



التأمين على الحياة



تحتل التأمينات على الحياة مكانة بارزة من بين التأمينات التي تهدف إلى تغطية المخاطر المرتبطة بحياة الإنسان أو بالسلامة البدنية للمؤمن له، حيث توفر حماية ضد الأخطار المرتبطة بحياتنا كأفراد، لاسيما تاريخ الوفاة.

هيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي توضح لكم كيفية عمل هذا النوع من التأمين، فوائده، والضمانات التي يوفرها.

ما هو التأمين على الحياة؟

التأمينات على الحياة هي نوع من العقود تضمن تغطية الأخطار المتوقع حدوثها على بقاء المؤمن له على قيد الحياة أو وفاته. توفر هذه العقود تعويضات على شكل رأس مال أو إيراد للأشخاص المعينين لهذا الغرض عند تحقق الخطر المؤمن عليه، وتكون بذلك وسيلة لحماية الموارد المالية وتقديم مساعدة قيمة للمستفيدين من العقد عند الحاجة.



التأمين في حالة الوفاة: يضمن هذا العقد دفع رأس مال أو إيراد للمستفيدين في حالة وفاة المؤمن له. ويهدف بشكل أساسي إلى حماية الأشخاص الذين يعتمدون مادياً على المؤمن له أو الذين يعيلهم، من خلال تعويضهم في حال وفاته أو حسب ما هو منصوص عليه في عقد التأمين.

التأمين في حالة البقاء على قيد الحياة: هذا النوع من العقود، وهو الأقل شيوعاً، يُفَعَّل إذا كان المؤمن له على قيد الحياة عند حلول الأجل المحدد في العقد. في هذه الحالة، يحصل المؤمن له أو المستفيدون على رأس مال أو إيراد، مما يساعدهم على التخطيط بشكل أفضل لمستقبلهم.

كيف تعمل التأمينات على الحياة؟

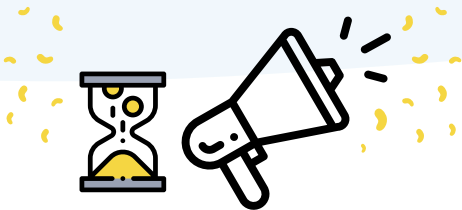
الخطر المضمون في هذا العقد مرتبط بشكل مباشر **بمدة حياة المؤمن له**، حيث يُعتبر بقاءه على قيد الحياة أو وفاته العامل المُحفِّز لتفعيل التعويض من قِبَل المؤمن، حسب طبيعة العقد.

عند اكتتاب هذا النوع من العقود وبناءً على قيمة رأس المال أو الأيراد الذي يرغب المؤمن له (أو المستفيدون) في الحصول عليه عند نهاية العقد، **يحدد المؤمن قيمة قسط التأمين**، الذي يمكن دفعه شهرياً أو سنوياً أو على شكل دفعة واحدة في بداية العقد.

وتعد **مدة العقد** عنصراً أساسياً آخر، حيث يفعل التعويض فقط في حالة تحقق الخطر المؤمن عليه (تاريخ الوفاة أو البقاء على قيد الحياة) خلال المدة المحددة في العقد:

- **عقد مؤقت** يوفر تغطية لمدة معينة ومحددة في العقد، حيث لا يُدفع المبلغ المضمون إلا في حالة تحقق الخطر خلال هذه الفترة؛
- **عقد مدى الحياة** يكون صالحاً طيلة حياة المؤمن له وينتهي بوفاته.

أخيراً، يتم التعويض على شكل رأس مال أو إيراد، طبقاً لأحكام العقد.



ما هي الضمانات التي يقدمها عقد التأمين في حالة الوفاة؟

- الوفاة الطبيعية أو إثر حادث: في حالة وفاة المؤمن له بشكل طبيعي أو نتيجة حادث، يتم دفع رأس المال أو الإيراد للمستفيدين المحددين من قبل المتعاقد.
- العجز الكلي أو الجزئي : عادةً ما تشمل عقود التأمين في حالة الوفاة ضماناً في حالة فقدان المؤمن له لاستقلالته الذاتية، حيث يتم تحديد نسبة هذا العجز (IPP) في العقد.

تعيين المستفيدين

يعتبر تحديد المستفيدين بعقود التأمين على الحياة أو الوفاة أمراً أساسياً، من أجل الاستفادة من رأس المال أو الإيراد المستحق من قبل المؤمن. يعود هذا الاختيار للمتعاقد عند اكتتاب العقد أو أثناء سريانه، إلا أن هذا الاشتراط لا يمكن الرجوع فيه، بمجرد قبول صريح أو ضمني للمستفيد. في حالة عدم وجود مستفيد محدد، أو في حالة وفاة المستفيد، فإن رأس المال أو الإيراد يصبح جزءاً من أصول أو تركة المتعاقد.

مزايا التأمينات على الحياة

- الأمان للمستفيدين: يضمن العقد رأس مال أو إيرادا للمستفيدين في حالة بقاء المؤمن له على قيد الحياة، وفاته، أو حسب ما هو منصوص عليه بعقد التأمين.
- المرونة: تتيح عقود التأمين على الحياة إمكانية «تخفيض» رأس المال المضمون في حالة توقف المكتب عن دفع أقساط التأمين. رأس المال (أو الإيراد) الجديد المضمون يسمى «قيمة التخفيض»، ويعتمد على عدد الأقساط المدفوعة فعلياً.
- لدى المكتب أيضاً إمكانية رفع مبلغ رأس المال المضمون من خلال مراجعة قيمة

نصائح عملية

- مقارنة العروض : بما أن لكل عقد خصائصه، ينصح بأخذ الوقت اللازم لمقارنة العروض المتاحة لاختيار ما يناسب احتياجاتك بشكل أفضل.
- مراجعة دورية للعقد: قد تتغير وضعيتك الشخصية مع مرور الوقت. من المهم بالتالي مراجعة المستفيدين المعينين بانتظام أو تعديل رأس المال المضمون إذا لزم الأمر.



التأمين المرتبط بقرض؟

يعد التأمين في حالة الوفاة المرتبط بقرض نوعاً من عقود التأمين المؤقتة في حالة الوفاة قبل استكمال تسديد أقساط القرض، ويكتتب عادةً من أجل الحصول على قرض بنكي حيث تتزامن مدته في هذه الحالة مع مدة سداد القرض.

يحمي هذا العقد كلاً من المقترض والمؤسسة البنكية في حالة وفاة المقترض أو عجزه عن سداد القرض، حيث يتولى المؤمن دفع المبلغ المتبقي من رأس المال المستحق للمؤسسة البنكية في حال وقوع الخطر المحدد في العقد.

+212 5 38 06 08 18



contact@acaps.ma



شارع العرعار ، حي الرياض - الرباط

