

الوحدة الأولى

الخطر والتأمين



- كيف يُمكنك حماية ممتلكاتك من الخطر؟
- ما المقصود بمفهوم التأمين؟ ما أنواعه؟
- ماذا تعرف عن شركات التأمين في الأردن؟



الدرس الأول الخطر

نتائج التعلم الخاصة بالدرس:

يُتَوَقَّعُ مِنَ الطَّالِبِ بَعْدَ انْتِهَاءِ هَذَا الدَّرْسِ أَنْ يَكُونَ قَادِرًا عَلَى:

- تعريف مفهوم الخطر.
- تحديد أركان الخطر.
- تمييز مُسَبِّبَاتِ الخطر الطبيعية من مُسَبِّبَاتِ الخطر البشرية.

المفاهيم والمصطلحات:

- الخطر.
- مُسَبِّبَاتُ الخطر.

أساليب التدريس:

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.
- أوراق العمل.
- فِكْرٌ، نَاقِشٌ، شَارِكٌ.
- قصائد الشجرة.

تعرّض الإنسان منذ القدم لمخاطر متعددة أفضت إلى الكثير من الخسائر المادية والمعنوية. وتختلف هذه المخاطر في طبيعتها، ونوعيتها، وحجم الخسارة المترتبة عليها؛ فالإنسان منذ ولادته قد يكون عرضة لخطر الحوادث الشخصية، فضلاً عن المخاطر التي تُهدّد ممتلكاته، مثل: خطر الحريق، والسرقه، والتلف، والزلازل، وغير ذلك من الكوارث الطبيعية.



مفهوم الخطر.

الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرف مفهوم الخطر.



التعليمات:

- وزّع الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى كل مجموعة تحضير ورقة وقلم، ثم رسم المربعات الآتية كما هو موضح في الشكل (٢-١).

الشكل (٢-١): مفهوم الخطر.



- اطلب إلى كل مجموعة تدوين كلمة (الخطر) في المستطيل الأول.
- اطلب إلى كل مجموعة تدوين كلمتين تصفان مفهوم الخطر في المستطيل الثاني.
- اطلب إلى كل مجموعة تدوين ثلاثة أفعال ترتبط بمفهوم الخطر في المستطيل الثالث.
- اطلب إلى كل مجموعة تدوين جملة تتكوّن من أربع كلمات فقط، وتعبّر عن مفهوم الخطر في المستطيل الرابع.
- اطلب إلى كل مجموعة تدوين كلمة واحدة تلخص مفهوم الخطر في المستطيل الخامس.
- ناقش أفراد كل مجموعة في النتائج التي توصّلوا إليها لاستنتاج مفهوم الخطر.
- وضّح للطلبة المفهوم الآتي للخطر:

الخطر: هو احتمال وقوع حدث معين ينتج منه خسارة مادية أو معنوية.



الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تحديد أركان الخطر.



التعليمات:

- وزّع الطلبة إلى مجموعات.
- اعرّض عليها المواقف الآتية وما يليها من أسئلة، ثمّ امنح كل مجموعة فرصة المشاركة في النقاش وإجابة الأسئلة؛ لتتمكّن من تحديد أركان الخطر:

الموقف الأول:

"بينما كانت سهام تهمم بقطع الشارع أمسكت صديقتها حنان بيدها، ونبهتها لوجوب التأكد أن الشارع خال من السيارات تمامًا قبل أن تعبره":

١- برأيك، هل كانت حنان مُحَقَّةً حين أمسكت بيد صديقتها سهام؟ لماذا؟
نعم، كانت حنان مُحَقَّةً في ذلك؛ لتجنب خطر السيارات وحوادثها.

٢- برأيك، هل كانت حياة سهام ستعرض للخطر لو عبرت الشارع من دون انتباه؟
نعم، كانت حياة سهام ستعرض للخطر لو عبرت الشارع من دون انتباه، مثل احتمال تعرضها لحوادث السير المختلفة.

٣- هل مررت يوماً بموقف شعرت فيه بخطر ما؟ ما نوع هذا الخطر؟
يُمنَح الطلبة فرصة التعبير عن المخاطر التي قد يتعرضون لها في حياتهم (اطلب إلى كل طالب أن يسمي خطراً)، مثل: الحريق، والسرقة، وحوادث السير.
ملحوظة: ارسّم دائرة على اللوح، ثم اكتب فيها كلمة (الخطر)، ثم اكتب الكلمات التي يُعبر بها الطلبة عن الأخطار التي تعرضوا لها في حياتهم.

٤- هل كنت تعلم أن هذا الخطر سيقع؟
وضّح للطلبة أن الخطر لا يكون مُؤكَّد الحدوث، وإنما يكون مُحتمَل الحدوث؛ أي إن وقوعه غير مُؤكَّد.

الموقف الثاني:

"يملك عليّ مصنعاً لإنتاج الأحذية، وقد تعذّر عليه أن يبيع منتجاته، فقرّر إتلاف جميع الأحذية التي لم يتمكن من تسويقها":

١- هل تُعدُّ الطريقة التي سيستخدمها عليّ لإتلاف الأحذية خطراً؟ لماذا؟
استمع إلى إجابات الطلبة، ثم بين لهم أن علياً قد تعمّد إتلاف الأحذية؛ لذا لا يمكن اعتبار الطريقة التي سيُتلف بها الأحذية خطراً

٢- برأيك، إذا تعمّد شخص ما إلحاق الضرر بممتلكاته، فهل يُعدّ ذلك خطراً؟ وضّح إجابتك.

إذا تعمّد شخص ما إلحاق الضرر بممتلكاته فإنّ ذلك لا يُعدّ خطراً؛ لأنّ من أركان الخطر أن يكون عرضياً (مُفاجئاً) لا إرادياً؛ أي غير مُتعمّد.

الموقف الثالث:

"شعرت أسيل بالبرد، فأغلقت باب الغرفة والنافذة، ثم أشعلت مدفأة الكاز، وتركتها في نفس الغرفة التي تنام فيها"

١- برأيك، هل كان تصرف أسيل سليماً؟ لماذا؟

لا، لم يكن تصرف أسيل سليماً بترك مدفأة الكاز مشتعلة وهي نائمة؛ وذلك لاحتمال وقوع خطر ما، مثل: نشوب حريق في الغرفة، أو نفاذ الوقود؛ ما يؤدي إلى نقص كمية الأكسجين في الغرفة، ثم حدوث حالات اختناق وما شابه.

٢- برأيك، ما احتمال حدوث خطر الاختناق بسبب مدفأة الكاز؟
احتمال حدوث خطر الاختناق بسبب مدفأة الكاز عال جداً، وقد تصل نسبته إلى ١٠٠٪.

٣- برأيك، ما احتمال حدوث خطر الحريق بسبب مدفأة الكاز؟
احتمال حدوث خطر الحريق بسبب مدفأة الكاز عال جداً، وقد تصل نسبته إلى ١٠٠٪.

٤- إذا أطفأت أسيل المدفأة، ثم وضعتها خارج الغرفة التي تنام فيها:

أ- فما احتمال حدوث خطر الاختناق برأيك؟

احتمال حدوث خطر الاختناق ضئيل جداً، وقد تصل نسبته إلى ٠٪.

ب- وما احتمال حدوث خطر الحريق برأيك؟

احتمال حدوث خطر الحريق ضئيل جداً، وقد تصل نسبته إلى ٠٪.

٥- إذا كانت نسبة احتمال حدوث الخطر ٠٪، فهل يُعدّ ذلك خطراً قابلاً للتعويض المادي؟ وضّح إجابتك.

إذا كانت نسبة احتمال حدوث الخطر ٠٪، فإنّ ذلك لا يمثّل خطراً؛ لأنّه لن يحدث أبداً.

٦- إذا كانت نسبة احتمال حدوث الخطر ١٠٠٪، فهل يعد ذلك خطراً قابلاً للتعويض المادي؟
وضّح إجابتك.
إذا كانت نسبة احتمال حدوث الخطر ١٠٠٪، فإن ذلك لا يمثل خطراً؛ لأن حدوثه مؤكد
بنسبة ١٠٠٪. والأصل في الخطر أن يكون مُحتمل الحدوث بنسب تتراوح بين (٠٪ - ١٠٠٪).

الموقف الرابع:

"بينما كان باسل يقود سيارته اصطدم بأحد أعمدة الكهرباء؛ ما أدى إلى وقوع العمود على سقف السيارة، وتكسير زجاج نوافذها. وقد أصيب باسل بكسور وجروح بليغة، إضافة إلى تحطم هدية أعطاه أياها والده لتفوقه في الدراسة عندما كان صغيراً:"

- ١- ما الخسائر التي نجمت عن هذا الحادث؟
الخسائر التي نجمت عن هذا الحادث، هي:
أ- خسائر مادية تمثلت في:
- الضرر الذي لحق بالسيارة، والذي تطلب من باسل إصلاحه، وإصلاح ما نجم عنه من أعطال.
- مصروفات العلاج التي سيدفعها باسل للمستشفى لقاء حصوله على العناية والعلاج اللازمين لشفائه.
ب- خسائر معنوية تمثلت في تحطم هدية باسل التي تعد تذكّاراً من والده، والتي تحظى بأهمية كبيرة في قلبه وعقله.

٢- برأيك، هل يمكن تحديد قيمة الخسائر التي تعرّض لها باسل؟ لماذا؟
نعم، يمكن تحديد قيمة الخسائر التي تعرّض لها باسل؛ لأنها خسائر مادية تمثلت في مصروفات تصليح السيارة، وتكاليف العلاج. أمّا قيمة الخسائر المعنوية فلا يمكن تحديدها؛ لأنها شيء داخلي غير ملموس؛ ما يعني أن الخسائر المادية يسهل تحديدها خلافاً للخسائر المعنوية.

٣- ما الخسائر التي قد تنتج من خطر ما بوجه عام؟ هل يمكن تعويضها أو قياسها؟
الخسائر التي قد تنتج من خطر ما بوجه عام هي نوعان: مادية، ومعنوية.
ويمكن تعويض الأولى وقياسها، خلافاً للثانية التي لا يمكن تعويضها، ويصعب قياسها؛
لذا تعدّ الخسارة المادية الركن الأساس في الخطر، خلافاً للخسارة المعنوية التي تعرّض

للإهمال.

- دُونَ إجاباتِ الطلبةِ على اللوح.
 - ناقشِ الطلبةَ في إجاباتهم.
 - وجِّه الطلبةَ إلى المشاركة في تحديد أركان الخطر بناءً على إجاباتهم.
 - أركان الخطر الذي يُمكن تعويضه مادياً:
- يعتمدُ تعويضُ الخطرِ مادياً على توافرِ الأركانِ الأساسية الآتية فيه:

١- الاحتمالية وعدم التأكد: يُقصدُ بذلك احتمال وقوع الخطر مستقبلاً، فلا يكونُ حدوثه مُؤكداً أو مستحيلاً؛ ما يُولدُ لدى الشخصِ تقديرات غير مُؤكدة للنتائج المتوقعة أو المُحتملة نتيجة موقف مُعين، أو اتّخاذ قرار ما، بحيث تتراوحُ نسبة احتمالية حدوث الخطر بين الصفر والواحد؛ فإذا كانت النسبة ٠٪ فإنّه لا يُعدُّ خطراً لأنّه لن يحدث أبداً. وإذا بلغت النسبة ١٠٠٪ فإن احتمال حدوثه يكونُ أكثر من ١٠٠٪؛ ما يعني أنّه لا يُعدُّ خطراً يوجبُ التعويض. أمّا إذا كان احتمال وقوع الخطر بين هاتين النسبتين المتوالتين فالتعويض واجب.

٢- الواقعية وعدم التصنع: أي أن يكون الخطر ناجماً عن حادثٍ عرضيٍّ (لا إراديٍّ)، غير مُتعمدٍ من جانب الشخص نفسه.

٣- الخسارة المالية: يتسبّب الخطر عادةً في حدوث خسائر مادية ومعنوية. والخسائر المادية يُمكن تعويضها، خلافاً للخسائر المعنوية التي يصعب قياسها كمياً؛ أي تحديد قيمتها.





الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على التمييز بين مُسَبِّبَاتِ الْخَطَرِ الطبيعية والبشرية.



التعليمات:

- اطلب إلى كل طالب أن يفكر وحده في أهم مُسَبِّبَاتِ الْخَطَرِ.
- وجه كل طالب إلى مناقشة زميله في ما يتوصل إليه.
- اطلب إلى كل ثنائي أن يشاركا زملاء في ما يتوصلان إليه.
- ناقش الطلبة في مُسَبِّبَاتِ الْخَطَرِ، ثم صنف إجاباتهم إلى مُسَبِّبَاتِ طبيعية، وأخرى بشرية.

مُسَبِّبَاتُ الْخَطَرِ:

هي مجموعة العوامل والظواهر والحوادث التي تُسبب وقوع الخطر؛ ما يؤدي إلى حدوث خسارة معنوية ومادية.

يمكن تصنيف مُسَبِّبَاتِ الْخَطَرِ إلى نوعين رئيسيين، هما:

أ- مُسَبِّبَاتُ الْخَطَرِ الطبيعية: هي مجموعة الظواهر الطبيعية التي تؤثر تأثيراً مباشراً أو غير مباشر في الأشخاص أو ممتلكاتهم، مثل: الزلازل، والبراكين، والحرائق، والفيضانات، والأعاصير، وكل ظاهرة تنشأ بفعل العوامل الطبيعية فقط.

ب- مُسَبِّبَاتُ الْخَطَرِ البشرية: هي مجموعة العوامل والحوادث التي تنتج من تدخل الإنسان وتسببه في حدوث الخطر والتأثير فيه؛ سواء كان ذلك بقصد، أو من دون قصد، مثل: إشعال الحرائق، واصطدام السيارات، وعمليات السطو والسرقة، والبطالة، والمرض، والشيخوخة، والوفاة.

نشاطٌ بيتي:

ابحث في شبكة الإنترنت أو في أي مصادر أخرى عن طرائق (كيفية) تجنب الخطر الناجم عن مسببات الأخطار الطبيعية والبشرية، ثم شارك زملاءك في ما تتوصل إليه.





أسئلة الدرس

١- عَرِّفِ المقصودَ بالخطر.

الخطر: هو احتمال وقوع حدثٍ مُعَيَّنٍ ينتجُ منهُ خسارةٌ ماديةٌ أو معنويةٌ.

٢- علِّلْ ما يأتي:

استثناءُ الخسارةِ المعنويةِ من تعويضِ الخطر.

تُستثنى الخسارةُ المعنويةُ من تعويضِ الخطر؛ لأنَّ هذا النوعَ من الخسارةِ يصعبُ قياسُه كميًّا، أو تحديدُ قيمته.

٣- فسِّرْ سببَ رفضِ تعويضِ الخطرِ في كلِّ حالةٍ من الحالاتِ الآتية:

أ- تَعَمَّدَ بلالٌ إشعالَ حريقٍ في مصنعه للحصولِ على تعويضٍ ماديٍّ عن الخسائرِ الناتجةِ من خطرِ الحريقِ.

لأنَّ الخطرَ الواقعَ هنا كانَ مُتَعَمِّدًا، والأصلُ أن يكونَ عرضيًّا.

ب- سكنتُ سلوى في منطقةٍ معرضةٍ لخطرِ انفجارِ البراكين بنسبةٍ ١٠٠٪.

لأنَّ الأصلَ في الخطرِ أن يكونَ غيرَ مُؤَكَّدٍ الحدوثِ، وألا يكونَ مستحيلًا، ولكنَّ خطرَ انفجارِ البراكين مُؤَكَّدُ الحدوثِ.

ج- أصيبَ فؤادٌ بانتهيارٍ عصبيٍّ إثرَ سرقةِ ألبومِ الصورِ التي تُمثِّلُ ذكرياته مع والده المتوفى.

لأنَّ الخسارةَ هنا معنويةٌ يصعبُ قياسُها؛ لذا فهي تُهْمَلُ، ولا تُعوَّضُ. فالأصلُ في الخسارةِ أن تكونَ ماليةً ليُمكنَ قياسُها، وتحديدُها، ثمَّ تعويضُها.

٤- صَنَّفَ مُسَبِّبَاتُ الْخَطَرِ الْآتِيَةِ إِلَى طَبِيعِيَّةٍ وَبَشَرِيَّةٍ:
الزَّلَازِلُ، السَّرْقَةُ، الْبَطَالَةُ، الْبَرَاكِينُ، الْحَرِيقُ، الْمَرَضُ.

مُسَبِّبَاتُ الْخَطَرِ الطَّبِيعِيَّةُ:

مُسَبِّبَاتُ الْخَطَرِ الطَّبِيعِيَّةُ: الزَّلَازِلُ، الْبَرَاكِينُ، الْحَرِيقُ.

مُسَبِّبَاتُ الْخَطَرِ الْبَشَرِيَّةُ:

مُسَبِّبَاتُ الْخَطَرِ الْبَشَرِيَّةُ: السَّرْقَةُ، الْبَطَالَةُ، الْمَرَضُ.

(١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلّم تقدير.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يعمل بفاعلية ضمن المجموعة.				
٢	يشارك في وضع الأفكار.				
٣	يُعبر عن آرائه بحرية.				
٤	يحترم وجهة نظر الآخرين.				
٥	يساعد زملاءه في الفريق على تحقيق النتائج المطلوب.				
٦	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				

(٢) أداة التقويم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: : سُلّم تقدير.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	تعريف مفهوم الخطر.				
٢	تحديد أركان الخطر.				
٣	تمييز مسببات الخطر الطبيعية من مسببات الخطر البشرية.				



الدرس الثاني التأمين



نتائج التعلم الخاصة بالدرس:

- يُتَوَقَّعُ مِنَ الطَّالِبِ بَعْدَ انْتِهَاءِ هَذَا الدَّرْسِ أَنْ يَكُونَ قَادِرًا عَلَى:
- تَعْرِيفِ مَفْهُومِ التَّأْمِينِ.
 - تَحْدِيدِ أَنْوَاعِ الْخَطَرِ الَّتِي يُمَكِّنُ التَّأْمِينُ مِنْهَا.

المفاهيم والمصطلحات:

- التَّأْمِينُ.

أساليب التدريس:

- العمل الجماعي.
- دراسة حالة.
- التدريس المباشر.

تَعَرَّفْنَا سَابِقًا الْعَدِيدَ مِنَ الْمَخَاطِرِ الَّتِي قَدْ يَتَعَرَّضُ لَهَا الْإِنْسَانُ فِي حَيَاتِهِ، وَالَّتِي تَتَسَبَّبُ فِي حَدُوثِ خَسَائِرٍ مَادِيَةٍ. وَبَعْضُ هَذِهِ الْمَخَاطِرِ تَحْدُثُ نَتِيجَةً لظَوَاهِرٍ طَبِيعِيَّةٍ لَيْسَ لِلْإِنْسَانِ يَدٌ فِيهَا، وَلَا يُمَكِّنُهُ إِيْقَافُهَا، أَوْ تَحْمِلُ نَتَاجِهَا وَحْدَهُ؛ لَذَا أَخَذَ الْإِنْسَانُ يَبْحَثُ عَنْ وَسَائِلٍ فَاعِلَةٍ تَحُدُّ مِنْ هَذِهِ الْمَخَاطِرِ، وَتُخَفِّفُ مِنْ وَطْأَةِ الْخَسَائِرِ النَّاजِمَةِ عَنْهَا، فَاهْتَدَى إِلَى فِكْرَةِ التَّأْمِينِ الَّتِي تَقُومُ عَلَى أُسَاسِ تَجْمِيعِ الْمَخَاطِرِ، وَتَوْزِيعِ خَسَائِرِهَا الْمَادِيَةِ عَلَى كُلِّ مُتَضَرِّرٍ مِنْهَا.





الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرف مفهوم التأمين.



التعليمات:

- وزّع الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى كل مجموعة الاطلاع على الحالة (١-١) التي تمثل قصة نشأة التأمين.
- اطلب إلى كل مجموعة مناقشة الحالة، والإجابة عن الأسئلة التي تليها.
- تجوّل بين المجموعات مُساعدًا، ومُرشدًا، ومُوجِّهاً.
- ناقش المجموعات في النتائج التي توصّلت إليها.
- شارك الطلبة في استنتاج مفهوم التأمين.
- وضح للطلبة المفهوم الآتي للتأمين:

التأمين: وسيلة يتحمّل فيها جميع الأفراد المعرضين للخطر نفسه قيمة الخسارة المادية (المالية) التي تصيب أحد أفراد المجموعة.

قصة التأمين

على مقربة من أحد الشواطئ الذي ترسو فيه قوارب الصيد لمجموعة من اليادين الذين يُقدّر عددهم بنحو (١٠٠) صياد، كان باسم يملك مقهى يرتأده الصيادون حين يفرغون من الصيد، حيث يتبادلون فيه الأحاديث المختلفة من مغامرات وتحديات وصعوبات واجهتهم في أثناء إبحارهم وقيامهم بمهمة الصيد.

وفي أحد الأيام، عادت جميع القوارب في المساء إلا قارب أحمد؛ فقد غرق في البحر، ولم يستطع إنقاذه، فجلس حزيناً؛ لأنه لم يتمكن من جمع (١٠٠٠) دينار ليشتري بها قارباً جديداً يساعده على القيام بعمله المعتاد. وبعد يومين قال الصياد خالد مخاطباً رفاقه الصيادين: إن كلاً منّا معرض لغرق قاربه مثلما حدث مع أحمد، فلماذا لا نساعده، ونقسم ثمن القارب علينا جميعاً بالتساوي؟ وافق الجميع على الفكرة، ودفع كل منهم (١٠٠) دينار حتى جمعوا مبلغ (١٠٠٠) دينار ثمناً للقارب، ففرح أحمد بذلك، واشترى قارباً جديداً، وبدأ عمله في اليوم التالي كأن شيئاً لم يحدث.

بعد أسبوع من تلك الحادثة، أشار باسم (صاحب المقهى) على الصيادين، قائلاً: لماذا تنتظرون حتى يغرق قارب أحدكم، ثم تجمعون له المال لتعويض خسارته؟ فقد لا يملك بعضكم المال في ذلك الوقت. ثم أضاف قائلاً: في العشرين سنة الماضية غرق عشرون قارباً؛ أي بمعدل قارب كل سنة. ثم اقترح عليهم إنشاء صندوق باسم أصحاب القوارب لجمع المال اللازم لتعويض الخسارة التي يتعرض لها أصحاب القوارب، فوافق الجميع على فكرة باسم، واتفقوا على أن يضع كل منهم حصته من المال في الصندوق، وأن يكون باسم أميناً للصندوق، وبذلك يتحمل جميع الصيادين المعرضين للخطر نفسه قيمة الخسارة التي قد تلحق بأحدهم. ومن هنا جاءت فكرة التأمين؛ إذ تعمل شركات التأمين على جمع مشاركات الأفراد المعرضين للخطر نفسه مقدماً، في ما يُعرف بقسط التأمين، ثم تعوّض الفرد المتضرر من الخطر نفسه.

١- لو كنت مكان أحمد، هل كان بمقدورك حماية قاربك من الغرق؟ لماذا؟

٢- كيف حل الصيادون مشكلة أحمد؟

٣- هل تؤيد فكرة باسم المتعلقة بإنشاء الصندوق؟ لماذا؟

٤- ما الهدف من إنشاء الصندوق؟

٥- عرف -بلغتك الخاصة- المقصود بالتأمين.

الحالة (١-١): قصة نشأة التأمين.

١- لو كنت مكان أحمد، هل كان بمقدورك حماية قاربك من الغرق؟ لماذا؟
لا، لن أستطيع حماية قاربي من الغرق؛ لأن خطر الغرق أمر خارج عن السيطرة، ولا يمكن التنبؤ به.

٢- كيف حل الصيادون مشكلة أحمد؟
حل الصيادون مشكلة أحمد بتكافلهم وتشاركهم الضرر مع زميلهم؛ إذ قسموا المبلغ عليهم جميعاً بالتساوي، ما قلل من قيمة الضرر الذي كان الصياد يتحمله وحده.

٣- هل تؤيد فكرة باسم المتعلقة بإنشاء الصندوق؟ لماذا؟
نعم، أؤيد فكرة باسم المتعلقة بإنشاء الصندوق؛ لكي يتوزع تعويض الضرر وقيمة الخسارة على الصيادين جميعاً المعرضين للخطر نفسه، فيقل المبلغ المطلوب من كل صياد في حال التعويض.

٤- ما الهدف من إنشاء الصندوق؟
الهدف من إنشاء الصندوق هو توزيع قيمة الخسارة على الجميع، والمشاركة في تحمل الضرر؛ ما يجعل الصيادين مرتاحين واثقين بوجود من سيعوضهم عن خسارتهم، ويحفظهم إلى مزاوله أعمالهم.

٥- عرف -بلغتك الخاصة- المقصود بالتأمين.
التأمين: هو وسيلة يتحمل فيها جميع الأفراد المعرضين للخطر نفسه قيمة الخسارة المادية (المالية) التي تصيب أحد أفراد المجموعة.

-ناقش الطلبة في السؤال الآتي:

هل يشمل التأمين كل أنواع الخطر التي تصيب الأفراد؟

-وضح للطلبة أن إجابة هذا السؤال تكمن في النشاط الآتي.



الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تحديد أنواع الخطر التي يمكن تعويضها مادياً



التعليمات:

- وزع الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى الطلبة في مجموعاتهم الاطلاع على ورقة العمل (١-١) التي تعرض لأنواع الخطر التي يمكن تعويضها مادياً، ثم إجابة السؤال الوارد فيها، وذلك خلال (١٠) دقائق.
- تجول بين المجموعات مُساعدًا، ومُرشدًا، ومُوجهًا.
- ناقش كل مجموعة في إجابتها.



في ما يلي مجموعة من الأخطار التي يُمكن تعويضها مادياً، وَفَقَّ بَيْنَ نَوْعِ الْخَطَرِ فِي الْقَائِمَةِ الْأُولَى (أ) وتعريفه الموضح لطبيعته في القائمة الثانية (ب)؟

القائمة الأولى (أ): نوع الخطر.

خطر المضاربة	الخطر البحث	الخطر العام	الخطر الخاص	خطر الأشخاص	خطر الممتلكات	خطر المسؤولية المدنية والمهنية
--------------	-------------	-------------	-------------	-------------	---------------	--------------------------------

القائمة الثانية (ب): تعريف نوع الخطر.

نوع الخطر	تعريف نوع الخطر
الخطر العام	خطر يصيب قطاعاً كبيراً من المجتمع، ويترتب على تحقيقه خسائر مادية تلحق الضرر بالمجتمع كله، أو بمجموعة كبيرة من الأفراد، مثل: تعرض المنطقة لخطر البراكين، وما ينجم عنها من أضرار تلحق الخسارة بمجموعة كبيرة من الأفراد.
خطر الأشخاص	خطر يصيب الإنسان شخصياً بصفة مباشرة، وينجم عنه خسارة مالية تؤثر في الأشخاص أنفسهم، مثل: وفاة رب الأسرة، التي تؤدي إلى انقطاع الدخل عن أفراد الأسرة.
خطر المضاربة	يلجأ الفرد إلى الاستثمار في مجالات عدة بهدف الحصول على الربح، وتحقيق منافع مالية، ولكن النتائج قد تأتي أحياناً مخالفة لتوقعاته، وهذا يحدث الخطر. فمثلاً، إذا اشترى شخص (١٠٠) سهم من البورصة فإنه سيربح في حال زاد سعر الأسهم، أو يخسر إن انخفض السعر. وكذا الاستثمار في العقارات المختلفة، أو الدخول في مشروعات تجارية. ويعتمد هذا النوع من الخطر في نتيجته على مجموعة من العوامل التي تتحكم في السوق.
خطر الممتلكات	خطر يؤثر في ممتلكات الشخص، ويؤدي إلى هلاكها أو تلفها، مثل تعرض منزله لخطر الحريق.



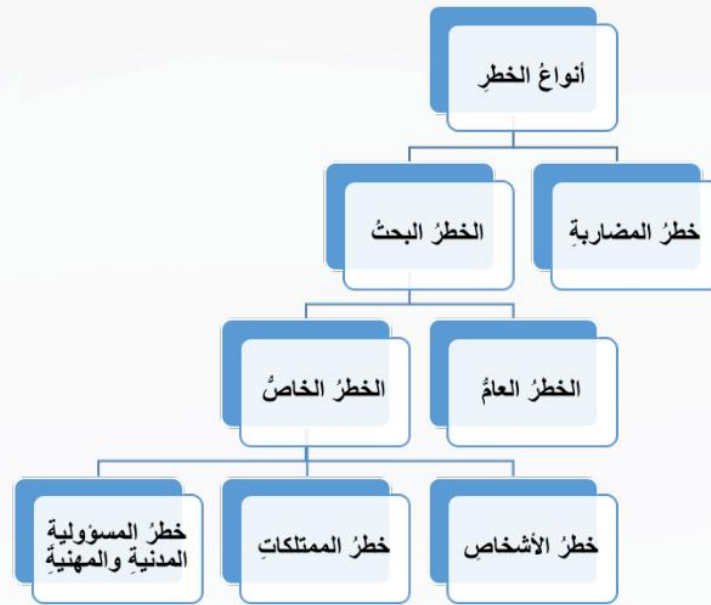
نوع الخطر	تعريف نوع الخطر
خطر المسؤولية المدنية والمهنية	خطر يتسبب في تحققه شخص معين، ويؤدي إلى إصابة آخر بضرر مادي في شخصه، أو ممتلكاته، أو الاثنين معاً. ويكون الشخص المتسبب في الخطر مسؤولاً أمام القانون، ويُطلق على هذا النوع أحياناً اسم خطر الثروات؛ لأن الخسائر المترتبة على حدوثه لا تصيب الفرد مباشرة، وإنما تصيب ثروته بوجه عام. مثال ذلك تعرض سمير لكسر في يده نتيجة اصطدامه بسيارة أحمد الذي كان يقودها مسرعاً. وهذا يترتب على أحمد دفع جميع المصروفات اللازمة لعلاج سمير.
الخطر البحت	خطر ينجم عن تحققه خسارة مادية، ولا يترتب على عدم تحققه أي خسارة مادية أو ربح؛ لذا يحاول الفرد تجنبه ما أمكن. وهو قد يلحق الضرر بعدد محدود من الأفراد، أو بالمجتمع كله، مثل: حوادث السيارات التي تلحق الضرر بعدد معين من الأفراد، والخطر الذي ينتج من الزلازل والذي قد يلحق الضرر بالمجتمع كافة.
الخطر الخاص	خطر يؤثر فقط في الفرد، وينجم عنه خسائر مادية يمكن تقديرها كمياً، مثل تعرض محله للسرقة.

ورقة العمل (١-١): أنواع الخطر التي يمكن تعويضها مادياً.



- وضح للطلبة ما يأتي:

للخطر مناح مادية وإنسانية متعددة، وقد يؤثر في الشخص نفسه، أو في ممتلكاته. والشكل (١-١) يبين أنواع الخطر التي يتعرض لها الفرد في حياته اليومية.



الشكل (١-١): أنواع الخطر التي يمكن تعويضها مادياً.

١- خطر المضاربة: يلجأ الفرد إلى الاستثمار في مجالات عدة بهدف الحصول على الربح، وتحقيق منافع مالية، ولكن النتائج قد تأتي أحياناً مخالفة لتوقعاته، وهنا يحدث الخطر. فمثلاً، إذا اشترى شخص (١٠٠) سهم من البورصة فإنه سيربح في حال زاد سعر الأسهم، أو يخسر إن انخفض السعر. وكذا الاستثمار في العقارات المختلفة، أو الدخول في مشروعات تجارية. ويعتمد هذا النوع من الخطر في نتيجته على مجموعة من العوامل التي تتحكم في السوق.

٢- الخطر البحت: خطرُ ينجمُ عن تحقيقه خسارة مادية، ولا يترتبُ على عدم تحقيقه أيُّ خسارة مادية أو ربح؛ لذا يحاول الفرد تجنبه ما أمكن. وهو قد يلحق الضررَ بعدد محدود من الأفراد، أو بالمجتمع كله، مثل: حوادث السيارات التي تلحق الضررَ بعدد معين من الأفراد، والخطر الذي ينتج من الزلازل والذي قد يلحق الضررَ بالمجتمع كافة.

ينقسم الخطر البحت إلى قسمين:

أ- الخطر العام: هو خطرٌ ينتج من التغيرات غير المنتظمة في قوى الطبيعة، ويصيب قطاعاً كبيراً من المجتمع، ويترتب على تحقيقه خسائر مادية تلحق الضررَ بالمجتمع كله، أو بمجموعة كبيرة من الأفراد، مثل: تعرض المنطقة لخطر البراكين، وما ينجم عنها من أضرار تلحق الخسارة بمجموعة كبيرة من الأفراد.

ب- الخطر الخاص: خطرٌ يؤثر فقط في الفرد، وينجم عنه خسائر مادية يمكن تقديرها كمياً، مثل تعرض محله للسرقه.

ينقسم الخطر الخاص إلى ثلاثة أقسام:

أ- خطر الأشخاص: خطرٌ يصيب الإنسان شخصياً بصفة مباشرة، وينجم عنه خسارة مالية تؤثر في الأشخاص أنفسهم، مثل: وفاة رب الأسرة، التي تؤدي إلى انقطاع الدخل عن أفراد الأسرة.

ب- خطر الممتلكات: خطرٌ يؤثر في ممتلكات الشخص، ويؤدي إلى هلاكها أو تلفها، مثل تعرض منزله لخطر الحريق.

ج- خطر المسؤولية المدنية والمهنية: خطرٌ يتسبب في تحقيقه شخص معين، ويؤدي إلى إصابة آخر بضرر مادي في شخصه، أو ممتلكاته، أو الاثنين معاً. ويكون الشخص المتسبب في الخطر مسؤولاً أمام القانون، ويُطلق على هذا النوع أحياناً اسم خطر الثروات؛ لأن الخسائر المترتبة على حدوثه لا تصيب الفرد مباشرة، وإنما تصيب ثروته بوجه عام. مثال ذلك تعرض سمير لكسر في يده نتيجة اصطدامه بسيارة أحمد الذي كان يقودها مسرعاً. وهنا يترتب على أحمد دفع جميع المصروفات اللازمة لعلاج سمير.

نشاط بيتي:

ابحث في أنواع التأمينات التي يستخدمها أفراد أسرتك، ثم شارك زملاءك في ما تتوصل إليه.





أسئلة الدرس

١- ما المقصود بالتأمين؟

التأمين: هو وسيلة لتعويض الفرد عن الخسارة المادية (المالية) التي تحقق به نتيجة وقوع خطر ما.

٢- صنّف الخطر في ما يأتي إلى خطر بحث، وخطر مضاربة:

نوع الخطر	الخطر
خطر مضاربة.	خسارة سامر لأسهمه نتيجة سوء الأوضاع الاقتصادية السائدة.
خطر بحث.	تعرض بضاعة لميس للسرقه.
خطر بحث.	تعرض منزل فؤاد للدمار نتيجة الفيضانات التي أصابت البلدة.
خطر مضاربة.	خسارة شركة ميار للصرافة خسارة كبيرة نتيجة انخفاض سعر الصرف.

٣- صنّف الخطر في ما يأتي إلى خطر عام، وخطر خاص:

نوع الخطر	الخطر
خطر عام.	دمار مصنع فؤاد بسبب زلزال كبير أصاب المنطقة.
خطر خاص.	تعرض مرح لحادث سير في أثناء عبورها الشارع.
خطر خاص.	تعرض منزل أميرة للسرقه.
خطر عام.	سرقه محل بسام نتيجة أعمال الشغب التي اجتاحت المنطقة.

٤- صَنَّفَ الخَطَرَ فِي مَا يَأْتِي إِلَى خَطَرِ الْأَشْخَاصِ، وَخَطَرِ الْمَمْتَلَكَاتِ، وَخَطَرِ الْمَسْئُولِيَةِ الْمَدْنِيَةِ وَالْمِهْنِيَةِ:

نوع الخطر	الخطر
الخطر الواقع على رهام هو: المسؤولية المدنية والمهنية.	اصطدام سيارة رهام بسيارة دعاء المتوقفة؛ ما أدى إلى إلحاق الضرر بسيارة دعاء.
الخطر الواقع على إيمان هو خطر الممتلكات.	خسارة إيمان لبضاعتها بعد غرقها في البحر قبيل وصولها إلى الميناء.
الخطر الواقع على عامر هو خطر الأشخاص.	إصابة عامر بجروح بليغة في قدمه بعدما صدمته سيارة هيثم المسرعة.
الخطر الواقع على لبنى هو خطر الممتلكات.	تعرض منزل لبنى لحريق.
الخطر الواقع على الطبيب الذي عالج أحمد هو خطر المسؤولية المدنية والمهنية.	إصابة أحمد بنوبة قلبية نتيجة خطأ طبي.
الخطر الواقع على سعد هو خطر الأشخاص.	إصابة سعد بوعكة؛ ما تطلب نقله إلى المستشفى، وإجراء عملية له.



الدرس الثالث عقد التأمين



نتائج التعلم الخاصة بالدرس:

يُتَوَقَّعُ مِنَ الطَّالِبِ بَعْدَ انْتِهَاءِ هَذَا الدَّرْسِ أَنْ يَكُونَ قَادِرًا عَلَى:

- تَعْرِيفُ مَفْهُومِ عَقْدِ التَّأْمِينِ.
- تَحْدِيدُ عُنَاوِرِ عَقْدِ التَّأْمِينِ.
- التَّمْيِيزُ بَيْنَ أَنْوَاعِ التَّأْمِينِ وَفَقْطًا لِعَقْدِ التَّأْمِينِ.

المفاهيم والمصطلحات:

- عَقْدُ التَّأْمِينِ.

أساليب التدريس:

- التَّدْرِيسُ الْمُبَاشَرُ.
- الْعَمَلُ الْجَمَاعِيُّ.
- أَوْرَاقُ الْعَمَلِ.

تَعْرِفْنَا سَابِقًا أَنَّ التَّأْمِينَ يَكُونُ بَيْنَ طَرَفَيْنِ رَئِيسِيَيْنِ؛ الْأَوَّلُ: مَنْ يَدْفَعُ التَّعْوِیْضَ، وَالثَّانِي: الْمُسْتَفِيدُ مِنَ التَّعْوِیْضِ؛ لِذَا لَا بُدَّ مِنْ وَجُودِ اتِّفَاقٍ مُسَبِّقٍ بَيْنَ الطَّرَفَيْنِ لَضَمَانِ حَقُوقِ كُلِّ مَنْهُمَا.



الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرّف مفهوم عقد التأمين.



التعليمات:

- وزّع الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى الطلبة في مجموعاتهم الاطلاع على ورقة العمل (١-٢).
- وجه كل مجموعة إلى مناقشة ورقة العمل، وإجابة أسئلتها.
- تجوّل بين المجموعات مُساعدًا، ومُرشدًا، ومُوجِّهًا.
- اطلب إلى كل مجموعة عرض النتائج التي توصلت إليها أمام المجموعات الأخرى.

عقد التأمين

أرادت إيمان التأمين على ممتلكات شركتها من الحريق، فتوجهت إلى إحدى شركات التأمين، واستفسرت من الموظف المعني عن آلية التأمين على ممتلكات شركتها من الحريق، فبين لها الموظف أن هذا النوع من التأمين يتمثل في عقد مكتوب مدة معينة بين الطرفين (إيمان، وشركة التأمين)، وأن العقد يتضمن تفاصيل الاتفاق بينهما، بحيث تُقدر قيمة ممتلكات شركة إيمان، ثم يُحدد مبلغ من المال يتعين على إيمان دفعه شهرياً طوال مدة الاتفاق، في ما يُعرف بقسط التأمين. وفي المقابل، تتكفل شركة التأمين بتعويض إيمان عن جميع الخسائر المادية التي اتفق عليها بموجب العقد في حال تعرضت ممتلكات شركتها لخطر الحريق.

١- لماذا توجهت إيمان إلى شركة التأمين؟

توجهت إيمان إلى شركة التأمين لكي تحصل على مصدر يمكنها من تعويض الخسارة التي قد تتجم عن تعرض شركتها وما تحويه من ممتلكات لخطر الحريق.

٢- ما طبيعة الاتفاق بين إيمان وشركة التأمين؟

طبيعة الاتفاق بين إيمان وشركة التأمين: عقد مكتوب متفق عليه يسمى عقد التأمين.

٣- من الطرفان في هذا الاتفاق؟

الطرفان في هذا الاتفاق هما: إيمان، وشركة التأمين.

٤- ما الخطر الذي تم التأمين منه؟

الخطر الذي تم التأمين منه هو خطر الحريق.

٥- ما الذي يجب على كل من الطرفين بناءً على هذا الاتفاق؟

يجب على إيمان دفع قسط التأمين المتفق عليه شهرياً.

يجب على شركة التأمين تعويض جميع الخسائر المادية التي اتفق على دفعها في حال تعرض الشركة وممتلكاتها لخطر الحريق.

٦- ما المقصود بعقد التأمين؟

عقد التأمين: هو اتفاق مكتوب يلتزم بمقتضاه الطرف الأول المؤمن (شركة التأمين) بدفع مبلغ من المال، أو إيراد، أو أي عوض مالي آخر (مبلغ التأمين) إلى الطرف الثاني المؤمن له (المستفيد)؛ وذلك في حال وقوع الحادث، أو تحقق الخطر المبين في العقد، لقاء قسط مالي يدفعه الطرف الثاني إلى الطرف الأول.

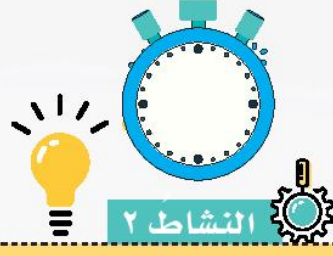
ورقة العمل (١-٢): عقد التأمين.

- ناقش الطلبة في مفهوم عقد التأمين.

عقد التأمين:

هو اتفاق مكتوب يلتزم بمقتضاه الطرف الأول المؤمن (شركة التأمين) بدفع مبلغ من المال، أو إيراد، أو أي عوض مالي آخر (مبلغ التأمين) إلى الطرف الثاني المؤمن له (المستفيد)؛ وذلك في حال وقوع الحادث، أو تحقق الخطر المبين في العقد، لقاء قسط مالي يدفعه الطرف الثاني إلى الطرف الأول.





عناصر عقد التأمين.

الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تحديد عناصر عقد التأمين.



التعليمات:

- وزّع الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى كل مجموعة استنتاج عناصر عقد التأمين استنادًا إلى مفهوم عقد التأمين، وبيان المقصود بكل عنصر من هذه العناصر.
- وجه كل مجموعة إلى تدوين تلك العناصر في قائمة، ثم وضع تعريف -بلغتها الخاصة- لكل عنصر منها.
- اطلب إلى كل مجموعة عرض النتائج التي توصلت إليها أمام المجموعات الأخرى.
- ناقش المجموعات في نتائجها.

عناصر عقد التأمين

يتكوّن عقد التأمين من العناصر الأساسية الآتية:

١- المؤمن له: الشخص المعرض للخطر؛ سواءً في شخصه، أو ممتلكاته، أو ذمته المالية، وهو طالب التأمين الذي يلتزم بدفع قسط التأمين إلى شركة التأمين.

٢- المؤمن: الشركة التي تكفل تأمين الأفراد، والتي تلتزم بدفع التعويض أو مبلغ التأمين لهم في حال تعرّضهم للخطر المحدّد في عقد التأمين.

٣- المستفيد: الشخص الذي تؤوّل إليه المنفعة المترتبة على عقد التأمين؛ أي الشخص الذي يقبض مبلغ التأمين في حال تحقّق الخطر المحدّد في عقد التأمين. وقد يكون المستفيد هو المؤمن له نفسه، أو أي شخص آخر.

٤- قسط التأمين: المبلغ الذي يدفعه المؤمن له إلى المؤمن (شركة التأمين) لقاء التزام المؤمن بتحمّل نتائج الخطر المتفق عليه في عقد التأمين.

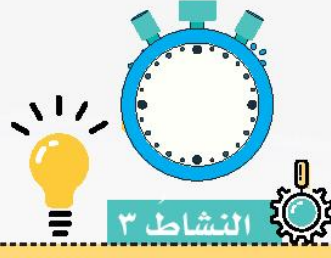
٥- مبلغ التأمين: الحد الأقصى لمبلغ التعويض المتفق عليه بين المؤمن والمؤمن له، حيث يلتزم المؤمن بدفعه كلّ، أو دفع جزء منه بحسب قيمة الخسارة الناتجة عن وقوع الخطر المحدّد في عقد التأمين، ولا يعوّض بأكثر منه.

٦- مبلغ التعويض: المبلغ الذي يلتزم المؤمن بدفعه إلى المؤمن له أو إلى المستفيد؛ على ألا يتجاوز قيمة الخسارة التي تنجم عن تحقّق الخطر المحدّد في عقد التأمين.

٧- المؤمن منه: الخطر، أو المصلحة المؤمن عليها بمقتضى عقد التأمين؛ شريطة أن تكون محدّدة تحديداً جيداً، بحيث يمكن معرفتها بسهولة من دون أيّ التباس قد يفضي إلى حدوث نزاع بين المؤمن له والمؤمن.

٨- المؤمن عليه: الشيء المعرض للخطر، وقد يكون هو الشخص نفسه أو ممتلكاته.

٩- مدّة التأمين: المدّة التي تبدأ من تاريخ توقيع العقد، حتى يتحقّق الخطر المؤمن منه، ويدفع التعويض، أو يحلّ الأجل المتفق عليه؛ أي إنها تمثّل المدّة الزمنية التي يكون فيها عقد التأمين ساري المفعول.



أنواع التأمين وفقاً لعقد التأمين.

الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرف أنواع التأمين تبعاً لعقد التأمين.



التعليمات:

- وزع الطلبة إلى أربع مجموعات.
- قسم اللوح إلى أربعة أعمدة متساوية، ثم دون في كل عمود رقم المجموعة من (١) إلى (٤).
- بين للطلبة أن التأمين يُقسم إلى نوعين بحسب عقد التأمين، هما:
 - أ- التأمين الاختياري: يشمل جميع أنواع التأمين التي يختار فيها الشخص بإرادته الكاملة نوع التأمين الذي يرغب فيه دون إلزام من أي جهة، مثل التأمين من الحرائق.
 - ب- التأمين الإلزامي: يشمل جميع أنواع التأمين التي يشترك فيها الشخص بصورة إلزامية؛ إما بحكم القانون، وإما بأي حكم آخر؛ خدمة لقطاعات واسعة من المواطنين، وحماية لهم من المخاطر، وضمناً لمستقبل عائلاتهم، مثل التأمين الإلزامي للمركبات والعمال والموظفين.
- اطلب إلى أفراد كل مجموعة تحضير ورقتين من دفاترهم الخاصة، ثم تدوين كلمة (الإلزامي) في الورقة الأولى بخط كبير، وكلمة (اختياري) في الورقة الثانية.
- أخبر الطلبة أنك ستعرض عليهم مجموعة من المواقف التي تمثل نوعاً من تلك التأمينات.
- وجه أفراد كل مجموعة إلى مناقشة الموقف فيما بينهم مدة دقيقة واحدة لتحديد نوع التأمين، ثم رفع البطاقة التي تحمل كلمة (الإلزامي) إن كان الموقف يعبر عن التأمين الإلزامي، ورفع البطاقة التي تحمل كلمة (اختياري) إن كان الموقف يعبر عن التأمين الاختياري.

- دُونَ عَلَى اللُّوحِ كَلِمَةً (إِلْزَامِيٍّ) لِلْمَجْمُوعَةِ الَّتِي اخْتَارَتْ نَوْعَ التَّأْمِينِ الْإِلْزَامِيَّ، وَكَلِمَةً (اخْتِيَارِيٍّ) لِلْمَجْمُوعَةِ الَّتِي اخْتَارَتْ نَوْعَ التَّأْمِينِ الْاخْتِيَارِيَّ، وَذَلِكَ فِي الْعُمُودِ الْخَاصِّ لِكُلِّ مَنَّهُمَا.
- بَيْنَ لِلطَّلِبَةِ نَوْعَ التَّأْمِينِ الصَّحِيحَ لِكُلِّ مَوْقِفٍ، ثُمَّ ضَعَّ عِلَامَةً لِكُلِّ مَجْمُوعَةٍ أَجَابَتْ إِجَابَةً صَحِيحَةً، وَضَعَّ صَفْرًا لِلْمَجْمُوعَةِ الَّتِي أَخْطَأَتْ فِي إِجَابَتِهَا.
- أَعَدَّ الْخَطَوَاتِ مَرَّةً أُخْرَى لِلْمَوْقِفِ التَّالِي، وَهَكَذَا حَتَّى تُنْهِيَ الْمَوَاقِفَ الْمُقْتَرَحَةَ جَمِيعَهَا.
- أَجْمَعَ عِلَامَاتِ كُلِّ مَجْمُوعَةٍ، ثُمَّ أَعْلَنَ رَقْمَ الْمَجْمُوعَةِ الْفَائِزَةِ.

المواقف:

- ١- تأمينُ البيتِ مِنْ خطرِ الحريقِ. (اختياريُّ)
- ٢- تأمينُ السيارةِ مِنْ خطرِ حوادثِ السيرِ. (إلزاميُّ)
- ٣- تأمينُ الفردِ صحيًّا. (إلزاميُّ)
- ٤- تأمينُ الممتلكاتِ مِنَ السرقةِ. (اختياريُّ)
- ٥- تأمينُ البضاعةِ مِنَ الغرقِ. (اختياريُّ)
- ٦- تأمينُ الموظفِ مِنْ إصابةِ العملِ. (إلزاميُّ)



- وُضِّحَ لِلطَّلِبَةِ أَنْوَاعُ التَّأْمِينِ الْآتِيَةِ وَفَقْمَا لِعَقْدِ التَّأْمِينِ:



الشكل (١-٢): أنواع التأمين بحسب عقد التأمين.

نشاطٌ بيتي:

بادرَ عادلٌ إلى التأمينِ على البضاعة الموجودة في مخزنِ الشركة من خطر السرقة؛ وذلك بتوقيع عقدٍ مع إحدى شركات التأمين، قيمته (١٠.٠٠٠) دينارٍ مدّة سنتين؛ على أن يدفعَ مبلغ (١٠٠) دينارٍ شهرياً.

المطلوب:

بيانُ عناصرِ عقدِ التأمينِ الواردِ ذكرُها في النصِّ.

عناصرُ عقدِ التأمينِ الواردُ ذكرُها في النصِّ:

- ١- المؤمنُ له: عادلٌ.
- ٢- المؤمن: إحدى شركات التأمين.
- ٣- مبلغُ التأمين: ١٠.٠٠٠ دينار.
- ٤- المؤمنُ عليه: البضاعة الموجودة في مخزنِ الشركة.
- ٥- المؤمنُ منه: السرقة.
- ٦- مدّة التأمين: سنتان.
- ٧- قسطُ التأمين: ١٠٠ دينارٍ شهرياً.



أسئلة الدرس

١- أمنت فداءً على منزلها من خطر الحريق لدى إحدى شركات التأمين بمبلغ (٥٠٠٠٠) دينار مدة (١٠) سنوات. وقد تضمن الاتفاق أن تدفع فداءً للشركة مبلغ (٥٠٠) دينار سنوياً. وبعد مرور (٦) أشهر، تعرض المنزل لخطر الحريق، وقدرت قيمة الخسارة المادية بنحو (١٠٠٠٠) دينار، وتعهدت شركة التأمين بدفع كامل المبلغ حسب الاتفاقية المبرمة بين الطرفين.

استخرج من النص ما يأتي:

- الطرف المؤمن له. فداءً
 - الطرف المؤمن. إحدى شركات التأمين.
 - مبلغ التأمين. ٥٠٠٠٠ دينار.
 - مبلغ التعويض. ١٠٠٠٠ دينار.
 - المؤمن عليه. المنزل.
 - المؤمن منه. الحريق.
 - مدة التأمين. سنة واحدة.
 - قسط التأمين. ٥٠٠ دينار سنوياً.
- ٢- صنف كل تأمين مما يأتي إلى نوعه بحسب عقد التأمين:
- تأمين الحياة. (اختياري)
 - تأمين إصابات العمل وأمراض المهنة. (إلزامي)
 - تأمين الفرد من حوادث السيارات. (إلزامي)
 - تأمين المحاصيل الزراعية من الظواهر الطبيعية. (اختياري)
 - التأمين من السرقة. (اختياري)
 - التأمين الصحي. (اختياري)
 - التأمين من البطالة. (إلزامي)
 - تأمين المسؤولية المهنية للصيادلة. (إلزامي)
 - التأمين من الحريق. (اختياري)

١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يعمل بفاعلية ضمن المجموعة.				
٢	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				
٣	يلتزم بتعليمات العمل الجماعي.				
٤	يلتزم بالوقت المخصص للنشاط.				

٢) أداة التقويم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	تعرف مفهوم عقد التأمين.				
٢	تحديد عناصر عقد التأمين.				
٣	التمييز بين أنواع التأمين وفقاً لعقد التأمين.				



الدرس الرابع التأمين في الأردن



نتائج التعلم الخاصة بالدرس:

- يُتوقع من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادرًا على:
- تعرّف أهمية التأمين.
- التمييز بين أنواع التأمين في الأردن.
- تحديد إجراءات تأمين المركبات المستخدم في الأردن.

المفاهيم والمصطلحات:

أساليب التدريس:

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.
- بطاقات المعلومات.
- قتال كرات الثلج.

تمارس شركات التأمين في السوق الأردني مختلف أنواع التأمين، وتحرص على مواكبة كل ما هو جديد ومتطور من البرامج التأمينية، وتعمل على توفيره؛ تلبيةً لحاجات المؤسسات والأفراد جميعًا، وحمايتهم من المخاطر التي يتعرضون لها في أنفسهم وممتلكاتهم ومسؤولياتهم تجاه الآخرين. وتمتاز جميع شركات التأمين في الأردن بمستوى عالٍ من الخبرات العملية والعلمية والخدمة المميزة؛ ما يكفل خدمة المواطن الأردني والمجتمع كله.

وفي ما يأتي أنواع التأمين المنتشرة في الأردن:

١- التأمين البحري.

٢- التأمين من الحرائق.

٣- التأمين من الحوادث العامة.

- ٤- التأمينُ الهندسيُّ.
- ٥- تأمينُ الحياةِ.
- ٦- التأمينُ الصحيُّ.
- ٧- تأمينُ المركباتِ.
- ٨- تأميناتُ الحوادثِ الشخصيةِ.
- ٩- تأميناتُ المسؤوليةِ المدنيةِ والمهنيةِ.



الهدفُ:

يهدفُ هذا النشاطُ إلى مساعدةِ الطلبةِ على تعرُّفِ أهميةِ التأمينِ.



التعليماتُ:

- اطلبِ إلى الطلبةِ الجلوسَ في حلقةٍ دائريةٍ.
- اطلبِ إلى كلِّ طالبٍ تحضيرَ ورقةٍ بيضاءَ، ثمَّ تدوينَ اسمهِ في أعلى يمينِ الورقةِ.
- اطلبِ إلى كلِّ منهمُ تدوينَ جملةٍ يُعبِّرُ فيها عنَ دورِ التأمينِ في تنميةِ الاقتصادِ منَ وجهةِ نظرهِ.
- وجِّهْ كلاً منهمُ إلى طيِّ الورقةِ على شكلِ كرةٍ.
- اطلبِ إليهمُ رميَ الأوراقِ (الكراتِ) في وسطِ الحلقةِ الدائريةِ.
- اطلبِ إلى كلِّ منهمُ التقاطَ ورقةٍ واحدةٍ منَ الأوراقِ الملقاةِ في الوسطِ؛ على ألا تكونَ ورقتهُ.
- اطلبِ إلى كلِّ منهمُ فتحَ الورقةِ، ثمَّ قراءةَ المعلومةِ التي فيها، ثمَّ تدوينَ وجهةِ نظرهِ بخصوصِها (مؤيدٌ، أو معارضٌ)، مُبيِّناً سببَ تأييدهِ أو معارضتهِ.
- اطلبِ إلى كلِّ منهمُ إعادةَ ثنيِ الورقةِ على شكلِ كرةٍ، ثمَّ رميها في الوسطِ.

- اطلب إلى كل منهم التقاط ورقة واحدة من الأوراق الملقاة في الوسط؛ على ألا تكون ورقته.
- اطلب إلى كل منهم فتح الورقة، ثم قراءة المعلومة التي فيها، مبيّناً أي المعلومات أقرب إلى وجهة نظره، مع بيان السبب.
- اطلب إلى كل منهم إعادة الورقة التي بين يديه إلى صاحبها (الطالب الأصل الذي دون اسمه في أعلى يمين الورقة).
- وجهه كلاً منهم إلى قراءة المعلومات، والاستفادة من وجهات النظر الأخرى.
- ناقش الطلبة في أهمية التأمين وفقاً للنتائج التي توصلوا إليها.
- وضح للطلبة أهمية التأمين في ما يأتي:

تكمُن أهمية التأمين في الخدمات التي يُوفّرها للأفراد والمؤسسات الاقتصادية والتجارية في جميع الدول، ومن أهمّها:

- ١- توفير الأمان، وتقليل درجة القلق والخوف لدى الأفراد وأصحاب رؤوس الأموال؛ فالتأمين يُقدّم التعويضات المالية عن الخسائر الناتجة من تحقق أخطار مُعيّنة .
- ٢- المحافظة على المستوى المعيشي نفسه؛ فالتأمين يكفل للأفراد والشركات استعادة المركز المالي على النحو الذي كان عليه قبل وقوع الخسارة؛ ما يضمن استمرار الشركات في مزاولة أنشطتها، والحفاظ على وظائف العاملين فيها، والاستمرار في توفير السلع للمستهلك، وهو بذلك يضمن الاستقرار الاقتصادي للأفراد والشركات.
- ٣- النظر إليه بوصفه وسيلة لتكوين رأس المال، ومصدراً من مصادر تمويل المشروعات الاستثمارية؛ وذلك أنه يمكن استخدام الاحتياطات المالية المتجمّعة لدى شركات التأمين في تمويل خطط التنمية الاقتصادية من خلال أوجه الاستثمار المختلفة، والإفادة من أقساط التأمين في تمويل المشروعات الاقتصادية والمالية، ودعمها، والاستثمار فيها؛ ما يسهم في خفض نسب البطالة.
- ٤- الإسهام في تطوير وسائل الوقاية من الحوادث، التي تهدف إلى خفض معدل تكرار وقوعها، أو تقليل حجم الخسائر المتوقعة.
- ٥- المساعدة على توزيع كلفة الخطر إلى أقساط بصورة عادلة موضوعية.





الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرّف أنواع التأمين المُستخدمة في الأردن.



التعليمات:

- وزّع الطلبة إلى ست مجموعات.
- وزّع على كل مجموعة بطاقة واحدة من البطاقات التي تُبين أنواع التأمين المُستخدمة في الأردن كالآتي:

المجموعة الأولى: البطاقة رقم (١): التأمين البحري.

المجموعة الثانية: البطاقة رقم (٢): التأمين من الحرائق.

المجموعة الثالثة: البطاقة رقم (٣): التأمين من الحوادث العامة.

المجموعة الرابعة: البطاقة رقم (٤): تأمين الحياة.

المجموعة الخامسة: البطاقة رقم (٥): التأمين الصحي.

المجموعة السادسة: البطاقة رقم (٦): التأمين الهندسي.

- وجّه أفراد المجموعات إلى تلخيص المعلومات والبيانات التي تعرّفوها.
- ناقش أفراد المجموعات في مُلخصاتهم، موضحاً لهم أنواع التأمين في الأردن.

البطاقات

التأمين البحري

يشمل هذا النوع تأمين البضائع المشحونة بحرًا، أو جواً، أو براً، أو بوساطة سكك الحديد، بحيث يُعوّض أصحابها عن الخسائر التي تلحق ببضائعهم بعد تعرّضها للمخاطر التي يشملها التأمين في أثناء النقل أو الشحن.

يتضمن عقد التأمين البحري ثلاث مجموعات من الشروط، هي: مجموعة شروط التأمين من مخاطر النقل، ومجموعة شروط التأمين من مخاطر الحرب، ومجموعة شروط التأمين من مخاطر الاضطرابات.

البطاقة (١): التأمين البحري.

التأمين من الحرائق

يشمل هذا النوع من التأمين تعويض الخسائر والأضرار التي تلحق بالممتلكات، والتي تتجمّع عن خطر الحرائق، والانفجارات، والصواعق.

البطاقة (٢): التأمين من الحرائق.

التأمين من الحوادث العامة

تعتمد شركات التأمين الأردنية أنواعاً عدّة من هذا التأمين، أهمّها: التأمين من السرقة، وتأمين المسؤولية المدنية، والتأمين من كسر الزجاج، والتأمين المتعلق بتعويض العمال.

البطاقة (٣): التأمين من الحوادث العامة.

تأمين الحياة

هو عقد تأمين يُبرم بين صاحب وثيقة التأمين وشركة التأمين، وفيه يُتفق على أن تدفع شركة التأمين مبلغاً معيناً من المال إلى الورثة، أو المستفيدين الذين اختارهم صاحب الوثيقة لأخذه في حال وفاته. وفي المقابل، فإنه يلتزم بدفع مبلغ من المال دفعة واحدة، أو مجزأً بصورة اشتراكات وأقساط شهرية. يُحدد في العقد مدة سريانه، ويُتفق فيه عادةً على تحديد المبلغ الذي ستدفعه الشركة إلى الورثة أو المستفيدين في حال وفاة صاحب الوثيقة، وقد تدفع له مبلغاً آخر مُتفقاً عليه في حال بلوغه سن الخامسة والستين مثلاً ليكون جزءاً من المعاش (المُرتب). وقد تحتوي وثيقة التأمين على عقود ومنافع إضافية، تشمل العجز، والإعاقة، والأمراض الخطيرة، والتعليم الجامعي للأولاد، وغير ذلك من المنافع.

البطاقة (٤): تأمين الحياة.

التأمين الصحي

يوفر التأمين الصحي للمؤمن له خدمات العناية والرعاية الطبية اللازمة، وما يتعلق بها من نفقات، تبعاً لنوع وثيقة التأمين المُتفق عليها، التي قد تشمل العلاج داخل المستشفى (أجور: الإقامة، والأطباء، والجراحة، والفحوصات)، أو خارجة (زيارة الطبيب، والأدوية، والفحوصات)، أو العلاج الشامل (نفقات المعالجة داخل المستشفى وخارجة).

البطاقة (٥): التأمين الصحي.

التأمين الهندسي

يشمل هذا النوع من التأمين الأعمال المدنية والهندسية التي تتضمن إنشاء المواقع، والآلات التي تؤمن الحماية للمقاولين منذ اليوم الأول لبدء العمل، وتوريد المواد إلى المواقع لحين اكتمال المشروع وتسليمه.

وتعتمد شركات التأمين الأردنية أنواعاً عدة من هذا التأمين، أهمها: التأمين من مخاطر تثبيت (نصب) الرافعات والمعدات الهندسية، والتأمين من عطب المكنات.

البطاقة (٦): التأمين الهندسي.

أنواع التأمين في الأردن

١- التأمين البحري: يشمل هذا النوع تأمين البضائع المشحونة بحراً، أو جواً، أو براً، أو بواسطة سكة الحديد، بحيث يعوّض أصحابها عن الخسائر التي تلحق ببضائعهم بعد تعرضها للمخاطر التي يشملها التأمين في أثناء النقل أو الشحن.

يتضمن عقد التأمين البحري ثلاث مجموعات من الشروط، هي: مجموعة شروط التأمين من مخاطر النقل، ومجموعة شروط التأمين من مخاطر الحرب، ومجموعة شروط التأمين من مخاطر الاضطرابات.

٢- التأمين من الحرائق: يشمل هذا النوع من التأمين تعويض الخسائر والأضرار التي تلحق بالممتلكات، والتي تنجم عن خطر الحرائق، والانفجارات، والصواعق.

٣- التأمين من الحوادث العامة: تعتمد شركات التأمين الأردنية أنواعاً عدة من هذا التأمين، أهمها: التأمين من السرقة، وتأمين المسؤولية المدنية، والتأمين من كسر الزجاج، والتأمين المتعلق بتعويض العمال.

٤- التأمين الصحي: يوفر التأمين الصحي للمؤمن له خدمات العناية والرعاية الطبية اللازمة، وما يتعلق بها من نفقات، تبعاً لنوع وثيقة التأمين المتفق عليها، التي قد تشمل العلاج داخل المستشفى (أجور: الإقامة، والأطباء، والجراحة، والفحوصات)، أو خارجة (زيارة الطبيب، والأدوية، والفحوصات)، أو العلاج الشامل (نفقات المعالجة داخل المستشفى وخارجه).

٥- تأمين الحياة: هو عقد تأمين يبرم بين صاحب وثيقة التأمين وشركة التأمين، وفيه يتفق على أن تدفع شركة التأمين مبلغاً معيناً من المال إلى الورثة، أو المستفيدين الذين اختارهم صاحب الوثيقة لأخذه في حال وفاته. وفي المقابل، فإنه يلتزم بدفع مبلغ من المال دفعة واحدة، أو مجزأً بصورة اشتراكات وأقساط شهرية. يحدد في العقد مدة سريانه، ويتفق فيه عادة على تحديد المبلغ الذي ستدفعه الشركة إلى الورثة أو المستفيدين في حال وفاة صاحب الوثيقة، وقد تدفع له مبلغاً آخر متفقاً عليه في حال بلوغه سن الخامسة والستين مثلاً ليكون جزءاً من المعاش (المرتّب).

وقد تحتوي وثيقة التأمين على عقود ومنافع إضافية، تشمل العجز، والإعاقة، والأمراض الخطيرة، والتعليم الجامعي للأولاد، وغير ذلك من المنافع.

٦- التأمين الهندسي: يشمل هذا النوع من التأمين الأعمال المدنية والهندسية التي تتضمن إنشاء المواقع، والآلات التي تؤمن الحماية للمقاولين منذ اليوم الأول لبدء العمل، وتوريد المواد إلى المواقع لحين اكتمال المشروع وتسليمه.

وتعتمد شركات التأمين الأردنية أنواعاً عدة من هذا التأمين، أهمها: التأمين من مخاطر تثبيت (نصب) الرافعات والمعدات الهندسية، والتأمين من غطب المكّنات.

٧- تأمين المركبات: يشمل هذا النوع من التأمين تعويض الخسارة الناجمة عن الأضرار التي تحصل للمركبات أو سائقها.



الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرف تأمين المركبات.



التعليمات:

- وزّع الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى كل مجموعة قراءة الحالة الآتية، ثم الإجابة عما يليها من أسئلة:

"في صباح أحد الأيام، استقل رائد سيارته متوجّهاً إلى العمل. وفي أثناء انعطافه بسرعة على الطريق المؤدي إلى مكان عمله، تفاجأ بظهور سيارة أخرى أمامه، فاصطدم بها اصطداماً عنيفاً أدى إلى إلحاق الضرر بالسيارة الأخرى، وإصابة سائقها بكسور. وبعد نقل السائق المصاب إلى المستشفى لتلقي العلاج اللازم، وإثبات رجال الأمن أن رائداً هو المسبب الرئيس للحادث؛ تكفل رائد بجميع المصروفات المترتبة على علاج السائق حينها.

راجع رائد شركة التأمين التي تعاقد معها بعد مدة من الزمن لتسليم مبلغ التأمين؛ تعويضاً له عن المصروفات التي دفعها لعلاج السائق، في حين راجع السائق شركة التأمين نفسها للحصول على التعويض اللازم لقاء الضرر الذي أصاب سيارته في أثناء الحادث".



١- ما المخاطر الناجمة عن هذا الحادث؟

المخاطر الناجمة عن هذا الحادث هي إلحاق ضرر بالسيارة، وإصابة سائقها بكسور.

٢- من الطرف المتسبب في الحادث؟

الطرف المتسبب في الحادث هو رائد.

٢- ما نوع الخسائر التي جرى تعويضها؟

الخسائر التي جرى تعويضها هي خسائر مادية تمثلت في تكاليف العلاج في المستشفى، ومصروفات تصليح السيارة.

٤- مَنْ تكفل بدفع تكاليف علاج السائق المصاب؟ لماذا؟

تكفل رائد بدفع تكاليف علاج السائق المصاب؛ لأنه المتسبب في وقوع الحادث.

٥- هل استرد رائد المال الذي دفعه لعلاج السائق؟ لماذا؟

نعم، استرد رائد المال الذي دفعه لعلاج السائق؛ لأنه مؤمن لدى إحدى شركات التأمين.

٦- مَنْ أين حصل السائق على تعويض الضرر الذي لحق بسيارته؟

حصل السائق على تعويض الضرر الذي لحق بسيارته من شركة التأمين التي أمّن لديها رائد.

٧- هل يقتصر التأمين فقط على الممتلكات؟ لماذا؟

لا، لا يقتصر التأمين فقط على الممتلكات، وإنما يشمل أيضاً الأشخاص.

٨- هل يوجد نوع من التأمين يشمل حوادث المركبات؟

نعم، يوجد نوع من التأمين يشمل حوادث المركبات، هو تأمين المركبات.

٩- ماذا تعرف عن تأمين المركبات في الأردن؟

يستمع المعلم إلى إجابات الطلبة ويناقشها، ثم يوجهها إلى ما يتناسب مع أنواع تأمين المركبات في الأردن.

- ناقش الطلبة في إجاباتهم.

- وضّح للطلبة أنواع تأمين المركبات في الأردن، وإجراءات إصدار الوثائق الخاصة بها، وإجراءات التعويض في ما يأتي:

تأمين المركبات في الأردن

في ما يأتي بيان لكل نوع من أنواع تأمين المركبات في الأردن:

١- التأمين الإلزامي (تأمين المسؤولية المدنية تجاه الآخرين): هو تأمين واجب بحسب القانون؛ إذ يلزم كل صاحب مركبة بعمل تأمين لها عند الترخيص.

يشمل هذا النوع من التأمين المسؤولية المدنية الناجمة عن استعمال المؤمن له (السائق) المركبة، وما قد يسببه للآخرين من إصابات جسدية، أو أضرار مادية. وهو يشمل أيضاً تأمين سائق (مالك) المركبة وركابها.



٢- التأمين التكميلي: هو تأمين اختياري لهيكل المركبة التي تسببت في الحادث، والتي لا يشملها التأمين الإلزامي؛ إذ تتعهد شركة التأمين بتعويض المؤمن له عن الضرر الذي أصاب المركبة، وملحقاتها، وقطع غيارها المشمولة بالتأمين.

٣- التأمين الشامل: يجمع هذا النوع بين التأمين الإلزامي والتأمين التكميلي، ويمكن الحصول عليه مباشرة من شركات التأمين. يتضمن عقد التأمين

الشامل وثقتين؛ إحداهما تخضع لقوانين التأمين الإلزامي وشروطه، والأخرى تخضع لشروط وثيقة التأمين التكميلي. وقد يشمل الحوادث الشخصية التي تلحق الضرر بالسائق والركاب، وذلك ضمن شروط معينة يتفق عليها، وقسط إضافي يناسبها.

إجراءات إصدار وثائق التأمين

١- في حال التأمين الإلزامي: يُشرف على إصدار هذه الوثائق مكتب التأمين الإلزامي الموحد في الاتحاد الأردني لشركات التأمين، وذلك عن طريق مكاتبه المنتشرة في مختلف أنحاء المملكة الأردنية الهاشمية، ضمن مراكز الترخيص التابعة لدائرة السير. وفيها يطبع الموظف النموذج الموحد (عقد تأمين المركبات لتعويض أضرار الغير)، ثم يدفع المؤمن له المبلغ المحدد بحسب التعليمات الصادرة عن النظام، وبحسب شكل المركبة، وطبيعة استعمالها، وفقاً لجدول أسعار أقرته الدولة؛ لتحديد نطاق مسؤوليات شركات التأمين بموجب الوثيقة المعتمدة من إدارة التأمين.

٢- في حال التأمين التكميلي والتأمين الشامل:

يطلب المؤمن له (العميل) هذا التأمين من الشركة مباشرة، أو عن طريق مندوبيها ووكلائها المعتمدين، ثم يختار قيمة التعويض والتغطية التي تناسبه (يحدد قسط التأمين تبعاً لنوع التغطية، والشروط التي تنص عليها وثيقة التأمين)، ويدون المعلومات التفصيلية عن المركبة، ثم تفحص شركة التأمين المركبة للتحقق من سلامتها، ورصد عيوب هيكلها، وأي نقص في محتوياتها إن وجد. بعد ذلك تصدر الشركة الوثيقة، وتحدد قسط التأمين وفقاً للمبلغ المتفق عليه، ثم يدفع المؤمن له قيمة القسط، ويتسلم نسخة من وثيقة التأمين.

إجراءات التعويض:

- ١- الإبلاغ عن الحادث، وتقديم المستندات المطلوبة، وهي: تقرير الشرطة، ورخص السياقة والمركبة، وعقد التأمين الساري المفعول وقت وقوع الحادث.
- ٢- دفع المؤمن له (صاحب المركبة) مبلغ الإعفاء المقرر عن التأمين الإلزامي، أو التكميلي، أو الشامل.
- ٣- كشف مندوب شركة التأمين عن المركبة المتضررة، ثم إعداد كشف يحوي الأضرار والأجزاء التي يلزم إصلاحها أو استبدالها.
- ٤- إصلاح المركبة بالتنسيق مع الشركة، ووكلائها لقطع الغيار، ومجال التصليح المعتمدة، وخصم نسب الإعفاءات أو الاستهلاك المحددة في العقد في حال استبدال الأجزاء المتضررة.
- ٥- دفع مبلغ التعويض المتفق عليه إلى المؤمن له، وتوقيعه براءة الذمة المتعلقة بتسليم المبلغ.
- ٦- تقدير نسبة التعويض عن الأضرار الجسدية وفقاً لنوع التأمين، والشروط، والمبالغ المتفق عليها.



نشاطٌ بيتي:

زُر الموقع الإلكتروني للاتحاد العام لشركات التأمين في الأردن: www.jif.jo، وأطلع على أنواع التأمين وإجراءاته المطبقة، ثم شارك أسرتك وزملاءك في ما تتوصل إليه من معلومات.



أسئلة الدرس

١- علّل ما يأتي:

أ- التأمين يُقلّل من درجة القلق والخوف لدى الأفراد وأصحاب العمل.

يُقدّم التأمين التعويضات المالية عن الخسائر الناتجة من تحقق أنواع مُعيّنة من الخطر؛ ما يجعل الأفراد وأصحاب رؤوس المال يمارسون أعمالهم بصورة طبيعية من دون خوف أو قلق. فوجود مصدر يعوّضهم عن خسائرهم حال وقوعها نتيجة تعرّضها للأخطار المختلفة يحفّزهم إلى الاستمرار في أداء أعمالهم على النحو المعتاد، ويمنحهم مزيداً من الراحة والثقة والطمأنينة.

ب- التأمين وسيلة لتكوين رأس المال.

تعمل شركات التأمين على تجميع الأقساط التي تُحصّلها من المؤمنين لديها، وذلك قبل تقديم الخدمة (تعويض الخسارة الناجمة عن الخطر المؤمن عليه)، ثم تستثمرها في صور مُتعدّدة (أسهم، سندات، عقارات...)، مُكوّنة رأس المال اللازم لتمويل المشروعات الاقتصادية المختلفة من خلال الإقبال على إقامة المشروعات الجديدة.

ج- التأمين يسهم في تطوير وسائل الوقاية من الأخطار.

تعكف شركات التأمين على إجراء الدراسات والبحوث التي تُعنى بتطوير جميع الوسائل والأدوات التي يُمكنها التقليل من خطر إصابة العاملين في المصانع أثناء تأديتهم لأعمالهم اليومية، فضلاً عن دعم تلك الوسائل، وجلب المتخصصين في مجال الأمن والسلامة لاستحداث وسائل الوقاية وتطويرها، وتقديم التوصيات بخصوصها؛ للتقليل من حجم الخسائر المتوقعة.

٢- اذكر أنواع التأمين المُطبّقة في الأردنّ.

أنواع التأمين المُطبّقة في الأردنّ هي:

- التأمين البحري.
- التأمين من الحرائق.
- التأمين من الحوادث العامة.
- التأمين الهندسي.
- تأمين الحياة.
- التأمين الصحي.
- تأمين المركبات.

٣- يوجد ثلاثة أنواع لتأمين المركبات في الأردن، اذكرها مبيناً الفرق بينها.

أ- التأمين الإلزامي (تأمين المسؤولية المدنية تجاه الآخرين): هو تأمين واجب بحسب القانون؛ إذ يلزم كل صاحب مركبة بعمل تأمين لها عند الترخيص.

يشمل هذا النوع من التأمين المسؤولية المدنية الناجمة عن استعمال المؤمن له (السائق) المركبة، وما قد يسببه للآخرين من إصابات جسدية، أو أضرار مادية. وهو يشمل أيضاً تأمين سائق (مالك) المركبة وركابها.

ب- التأمين التكميلي: هو تأمين اختياري لهيكل المركبة التي تسببت في الحادث، والتي لا يشملها التأمين الإلزامي؛ إذ تتعهد شركة التأمين بتعويض المؤمن له عن الضرر الذي أصاب المركبة، وملحقاتها، وقطع غيارها المشمولة بالتأمين. ويمكن توسيع نطاق التأمين (التغطية) ليشمل السائق والركاب.

ج- التأمين الشامل: يجمع هذا النوع بين التأمين الإلزامي والتأمين التكميلي، ويمكن الحصول عليه مباشرة من شركات التأمين. يتضمن عقد التأمين الشامل وثيقتين؛ إحداهما تخضع لقوانين التأمين الإلزامي وشروطه، والأخرى تخضع لشروط وثيقة التأمين التكميلي. وقد يشمل الحوادث الشخصية التي تلحق الضرر بالسائق والركاب، وذلك ضمن شروط معينة يتفق عليها، وقسط إضافي يناسبها.

٤- ما نوع التأمين في كل حالة من الحالات الآتية:

- تأمين البضاعة المنقولة جواً. التأمين البحري.
- تأمين الممتلكات من السرقة. التأمين من الحوادث العامة.
- تأمين المسؤولية المدنية الناجمة عن استعمال المركبة. التأمين الإلزامي للمركبات.
- تأمين الحماية لهيكل المركبة. التأمين التكميلي للمركبات.
- تأمين عطب المكّنات. التأمين الهندسي.
- تأمين تعويض العمال. التأمين من الحوادث العامة.

٥ - ما الإجراءات اللازمة للحصول على تعويض تأمين المركبات؟

الإجراءات اللازمة للحصول على تعويض تأمين المركبات هي:

أ- الإبلاغ عن الحادث، وتقديم المستندات المطلوبة، وهي: تقرير الشرطة، ورخص السياقة والمركبة، وعقد التأمين الساري المفعول وقت وقوع الحادث.

ب- دفع المؤمن له (صاحب المركبة) مبلغ الإعفاء المقرر عن التأمين الإلزامي، أو التكميلي، أو الشامل.

ج- كشف مندوب شركة التأمين عن المركبة المتضررة، ثم إعداد كشف يحوي الأضرار والأجزاء التي يلزم إصلاحها أو استبدالها.

د- إصلاح المركبة بالتنسيق مع الشركة، ووكلائها لقطع الغيار، ومحال التصليح المعتمدة، وخصم نسب الإعفاءات أو الاستهلاك المحددة في العقد في حال استبدال الأجزاء المتضررة.

هـ- دفع مبلغ التعويض المتفق عليه إلى المؤمن له، وتوقيعه براءة الذمة المتعلقة بتسليم المبلغ.

و- تقدير نسبة التعويض عن الأضرار الجسدية وفقاً لنوع التأمين، والشروط، والمبالغ المتفق عليها.

١) أداة التقييم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقييم: الملاحظة.

أداة التقييم: سُلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يعمل بفاعلية ضمن المجموعة.				
٢	يستخدم مهارات التحليل في تنفيذ الأنشطة.				
٣	يقدم الدعم والمساعدة لأعضاء الفريق.				
٤	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				
٥	يلتزم بتعليمات العمل الجماعي.				
٦	يظهر دقة في تنفيذ المهام.				
٧	يربط التعلم بواقع الحياة.				
٨	يلتزم بالوقت المخصص للنشاط.				

٢) أداة التقييم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقييم: الملاحظة.

أداة التقييم: سُلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	تعرف أهمية التأمين.				
٢	التمييز بين أنواع التأمين في الأردن.				
٣	تحديد إجراءات تأمين المركبات المستخدم في الأردن.				



أسئلة الوحدة

١- وضح المقصود بكل مما يأتي:

أ- عقد التأمين.

هو اتفاق مكتوب يلتزم بمقتضاه الطرف الأول المؤمن (شركة التأمين) بدفع مبلغ من المال، أو إيراد، أو أي عوض مالي آخر (مبلغ التأمين) إلى الطرف الثاني المؤمن له (المستفيد)؛ وذلك في حال وقوع الحادث، أو تحقق الخطر المبين في العقد، لقاء قسط مالي يدفعه الطرف الثاني إلى الطرف الأول.

ب- مسببات الخطر.

هي مجموعة العوامل والظواهر والحوادث التي تسبب وقوع الخطر؛ ما يؤدي إلى حدوث خسارة معنوية ومادية.

٢- برأيك، أي أنواع تأمين المركبات أفضل؟ لماذا؟

التأمين الشامل هو أفضل أنواع التأمين؛ لأنه يجمع بين التأمين الإلزامي والتأمين التكميلي، ويمكن الحصول عليه مباشرة من شركات التأمين. يتضمن عقد التأمين الشامل وثيقتين؛ أحدهما تخضع لقوانين التأمين الإلزامي وشروطه، والآخرى تخضع لشروط وثيقة التأمين التكميلي. وقد يشمل الحوادث الشخصية التي تلحق الضرر بالسائق والركاب، وذلك ضمن شروط معينة يتفق عليها، وقسط إضافي يناسبها.

٣- باعتقادك، هل يمكن أن يكون المؤمن له هو المستفيد من التعويض؟ لماذا؟

نعم، يمكن أن يكون المؤمن له هو المستفيد من التعويض؛ إذ يعرف المستفيد بأنه الشخص الذي تؤول إليه المنفعة المترتبة على عقد التأمين، وهذا يعني أنه هو الذي يحصل على مبلغ التأمين في حال تحقق الخطر المؤمن منه، علماً أن المستفيد قد يكون شخصاً آخر غير المؤمن له.

٤- ما أنواع التأمين الصحي في الأردن؟ هات مثلاً على كل نوع.

أ- التأمين الصحي الذي يشمل نفقات العلاج داخل المستشفى، بما في ذلك أجور الإقامة، والأطباء، والجراحة، والفحوصات.

ب- التأمين الصحي الذي يقتصر على نفقات العلاج خارج المستشفى، ويشمل زيارة الطبيب، والأدوية، والفحوصات.

ج- التأمين الصحي الذي يشمل نفقات العلاج داخل المستشفى وخارجه، في ما يُعرف بالتغطية الشاملة.

هـ- عدد الإجراءات الخاصة بإصدار وثيقة التأمين الإلزامي للمركبة.

الإجراءات الخاصة بإصدار وثيقة التأمين الإلزامي للمركبة:

يُشرف على إصدار هذه الوثائق مكتب التأمين الإلزامي الموحد في الاتحاد الأردني لشركات التأمين، وذلك عن طريق مكاتبه المنتشرة في مختلف أنحاء المملكة الأردنية الهاشمية، ضمن مراكز الترخيص التابعة لدائرة السير. وفيها يطبع الموظف النموذج الموحد (عقد تأمين المركبات لتعويض أضرار الغير)، ثم يدفع المؤمن له المبلغ المحدد بحسب التعليمات الصادرة عن النظام، وبحسب شكل المركبة، وطبيعة استعمالها، وفقاً لجدول أسعار أقرته الدولة؛ لتحديد نطاق مسؤوليات شركات التأمين بموجب الوثيقة المعتمدة من إدارة التأمين. وحديثاً، أُعطي المؤمن له الحق في اختيار شركة التأمين التي يرغب في التعاقد معها.

٦- هات مثالاً على كل نوع من أنواع التأمين الآتية:

أ- التأمين من الحوادث العامة:

- التأمين من السرقة.

- تأمين المسؤولية المدنية.

- التأمين من كسر الزجاج.

- التأمين المتعلق بتعويض العمال.

ب- تأمين الحياة:

- توفير الحماية للأفراد من مخاطر الوفاة، أو أمراض الشيخوخة، وتعرض الدخل للنقص.

- منح المراء مبلغاً من المال في حال بلغ سنًا معينة.

- منح الورثة تعويضاً في حال وفاة مُعيلهم.

ج- التأمين الهندسي:

- التأمين من مخاطر تثبيت (نصب) الرافعات والمعدات الهندسية.

- التأمين من عطب المكنات.

بسم الله الرحمن الرحيم

الملف منقول

تم تجميع هذا الملف من قبل منتديات صقر الجنوب التعليمية

www.jnob-jo.com

صقر الجنوب
منتديات

