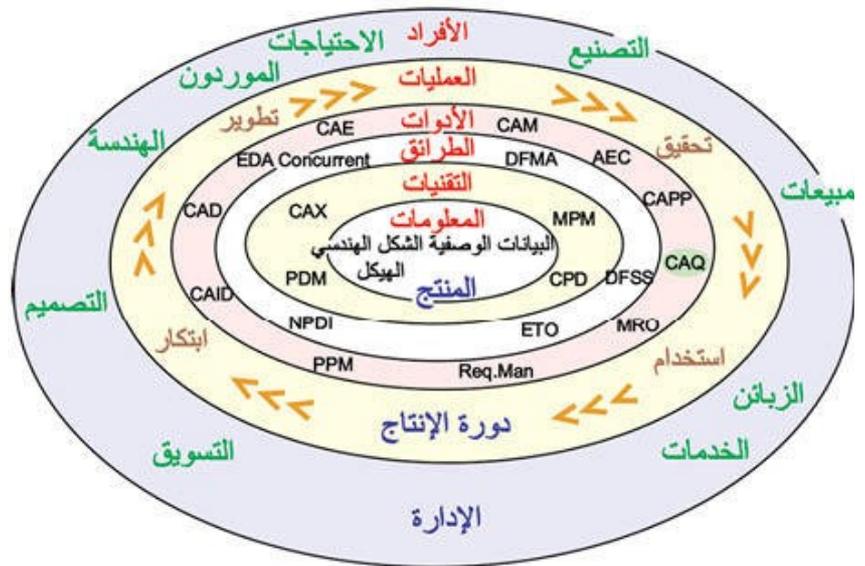


العناصر التي يقوم عليها التأمين

الأستاذ: خلوف ياسين



مفتاح المصطلحات



مدخل القاموس



مختصر



مرجع بيблиوغرافي



مرجع عام

قائمة المحتويات

5	وحدة
7	مقدمة
9	I-اختبار المكتسبات القبلية
9.....	أ. تمرين: المكتسبات القبلية.....
9.....	ب. تمرين: دورة التأمين.....
11	II-القسط
13	III-الخطر
15	IV-التصريح بالحوادث
17	V-التعويض
19	VI-تمرين: علاقة بين القسط والمؤونات التقنية
21	خاتمة
23	حل التمارين
25	مراجع

وحدة

بعد نهاية هذا المحور يفترض ان يكون الطالب قادرا على فهم العناصر الأساسية للتامين :

1. القسط
2. الخطر
3. التصريح
4. التعويض

مقدمة

رغم اختلاف وجهات النظر في إعطاء تعريف محدّد للتأمين بين الاقتصادية والقانونية والمحاسبية والمهنية إلا أنها اتفقت على وجود أربعة فاعلين أساسيين هم: الخطر والتصريح والقسط والتعويض، وفي كل الأحوال يمكن القول إن إدارة الخطر لا تحل محلّ التأمين ولكنها تضعه في مكانه الصحيح باعتباره يقوم بدور نافع يتحدّد بعد عملية تقييم و مقارنة لما يمكن أن يؤدّيه مقارنة بأساليب إدارة الخطر الأخرى ولذلك فإن تحقيق أقصى فائدة من التأمين يستدعى معرفة العناصر الأساسية التي يقوم عليها التأمين:

اختبار المكتسبات القبلية

9 تمرين: المكتسبات القبلية
9 تمرين: دورة التأمين

أ. تمرين: المكتسبات القبلية

[23 ص 1 حل رقم]

يحسب الخطر باستخدام:

الوسط الحسابي

الانحراف المعياري

ب. تمرين: دورة التأمين

[23 ص 2 حل رقم]

ترتب دورة التأمين بالشكل التالي:

التعويض، التصريح، دفع القسط، تحقق الخطر

تحقق الخطر، دفع القسط، التصريح، التعويض

دفع القسط، تحقق الخطر، التصريح، التعويض

القسط



وهو سعر التّأمين الذي يلتزم المؤمن بدفعه إلى شركة التّأمين، كما يُعَبَّرُ عن تكلفة الحماية التي يحصل عليها المؤمن من خطر محتمل الوقوع، وتعتمد شركات التّأمين في حساب الأقساط على متغيّرات عديدة تختلف باختلاف فروع التّأمين أهمّها: احتمال تحقّق الخطر وقيمة رأس المال المؤمن عليهم ^{كتاب مترجم}، وتأخذ دالة حساب سعر التّأمين عموماً الشّكل التّالي:

$$C \times P = p$$

فرنسية

c = رأس المال المؤمن عليه

P = قيمة القسط

p = القسط

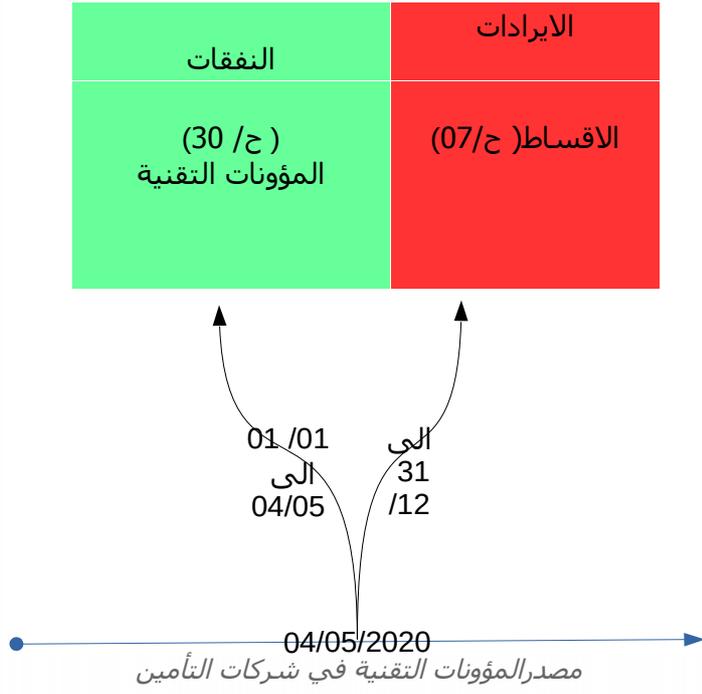
يتم تحويل جزء من القسط إلى مُنتَج مالي في الفترة الفاصلة بين تاريخ دفع قيمة القسط وتاريخ عدم صلاحية العقد، وتوظفه شركات التّأمين في السوق المالي خلال هذه الفترة، ويُعرف هذا الجزء من القسط بالمؤونات التّقنيّة.

تحتاج كل شركة تأمين قسط محدد بشكل دقيق يسمح لها بتغطية التّعويضات والتّكاليف وتحقيق ربح، ولتَحَقِّق هذا الشّروط يجب أن يكون احتمال الخسارة محدّدًا وحجم التّعويضات معروفاً، وتتفاوت درجة دقّة الأقساط بين فروع التّأمين تبعاً لدقّة احتمالات الخسارة، تقترب من الحقيقة في بعضها (تأمينات الأشخاص) ويصعب تقديرها في البعض الآخر (تأمينات المسؤولية)

مثال: العلاقة بين القسط والمؤونات التقنية



نفترض ان شخص دفع قسط التّأمين على سيارة اشتراها بتاريخ 04/ 05/ 2020 ، مع العلم ان عقد التّأمين سنوي، وإذا اخذنا في الحساب المبدأ المحاسبي الذي يفرض على شركات التّأمين غلق الميزانية السنوية في 31 12 من كل سنة، كيف تتعامل شركات التّأمين مع القسط المحصل في هذا التاريخ؟
هل يعتبر ايراد؟
هل يعتبر نفقة؟



يختلف حجم الأقساط المجمعة سنويا من قبل شركات التأمين ،حسب النوع والمنطقة الجغرافية، يتركز الجزء الأكبر في الدول المتقدمة وتمثل التأمينات على الأشخاص والتأمين الصحي النسبة الأكبر ب أكثر من 50 %، يبين الجدول أسفله هذا التفاوت

تطور حجم الأقساط في العالم خلال الفترة 1999 - 2016

الخطر



تنبيه-



على الرغم من استخدام مصطلح الخطر في الإحصاء وفي نظرية اتخاذ القرار ونظريات التأمين إلا أن المفهوم يختلف، ولا يمكن الإتفاق على تعريف واحد للخطر ويمكن أن يكون التعريف الذي تحويه النظريات الاقتصادية ونظريات الإحصاء أداة غير كافية في تحليل الخطر المقصود في مجال التأمين.

تعريف الخطر

- نجد تعريفات متناقضة للخطر من وجهة نظر التأمين، أحد أسباب هذا التناقض اعتماد نظريات التأمين على تعريفات الخطر الواردة في مجالات أخرى لاستخدامه في مواقع مختلفة. وتتعدد الأخطار في مجال التأمين تبعاً لتعدد مجالات الحياة أشهرها:
- أخطار السير في البر والبحر والجو وما ينجم عنها من خسائر؛
 - أخطار الحروب وما تسببه من خسائر بشرية ومادية؛
 - أخطار منشؤها العيش في الأسرة؛ كخطر زيادة تكاليف الحياة وانخفاض المستوى المعيشي لأفراد العائلة؛
 - وأخطار فيزيولوجية كالشيخوخة والمرض والموت والعجز.
- يعبر عن الخطر إحصائياً بالانحراف المعياري ، وهي أدق أداة لحسابه، يبين الفيديو أسفله طريقة حساب الانحراف المعياري:

انظر web"
فرنسية

التصريح بالحوادث

IV

يشمل التصريح حالتين أساسيتين :
1. التصريح أثناء اكتتاب العقد: هو الإدلاء بجميع البيانات عند اكتتاب العقد ضمن استمارة اسئلة تسمح لشركة التأمين بتقدير الاخطار بشكل جيد؛
2. التصريح بعد وقوع حادث مؤمن عليه: تليخ شركة التأمين عن كل حادث في الاجال القانونية (غالبا 07 أيام) الا في الحالات الطارئة، مرفقا بكل الوثائق والادلة الثبوتية التي تخص الحادث وتختلف الفترة القصوى المسموحة للتصريح بالحوادث تبعا لاختلاف التأمين:

• السرقة 03 أيام

• البرد 04 أيام

• هلاك الماشية 24 ساعة

وفي حالة التصريح الكاذب متعمدا يتم اللجوء الى العمل بالقاعدة النسبية ووفقا لهذه القاعدة تحسب نسبة التعويضات وفقا للميزة النسبية للتعويض:

$$IND = dom * CAP / VAL GAR$$

قاعدة الميزة النسبية في التعويض

وفي حالة كانت الفراق بين القيمة المصرح بها والقيمة الحقيقية أقل من 10 % فان هذه القاعدة لا تطبق مراعات لمعدل التضخم بين تاريخ الاكتتاب والتعويض
في حالة تحقق الخطر، وبافتراض تصريح المؤمن له بحسن نية، يخفض من قيمة التعويض الفرق بين قيمة القسط المدفوع فعلا والقسط الواجب دفعه ^{كتاب الكتروني}

معابنة ودية لحادث اصطدام مادي

A signer obligatoirement par les DEUX conducteurs. Ne constituer pas une reconnaissance de responsabilité, mais prouver des données et des faits.

Date de l'accident, le _____ heure _____

Lieu précis _____

Dépôts matériels autres qu'aux véhicules A et B (oui) NON ou (non) oui NON y

Témoins s'il s'agit de passagers d'un véhicule, préciser statut, nom et adresse _____

Véhicule A | سيارة أ

Véhicule

Marque type _____

N° d'immatriculation (ou N° de permis) _____

Variant de _____

Autre info _____

Assuré (obligatoire pour véhicules d'assurance)

Nom (Prénoms) _____

Adresse _____

Dat d'Assurance _____

N° d'abonnement _____

N° de police _____

N° carte verte (pour les étrangers) _____

Attentionnel valide de _____

Agence, bureau et contact _____

Conducteur (sans permis de conduire)

Nom (Prénoms) _____

Adresse _____

Permis de conduire et A1 A B C D E F (indiquer le véhicule le plus élevé le permis par le préfixe de classe valide pour les catégories CDE et les lettres.)

Indiquer par une flèche → ou ← le point de choc initial



Dégâts apparents

Observations

Mettre une croix (x) dans chacune des cases utiles

- 1 frontal à l'arrière
- 2 latéral dans le même sens
- 3 latéral en sens inverse
- 4 avant d'une chassissière déformée
- 5 avant de choc (dans un sens ou l'autre)
- 6 s'engagent sur une place à l'arrêt
- 7 s'engagent sur une place à sens inverse
- 8 en stationnement
- 9 quittent un stationnement
- 10 prennent un appui
- 11 manœuvres
- 12 manœuvres déviantes
- 13 manœuvres zigzag
- 14 changement de file
- 15 virage à droite
- 16 virage à gauche
- 17 manœuvres dans un parking ou lieu public ou stationnement
- 18 quittent un parking, un lieu public ou stationnement
- 19 manœuvres sur la bande de circulation
- 20 manœuvres à la circulation en sens inverse
- 21 virage sans respect un signal de priorité
- 22 virage ou demi-tour
- 23 manœuvres une priorité

Indiquer le nombre de cases marquées d'une croix croquis de l'accident

Véhicule B | سيارة ب

معلومات

نوع الترخيص _____

رقم التسجيل _____

أو رقم الترخيص _____

المتغير من _____

التعليق على _____

المؤمن (الالتزام الفعلي لشهادة التأمين)

الاسم الكامل _____

العنوان _____

شركة التأمين _____

رقم الشهادة _____

رقم الوثيقة _____

رقم الترخيص _____

رقم البطاقة الخضراء (للأجانب) _____

شهادة سارية من _____

وكالة - مكتب أو مؤسسة _____

السياق (التعليق رقمته الشهادة)

الاسم الكامل للسيارة المتصادمة _____

الاسم الكامل للسيارة _____

رقم الشهادة رقم _____

1 أ ب ج د ه و ز ح ط ي ك ل م ن س ع ف ق ر ش ت ث د ذ

رقم الشهادة (للأجانب) _____

رقم البطاقة الخضراء (للأجانب) _____

رقم الترخيص _____

رقم شهادة سارية من _____

رقم سيارات الأجرة _____

رقم بطاقة التأمين _____

نقطة الاصطدام الأولية _____

التقسيم الظاهري

ملاحظات

signature des conducteurs _____

امضاء المتصلين _____

Ne pas modifier ce constat après séparation des éventuelles parties constituées. En cas de litige, conserver ce document en deux exemplaires auprès des véhicules A et B - réserver les indications énumérées ci-dessus et...

لا تترك تغيير شيء في هذه العينة بعد فصل اجزائها المتصلين وفي حالة الترحيل أو في حالة التمسك لفترة للتلافة بغير السيارتين أ-ب، سجلها بملاحظات التعريف، والعنوان الخ -

Vor deklarieren de l'accident ou l'orte. Nicht verändern dieses Formular nach der Trennung der verbundenen Teile.

نموذج التصريح بالحوادث الخاصة بالسيارات

التعويض

v

يمثل التعويض مُتَعَبِّرًا عَشْوَائِيًّا قبل تحقُّق الحادث المؤمن عليه، ويمثّل القيمة الحقيقيّة للضرر في حالة تحقُّقه، ويُشترط أن لا يتجاوز التعويض قيمة الضرر المحقَّق فعلا وهذا ما يسمى بمبدأ التعويض، ويقتصر هذا الشرط على تأمينات الأضرار فقط ^{تقرير هيئة مختصة}

تقوم آلية تنظيم ودراسة التعويضات باكتشاف إن كان الضرر مشمولاً بغطاء التأمين (موقف سلبي قائم على تطبيق الاستثناءات) بدلاً من الانطلاق من موقع اكتشاف كيف أن الضمانات الممنوحة يشملها التأمين (موقف إيجابي يفترض التزام شركة التأمين) لكن هذا لا ينفي حرص بعض الشركات على إنصاف المؤمن. ويرتبط التعويض بكل من:

- قيمة الأصل المؤمن عليه وهي قيمة الأصل وقت تحقُّق الخطر.
 - قيمة الحدِّ الأقصى للخسارة؛ والمقصود بها أقصى ما يمكن تعويضه عند تحقُّق الخطر.
- يسمح لنا حجم التعويضات بقياس فجوة التأمين في فرع التأمين على الأضرار والتي تعبر على الفرق بين إجمالي الخسائر وإجمالي التعويضات، وتُعرف بعدم الكفاية في التغطية في حالة التأمين على الأشخاص



بعض شروط التعويض

تمرين :علاقة بين القسط والمؤونات التقنية

VI

[23 ص 3 حل رقم]

اشترى شخص سيارة في 30 جوان وقام بتأمينها لدى شركة *saa* دفع قسط قدره 3000 دج .
ماهي القيمة التي تذهب الى حساب المؤونات التقنية؟

خاتمة

يعتمد تمويل الخطر على اتخاذ الترتيبات اللازمة لتوفير التمويل الخاص بالتعامل مع الخسائر المتبقية بعد تطبيق تقنية التحكم في الخطر، باستخدام كل من الاحتفاظ و/أو التحويل، ويعتبر التأمين أحد أدوات تحويل الخطر ومقارنة فرعي التأمين نجد أن طبيعة التأمين على الأضرار تقوم على التعويض، أما طبيعة التأمين على الأشخاص تعتمد على الرسالة، وتعرف شركة التأمين على الأشخاص عادة قيمة التعويض الذي تلتزم بسداده في حالة تحقق الخطر المؤمن عليه وهو مبلغ التأمين المتفق عليه عند التعاقد، لكن الشركة التي تزاوّل تأمينات الحريق أو المسؤولية المدنية أو غيرها من تأمينات الأضرار لا تعرف مقدّمًا قيمة التعويض الواجب سداده عند تحقق الخطر المؤمن عليه.

حل التمارين

< 1 (ص 9)

الوسط الحسابي

الانحراف المعياري

< 2 (ص 9)

التعويض، التصريح، دفع القسط، تحقق الخطر

تحقق الخطر، دفع القسط، التصريح، التعويض

دفع القسط، تحقق الخطر، التصريح، التعويض

< 3 (ص 19)

1500 دج

مراجع

[تقرير هيئة مختصة] Swiss Re, sigma N°05/2015, sous- assurance des risqué dommages: combler le déficit de protection Swiss Reinsurance Company Ltd, Switzerland, p3

[كتاب الكتروني] <https://www.cna.dz/Documentation/Travaux-du-CNA/Etudes/Tarif-incendie-des-risques-simples>

[كتاب مترجم] مائيير كوهين، ترجمة عبد الحكيم الخزامي، الطبعة الأولى، دار الفجر للنشر والتوزيع، القاهرة، 2007 ص 437.