر محتوياته من مباني ومكانن وآلات وبضائع ومخازن ومختلف المحتويات بمبلغ تأمين واحد لا يجزأ لكل فقرة .

الوثائق القيمة valueel Policies

وهذه الوثائق تصدر لتغطية تأمين الأشياء الفنية والأثرية والتحف والمخطوطات والصور النادرة . حيث يحدد لها قيمة مبسطة ومحددة في الوثيقة ويجري تحديد هذه القيمة من قبل ذوي الاختصاص ومن ثم يصرح بهذه الأقيام كمبالغ تأمين يستحقها المؤمن له في حالة الخسارة الكلية دون النظر إلى قيمتها السوقية عند وقوع الحادث .

أما في حالة الخسارة الجزئية فإن المؤمن له يستحق التعويض على أساس القيمة السوقية لمبلغ الخسارة . إن هذه الأموال لها شخصية اعتبارية وعلى هذا الأساس يتم تعويضها بموجب قيمتها الاعتبارية والفنية وليس بموجب قيمتها السوقية في حالة الخسارة الكلية .

وثائق التأمين الاستبدالي

بموجب هذه الوثيقة يتم تعويض المؤمن له دون أخذ الاستهلاك والاندثار بنظر الاعتبار حيث يتم دفع قيمة إعادة إنشاء الأبنية أو استبدال المكانن بغض النظر عن الحالة التي كانت عليها قبل وقوع الحادث في هذه الحالة يحصل المؤمن له على جديد بدلا من قديم وهذا التأمين يشمل الأبنية والمكانن والآلات ولا يشمل البضائع ، إن هذا التأمين يحقق تغطية شاملة للمؤمن له في حالتي الخسارة الكلية والخسارة الجزئية وأن الحد الأعلى المسؤولية الشركة وهو مبلغ التأمين المصرح به ، وأن الشركة تعوض المؤمن له بنفس قيمة الأموال التي كانت عليه قبل الحادث خصوصا وأن المؤمن له قد دفع قسط تأمين بما يعادل قيمتها . وبهذا النوع من التأمين فإن المؤمن له يستطيع مزاولة عمله بالسرعة الممكنة بعد أن يتم تعويضه بماكنة أو آلة جديدة .

عقود وثيقة تأمين الأسرة الشامل

(وثيقة حماية الأسرة)

إن نطاق التغطية في هذه الوثيقة يشمل :

أ- فقد أو تلف محتويات المسكن : تتعهد الشركة بتعويض المؤمن له بحدود مبلغ التأمين للمحتويات عن الفقدان أو التلف لكل أو بعض الأموال المؤمن عليها أثناء وجودها في المسكن إذا حدث خلال مدة التأمين أو خلال أي مدة أخرى تكون الشركة قد قبلت بها ويكون المؤمن له قد سدد أو قبل أن يسدد القسط اللازم ويكون نتيجة مباشرة لأي من الأخطار التالية :

- 1- الحريق أو الصاعقة والزلازل وانفجار الغاز أو المراحل المستعملين للأغراض المنزلية .
- 2- العواصف والفيضانات .
- 3- الفعل الضار من غير أفراد أسرة المؤمن له أو المقيمين معه أو من في خدمته بما في ذلك ارتكاب السرقة أو محاولة ارتكابها في المسكن بطريقة الكسر أو التسلق أو الثقب أو استعمال مفاتيح مصطنعة وباستثناء حالة السرقة أو محاولة السرقة فإن المؤمن له يتحمل عن كل حادث خسارة مهدرة قدرها ----- دينار .
- 4- الشغب والاضطرابات الأهلية .

5- الطفح أو تسرب المياه من الخزانات والأنابيب والأجهزة المائية الموجودة في المسكن بسبب عارض أو لسبب إرادي من غير أفراد أسرة المؤمن له أو المقيمين معه أو من في خدمته .

6- سقوط أو ارتطام الطائرات أو أجزائها أو أشياء أخرى منها .

أ- **تلف بناء المسكن :** حيث تتعهد الشركة بتعويض المؤمن له بحدود مبلغ التأمين لبناء المسكن عن تلفه كنتيجة مباشرة لخطر الحريق أو الصاعقة أو الزلازل أو انفجار الغاز أو المرجل المستعملين للأغراض المنزلية أو العواصف أو الفيضانات أو الشغب والاضطرابات المدنية أو طفح أو تسرب المياه من الخزانات والأنابيب والأجهزة المائية الموجودة في المسكن بسبب عارض أو بسبب إرادي من غير أفراد أسرة المؤمن له أو المقيمين معه أو من في خدمته (شريطة تحمل المؤمن له عن كل حادث يتعلق بطفح وتسرب المياه خسارة مهذرة قدرها . وتحدد عند كل حادث) . وكذلك خطر سقوط الطائرات أو أجزائها أو أشياء منها .

ب- **الحوادث الشخصية:** تتعهد الشركة بأن تؤدي إلى ورثة المؤمن له أو لورثة زوجته أو لورثة الشخص المسمى عند عدم وجود الزوج من أفراد أسرة المؤمن له أو المقيمين معه أو إلى المستفيدين تعويضا يساوي مثلي مبلغ تأمين المحتويات أو مبلغ يحدد ----- أيهما أقل لمرة واحدة خلال مدة التأمين وذلك في حالة الوفاة أو العطل الكلي الدائم للمؤمن له أو زوجته كنتيجة مباشرة لأي من المخاطر المؤمن ضدها عند تعرض المسكن أو تعرضهما أو تعرض أي منهما لأي من هذه المخاطر شرط أن تحدث الوفاة أو العطل الكلي الدائم خلال ستة أشهر تالية لوقوع الحادث المؤمن ضده .

خ- **تعويض الإيجار:** تتعهد الشركة بأن يدفع للمؤمن له تعويضا عما قد يؤديه فعلا من بدل استئجار أي مسكن آخر أو فندق ويحدد بدل إيجار مسكنه في حالة وقوع المخاطر الوارد ذكرها التي تؤدي إلى عدم صلاحية المسكن على أن يكون دفع الإيجار للفترة التي يتم فيها تصليح المسكن أو ثلاثة أشهر أيهما أقل ولا تتعدى مسؤولية الشركة عن هذا الالتزام خلال مدة التأمين 10 % من مبلغ تأمين المحتويات .

خ- **المسؤولية المدنية من قبل المالك:** تتعهد الشركة بتعويض المؤمن له عما يحكم به قضائية تجاه مالك المسكن أو عند توفر القناعة لدى الشركة بتحقيق المسؤولية عند أية خسائر أو أضرار تقع خلال مدة التأمين شرط أن لا تتعدى مسؤولية الشركة عن أي حادث واحد أو أكثر خلال مدة التأمين بمبلغ تعويض يساوي مثلي مبلغ التأمين للمحتويات أو مبلغ (---) أيهما أقل .

د- **المسؤولية المدنية قبل الغير:** حيث تتعهد الشركة بتعويض المؤمن له أو زوجته أو الشخص المسمى عند عدم وجود الزوج عما يحكم به على أي منهما قضائيا أو عند توفر القناعة لدى الشركة بتحقيق المسؤولية نتيجة لمسؤولية أو مسؤوليتها قبل الغير (عدا أفراد أسرة المؤمن له المقيمين معه بصفة دائمة) عن الحوادث التي تقع خلال مدة التأمين بسبب استعمال المسكن أو بسبب إيواء الحيوانات الأليفة فيه وينتج عنه وفاة أو إصابات بدنية لهم أو ضرر بممتلكات لهم باستثناء الخسائر.

والأضرار التي تقع للأموال المعهودة بها للمؤمن له أو أي شخص من أفراد أسرته أو المقيمين معه أو من في خدمته ، على أن لا تتعدى مسؤولية الشركة عن أي حادث أو أكثر خلال مدة التأمين بما يوازي مثلي مبلغ التأمين للمحتويات أو (---) أيهما أقل .