



وزارة الصناعة والتجارة والتموين

دليلك إلى التأمين



سلسلة التوعية التأمينية (١)



وزارة الصناعة والتجارة والتموين

دليلك إلى التأمين

أهم مبادئه وأنواعه

دليلك إلى التأمين: أهم مبادئه وأنواعه

حق المؤلف لوزارة الصناعة والتجارة والتموين / عمّان، المملكة الأردنية الهاشمية ٢٠١٤

لا يجوز أن يكون أي جزء من هذا المنشور بما في ذلك الرسومات الواردة فيه محل استنساخ أو نقل بأي شكل أو وسيلة، سواء كان ذلك إلكترونياً أو آلياً أو غيرهما من الوسائل الأخرى، من غير تصريح كتابي من مالك حق المؤلف، إلا في حدود ما يسمح به القانون.

ينبغي تقديم طلبات النسخ التجاري لوزارة الصناعة والتجارة والتموين على العنوان التالي:

وزارة الصناعة والتجارة والتموين

العبدلي، شارع الشريف الرضي

ص.ب: ٩٤٠٨٢٩ عمان ١١١٩٤ الأردن

هاتف: ٩٦٢ ٦ ٥٦٥٦٣٢٧

فاكس: ٩٦٢ ٦ ٥٦٥٦٣٢٨

الموقع الإلكتروني: www.mit.gov.jo

المملكة الأردنية الهاشمية

رقم الإيداع لدى دائرة المكتبة الوطنية

(٢٠١٤/٩/٤١٦٩)

يتحمل المؤلف كامل المسؤولية القانونية عن محتوى مصنفه ولا يعبر هذا المصنف عن رأي دائرة المكتبة الوطنية أو أي جهة حكومية أخرى.

(ردمك) ISBN 978-9957-8707-0-6

تنبيه: لا تحل المعلومات الواردة في هذا الدليل محل مشورة المتخصصين القانونيين، ويقصر غرضها الأساسي على تزويد القارئ ببعض المعلومات الأساسية عن الموضوع.

المحتويات

٢ ما هو التأمين؟
٤ مبادئ التأمين
٤ مبدأ المصلحة التأمينية
٦ مبدأ منتهى حُسن النية
٨ مبدأ السبب المباشر
١٠ مبدأ التعويض
١٢ مبدأ الحُلُول
١٤ مبدأ المشاركة
١٦ أنواع التأمين
١٦ تأمين المركبات
١٦ * التأمين ضد الغير (الإلزامي) للمركبات
١٨ * التأمين الشامل للمركبات
٢٠ التأمين الطبي
٢٢ تأمين الحياة
٢٤ تأمين الحريق
٢٦ تأمين المسؤولية
٢٨ التأمين التكافلي
٢٩ إعادة التأمين
٣٠ قطاع التأمين الأردني
٣١ إدارة التأمين/ وزارة الصناعة والتجارة والتموين
٣٢ ملحق: شركات التأمين في الأردن

ما هو التأمين؟

التأمين هو عملية يتفق بموجبها طرفان هما **المؤمن له** و**المؤمن (شركة التأمين)** على قيام شركة التأمين بتحمل النتائج المترتبة على وقوع خسارة مستقبلية محتملة في شأن يخص المؤمن له كصحته وممتلكاته وحياته، ويكون ذلك مقابل مبلغ (**قسط**) يدفعه المؤمن له لتلك الشركة بعد إبرام عقد بينهما يسمى **وثيقة التأمين** (أو بوليصة التأمين). ويقصد بتحمل النتائج هنا التعويض المادي للمؤمن له أو المستفيدين من وثيقة التأمين عن عواقب الخسارة التي لحقت بهم، مثلاً من خلال دفع تكاليف معالجته ودوائه أو إصلاح ما تضرر من ممتلكاته أو **التعويض** المادي عنها أو دفع مبلغ معين لورثة المتوفي (حامل وثيقة تأمين الحياة). وبالتالي فإن التأمين هو **أسلوب لإدارة المخاطر** والتعامل مع نتائجها. ويشكل **”عدم التأكد“** من تحقق المخاطر عنصراً أساسياً من عناصر التأمين، فلا يمكن التأمين ضد حدث محقق الوقوع كالخسارة الناتجة عن الاستهلاك في المؤمن عليه. وقد تطلب شركة التأمين مبلغاً أكبر كقسط للتأمين في حالة كانت الخسائر المتوقعة في المؤمن عليه جسيمة وبالتالي التعويض الذي ستدفعه كبيراً، أو حتى قد ترفض قبول هذا التأمين (إن أمكنها ذلك). ومن أمثلة ذلك تأمين الحياة لشخص طاعن في السن ومريض. وبالمقابل فإنها قد تطلب قسطاً أقل لو توقعت أن احتمالية تحقق الخطر ضعيفة كتأمين حياة شاب صحيح الجسم أو أن الخسائر في حال تحقق الخطر ستكون طفيفة والتعويضات التي ستدفعها قليلة كالتأمين الطبي لرجل لا يوجد لديه تاريخ مَرَضِي. كذلك فإن الراغب بخدمة التأمين سيرضى بدفع قسط تأمين أكبر في حال كانت الخسائر التي قد تصيب موضوع التأمين جسيمة والتعويض الذي سيحصل عليه كبيراً. لذلك فإنه مثلما يمثل حجم الخطر والخسائر المتوقعة عنصراً أساسياً من عناصر التأمين فإن احتمالية تحقق هذا الخطر تمثل عنصراً أساسياً آخر من عناصر تحديد قيمة أقساط التأمين وقبول الشركة للتأمين ضده وإقبال الأشخاص (أو المؤسسات) على هذا التأمين.

وأصبح التأمين اليوم يمثل قاسماً مشتركاً في حياة الأفراد وأعمال المؤسسات واقتصادات الدول لما يلعبه من دور بالغ الأهمية في توفير الحماية الاجتماعية والاقتصادية. وقد انضم الأردن منذ عدة عقود إلى ركب الدول التي ساهم فيها التأمين في تحقيق النمو الاقتصادي والأمان الاجتماعي. وقد تبدى ذلك مثلاً في توفير الرعاية الطبية لشتى فئات المجتمع والتغطية التأمينية للأعمال والمشاريع التجارية والصناعية مما يمكنها من الاستمرار والنمو. وما كان لذلك أن يتحقق بدون ارتفاع الوعي بأهمية التأمين ودوره الاجتماعي والاقتصادي وفوائده للفرد والمجتمع. لذلك فإن هذا الدليل يسعى لتعزيز هذا الدور بمزيد من التوعية التأمينية فيقدم عرضاً مبسطاً لأهم المبادئ التي يقوم عليها التأمين ثم يتناول أهم أنواع التأمين، ويعرّف بالتأمين التكافلي وإعادة التأمين ويختتم بلمحة موجزة عن قطاع التأمين الأردني وإدارة التأمين في وزارة الصناعة والتجارة والتموين. ولا يغني هذا الدليل بأي حال عن استشارة الخبراء والمختصين للنظر في القضايا المحددة.



أختي العزيزة أمونة، ماذا
تعرفين عن التأمين؟

أنا أعرف الكثير. التأمين وسيلة للتعامل مع
المخاطر المستقبلية. وكل يوم يا أمين سأقول
لك معلومة جديدة عن التأمين.

مبادئ التأمين

مبدأ المصلحة التأمينية

يجب أن توجد مصلحة تأمينية بين الشخص الراغب بالتأمين والشيء المرغوب بالتأمين عليه (موضوع التأمين)، فلا يجوز لطرف ما أن يؤمن على شيء لا تربطه به مصلحة تأمينية. ويقصد بالمصلحة التأمينية وجود **علاقة مالية أو معنوية** بين الشخص وذلك الشيء بحيث أنه يستفيد مالياً أو معنوياً من بقاء الشيء على حاله ويخسر مالياً أو معنوياً في حالة حدوث ضرر لهذا الشيء أو فقده.

وينبغي أن يكون للعلاقة بين الراغب بالتأمين والشيء موضوع التأمين **صفة قانونية**، مثلاً من خلال الملكية كأن يؤمن على منزله أو مركبته أو متجره لأن الضرر الذي قد يلحق بهذه الممتلكات سيؤدي إلى خسارة يتحملها هذا الشخص، مما يعني وجود مصلحة تأمينية له في هذه الممتلكات. لكن لا توجد مصلحة تأمينية للأشخاص في منازل جيرانهم مثلاً لأنها ليست من ممتلكاتهم ولا يستفيدون مالياً أو معنوياً من بقائها على حالها ولا يخسرون من ضرر يصيبها، وبالتالي لا يجوز لهم التأمين عليها.

لكن في بعض الحالات قد يكون للشخص مصلحة تأمينية في شيء لا يمتلكه عندما يكون مستفيداً من بقاء هذا الشيء على حاله ويخسر من ضرر يلحق به. مثلاً بإمكان مستأجر مشغل خياطة التأمين عليه لأنه منتفع به، ومع ذلك فإن المصلحة التأمينية لمالك المشغل تبقى قائمة أيضاً.

كذلك توجد مصلحة تأمينية للشخص في حياته وبالتالي بإمكانه التأمين عليها بحيث تقوم شركة التأمين عند وفاته بدفع مبلغ التأمين للمستفيدين من هذا التأمين الذين يحدد لهم هو في وثيقة التأمين. وهو بذلك ينقل مصلحته التأمينية لآخرين، وهذا ممكن في تأمين الحياة. كما توجد مصلحة تأمينية للزوج في حياة زوجته ومصلحة تأمينية للزوجة في حياة زوجها، مما يتيح لأي منهما التأمين على حياة الآخر.

وقد تنشأ مصلحة تأمينية بين طرفين بسبب قيام **علاقة تعاقدية** بينهما بحيث يؤدي وقوع ضرر لأحد الطرفين إلى خسارة تلحق بالطرف الآخر. لذلك تحرص البنوك اليوم على التأمين على حياة المقترضين منها لكي تضمن استردادها لقيمة القرض أو ما تبقى منه في حالة وفاة المقترض قبل سداده.

صيدلية الأمل

سوبرماركت أبناء العم

أنوي التأمين على حياة زوجتي وعلى
السوبرماركت الذي يملكه أبناء عمها.

كلام أمونة صحيح، لا
يوجد رابط مالي أو معنوي بين
الزوج والسوبرماركت.

يمكن أن تؤمن على حياة زوجتك،
لكن ليس من حقل التأمين على
سوبرماركت أبناء عمها.

الزوج والزوجة لهما مصلحة تأمينية في حياة
بعضهما البعض. لكن في ممتلكات أقرباء الطرف
الأخر! بالتأكيد لا.



مبادئ التأمين

مبدأ منتهى حُسن النية

ينبغي أن يكون عقد (وثيقة) التأمين قائماً على أقصى درجات حُسن النية من قبل الراغب بالحصول على التأمين وشركة التأمين. ويعني ذلك أنه يتوجب على كل من هذين الطرفين أن يفصح للطرف الآخر عن كافة الحقائق الأساسية المتعلقة بالخطر المطلوب التأمين ضده. والغاية من هذا الإفصاح إعطاء المعلومات اللازمة لكل طرف والتي تمكنه من تحديد موقفه من قبول عقد التأمين أو رفضه أو طلب إدخال تعديلات عليه.

على شركة التأمين مثلاً أن توضح للراغب في الحصول على التأمين كافة التغطيات التي يشملها عقد التأمين والاستثناءات من التغطية بحيث يكون قادراً على اتخاذ القرار الذي يناسبه سواء بقبول العقد أو رفضه. كما ينبغي أن تكون هذه العناصر مثبتة في العقد، بحيث يستطيع المؤمن له الاطلاع عليها لاحقاً.

أما الراغب بالحصول على التأمين فعليه أن يبين كافة الأمور المتعلقة بالشئ الذي يرغب في التأمين عليه. في التأمين الطبي وتأمين الحياة مثلاً عليه أن يذكر عمره وأية أمراض مزمنة لديه أو متوارثة في عائلته أو إن كان قد خضع لعمليات جراحية كبرى. وهذا سيساعد شركة التأمين في تحديد موقفها من قبول هذا التأمين وطلب القسط المناسب. ويحق للشركة في حال تبين لها لاحقاً عدم الإفصاح عن حقائق أساسية أو ذكر معلومات غير صحيحة من قبل المؤمن له فسخ العقد وعدم التعويض عن أي خسارة تلحق به.

ومع أنه ينبغي على شركة التأمين الطلب من العميل الكشف عن كافة الحقائق الأساسية ذات الصلة إلا أن ذلك لا يعفيه من ذكر هذه الحقائق حتى لو لم يُسأل عنها.

وبشكل عام يجب أن يتم الإفصاح عن الحقائق الأساسية قبل إبرام عقد التأمين. كما يجب في التأمينات العامة الإبلاغ عما يستجد من معلومات متعلقة بموضوع التأمين أثناء سريان العقد وعند تحقق الخطر.

شركة الصراحة للتأمين

اليوم حصلت على وثيقة تأمين طبي وقلت لشركة التأمين إن صحتي تمام.

كيف قلت لهم تمام وأنت تعاني من ضغط دم مرتفع وسكري وقرحة؟ لقد أخطأت.

أنكر حالته المرضية ولم يتعامل بنية حسنة مع الشركة.

لذلك تستطيع الشركة أن تفسخ عقده وأن لا تدفع بدل علاج عن هذه الأمراض.




مبادئ التأمين

مبدأ السبب المباشر


يقصد بالسبب المباشر **السبب الذي أدى إلى تحقق الخطر وبالتالي وقوع الخسارة**. قد يكون السبب المباشر هو السبب الأول والأخير لوقوع الخسارة كوقوع تماس كهربائي أدى مباشرة إلى حريق في المنزل. وقد يكون السبب المباشر هو السبب الذي أطلق سلسلة متتالية من الأحداث نتج عنها في نهاية الأمر وقوع الخسارة. وفي هذه الحالة وحتى يمكن إرجاع الخسارة لذلك السبب ينبغي لسلسلة الأحداث التي أدت إلى وقوع تلك الخسارة أن لا تكون قد تأثرت بعوامل أخرى من مصدر غير مرتبط بذلك السبب.

ومن الأمثلة على السبب المباشر: شخص حاصل على وثيقة تأمين من الحوادث الشخصية يتم بموجبها تعويضه (أو تعويض ورثته) في حال تعرض لحادث يؤدي إلى عجزه أو وفاته. وخلال مدة التأمين حدث وأن سقط هذا الشخص من منزله في الطابق الثالث فأصيب بتهتك في الدماغ ثم غيبوبة أدخل إثرهما إلى العناية الحثيثة في المستشفى ثم ما لبث أن توفي بسكتة دماغية. في هذه الحالة فإن السبب المباشر للوفاة هو السقوط من مكان مرتفع (أي الحادث الشخصي) والذي أدى إلى إصابة خطيرة جداً في الدماغ نتجت عنها السكتة الدماغية التي أدت بدورها إلى الوفاة، وبالتالي يوجد ارتباط مباشر بين السبب وهو السقوط والنتيجة وهي الوفاة. كما أن كل مرحلة من المراحل المتسلسلة السابقة لوقوع النتيجة مرتبطة ارتباطاً مباشراً بذلك السبب. وعلى ذلك فإن الورثة يستحقون التعويض.


والغاية من تحديد السبب المباشر معرفة إذا كان هذا السبب يندرج ضمن الأخطار المشمولة في وثيقة التأمين. في المثال السابق تم تحديد السقوط من مكان مرتفع كسبب أطلق سلسلة متتالية من الأحداث المتصلة انتهت بالوفاة، وبما أن هذا السبب يقع ضمن الأخطار المؤمنة في وثيقة الحوادث الشخصية فإن الضرر الناتج عنه يستوجب التعويض. وبالعكس ذلك فإنه مثلاً لو أدت أعمال شغب إلى نشوب حريق في منزل مؤمن عليه ضد أخطار الحريق وأتى هذا الحريق على ما في المنزل من أثاث لكان السبب المباشر لتلف الأثاث هو أعمال الشغب وليس الحريق الذي هو فقط حلقة في سلسلة الأحداث التي أطلقتها تلك الأعمال وأدت في النهاية إلى وقوع الخسارة. وحيث أن أعمال الشغب تعتبر عادة من الأخطار المستثناة في وثيقة الحريق، فإن شركة التأمين غير ملزمة بدفع تعويض، ما لم تنص وثيقة التأمين صراحةً على شمول تلك الأعمال.



أمنا منذ حوالي شهرين على البيت ضد
الحريق، وبالأمس احترق أثاث البيت
لكن بسبب مشكلة في الكهرباء. لا
نعرف ماذا نفعل.



إطمئني، الشركة ستعوضكم.
الحريق هو السبب المباشر
الذي أتلف الأثاث. إذن
التعويض من حقكم،
راجعوا الشركة.



أمونة لا تعتمد على معلوماتها العامة فقط، لكن أيضاً على
قراءة وثيقة التأمين. وهذا ما فعلته هنا.

يقع التعويض عن الخسارة المؤمن ضدها في صُلب العملية التأمينية، والغاية منه إعادة المؤمن له إلى نفس الوضع المالي الذي كان عليه قبل وقوع الخسارة دون زيادة أو نقصان. ولا يجوز للمؤمن له أن يُحوّل التعويض إلى وسيلة للريح من خلال الحصول على تعويض يفوق قيمة الخسارة التي تكبدها، كما لا يجوز لشركة التأمين الإجحاف بحقه في العودة إلى ذلك الوضع المالي بتعويضه بما يقل عن قيمة تلك الخسارة.

ومن الأمثلة على مبدأ التعويض قيام شخص بتأمين مركبته تأميناً شاملاً بقيمة ٢٠٠٠٠ دينار. ثم تتعرض المركبة لحادث يؤدي إلى تحطمها بشكل كامل، حيث كانت قيمتها السوقية عند وقوع الحادث تبلغ ١٩٠٠٠ دينار. وبالتالي فإن مبلغ التعويض المستحق هو ١٩٠٠٠ دينار فقط، بغض النظر عن كون مبلغ التأمين ٢٠٠٠٠ دينار، فمبلغ الـ ٢٠٠٠٠ دينار يمثل الحد الأقصى الذي يمكن التعويض به.

يعني ذلك أيضاً أن مقدار التعويض الذي سيُدفع لن يتجاوز الحد الأقصى لمبلغ التأمين الوارد في وثيقة التأمين حتى لو فاقت الخسارة هذا المبلغ. فلنفترض أن شخصاً أمّن على مصنعه ضد الحريق بمبلغ مليون دينار هي قيمة كامل ما فيه من معدات وموجودات. واشترى بعد ذلك معدات جديدة بقيمة ربع مليون دينار، لكنه لم يرفع الحد الأقصى لمبلغ التأمين في الوثيقة ليصبح مليوناً وربع المليون دينار. ثم شبّ حريق أتلف كافة معدات وموجودات المصنع. في هذه الحالة تنحصر مسؤولية شركة التأمين في التعويض عما قيمته مليون دينار من الخسائر وهو السقف الأعلى للتعويض حسب وثيقة التأمين.

وهناك عدة طرق للتعويض منها التعويض النقدي أو الإصلاح أو الاستبدال. في تأمين المركبات مثلاً قد يتم التعويض عن الأضرار التي تصيب مركبة بإرسالها إلى كراج معتمد لدى شركة التأمين ليصلحها ويعيدها للحالة التي كانت عليها قبل الحادث أو بدفع مبلغ نقدي للمؤمن له يعادل قيمة الضرر الذي لحق بالمركبة بحيث يتولى هو إصلاحها (مثلاً باختيار الكراج الذي يراه مناسباً أو شراء قطع الغيار اللازمة بنفسه). أما الاستبدال فتلجأ له شركة التأمين عند وقوع خسارة كلية للمؤمن عليه بحيث لا يجدي الإصلاح. في هذه الحالة يكون على شركة التأمين الاختيار بين التعويض النقدي أو استبدال المؤمن عليه الذي أصابته الخسارة الكلية بأخر مساوٍ له في القيمة. وقد تفضل بعض شركات التأمين التعويض من خلال الاستبدال لحصولها على أسعار خاصة من الشركات الموردة للسلع التي تؤمّن عليها بسبب حجم التعامل معها.

مَشغل جارنا أبو خالد
احترق، لكنه مؤمَّن عليه
بمبلغ ١٥٠٠٠ دينار. يعني ذلك
أنه سيعوِّض خسارته ويربح.

التأمين ليس وسيلة للربح بل
لتعويض الخسارة فقط.

لا يا ماما، قيمة المشغل قبل الحريق مباشرة فقط ٨٠٠٠
دينار، وهذا ما ستدفعه شركة التأمين، لا أكثر ولا أقل.

مبادئ التأمين

مبدأ الحُلُول

يُقصد بمبدأ الحُلُول أن تَحِل شركة التأمين محل المؤمن له في الحصول على قيمة الخسارة من المتسبب بها، بشرط أن تقوم بتعويض المؤمن له عن هذه الخسارة.

يشير مبدأ الحُلُول إلى وجود طرف ثالث غير محدد في وثيقة التأمين يكون متسبباً في الخسارة التي لحقت بالمؤمن له. في هذه الحالة فإنه من حق شركة التأمين التي ستقوم بتعويض المؤمن له أن تطالب ذلك الطرف (الثالث) بالتعويض عن الخسارة التي تسبب بها، ويكون التعويض من حق الشركة لأنه لا يجوز للمؤمن له أن يحصل على تعويض مرتين أو على تعويض يفوق في قيمته ما خسرته بسبب الطرف الثالث.

ويتحقق وفق هذا المبدأ أمان أساسيان: تحميل هذا المتسبب المسؤولية المالية عما تسبب به من خسائر وعدم حصول المؤمن له على تعويض يتجاوز مقدار خسارته مما يُخرج التأمين عن غايته.

كذلك لا يجوز لشركة التأمين أن تحصل من المتسبب بالخسارة (أو من شركة التأمين المؤمن لديها المتسبب بالخسارة) على ما يفوق قيمة التعويض الذي دفعته للمؤمن له، مما يشير إلى الصلة الوثيقة بين مبدأ الحُلُول ومبدأ التعويض.

ولا ينطبق مبدأ الحُلُول على وثائق التأمين المنفعي كتأمين الحياة والحوادث الشخصية بل يختص فقط بوثائق تأمين المسؤولية والممتلكات.

بالعودة للمثال الذي أوردناه ضمن "مبدأ التعويض"، في حال كان المتسبب بالخسارة الكلية التي لحقت بالمركبة -المؤمنة تأميناً شاملاً- طرفاً ثالثاً فإن صاحب هذه المركبة بعد أن يحصل على التعويض البالغة قيمته ١٩٠٠٠ دينار من الشركة التي أمّن مركبته لديها يعطي هذه الشركة الحق في الحصول على نفس هذا المبلغ من المتسبب بالخسارة أو من شركة التأمين المؤمن لديها المتسبب بالخسارة.

الشركة الأهلية للتأمين

برأيك هل من حقه
أن يحصل على
التعويض مرتين؟

تفضل شيك التعويض عن سيارتك المشطوبة.

شكراً، الآن سأذهب للشخص المتسبب
بالحادث وأطالبه هو أيضاً بالتعويض.

طبعاً لا. في الحالات التي يمكن فيها مطالبة
المتسبب بالتعويض فإن ذلك يصبح من حق
شركة التأمين بشرط أن تعوض المتضرر.



مبادئ التأمين

مبدأ المشاركة

يتبدى مبدأ المشاركة عند وجود وثيقتي تأمين أو أكثر لنفس موضوع التأمين، بشرط اشتغال هذه الوثائق على نفس سبب الخسارة. ينتج عن تعدد الوثائق التشارك في المسؤولية عن تعويض المؤمن له عن الخسارة التي لحقت بموضوع التأمين (المؤمن عليه).

والغاية من التشارك في التعويض هي الحيلولة دون تحويل التأمين من وسيلة لإعادة المؤمن له إلى نفس الوضع المالي الذي كان عليه قبل وقوع الخسارة دون زيادة أو نقصان إلى وسيلة للربح إضافة إلى توزيع مسؤولية التعويض على كافة شركات التأمين التي أصدرت الوثائق على نفس موضوع التأمين، تماماً مثلما حصلت كافة هذه الشركات على أقساط تأمين على ذلك الموضوع.

وتتناسب الحصة التي تدفعها كل شركة تأمين مع نصيبها من مجموع مبالغ التأمين الواردة في كافة الوثائق التي تغطي موضوع التأمين.

ومن الأمثلة على مبدأ المشاركة أن يقوم شخص بالتأمين على منجرته لدى شركة تأمين بوثيقة تأمين ضد خطر الحريق بمبلغ 5000 دينار وبوثيقة تأمين أخرى ضد جميع الأخطار (شاملة للحريق) لدى شركة تأمين أخرى بمبلغ 10000 دينار، ثم تتعرض منجرته لحريق يأتي على ما قيمته 3000 دينار من محتوياتها. في هذه الحالة لا يجوز للمؤمن له أن يحصل على التعويض مرتين عن قيمة ما خسره، أي 3000 دينار من الشركة الأولى و3000 دينار أخرى من الشركة الثانية. بل تشارك الشركتان في دفع قيمة الخسارة مرة واحدة فقط، أي 3000 دينار منهما معاً. وبما أن حصة الشركة الأولى تساوي ثلث مجموع مبالغ التأمين (أي 5000 دينار مما مجموعه 15000 دينار) فإنها ستعوض عن ثلث قيمة الخسارة (أي 1000 دينار مما مجموعه 3000 دينار)، في حين تدفع الشركة الثانية الثلثين الآخرين من التعويض (أي 2000 دينار) لكون حصتها من مجموع مبالغ التأمين تساوي الثلثين (أي 10000 دينار مما مجموعه 15000 دينار).

لا ينطبق مبدأ المشاركة على وثائق التأمين المنفعي كتأمين الحياة والحوادث الشخصية بل يختص فقط بوثائق تأمينات المسؤولية والممتلكات.

أنوي التأمين الشامل على سيارتي لدى شركتي
تأمين، لدى كل شركة بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار.

إذا كنت تظن أنك ستحصل على تعويض كامل من كل
شركة، أي ضعف قيمة الضرر، ظنك في غير مكانه.

كلام صحيح. سيحصل على التعويض مرة واحدة، وكل شركة
تدفع مبلغاً يتناسب مع حصتها من مجموع مبلغي التأمين.



التأمين ضد الغير (الإلزامي) للمركبات

ويُعرف بـ "ضد الغير" لأنه يختص بمسؤولية المؤمن له عن الأضرار التي تتسبب بها مركبته للآخرين سواء كانت جسدية كالوفاة أو الإصابات أو أضراراً بالممتلكات (على اختلاف أنواعها؛ وبسبب إلزامية هذا النوع من التأمين في المملكة فهو يعرف بالتأمين الإلزامي للمركبات).

عند حدوث أي من هذه الأضرار تتولى شركة التأمين التي أصدرت وثيقة التأمين الإلزامي للمركبة المتسببة بالضرر تعويض الآخر (الغير) عما لحق بهم من إصابات أو بممتلكاتهم من أضرار. ووفقاً للأنظمة والتعليمات السارية في المملكة بنهاية شهر أيلول من عام ٢٠١٤ تكون الحدود القصوى لمبالغ التعويض في التأمين الإلزامي للمركبات للشخص الواحد (وللحادث الواحد في رقم ٨ أدناه) على النحو التالي:

- ١- عن الوفاة: ١٧٠٠٠ دينار تدفع للورثة الشرعيين.
- ٢- عن العجز الكلي الدائم: ١٧٠٠٠ دينار.
- ٣- عن الأضرار المعنوية الناجمة عن الوفاة أو العجز الكلي الدائم: ٣٠٠٠ دينار عن أي منهما (إضافة للمبلغ الوارد في البند ١ أو ٢ أعلاه).
- ٤- عن العجز الجزئي الدائم: حسب نسبة العجز ويحد أقصى ١٧٠٠٠ دينار.
- ٥- عن الأضرار المعنوية الناجمة عن العجز الجزئي الدائم: ما يتناسب مع نسبة العجز ولا يتجاوز ٣٠٠٠ دينار (إضافة للمبلغ الوارد في البند ٤ أعلاه).
- ٦- عن العجز المؤقت: ١٠٠ دينار أسبوعياً ولغاية ٣٩ أسبوعاً كحد أقصى.
- ٧- عن نفقات العلاج الطبي: ٧٥٠٠ دينار كحد أقصى.
- ٨- عن الخسائر والأضرار المادية التي تلحق بممتلكات الغير (وتشمل أيضاً المنفعة ونقصان القيمة): ٧٥٠٠٠ دينار كحد أقصى للحادث الواحد وذلك حسب القيمة الحقيقية للممتلكات المتضررة وقت وقوع الحادث. وقد يتم التعويض بالدفع النقدي للطرف المتضرر أو بإصلاح ما تضرر بفعل الحادث أو استبداله.

ولتأكيد إلزامية التأمين ضد الغير فقد جعل شرطاً للترخيص. وفي حالة استخدام المركبة دون ترخيص وتأمين إلزامي فإن سائقها ومالكها يتحملان المسؤولية عن مخالفة التشريعات ذات الصلة وأية أضرار قد تتسبب بها المركبة للآخرين.



أما دواعي إلزامية التأمين ضد الغير للمركبات فتتمثل في أنه لن يكون بمقدور الكثيرين ممن تتسبب مركباتهم بأضرار للغير دفع تعويضات عن تلك الأضرار. وبغياب الإلزام بالتعويض و/أو القدرة عليه لن يكون هناك ما يكفل حق المتضرر في استعادة القيمة المفقودة بفعل الضرر الذي لحق به مما سينشأ عنه نزاعات لا حصر لها. وبما أن حوادث المركبات تعد من أكثر طرق الإضرار بالغير شيوعاً كان لا بد من جعل التأمين ضد الغير إلزامياً. وهو كذلك ليس في الأردن فقط بل في معظم الدول من مختلف قارات العالم. ويعمل هذا التأمين على تحويل المسؤولية تجاه الغير إلى جهة قادرة على التعويض عن الأضرار التي قد يسببها المسؤول (الأصلي) عن هذه الأضرار، والجهة هي طبعاً شركة التأمين، وذلك مقابل المبلغ المالي المحدد الذي كان قد دفعه المؤمن له قسطاً للتأمين.

* وفق أحكام نظام التأمين الإلزامي للمركبات رقم ١٢ لسنة ٢٠١٠ أصبح مالك وسائق المركبة المتسببة بالحادث مشمولين بالتغطيات التي يوفرها التأمين الإلزامي للمركبات وذلك عند عدم وجود حالة من حالات الرجوع أو استثناء من الاستثناءات المنصوص عليها في النظام.

التأمين الشامل للمركبات

فيما التأمين ضد الغير للمركبات موجه عادةً لتغطية الأضرار التي تسببها المركبة المؤمنة للآخرين وممتلكاتهم فإن التأمين الشامل يغطي الأضرار التي تلحق بالمركبة المؤمنة وسائقها، وذلك إضافة إلى التغطيات الواردة في وثيقة التأمين ضد الغير.

تغطي وثيقة التأمين الشامل عادة الأضرار التي تلحق بالمركبة المؤمنة نتيجة حادث تصادم أو انقلاب أو حريق أو انفجار داخلي أو اشتعال ذاتي أو بسبب صاعقة أو سرقة أو محاولة سرقة أو فعل الغير أو سقوط أجسام خارجية عليها أو تطايرها أو أثناء قَطْرها. ويتم الاتفاق بين المؤمن له وشركة التأمين على هذه المنافع وغيرها حيث يستطيع الطرفان الاتفاق على تعديل أو تبديل بعض التغطيات الواردة في الوثيقة، وذلك خلافاً لوثيقة التأمين الإلزامي حيث التغطيات ثابتة. كذلك الأمر بالنسبة لقسط التأمين الشامل فهو يتم بالتوافق بين الطرفين، فلا يوجد سعر محدد ملزم لشركة التأمين (أو لمالك المركبة)، بل يعتمد القسط على قيمة المركبة ونوعها وسنة صنعها وطبيعة استخدامها وسجل المخالفات والحوادث المرورية للمركبة ومالكها.

هناك عدة أركان يجب أن تشمل عليها وثيقة التأمين الشامل وأن يكون الراغب بالحصول على هذه الوثيقة واعياً بها:

- ١- حدود التغطية:** أي الحد الأقصى الذي يمكن لشركة التأمين التعويض عنه بعد وقوع الحادث. ويعتمد هذا الحد على المبلغ الذي تم تأمين المركبة به أو على قيمتها السوقية وقت وقوع الحادث (أيهما أقل). ومن واجب الراغب بالحصول على وثيقة تأمين شامل إبلاغ الشركة بالقيمة الحقيقية لمركبته كي يكون مبلغ التأمين متناسباً مع هذه القيمة، كما من واجب الشركة عدم الإجحاف بهذه القيمة في وثيقة التأمين.
- ٢- مبلغ التحمل (أو الإعفاء):** وهو مبلغ محدد قد تفرضه شركات التأمين وتبنته في الوثيقة يُحسَم من قيمة التعويض المستحق الذي ستدفعه الشركة للمؤمن له ويعرف بـ "بدل فتح ملف الحادث" أو "بدل فتح كروكة". وعادة كلما زاد مبلغ التحمل قلَّ قسط التأمين والعكس بالعكس. ويرتبط على وجود مبلغ تحمل أنه لا يمكن للمؤمن له التقدم بمطالبة للتعويض عن خسائره في حال كانت قيمتها لا تزيد عن مبلغ التحمل. ومن المهم أن يطلع الراغب بالتأمين الشامل على مبلغ التحمل ويوافق عليه قبل إصدار وثيقة التأمين. وفي حالة الخسارة الكلية تنص التعليمات على أن لا تتجاوز نسبة التحمل ١٠٪ من مبلغ التعويض.



٣- نسبة الاستهلاك: وهي نسبة تستقطع من قيمة التعويض الذي تدفعه الشركة للمؤمن له في حال تم تركيب قطع غيار جديدة للمركبة بدل تلك المتضررة. ويرتبط استقطاع نسبة من مبلغ التعويض تعادل نسبة الاستهلاك بالغاية الأساسية لمبدأ التعويض والتي هي كما أسلفنا "إعادة المؤمن له إلى نفس الوضع المالي الذي كان عليه قبل وقوع الخسارة دون زيادة أو نقصان" وبالتالي التعويض عن القيمة الحالية للقطع المتضررة في المركبة وقت وقوع الحادث.

٤- خصم عدم التقدم بمطالبة: وهو خصم من قسط التأمين تمنحه بعض شركات التأمين للمؤمن لهم في العام التعاقدى التالي في حال عدم تقدمهم بمطالبات للتعويض وخلص سجلهم من الحوادث. وبالمقابل تقوم بعض الشركات بزيادة القسط في العام التالي على المتقدمين بمطالبات ومركبي الحوادث.

كذلك من الضروري أن يكون مالك المركبة على علم بالحالات التي لا تكون شركة التأمين مسؤولة فيها عن التعويض عن الأضرار التي قد تلحق بمركبته والتي ترد في وثيقة التأمين تحت عنوان "الاستثناءات" أو "استثناءات من حدود التغطية" أو "استثناءات عامة".

التأمين الطبي هو تأمين ضد المخاطر الناجمة عن النفقات الطبية التي تترتب على المؤمن له بفعل وضع صحي غير طبيعي نتيجة للمرض أو الإصابة وذلك مقابل دفعات شهرية أو سنوية يقوم بدفعها شخصياً أو تدفعها المؤسسات الموقرة لهذه المنفعة لمنسوبيها.

ويغطي التأمين الطبي عادة تكاليف الأدوية وزيارات الطبيب والمبيت في المستشفى والعمليات الجراحية والتحليل الطبية وصور الأشعة والتنظير. كما قد يشمل التكاليف الطبية للحمل والولادة وعلاج الأسنان والعدسات الطبية. وتختلف التغطيات التأمينية الواردة في وثيقة التأمين، حيث من المألوف أن تتناسب حدود التغطية ونطاقها مع قسط التأمين تناسباً طردياً، فكلما زاد القسط زاد الحد الأقصى الذي تدفعه شركة التأمين كتعويضات خلال فترة سريان الوثيقة وزادت المنافع المشمولة في الوثيقة.

وتحتوي معظم وثائق التأمين الطبي على استثناءات من التغطية مثل المعالجة التجميلية وموانع الحمل والمعالجة العقلية والمعالجة من الإدمان والأمراض الخلقية وصعوبات التعلم والإصابات الناتجة عن إيذاء الذات وممارسة الرياضات الخطرة وتكاليف مستلزمات الأطفال الرضع. كذلك تستثني بعض الوثائق الأمراض المزمنة الناشئة قبل إصدار وثيقة التأمين مثل أمراض القلب وارتفاع ضغط الدم والسكري. وقد تنص على وجود ما يعرف بفترة الانتظار قبل البدء بتغطية تكاليف المعالجة من هذه الأمراض. ومن الضروري أن يطلع الشخص الراغب بالحصول على تأمين طبي أو المؤسسات الراغبة بتوفير وثيقة تأمين طبي جماعي لموظفيها على الاستثناءات وفترات الانتظار للأمراض المختلفة إضافة -بطبيعة الحال- لحدود التغطية والتي قد تمثل في تحديد عدد معين من زيارات الطبيب والحدود القصوى للمبالغ التي تدفعها شركة التأمين للتعويض عن تكاليف المعالجة في المستشفى خلال مدة التعاقد أو عن الحالة المرضية الواحدة.

من المألوف أيضاً في وثائق التأمين الطبي وجود "نسبة تحمل" تترتب على المؤمن له يدفعها عند شراء الأدوية ودفع تكاليف الفحوصات وربما المبيت في المستشفى وغيرها.

وفي حين يتوجب على الشركة لفت انتباه الراغب بالتأمين الطبي إلى الاستثناءات وحدود التغطية وفترات الانتظار ومبالغ التحمل فإنه ينبغي لهذا الشخص أن يفصح عن كافة الأمور المتعلقة بحالته الصحية قبل إصدار الوثيقة.



حسب بطاقة التأمين عليك نسبة تحمل
10% من سعر الدواء، يعني ذلك 3 دنانير.

نسبة تحمل!!!

لا يوجد وثيقة تأمين
مفتوحة، دائماً يوجد
استثناءات ومبلغ تحمل
وفترة انتظار وحد أقصى
للتغطية.

وكل هذه الأمور مكتوبة
ضمن وثيقة التأمين.

لتأمينات الحياة غايتان **توفير مورد مالي لعائلة المؤمن على حياته في حالة وفاته أو توفير دخل لهذا الشخص في مرحلة مستقبلية من حياته.** وبالتالي فإن وثيقة تأمين الحياة هي بمثابة التزام من شركة التأمين بدفع مبلغ معين للمنتفع من الوثيقة مقابل قسط محدد. وقد يكون هذا المنتفع نفس الشخص المؤمن على حياته أو عائلته في حال كان الدفع بعد وفاته. كما قد يكون طرفاً آخر تربطه بحياة هذا الشخص مصلحة تأمينية كالبنك الذي منحه قرضاً ويهدف من هذا التأمين إلى ضمان استرداد قيمة القرض في حال وفاة المقترض. ولأن هناك مصلحة تأمينية لأي من الزوجين في حياة الآخر فإنهما يستطيعان التأمين على حياة بعضهما.

هناك عدة أنواع من تأمينات الحياة، منها:

- 1- **تأمين الحياة المؤقت:** وهو -كما يتضح من اسمه- مرتبط بأجل محدود ومؤقت بحيث تقوم شركة التأمين بدفع التعويض للمنتفعين من الوثيقة فقط في حالة وفاة الشخص المؤمن على حياته خلال هذا الأجل. فإن انقضى هذا الأجل دون وقوع الوفاة فإن الشركة لن تدفع أي تعويض حتى لو حدثت الوفاة بعده مباشرة، كما لن ترد الأقساط المدفوعة.
- 2- **تأمين مدى الحياة:** وهو تأمين طويل الأجل حيث يقوم المؤمن على حياته بدفع أقساط لشركة التأمين طيلة حياته فيما تلتزم الشركة بدفع مبلغ التأمين للمنتفعين من الوثيقة في حالة وفاة هذا الشخص في أي وقت بعد سريان الوثيقة. وتكون أقساط هذا النوع من التأمين عادة أعلى من أقساط التأمين المؤقت؛ إلا أنه في حين ترتفع أقساط التأمين المؤقت بتقدم العمر فإن أقساط تأمين مدى الحياة تحافظ على الثبات في قيمتها التراكمية إضافة إلى أن التعويض في هذا النوع من التأمين مؤكد.
- 3- **تأمين الحياة المختلط:** بموجب هذا التأمين تدفع شركة التأمين مبلغ التأمين بعد انقضاء الأجل المحدد في الوثيقة إذا كان المؤمن عليه حياً أو فور وفاته خلال فترة سريان الوثيقة. ويدفع حامل الوثيقة الأقساط بشكل دوري طيلة فترة سريانها.
- 4- **تأمين دفعات الحياة:** هو تأمين تتعهد بموجبه شركة التأمين بدفع سلسلة من الدفعات للمؤمن له أثناء حياته (عادة بعد تقاعده) نظير قسط/ أقساط يدفعها للشركة خلال فترة التراكم. ومن أهم أنواع دفعات الحياة «دفعة الحياة الفورية» وفيها يدفع المؤمن له مبلغاً لشركة التأمين دفعته واحدة ثم يحصل منها فوراً أو بحد أقصى خلال عام واحد على دفعات منتظمة طيلة حياته أو لمدة زمنية متفق عليها. وهي بذلك توفر دخلاً منتظماً للمؤمن له. أما في «دفعات الحياة المؤجلة» فلا يبدأ استحقاق الدفعات إلا بعد انقضاء مدة معينة (فترة التراكم) منصوص عليها في وثيقة التأمين.

التأمين على حياتك هو تأمين
لمستقبل عائلتك وفيه محافظة على
مستوى معيشتهم.

ما فائدة تعويض التأمين على
الحياة بعد الموت؟

نَسِيَتْ أن تقول له إن بعض أنواع التأمين قد
يستفيد منها الشخص في حياته مثل التأمين
المختلط وتأمين دفعات الحياة.



أمن على
حياتك

أمن على
حياتك

تأمين الحريق

يعوض هذا النوع من التأمين عن الخسائر الناجمة عن نشوب حريق في الممتلكات المؤمن عليها أو تعرضها لانفجار أو صاعقة. وتتنوع التغطيات التي توفرها وثائق تأمين الحريق، غير أنها في جوهرها تغطي الأضرار التي تلحق بالمباني المؤمن عليها بما يشمل محتوياتها. إلا أن بعض الوثائق تعوض أيضاً عن الخسائر الممتدة إلى ممتلكات مجاورة وعن التعطل من الانتفاع بالممتلكات.

قبل إصدار الوثيقة تقوم شركة التأمين بالكشف عن الممتلكات المطلوب التأمين عليها ضد الحريق لتقييم الخطر ومعاينة عوامل السلامة والأمان ومن ثم تحديد مبلغ التأمين وقسط التأمين بما يتناسب مع قيمة الممتلكات ودرجة الخطر.

في حالة تحقق الخطر ونشوب الحريق تقوم الشركة بعد التبليغ عن الخسارة من قبل حامل وثيقة التأمين بالكشف على الممتلكات المتضررة وتحديد سبب الحريق وتقديم التعويض المناسب.

وقد تشمل وثيقة تأمين الحريق أخطاراً أخرى مثل العواصف الثلجية والفيضانات والزوابع وسقوط أجزاء من الطائرات والسرقة باستخدام الكسر والخلع والانفجارات الموضعية كتلك المتصلة بالغاز المنزلي وانفجارات أنابيب المياه وغيرها.

ويتم التعويض باحتساب القيمة الفعلية للممتلكات المتضررة وقت وقوع الحادث بحيث يدفع المبلغ المساوي لتلك القيمة دون زيادة أو نقصان وبغض النظر عما كانت عليه تلك القيمة عند شراء تلك الممتلكات أو إنشائها، وبما لا يتجاوز الحد الأقصى لمبلغ التأمين. فالهدف -كما في كافة أنواع التأمين- هو استرداد تلك القيمة لصالح المؤمن له. وحيث أن الممتلكات المتضررة بالحريق أو الأخطار قد تكون استهلكت جزئياً وقت الحادث فمن الطبيعي أن تخصم قيمة هذا الاستهلاك من مبلغ التعويض.



سمعت أن تكلفة المصنع بما فيه من آلات
حديثة ودقيقة تبلغ عشرات الملايين وأن
أصحابه أمنوا عليه ضد الحريق.



حتى لو كان محلاً صغيراً، التأمين ضد الحريق
ضروري وقسطه قليل ويتناسب مع حجم المصلحة.

تأمين المسؤولية

يختص تأمين المسؤولية بالتأمين على المسؤولية التي تنشأ نتيجة لخطأ يرتكبه المؤمن له يلحق إصابة بالآخرين أو ضرراً بممتلكاتهم. وقد يكون الخطأ متعمداً أو غير متعمد سببه الإهمال أو التقصير. بالتالي يوفر هذا التأمين الحماية للمؤمن له من المخاطر الناشئة عن مطالبة يتقدم بها طرف ثالث للحصول على تعويض عن الإصابة التي لحقت به أو الضرر الذي تعرضت له ممتلكاته، وذلك مقابل قسط يتم الاتفاق عليه بين الراغب بالحصول على هذا التأمين وشركة التأمين التي ستتكفل بدفع التعويض للطرف (الثالث) المتضرر سواء وفق ما تقرره المحكمة في حال رفع المتضرر قضية وأقرت المحكمة بمسؤولية المؤمن له عن إحداث الإصابة أو الضرر أو بالاتفاق خارج إطار المحكمة، وبما لا يتجاوز الحد الأقصى لمبلغ التأمين المثبت في وثيقة التأمين.

هناك عدة أنواع من تأمينات المسؤولية، ومن أكثر هذه الأنواع شيوعاً:

- **تأمين مسؤولية رب العمل:** وهو تأمين المسؤولية التي يتحملها رب العمل عن إصابات العمل التي تلحق بالعاملين لديه نتيجة إهماله أو تقصيره في توفير الظروف أو المعدات التي من شأنها أن تحول دون وقوع هذه الإصابات. وتتكفل شركة التأمين بدفع كافة التكاليف التي تترتب على رب العمل في حال ثبوت مسؤوليته عن إصابة أو مرض أو وفاة أحد موظفيه إضافة إلى تكاليف التقاضي إذا كانت هذه المسؤولية قد تم إثباتها من خلال المحكمة. ويتناسب القسط عادة مع متوسط أجور العاملين وطبيعة الخطر الذي يتعرضون له في بيئة العمل.
- **تأمين المسؤولية المدنية:** يختص هذا النوع من التأمين بالمسؤولية القانونية التي تنشأ عن إصابة جسدية أو وفاة تلحق بأفراد من عامة الناس و/أو ضرر تتعرض له ممتلكاتهم نتيجة إهمال أو خطأ يتسبب به المؤمن له أو أحد مستخدميهم. ومن أبرز الجهات التي قد تترتب عليها مسؤولية مدنية شاغلو المباني التي تترادها أعداد كبيرة من الناس كالمجمعات التجارية والمطاعم والفنادق والنوادي والأسواق ومقدمو خدمات معينة كخدمات التنظيف والحماية. وتحدد عدة عوامل قسط هذا التأمين أهمها درجة الخطر وطبيعة التغطيات التي سيتم شمولها في الوثيقة. وبالإضافة إلى التعويضات التي تتكفل شركة التأمين بدفعها للمتضرر فإنها تتحمل كذلك تكاليف التقاضي.
- **تأمين المسؤولية المهنية:** يختص هذا النوع من التأمين بمسؤولية مزاولي مهن معينة عن أخطاء مهنية يرتكبونها تسبب إصابات جسدية أو خسارة مادية للآخرين وتنشأ عنها مطالبات مالية. ومن أبرز المهن التي قد تترتب على مزاوليها مسؤولية مهنية الطب والمحاماة والهندسة والمحاسبة والخدمات المالية والإنشاءات وعامة المهن المتعلقة بتقديم استشارات أو خدمات متخصصة أو منتجات معينة. وبالإضافة إلى تعويض المتضرر من أخطاء المؤمن لهم من مزاولي تلك المهن قد يمتد هذا التأمين ليشمل تكاليف التقاضي.

رجل أعمال ناجح.. آمن على مصنعه ضد الحريق ووفر أيضاً تأميناً طبيّاً
للموظفين والعمال حتى يضمن استمرارهم في العمل لديه.

أيضاً وفر الحماية لأعماله من خلال
تأمين مسؤولية رب العمل.
يعني ذلك أن شركة التأمين هي من
سيدفع التعويض للمستخدمين في حالة
إصابة العمل.



ويعرف أيضاً بالتأمين الإسلامي لما ينطوي عليه من التزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. يمكن تعريف التأمين التكافلي بأنه تنظيم تعاقدى يقوم على التعاون بين مجموعة من "المشتركين" (حملة الوثائق) الذين يتعرضون لخطر أو أخطار معينة بحيث يتشارك الجميع في تجنب أي منهم عواقب ما يلحق به من أخطار مؤمن ضدها من خلال تعويضه عن الخسارة الناتجة عن تحقق هذه الأخطار وذلك بالتزام كل منهم بدفع مبلغ معين على سبيل التبرع يسمى "الاشتراك". وتتولى شركة التأمين التكافلي إدارة عمليات التأمين واستثمار أموال صندوق حملة الوثائق مقابل أجر معلوم باعتبارها وكيلأً أو مقابل حصة معلومة باعتبارها مضارباً أو باعتبارها وكيلأً ومضارباً بذات الوقت. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية في شركة التأمين التكافلي بالإشراف على معاملات هذه الشركة للتحقق من مدى اتفاقها مع أحكام الشريعة.

يقدم التأمين التكافلي خيارات تأمينية متفقة مع الشريعة الإسلامية توفر الحماية للمشاركين عبر صناديق حملة الوثائق التي تودع فيها المساهمات المالية للمشاركين (أي اشتراكاتهم) وتستخدم في تقديم تعويضات لمن يتكبد خسارة من هؤلاء المشاركين وذلك بما يتناسب مع وثيقة التأمين التكافلي. وكما يساهم المشاركون في تحمل التعويضات التي تدفع لأحد المشاركين فإنهم يتشاركون في الحصول على عوائد استثمار فوائض الصندوق بعد اقتطاع التكاليف التشغيلية والاحتياطيات. وتتوفر من خلال التأمين التكافلي مختلف أنواع المنتجات التأمينية التي يقدمها التأمين التقليدي.

بالتالي فإن الفرق الرئيسي بين التأمين التقليدي والتأمين التكافلي هو أنه في النوع الأول تقوم شركة التأمين (التقليدي) بدور المؤمن الذي يحصل على الأقساط ويدفع التعويضات للمؤمن لهم في حال تعرضهم للخسارة في حين يحمل المشاركون في التأمين التكافلي صفتين معاً، فهم مؤمن لهم ومؤمنون في ذات الوقت من خلال دفعهم للاشتراكات وتلقي التعويض عند تحقق الخطر والتشارك في الحصول على عوائد استثمار فوائض صندوق حملة الوثائق وفق التشريعات والأنظمة ذات العلاقة. أما شركة التأمين (التكافلي) فهي تتولى إدارة هذه العمليات.

إعادة التأمين

إعادة التأمين هو تأمين تحصل عليه شركة التأمين من شركة تأمين أخرى أو شركة متخصصة بإعادة التأمين. وقد أوضحنا عبر هذا الدليل كيف أن التأمين في جوهره هو عملية نقل خطر مستقبلي معين إلى جهة قادرة على التعامل مع عواقب هذا الخطر عند وقوعه، وهذه الجهة هي شركة التأمين. كذلك فإن إعادة التأمين تمثل عملية نقل لجزء من الخطر المؤمن ضده إلى جهة أخرى بحيث تتحمل جزءاً من عواقب هذا الخطر في حالة تحققه مستقبلاً.

فمع زيادة عدد وثائق التأمين التي تصدرها الشركة فإنها بذلك لا تحصل على حجم أكبر من أقساط التأمين فحسب بل تزيد احتمالية تعرضها لعدد أكبر من المطالبات المالية وبالتالي دفعها لمبالغ طائلة كتعويضات للمتضررين من حملة وثائقها. ولأن ذلك قد يعرض الشركة لخطر خسائر غير متوقعة قد تفوق طاقتها فإن شركات التأمين عادة تلجأ إلى **نقل جزء من هذا الخطر إلى شركات تأمين أخرى من خلال اتفاقيات إعادة تأمين.**

وتنص التشريعات الأردنية على ضرورة اعتماد شركات التأمين لسياسة إعادة تأمين كجزء لا يتجزأ من سياسة الشركة الاكتتابية والتعامل مع معيدي تأمين ذوي تصنيف مرتفع، وذلك حتى تتمكن من الوفاء بالتزاماتها المستقبلية.

يوجد نوعان رئيسيان من اتفاقيات إعادة التأمين: إعادة التأمين النسبي وإعادة التأمين غير النسبي:

١- إعادة التأمين النسبي: بموجب هذا النوع تحدد شركة التأمين نسبة الخطر التي تنوي الاحتفاظ بها والنسبة التي ستنتقلها لشركة (أو شركات) إعادة التأمين. يستتبع ذلك أن كل من شركة التأمين وشركة (أو شركات) إعادة التأمين ستحصل على تلك النسبة المحددة لها من الأقساط وتدفع ذات النسبة من التعويضات.

٢- إعادة التأمين غير النسبي: في هذا النوع من اتفاقيات إعادة التأمين يتم الاتفاق بين شركة التأمين وشركة (أو شركات) إعادة التأمين على قيام هذه الأخيرة بالدفع فقط إذا تجاوز مجموع المطالبات مبلغاً معيناً فتساهم بما يزيد عن هذا المبلغ فيما تتحمل شركة التأمين ما دون ذلك.

قطاع التأمين الأردني

يتألف قطاع التأمين الأردني بشكل أساسي من شركات تأمين ومقدمي خدمات تأمينية مساندة. وجميع هذه الجهات مرخصة وخاضعة لرقابة وإشراف "إدارة التأمين" في وزارة الصناعة والتجارة والتموين. وهذه الجهات هي كما يلي:

- ٢٥ شركة تأمين منها شركة واحدة مختصة بتأمين الحياة فقط و٩ شركات للتأمينات العامة و١٥ شركة للتأمينات العامة وتأمين الحياة معاً، بالإضافة إلى ثلاث شركات تأمين تحت التصفية (أنظر الملحق)، وذلك مع نهاية شهر أيلول من عام ٢٠١٤.
- شركتا تأمين أجنبيتان غير عاملتين في المملكة، وذلك مع نهاية شهر أيلول من عام ٢٠١٤.
- ٩١٧ مقدم خدمات تأمينية مساندة من وكلاء ووسطاء ومسوي خسائر ومعابنين ووسطاء إعادة تأمين واستشاريي تأمين واكتواريين ومفوضين بالاكتاب وشركات إدارة أعمال التأمين وبنوك ممارسة لأعمال التأمين المصرفي ووسطاء إعادة تأمين مقيمين خارج المملكة. ويشكل وكلاء التأمين ووسطاء التأمين معاً ٧٩٪ من مجموع مقدمي الخدمات التأمينية المساندة، وذلك مع نهاية عام ٢٠١٣.

تنضوي شركات التأمين العاملة في الأردن تحت "الاتحاد الأردني لشركات التأمين" وهو مؤسسة أهلية من أهدافها رعاية مصالح الشركات وتوثيق التعاون بينها. ويتبع للاتحاد "مكتب التأمين الإلزامي الموحد" والذي لا يجوز لشركات التأمين إصدار وثائق التأمين الإلزامي للمركبات إلا من خلاله ووفقاً لنظام الدور بين الشركات، حيث يتواجد هذا المكتب في دوائر ترخيص السواقين والمركبات والمراكز الحدودية. وفي حين تضع إدارة التأمين التعليمات الخاصة بهذا المكتب وتتحقق من اتباعها وتحديثها حسب الضرورة فإن الاتحاد يتولى الإشراف على المكتب وإدارته.

على مدار الأعوام الماضية وحتى الآن كان تأمين المركبات والتأمين الطبي الأكثر مساهمة في إجمالي أعمال التأمين بنسب أفساط هي الأعلى من بين مختلف فروع التأمين (بلغت في عام ٢٠١٣ نحو ٤٠,٨٪ لتأمين المركبات و ٢٦,١٪ للتأمين الطبي). إلا أن أنواعاً أخرى من التأمين ساهمت أيضاً في نمو الأفساط كتأمين الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات والذي نما مجموع أفساطه خلال عام ٢٠١٣ بنسبة ١١,٣٪ مقارنة بعام ٢٠١٢ لتصبح نسبة أفساطه من إجمالي أفساط كافة فروع التأمين ١٣,٩٪ وتأمين الحياة الذي نما مجموع أفساطه بنسبة ٦,٩٪ لتصبح نسبة أفساطه من إجمالي أفساط كافة فروع التأمين ١٠٪.

إدارة التأمين/ وزارة الصناعة والتجارة والتموين

تتولى إدارة التأمين في وزارة الصناعة والتجارة والتموين تنظيم قطاع التأمين الأردني والإشراف عليه بما يكفل تعزيز دور صناعة التأمين في الاقتصاد الوطني وتجميع المدخرات الوطنية وتمييتها واستثمارها لدعم التنمية الاقتصادية والحماية الاجتماعية عبر عدة سبل من أهمها:

- حماية حقوق المؤمن لهم والمستفيدين من أعمال التأمين ومراقبة الملاءة المالية لشركات التأمين لتوفير غطاء تأميني كافٍ لهذه الحقوق.
- رفع أداء شركات التأمين وكفاءتها وإلزامها بقواعد ممارسة المهنة وأدائها لزيادة قدرتها على تقديم خدمات أفضل للمواطنين وتحقيق المنافسة الإيجابية بينها.
- توفير كفاءات بشرية مؤهلة لممارسة أعمال التأمين من خلال البرامج التدريبية المتخصصة وورش العمل بما في ذلك تأسيس معهد لهذه الغاية.
- تنمية الوعي التأميني لدى المواطنين بأهمية التأمين ومبادئه وأواعه وحقوق المؤمن لهم والتزاماتهم، وإعداد الدراسات والبحوث المتعلقة بأعمال التأمين وتعميمها.
- توثيق روابط التعاون والتكامل مع هيئات تنظيم قطاع التأمين على المستويين العربي والعالمي.

وفي إطار حماية حقوق المؤمن لهم تولى إدارة التأمين اهتماماً كبيراً بوسائل حل نزاعات التأمين حيث تستقبل استفسارات المواطنين وتجيب عليها وتعمل على تسوية خلافاتهم مع شركات التأمين بالطرق الودية والتي غالباً ما تكون كافية لتسوية هذه الخلافات.

كما تتيح إدارة التأمين وسيلة بديلة لتسوية الخلافات في حال استنفدت الطرق الودية وذلك من خلال "لجنة حل نزاعات التأمين" والتي تعتبر قراراتها ملزمة لشركات التأمين.

وحرصاً على عدم وجود ثغرات في الحماية التأمينية للمواطنين تحديداً من نتائج حوادث المركبات يوجد في إدارة التأمين "صندوق تعويض المتضررين من حوادث المركبات" والذي يختص بتعويض المتضررين جسدياً من حوادث المركبات في حالة عدم وجود وثيقة تأمين إلزامي سارية المفعول للمركبة المتسببة بالضرر بتاريخ الحادث أو في حالة عدم التحقق من هوية هذه المركبة أو عدم معرفة مالكيها أو سائقها. وتكون مبالغ التعويضات التي يدفعها الصندوق نفس تلك المنصوص عليها في نظام التأمين الإلزامي للمركبات والتعليمات الصادرة بمقتضاه (أنظر صفحة ١٦ من هذا الدليل).

ملحق: شركات التأمين في الأردن

الرقم	اسم الشركة	عدد الفروع	سنة التأسيس	العنوان	الهاتف	الفاكس	ص.ب	الرمز البريدي	الموقع الإلكتروني	البريد الإلكتروني
-	الاتحاد الأردني لشركات التأمين	-		الشميساني	٥٦٨٩٢٦٦	٥٦٨٩٥١٠	١٩٩٠	١١١١٨	http://www.joif.org	Elhamh@joif.org
١	التأمين الأردنية	٩	١٩٥١	الدوار الثالث	٤٦٣٤١٦١	٤٦٣٧٩٠٥	٢٧٩	١١١١٨	www.jicjo.com	allinsure@jicjo.com
٢	الشرق الأوسط للتأمين	٨	١٩٦٢	الشميساني	٥٥٣٧١٠٠	٥٥٣٧٨٠١	١٨٠٢	١١١١٨	www.meico.com.jo	info@meico.com.jo
٣	الأمريكية للتأمين على الحياة- MetLife Alico	لا يوجد	١٩٦٣	الدوار الرابع	٥٩٣١٠٠٧	٥٩٣٠٠٤٩	١٣٠٧	١١١١٨	www.alico.com	lc.Mail@alicojor.com.jo
٤	المتحدة للتأمين	١	١٩٧٢	ش. الملك حسين	٤٦٤٨٥١٣	٤٦٢٩٤١٧	٧٥٢١	١١١١٨	www.united.com.jo	uic@united.com.jo
٥	المنارة للتأمين	٥	١٩٧٤	الشميساني	٥٦٥٦٠١٢	٥٦٥٨٤٨٢	١٩١٢	١١١١٨	www.almanarainurance.com	arabianseasjo@cyberia.jo
٦	التأمين العربية- الأردن	١	١٩٧٥	الشميساني	٥٦٣٠٥٣٠	٥٦٢٢٣٠٣	٢٠٠٣١	١١١١٨	www.generalarabia.com	info_gaic@wanadoo.jo
٧	القدس للتأمين	لا يوجد	١٩٧٥	الشميساني	٥٦٩٣١٦١	٥٦٩٢٥٧٧	٢٠٠٩٤	١١١١٨	www.jerco.com	Info@jerco.com
٨	الاتحاد العربي الدولي للتأمين	لا يوجد	١٩٧٦	دوار الداخلية	٥٦٨٤٤٥٩	٥٦٨٤٠٨٥	٧٢٤١	١١١١٨	www.auiic.com	arabunion@batelco.jo
٩	الأردنية الفرنسية للتأمين	٤	١٩٧٦	الشميساني	٥٦٠٠٢٠٠	٥٦٠٠٢١٠	٣٢٧٢	١١١١٨	www.jofico.com	diwan@jofico.com
١٠	دلنا للتأمين	٢	١٩٧٦	جبل عمان	٤٦٤٠٠٠٨	٤٦٥٤٦٣١	٣٠٥٥	١١١١٨	www.delta-ins.com	deltains@nets.com.jo
١١	الأراضي المقدسة للتأمين	٢	١٩٨٠	جبل الحسين	٥٦٦٨٥٩٨	٥٦٨١٩٧٣	٩١٣٠	١١١٩١	www.holylandinsurance.com	Info@holylandinsurance.com
١٢	الأردنية الإماراتية للتأمين	٦	١٩٨٠	الشميساني	٥٦٨١٤٤٤	٥٦٨٠٥٩٩	٩٢٥٣٨٣	١١١٩٠	www.oasis-ins.com	info@joemirates.com
١٣	العرب للتأمين على الحياة والحوادث	٣	١٩٨٠	الشميساني	٥٦٩٣١٨٠	٥٦٩٣١٨٨	٩٢٥٢٥٠	١١١٩٠	www.arabinsurance.jo	info@arabinsurance.jo
١٤	البرموك للتأمين	لا يوجد	١٩٨٠	الرايبة	٥٥٣٤٥٢٧	٥٥٣٤٤٥٩	١٨٢٠٢٢	١١١١٨	www.yarmouk.com.jo	info@yarmouk.com.jo

الرقم	اسم الشركة	عدد الفروع	سنة التأسيس	العنوان	الهاتف	الفاكس	ص.ب	الرمز البريدي	الموقع الإلكتروني	البريد الإلكتروني
١٥	فيلادلفيا للتأمين	٥	١٩٨٠	جبل الحسين	٥٦٦٨١٣١	٥٦٩٣٩٤٥	٨٦٦٣	١١١٢١	www.phicojo.com	Phico@index.com.jo
١٦	التأمين الوطنية	١	١٩٨٦	الشميساني	٥٦٨١٩٧٩	٥٦٨٤٩٠٠	٦١٥٦	١١١١٨	www.natinsur.com.jo	natinsur@go.com.jo
١٧	النسر العربي للتأمين	١	١٩٨٩	الشميساني	٥٦٨٥١٧١	٥٦٨٥١٩٠	٩١٩٤	١١١٩١	www.al-nisr.com	al-nisr@al-nisr.com.jo
١٨	الأردن الدولية للتأمين	٢	١٩٩٦	الدوار السادس	٥٩٠١١٥٠	٤٦٤٣٨٠٥	٣٢٥٣	١١١٨١	www.jiig.com	jiic@go.com.jo
١٩	البركة للتكافل *	١	١٩٩٦	عبدون	٥٩٣٢٣٥٩	٥٩٣٢٣٦٩	٨٣١٠٢٨	١١١٨٣	www.b-takaful.com	barakah_takaful@hotmail.com
٢٠	التأمين الإسلامية	٨	١٩٩٦	شارع وصفي التل	٥٦٢٠١٥١	٥٦٢١٤٤	٩٤١٠٠٠	١١١٩٤	www.islamic-insurance-jo.com	IslamicInsurance@orange.jo
٢١	الشرق العربي للتأمين	٦	١٩٩٦	العبدلي	٥٦٥٤٥٥٠	٥٦٥٤٥٥١	٢١٣٥٩٠	١١١٢١	www.araborient.com	bareed@araborient.com
٢٢	الضامنون العرب	٦	١٩٩٦	شارع الملكة رانيا	٥١٠٠٠٨١	٥١٠٠٠٨٢	٩٢٦٢٦٩	١١١١٠	www.arabassurers.jo	info@arabassurers.jo
٢٣	العربية الأكمانية للتأمين **	٢	١٩٩٦	الشميساني	٥٢٠٠٠٠٠	٥٢٠٠٠٢٥	٢١٢٦٤٠	١١١٢١	www.agi.com.jo	agi@agi.com.jo
٢٤	المجموعة العربية الأردنية للتأمين	١	١٩٩٦	وادي صقرة	٥٦٦٦٢١٩	٥٦٦٩٦٦٤	٨٤٠٦٥٧	١١١٨٤	www.ajig.com	insure@ajig.com
٢٥	المجموعة العربية الأوروبية للتأمين	٥	١٩٩٦	الرابية	٥٥١٨٩٣٥	٥٥١٨٩٥٦	١٤٣٥	١١٩٥٣	www.euroarabins.com	info@euroarabins.com
٢٦	جراسا للتأمين ***	لا يوجد	١٩٩٧	الدوار الثالث	٥٥٢١١٤٤	٥٥١١٥١٤	٨٤٠٩١٥	١١١٨٤		gerasa@ionet.com
٢٧	الأولى التأمين	٩	٢٠٠٦	دابوق	٥٧٧٧٥٥٥	٥٧٧٧٥٥٠	١٨٩	١١٨٢٢	www.firstinsurance.jo	info@firstinsurance.jo
٢٨	المتوسط والخليج للتأمين	لا يوجد	٢٠٠٦	وادي صقرة	٥٦٣٣٠٠٠	٥٦٣٣٠١١	١٧٧٧٧	١١٩٥٠	www.medgulf.com	Jordan@medgulf.com.jo

* تحت التصفية الإجبارية اعتباراً من ٢٠١٤/١/٨

** تحت التصفية الإجبارية اعتباراً من ٢٠١٤/٣/١

*** تحت التصفية الاختيارية اعتباراً من ٢٠١٣/١/٨



وزارة الصناعة والتجارة والتموين

ISBN 9789957870706



9 789957 870706

وزارة الصناعة والتجارة والتموين
العبدلي، شارع الشريف الرضي
ص.ب. ٩٤٠٨٢٩ عمان ١١١٩٤ الأردن
هاتف: ٩٦٢ ٦٥٦٦٣٢٧
فاكس: ٩٦٢ ٦٥٦٦٣٢٨
الموقع الإلكتروني: www.mit.gov.jo