

دليل المؤمن له

طالب على اطلاع



www.acaps.ma

ROYAUME DU MAROC



acaps

مجلس التعاون للتعليم والبحث العلمي
ROYAUME DU MAROC
ACAPS
ACAPS



يهدف هذا الدليل إلى تزويدك بالمعلومات الأساسية لفهم أنواع التأمينات وعقود الإسعاف التي تهم حياتك كطالب.

سواء كنت طالبا جديدا في المغرب أو في الخارج أو مقبلا على بدء فترة تدريب، وتود الاستقرار في الحي الجامعي أو استئجار سكن، سيساعدك هذا الدليل على التعاطي مع المواقف غير المتوقعة واختيار التغطية المناسبة لاحتياجاتك من أجل تجربة دراسية آمنة.



الفهرس

1 أنت طالب في سلك التعليم العالي - ما هي الحماية التي يقدمها عقد التأمين الخاص بالطلبة؟

2 يتوجب عليك القيام بتدريب في إطار دراساتك العليا - أي تأمين يحميك في حالة وقوع حادث؟

3 هل تطمح للدراسة في الخارج؟ - إليك ما ينبغي معرفته حول عقد الإسعاف.

4 طالب ومستأجر- فهم أساسيات التأمين متعدد المخاطر.



الحالة رقم 1 : أنت طالب في سلك التعليم العالي - ما هي الحماية التي يقدمها عقد التأمين الخاص بالطلبة؟



بصفتك طالبا في سلك التعليم العالي، قد تكون معرضا لمجموعة من المخاطر المرتبطة بدراساتك، سواء كانت ناتجة عن مسؤوليتك اتجاه الآخرين أو عن حوادث قد تصيبك شخصيا.



لذلك، من الضروري أن تكون على دراية بالضمانات التي يمكن أن يوفرها تأمينك كطالب لكي تستفيد منها عند الحاجة وتحظى بحماية مناسبة ومثلى.

يجدر التذكير أنه وفقاً لأحكام المادة 46 من القانون رقم 00-01 المتعلق بتنظيم التعليم العالي، يجب على مالكي مؤسسات التعليم العالي الخاص أن يقوموا بتأمين مجموع تلاميذهم وطلبتهم من مخاطر الحوادث التي قد يتعرضون لها داخل مؤسساتهم أو في الوقت الذي يظنون فيه تحت اشراف المؤسسة.

أما بالنسبة لطلبة الكليات و مؤسسات التعليم العالي العمومي، تقع مسؤولية تعويضهم على تبعات الحوادث التي قد يتعرضون لها على عاتق الدولة، وذلك وفق مقتضيات الظهير الصادر في 26 أكتوبر 1942 المتعلق بالتعويض عن الحوادث المدرسية. ويتم توفير هذه التغطية عن طريق عقد تأمين يتم اكتابته لهذا الغرض.

لنتعرف على بعض النقاط لتوضيح آلية عمل هذا التأمين ومعرفة نطاق تغطيته!



أضف إلى معلوماتك!



لا يمنح التأمين الذي قد توفره المؤسسة التعليمية التي ينتمي إليها الطالب من اكتتابه تأميناً آخر من اختياره، الذي يمكن أن يضيف ضمانات تعاقدية أخرى للتغطية التي تقدمها المؤسسة.



ضمانة المسؤولية المدنية «RC»



يتحمل كل فرد مسؤولية مدنية تجاه الأضرار التي قد يلحقها بالغير، كما هو منصوص عليه في المادة 78 من قانون الالتزامات والعقود:

«كل شخص مسؤول عن الضرر المعنوي أو المادي الذي أحدثه، لا بفعله فقط، ولكن بخطئه أيضاً، وذلك عندما يثبت أن هذا الخطأ هو السبب المباشر في ذلك الضرر».

لهذا السبب، توفر عقود التأمين الخاصة بالطلبة بالأساس ضمانة المسؤولية المدنية (سواء تعلق الأمر بالمسؤولية المدنية الخاصة بالمؤسسة أو الطالب نفسه)، والتي تعتبر ضرورية لتعويض الأضرار التي يمكن أن تلحق بهم .

تغطي هذه الضمانة العواقب المالية التي قد يتعين على الطالب أو المؤسسة دفعها، وفقاً للشروط المنصوص عليها في العقد، وذلك إثر الأضرار الجسدية أو المادية التي تلحق بالغير والناشئة عن مسؤوليته المدنية:

أثناء الأنشطة الدراسية أو الجامعية، بما في ذلك الأعمال التطبيقية وورشات العمل المختلفة؛

خلال التنقل بين المنزل والمؤسسة أو مكان مزاوله الأنشطة؛

أثناء التدراب التي يقوم بها الطالب، إذا كان ذلك محددًا في العقد.



مثال: إذا كنت تلعب كرة القدم في المركب الجامعي وتسببت في إصابة طالب آخر، فإن تأمينك على المسؤولية المدنية سيتكفل بتغطية التكاليف الطبية المرتبطة بالطالب المصاب، ويشمل ذلك الاستشارات الطبية والعلاجات وحتى تعويضاً محتملاً للضحية.



ضمانة " الحوادث الفردية " أو " الحوادث الجسدية "



بعكس ضمانة المسؤولية المدنية، تتكفل هذه الضمانة بتعويض الطالب نفسه في حالة تعرضه لحادث تسبب له في أضرار بدنية (أو حتى في حالة الوفاة) بغض النظر عن درجة مسؤوليته في الحادث، وذلك وفقاً للشروط المحددة في العقد.

يتولى المؤمن في هذه الحالة تغطية النفقات الناتجة عن الحادث (النفقات الطبية، الصيدلانية، الجراحية، والاستشفائية...) بالإضافة إلى تعويض في حالة الوفاة أو العجز البدني الجزئي أو الكلي.

مثلاً : إذا أصيب طالب بعجز جسدي دائم بسبب حادث، أو بعبارة أخرى فقد قدرات بدنية أو عقلية بشكل دائم، يحق له الحصول على تعويض حسب عجزه وعلى الرأسمال الذي يتم التنصيص عليه في الشروط الخاصة للعقد. وفي حالة الوفاة بسبب حادث غير متوقع، سيتم دفع رأسمال للمستفيدين المعيّنين في العقد.





ضمانات أخرى: الدفاع والطعن، تعويض الدروس، المساعدة الطبية...



يمكن أن تشمل عقود التأمين الخاصة بالطلبة ضمانات أخرى مثل تعويض مصاريف العلاج أو طقم الأسنان، مصاريف تعويض الدروس، وكذا مصاريف استبدال النظارات الطبية.....، بالإضافة إلى ضمانة "الدفاع والطعن" التي تتكفل بالمصاريف القانونية الناتجة عن متابعات قضائية ضد الطالب في إطار ما هو منصوص عليه في الشروط العامة للعقد .

كما يمكن أن يتضمن العقد ضمانات إسعاف تشمل خدمات مثل:



إرسال طبيب إلى الطالب المريض



النقل الطبي



إلخ.



تقديم تسبيق للدخول إلى مركز استشفائي



ما هي الخطوات التي يجب اتباعها لتفعيل تغطيتك في حالة وقوع حادث؟



1 التصريح بالحادث للمؤمن داخل المدة المحددة في العقد (عادة ما يكون 5 أيام بدءاً من تاريخ وقوع الحادث). يمكن أن يتم هذا التصريح من قبلك أو من طرف المؤسسة، حسب العقد، مع ذكر رقم بوليصة التأمين وجميع المعلومات المتعلقة بالحادث (التاريخ، الظروف، السبب...):

إليك الخطوات الرئيسية التي يجب اتباعها للتصريح بالحادث:

2 تقديم طلب التعويض مصحوباً بجميع المستندات الداعمة.

انتبه إشارة مهمة !



راجع استثناءات الضمان ونطاق التغطية. يوضح العقد على مستوى شروطه الحالات التي سيتم تغطيتها في حالة وقوع حادث، وكذا الحالات التي لن يتم تغطيتها، أي الاستثناءات. لذلك يجب قراءة العقد بعناية والانتباه إلى الحالات التي تمنحك الحق في الحصول على التعويض.

و ينطبق الأمر نفسه على خلوص التأمين: وهو المبلغ الذي سيبقى على عاتقك في حالة وقوع حادث.



الحالة رقم 2 : يتوجب عليك القيام بتدريب في إطار دراساتك العليا - أي تأمين يحميك في حالة وقوع حادث؟



من الضروري التأكد من أنك تستفيد من تغطية في حالة وقوع حادث عند قيامك بتدريب خلال دراساتك العليا، خاصة في الأماكن التي يتم فيها التدريب.

بناءً على نوع التدريب الذي تقوم به:

توجد حلول تأمينية مختلفة تناسبك!




تدريب من أجل الإدماج المهني



تدريب عادي



إليك الحالات الأكثر شيوعاً وأنواع التأمين المناسبة:

تدريب من أجل الإدماج المهني 

إذا كان تدريبك مصنفاً ضمن هذه الفئة، فإن المقابلة أو الهيئة التي تجري فيها تدريبك والخاضعة لنظام الضمان الاجتماعي ملزمة بالتصريح بك. تستفيد في هذه الحالة من نفس التغطية التي يحظى بها الأجراء الذين يشتغلون بشكل دائم في المقابلة وكما في إطار التأمين المتعلق بالتعويض عن حوادث الشغل والذي يتوجب على كل مشغل اكتتابه لصالح أجراءه.



لنقف عند التأمين المتعلق بالتعويض عن حوادث الشغل!



يتوجب على كل مشغل خاضع لنظام الضمان الاجتماعي اكتتاب تأمين ضد حوادث الشغل لصالح أجرائه. يوفر هذا التأمين، بالإضافة إلى تغطية التكاليف الطبية والجراحية والصيدلانية ، والتحاليل الطبية ، وما إلى ذلك، تعويضات عن الأضرار المترتبة عن الحادث:



الوفاة: في حالة وفاة الضحية، يحصل دَوي الحقوق على تعويض على شكل إيراد.

العجز الدائم: يتم دفع تعويض للضحية على شكل إيراد أو رأسمال.

العجز المؤقت: يتم دفع تعويض يومي طيلة مدة العجز.

أضف إلى معلوماتك!



تنص مدونة الشغل على أن المستفيدين من التدريب من أجل الإدماج المهني، و كذا المستفيدين من التدرج المهني، يخضعون للمقتضيات المتعلقة بالتعويض عن حوادث الشغل والأمراض المهنية.

المادة 5 من مدونة الشغل

! هام!

تأكد من أن مشغلك يتخذ جميع التدابير اللازمة للحفاظ على سلامة وصحة أجرائه بما يفهم المتدربين، وأنه يعرض في مكان العمل ملخصاً للقانون رقم 12-18 المتعلق بالتعويض عن حوادث الشغل، والذي يتضمن اسم وعنوان مقابلة التأمين وكذلك عنوان المديرية الجهوية أو الإقليمية المكلفة بالشغل.

المادة 13 من القانون رقم 12-18 المتعلق بالتعويض عن حوادث الشغل



أضف إلى معلوماتك!

التصريح بالحادثة

في حالة وقوع حادثة شغل، يجب عليك إبلاغ المشغل خلال أجل أقصاه 48 ساعة من تاريخ وقوع الحادثة.



إذا لم تتمكن من القيام بذلك بنفسك، يحق لذوي حقوقك أو من يمثلهم القيام بذلك نيابة عنك مع مراعات احترام نفس الأجل.



ماذا يحدث إذا لم يلتزم المشغل بالقانون ولم يكتتب تأمين ضد حوادث الشغل؟

بالإضافة إلى العقوبات التي ستطبق عليه، يتحمل المشغل مسؤولية تعويضك بنفسه في حالة وقوع حادث.

المادة 184 و 42 من القانون رقم 18-12 المتعلق بالتعويض عن حوادث الشغل



تدريب عادي



إذا لم يكن تدريبك مرتبط بالإدماج المهني، فهناك سيناريوهان محتملان:

تأمينك الخاص بالطلبة لا يتوفر على
 ضمانة متعلقة بالتدريب:



تأمينك الخاص بالطلبة يوفر لك تغطية:



إذا كان عقد التأمين لا يحتوي على ضمانة خاصة بالتدريب، يمكنك اكتتاب عقد "تأمين الحوادث الفردية" أو "تأمين الحوادث البدنية" الذي يغطي الأضرار البدنية التي قد تتعرض لها نتيجة حادث جسدي خلال فترة تدريبك. تضمن هذه العقود التكاليف الطبية والصيدلانية وتكاليف الاستشفاء، كما توفر رأسمال أو إيراد في حالة العجز البدني الدائم للمؤمن له أو في حالة وفاته.

في إطار دراساتك العليا، عادة ما تستفيد من عقد تأمين خاص بالطلبة يشمل عدة ضمانات من بينها ضمانة المسؤولية المدنية، غير أن الضمانات التي تحتويها هذه العقود قد تختلف من عقد لآخر. إذا كان عقدك يحتوي على ضمانة خاصة بالتدريب، فسيتم تعويضك في حالة وقوع حوادث أثناء تدريبك، سواء كنت متدربا في المغرب أو في الخارج، حسب شروط العقد.

يضمن لك هذا النوع من التأمين الحماية في حالة وقوع حادث أثناء التدريب.

تنبيه!



من أجل الاستفادة من هذه التغطية، عليك إبلاغ مقاوله التأمين بالتدريب مع تحديد طبيعته ومدته والمخاطر المحتملة المرتبطة به كما يتعين عليك أن ترسل لها اتفاقية التدريب موقعة من كلا الطرفين. أي إخلال بهذا الالتزام قد يؤدي إلى فقدان جزئي أو كلي للحق في التعويض من طرف مقاوله التأمين.

المادة 20 من مدونة التأمينات





ولا تنسوا!

“

- اقرأ جيدا عقد التأمين الخاص بك: قبل اكتتاب العقد، خذ الوقت الكافي لفهم الشروط والمدة، خلوص التأمين، أسقف واستثناءات العقد الخاص بك. تأكد من أن التغطية تتوافق مع احتياجاتك الخاصة، لا سيما فيما يتعلق بالتدريبات. كما لا تنسى أن تتأكد من مدة سريان العقد .

- احتفظ بجميع وثائقك: احرص على الاحتفاظ بنسخة من عقد التأمين الخاص بك (الشروط العامة والخاصة)، بالإضافة إلى أي وثيقة مرتبطة بتدريباتك. في حالة وقوع حادث أو مشكلة، ستسهل هذه الوثائق عملية التعامل مع مقابلة التأمين.

”



الحالة رقم 3 : هل تطمح للدراسة في الخارج؟ - إليك ما ينبغي معرفته حول عقد الإسعاف.



تعد الدراسة في الخارج تجربة قيمة، إلا أن البعد عن الوطن قد يصعب التعامل مع الظروف غير المتوقعة، خاصة عندما يتعلق الأمر بمشاكل صحية.

في مثل هذه اللحظات، يمكن أن يكون تفورك على عقد "إسعاف" عاملا حاسما، حيث أنه يوفر دعما كبيرا وحماية مهمة و ضرورية لمواجهة حالات الطوارئ.

في هذا الصدد، تبرز عدة تساؤلات:

هل يشمل عقد تأمينك
 ضمانات اسعاف، أم أنها خيار
 إضافي يتطلب اكتتاب عقد آخر؟

ما هي التغطية التي توفرها
 ضمانات الإسعاف؟





ما هو الفرق بين التأمين والإسعاف؟

يعتبر الإسعاف فرعاً من فروع التأمين، حيث يقدم خدمات غالباً ما تكون ذات طابع لوجستيكي في حالات الطوارئ أو في حالة وقوع أحداث غير متوقعة، بدلا من توفير تعويض مادي عن الأضرار التي يتعرض لها المؤمن له.

الإسعاف



يتدخل الإسعاف بشكل فوري عند وقوع **حالة طارئة**، حيث يوفر، على سبيل المثال، نقلا طبيا في حالة المرض، أو خدمة إصلاح في حال تعطل سيارتك.



التأمين




التأمين موجود لحمايةك من **العواقب المالية** في حالة وقوع حادث، مرض، أو أي خطر آخر منصوص عليه في العقد. ويضمن دفع التعويضات أو المبالغ المحددة في العقد، حسب كل حالة.


مثال: يساهم التأمين التكميلي عن المرض في تغطية جزء أو جميع نفقاتك الطبية أو الاستشفائية، بينما يغطي تأمين المسؤولية المدنية «RC» للسيارات، الأضرار التي قد تسببها لشخص آخر أثناء حادثة سير.



أضف إلى معلوماتك!

تتوفر المقاولات التي تقدم عقود الإسعاف على اعتماد خاص بهذا النوع من العقود ولا يمكنها تقديم فرع آخر من فروع التأمين. 

المادة 165 من مدونة التأمينات

يمكن لمقاولات التأمين عقد اتفاقيات مع مقاولات معتمدة لتقديم عمليات الإسعاف بهدف إدراج ضمانات الإسعاف في عقودها. 



ما هي الشروط للاستفادة من عقد إسعاف للطلبة أثناء دراستك في الخارج؟



للاستفادة من ضمانات الإسعاف للطلبة، يجب:

أن تكون مسجلاً في مؤسسة للتعليم العالي في الخارج؛



أن تكون قد اكتتبت عقد إسعاف، إما بنفسك، أو عن طريق عقد مكتتب من طرف والديك القاطنين بالمغرب؛



استيفاء شروط السن المنصوص عليها في عقد الإسعاف للطلبة، والتي غالباً ما تحدد حداً أقصى للسنة.



ما هي الضمانات التي تدخل في إطار عقد الإسعاف؟

قد يشمل عقد الإسعاف ضمانات متنوعة، منها:



المساعدة في حالة الوفاة:

- تنظيم وتحمل تكاليف نقل الجثمان إلى المغرب؛
- العودة المبكرة إلى المغرب في حالة وفاة أحد أفراد العائلة المقربين؛
- التكلفة بالإجراءات الإدارية اللازمة، مثل التصريح عن الوفاة لدى السلطات المحلية، والحصول على الشهادات والوثائق المطلوبة؛
- المشاركة في تكاليف الجنازة، في حدود المبالغ المنصوص عليها في العقد؛
- إلخ.



الإسعاف في حال فقدان وسائل الأداء أو الوثائق:

- بعض عقود الإسعاف تتضمن مساعدة في حال فقدان أو سرقة الوثائق أو وسائل الأداء، وهي تشمل:
- تقديم تسبيق لتغطية الاحتياجات العاجلة المتعلقة بإعادة إصدار الوثائق؛
- العودة المبكرة إلى المغرب للمؤمن له في حالة الطوارئ؛
- المساعدة على التصريح عن الفقدان أو السرقة لدى السلطات المختصة؛
- المشاركة في تكاليف الفندق وفقاً للمدة والسقف المنصوص عليهما في العقد؛
- إلخ.



الإسعاف في حالة المرض:

- تغطية تكاليف السفر والإقامة لأحد أفراد الأسرة في حالة استشفاء المؤمن له، مع مراعاة الشروط وأسقف الضمان المنصوص عليها في العقد؛
- تغطية تكاليف الاستشفاء في حدود الأسقف المنصوص عليها في العقد. علماً أن هذا الضمان صالح فقط خلال الأشهر الثلاثة الأولى ابتداء من تاريخ سريان العقد؛
- النقل الطبي: في حال إصابة الطالب بوعكة صحية مفاجئة أو تعرّضه لحادث، يتكفل الإسعاف بنقله إلى مستشفى مناسب أو إرجاعه إلى وطنه؛
- إلخ.



انتبه!



يمكن أن يتباين سقف المبالغ المدفوعة كتسبقي في إطار بعض خدمات الاسعاف (النفقات الطبية، فقدان وسائل الأداء، إلخ) وفقاً لما هو منصوص عليه في عقد التأمين الخاص بك. لذا، من الضروري التحقق من قيمة الأسقف المحددة لمعرفة حدود التغطية. كما يجب التأكد من معرفة متى يبدأ سريان العقد.

ماذا عن النطاق الجغرافي للإسعاف؟



يعتمد النطاق الجغرافي لعقد الاسعاف على ما هو محدد في شروط هذا العقد. قد تشمل التغطية جميع أنحاء العالم، أو تقتصر على المجال المعروف اختصاراً بشنغن، أو يكون العقد يهتم دولة معينة يتم تحديدها في الشروط الخاصة.

أضف إلى معلوماتك!



إذا كنت ستلتحق بتدريب أو برنامج تبادل طلابي في دولة أخرى غير الدولة التي تدرس فيها، تأكد من أن خدمة الإسعاف ستظل صالحة في هذا البلد الجديد، وتحقق أيضاً من مدة صلاحية التغطية التي تستفيد منها.



ما هي الحالات التي قد لا تشملها تغطية عقد الإسعاف؟



تختلف الاستثناءات حسب العقود، غير أن بعض الحالات الشائعة قد تشمل مثلا:

الأمراض السابقة غير المصرح بها؛



الحوادث التي تحدث أثناء ممارسة الأنشطة ذات المخاطر العالية (مثل الرياضات الجوية، الرياضات القتالية...):



خرق للنصوص التشريعية السارية في بلد الإقامة.



ولا تنسوا!

“

عند اكتتاب العقد، يتعين عليك التصريح بجميع الظروف التي قد تؤثر على تقييم الخطر الذي سيتم تغطيته (مثل المرض المزمن).

طوال مدة سريان العقد، من المهم إبلاغ مؤمنك بأي ظروف مستجدة من شأنها أن تفاقم الخطر المؤمن عليه، عبر رسالة مضمونة، مثل إجراء عملية جراحية.

أما إذا كان هذا التفاقم ناتجاً عن أفعالك، فيجب عليك التصريح به مسبقاً. وإذا حدث خارج إرادتك، يجب إبلاغ مؤمنك داخل أجل ثمانية (8) أيام من علمك به.

يمكن أن يؤدي عدم التصريح بتفاقم الخطر أو تقديم تصريح كاذب لمؤمنك إلى إلغاء عقد الإسعاف الخاصة بك و ذلك وفق مقتضيات المادتين 20 و24 من مدونة التأمينات.

”

الحالة رقم 4 : طالب و مستأجر - فهم أساسيات التأمين متعدد المخاطر على السكن.

سواء كنت تقيم في الحي الجامعي أو في شقة، بمفردك أو في إطار السكن المشترك ، فإن الانتقال إلى حياة المستأجر يعتبر مرحلة جد مهمة في حياتك كطالب شاب.



تأتي هذه الاستقلالية بمسؤوليات جديدة مثل الاهتمام بحماية نفسك، ضمان مسؤوليتك المدنية، وحماية فضاءك السكني وممتلكاتك.

يكتسي التأمين متعدد المخاطر على السكن أهمية بالغة في حالة وقوع حادث، وبالتالي من الضروري فهم منافعه ومدى أهمية اكتتابه.



ما هو التأمين المتعدد المخاطر على السكن؟

يغطي هذا النوع من التأمين طيفاً واسعاً من المخاطر (ومن هنا جاء مصطلح "متعدد المخاطر") تتعلق بالسكن المؤمن عليه، مثل الحريق، أضرار المياه، السرقة وغيرها. كما يحمي الممتلكات الموجودة داخل المسكن، بالإضافة إلى تحمل تبعات المسؤولية المدنية للمؤمن له، خاصة تجاه الجيران.

ورغم أنه ليس تأميناً إجبارياً، إلا أنه يعد **مهما للغاية**. فهو يحمي المؤمن له من الخسائر المالية للأضرار التي قد تصيب مسكنه، أو الأضرار التي قد يتسبب فيها للغير.



إليك الحالتيين الممكنتين :

إذا كنت تستأجر شقة



يمكن للمالك أن يُؤمن المسكن بنفسه أو أن يطلب منك القيام بذلك، وفقا للاتفاق المبرم بينكما.

إذا كنت تقطن بالحي الجامعي العمومي



تتولى الجامعة اكتتاب هذا التأمين لضمان حماية الغرف و الأثاث الموجودة بها.

أضف إلى معلوماتك!

في السكن الجامعي الخاص، يتم عادةً إجراء جرد لمحتويات غرفتك (الأثاث، الأواني، الأجهزة الكهربائية) عند تسجيلك. في نهاية السنة، يتم تفتيش السكن من قبل مالكة لتحديد الأضرار المحتمل حدوثها لأي قطعة أثاث أو معدات أخرى حيث قد يتم المطالبة بتعويضها.

هام!

ضمانة "الأضرار اللاحقة بالممتلكات العقارية والمنقولة"، والتي تغطي الأضرار التي تلحق بالممتلكات و/أو الأثاث في حالة الحريق أو السرقة أو أضرار المياه، إلخ.



ضمانة "المسؤولية المدنية" تغطي، في حالة اكتتابك لهذا التأمين، مسؤوليتك المدنية التقصيرية أو شبه التقصيرية اتجاه الجيران والأغيار بموجب المواد 78، 85، 86، 88 و89 من قانون الالتزامات والعقود، بالإضافة إلى مسؤوليتك المدنية تجاه المالك بموجب المادتين 675 و678 من نفس القانون، وأيضاً اتجاه المستأجر الآخر الذي يقطن معك في نفس الشقة في حالة تواجده؛



يشمل التأمين متعدد المخاطر على السكن ثلاث ضمانات رئيسية :

الضمانة ضد عواقب الوقائع الكارثية التي تعد إلزامية في عقود التأمين على الأضرار التي تلحق بالممتلكات، بما في ذلك عقد التأمين متعدد المخاطر على السكن. يمكنك هذه الضمانة من الحصول على تعويض في حالة حدوث واقعة كارثية (كالزلازل، الفيضانات، التسونامي...) بموجب القانون رقم 14-110. ولا يسري هذا التعويض إلا بعد إعلان رئيس الحكومة رسمياً عن وقوع الكارثة.





مثال 1 :

لنتخيل أنك قمت باستئجار شقة. خلال عطلة نهاية الأسبوع كنت جد متحمس لزيارة والديك، غادرت الشقة بكل اطمئنان. ولكن مساء الأحد، عند عودتك، تكتشف أن الشقة مغمورة بالمياه بالكامل: تسبب تسرب المياه هذا في إغراق جميع أثاثك. وليس هذا فحسب، فقد وصلت المياه إلى شقة جيرانك في الطابق السفلي، مما تسبب في إتلاف سقفهم وبعض أثاثهم.

كيف يجب عليك التصرف في هذه الحالة؟

عليك بالتصريح لمقاوله التأمين بالحادثة داخل أجل خمسة أيام كحد أقصى من تاريخ وقوعها.

سيقوم المؤمن بالاستعانة بخبير لتقييم الأضرار التي لحقت بالممتلكات، وسيعوضك عن تكاليف الإصلاح في إطار ضمانة "أضرار المياه".



إضافة إلى هذا، وبفضل ضمانة "المسؤولية المدنية" التي يوفرها تأمينك، ستتكفل مقاوله التأمين بتكاليف إصلاح الأضرار التي لحقت بالجيران، وفقاً للشروط المنصوص عليها في العقد.



ضمانة السرقة: انتبه لبعض الشروط!



للاستفادة من ضمانة "السرقة"، يجب اتخاذ بعض الاحتياطات:

-السرقة التي يرتكبها أفراد العائلة الذين يعيشون في منزل المؤمن له عادة ما تكون مستثناة من الضمانة؛

-السرقة التي تحدث نتيجة لنسيان المفاتيح في الباب مثلاً أو تحت السجادة أمام الباب، غالباً ما تكون مستثناة؛

-سرقة الأشياء التي تُوضع في الأماكن المشتركة بين المالكين أو المستأجرين قد لا تدخل في إطار التغطية التي يوفرها العقد الخاص بك.



أضف إلى معلوماتك!



إذا كان المالك هو الذي اكتتب عقد التأمين متعدد المخاطر على السكن، فإنه يستفيد من تغطية ضمانة "مسؤولية المالك" واتجاه المستأجرين" في حال حدوث أضرار ناتجة عن مشكلة كان من المفروض أن يتخذ الاحتياطات اللازمة لتفاديها، مثل عيب في صيانة الشقة .

مثال 2 :

لنفترض أن تسربا كبيرا قد حدث بسبب الحالة القديمة والمتهاكلة لأنابيب المبنى. هذا التسرب أدى إلى تلف أثاثك وممتلكاتك الشخصية.



إذا كان التسرب ناتجا عن عدم صيانة الأنابيب، فإن ضمانة المسؤولية المدنية للمالك ستعوض الأضرار المادية التي تعرضت لها.

ولا تنسوا!

“

اقرأ عقد التأمين بعناية: إذا قمت باكتتاب عقد التأمين، تأكد من فهم جميع البنود، وخاصة تلك المتعلقة بالتغطية والاستثناءات وخلوص التأمين، لتجنب المفاجآت غير السارة.

تجنب التصرفات المتهورة: إحداث الأضرار بشكل متعمد وجعلها تتفاقم قد يؤدي إلى فقدان كامل أو جزئي للتغطية.

تصرف بسرعة: قم بإبلاغ المالك فور علمك بوقوع الحادث. إذا كنت مشتركا في العقد، يجب عليك التصريح لمقاوله التأمين خلال 5 أيام من وقوع الحادث.

”



اكتشفوا كذلك اختبارنا الخاص بالطالب.



ROYAUME DU MAROC



acaps

هيئة مراقبة التأمينات و الاحتياط الاجتماعي
الجمعية المغربية للتحكم في التأمينات و الاحتياط الاجتماعي
Autorité de Contrôle des Assurances et de la Prévoyance Sociale

للمزيد من المعلومات ، المرجو التواصل معنا :



contact@acaps.ma



+212 5 38 06 08 18



شارع العرار، حي الرياض - الرباط