

دليل المؤمن له

عائلة على اطلاع



www.acaps.ma

ROYAUME DU MAROC



acaps

هيئة مراقبة التأمينات والتأمينات الاجتماعية
الجمعية المغربية للتأمينات والتأمينات الاجتماعية
Association des Associations de la Prévoyance Sociale



تم تصميم هذا الدليل لتزويدكم بالمعلومات الأساسية لفهم أفضل لأنواع التأمين التي تحمي أسرتم. سواء كان الأمر يتعلق بتأمين منزلكم، أو الاستفادة من تغطية في حالة مشاكل صحية، أو ضمان مستقبل أطفالكم، أو التخطيط لتقاعدكم بكل راحة وطمأنينة. هذا الدليل يرافقكم لمساعدتكم على توقع المفاجآت واتخاذ أفضل القرارات.



الفهرس

1 عائلتك في أمان - اكتشف كيف يحمي التأمين متعدد المخاطر على السكن استثمارك.

2 احم صحة عائلتك - كل ما تحتاج إلى معرفته عن التأمين الإجباري الأساسي عن المرض!

3 فكر في أقربائك - التأمين على الوفاة من أجل مستقبل أطفالك.

4 تقاعد هادئ لكم ولأسرتكم - فكروا في تأمين الادخار!



الحالة رقم 1 : عائلتك في أمان - اكتشف كيف يحمي التأمين متعدد المخاطر على السكن استثمارك.



يعد التأمين متعدد المخاطر على السكن حماية ضرورية لتأمين منزلك وممتلكاتك ضد الحوادث غير المتوقعة. سواء كنت مالكاً أو مستأجراً لشقة، أو فيلا، أو منزل، يوفر لك هذا التأمين تغطية أساسية ضد المخاطر التي قد تؤدي إلى خسائر مالية كبيرة.

أضف إلى معلوماتك!

عند شراء عقار عن طريق قرض، عادة ما يشترط البنك اكتتاب تأمين متعدد المخاطر على السكن. يهدف ذلك إلى حماية العقار المُمَوَّل من أي مخاطر محتملة، مما يضمن سلامة استثمارك.

فهم التأمين متعدد المخاطر على السكن : لنكتشف معاً ضماناته

ما هي الضمانات التي يوفرها عقد التأمين متعدد المخاطر على السكن؟
مع التأمين متعدد المخاطر على السكن، أنت محمي في حالة وقوع أضرار:

تمس ممتلكاتك العقارية والمنقولة (مسكنك وكذلك الأشياء الموجودة فيه)؛



تلحق بالغير (مسؤوليتك المدنية تجاه الأغير).





ضمانة الأضرار اللاحقة بالمتملكات

تغطي هذه الضمانة مختلف الأضرار التي قد تلحق بمسكنك وممتلكاتك. على سبيل المثال، في حالة :

الحريق والمخاطر ذات الصلة: يغطي التأمين الأضرار التي تلحق بالمتملكات المؤمن عليها بسبب حريق، انفجار، صاعقة...



مثال: إذا تسبب تماس كهربائي في نشوب حريق في غرفة الجلوس أدى إلى تلف أثاثك وأجهزتك الإلكترونية، يمكن للتأمين تغطية تكاليف إصلاح أو استبدال الممتلكات المتضررة.



أضرار المياه أو الصقيع: يغطي التأمين العواقب المالية للأضرار الناتجة عن تسربات المياه، التسلات، الفيضانات، تجمد الأنابيب، أو أي حادث آخر محدد في العقد.



كسر الزجاج: يتكفل التأمين بمصاريف الإصلاح أو الاستبدال الناتجة عن كسر الزجاج ، النوافذ الزجاجية، الواجهات، الأسقف الزجاجية، وغيرها من العناصر المحددة في العقد.



السرقه: يغطي هذا التأمين أيضا الأضرار الناتجة عن السرقة أو محاولة السرقة داخل مسكنك، سواء تمت عن طريق الكسر، التسلق، استخدام مفاتيح مزورة، الدخول السري، أو العنف.



هام!



يشمل التأمين متعدد المخاطر على السكن كذلك ضمانة ضد عواقب الوقائع الكارثية، التي تقوم بتغطية الأضرار المباشرة التي تلحق بالمتملكات المؤمن عليها في حالة وقوع حدث تم إعلانه ككارثي مثل تسونامي، زلزال، فيضان ...





أضف إلى معلوماتك!



يمكن أيضاً تغطية الأشياء الثمينة او القيمة مثل المجوهرات، اللوحات الفنية، السجّادات...
موجب عقد التأمين متعدد المخاطر على السكن، إذا كانت مذكورة في الشروط الخاصة
للعقد .



و لذلك من المهم قراءة عقد التأمين بعناية والتصريح بالقيمة التقديرية لممتلكاتك الثمينة
عند الاكتتاب، ويفضل في هذه الحالة الاستناد إلى تقييم خبير.

هام!



تطبق التغطية في حدود ما هو منصوص عليه في عقد التأمين .

انتبه إلى الاستثناءات!

قد لا يتم تغطية بعض الحالات، مثل:

✗
غير مشمول بالتأمين
متعدد المخاطر على السكن

الأوراق النقدية؛

سبائك المعادن الثمينة؛

السرقاات التي يرتكبها أفراد عائلة المؤمن له؛

المركبات (السيارات، الدراجات النارية، إلخ)؛

وغيرها من الاستثناءات المحددة في عقدك.

قد تنص بعض العقود على عدم سريان ضمان "السرقعة" إذا كان منزلك غير مسكون لأكثر من 90 يوماً في
السنة.

اقرأ عقد التأمين بعناية للتأكد من ذلك.

انتبه!



الأضرار التي يتم التسبب فيها عمداً لا يتم تعويضها من قبل مقابلة التأمين .

ضمانة المسؤولية المدنية « RC »

ضمانة "المسؤولية تجاه الجيران والأغيار"



تقوم هذه الضمانة بتغطية العواقب المالية لمسؤوليتك المدنية في حالة التسبب في أضرار مادية لجيرانك أو للأغيار، بسبب وقوع حادث مغطى في عقد التأمين.

المواد 78، 85، 86، 88 و89 من قانون الالتزامات و العقود.

من المعني بهذه الضمانة؟

سواء كنت مالكا، أو شريكا في الملكية، أو مستأجرا أو مجرد مقيم، يغطي هذا الضمان مسؤوليتك المدنية.

مثال: تسبب تسرب مياه في حمامك في إتلاف سقف وأثاث جارك في الطابق السفلي. وفقا لأحكام الظهير المتعلق بالالتزامات والعقود، ستكون ملزما بتحمل تكاليف الإصلاحات. ولكن بفضل هذه الضمانة، سيتكفل التأمين الخاص بك بتغطية تكاليف إعادة إصلاح مسكن جارك.

ضمانة "مسؤولية المستأجر أو الساكن تجاه المالك وشركاء السكن"



إذا كنت مستأجرا، يشمل التأمين متعدد المخاطر على السكن ضمنا يغطي العواقب المالية لمسؤوليتك المدنية تجاه:

المالك: في حالة حدوث أضرار تلحق بالسكن المؤجر؛

شركاء السكن: في حالة وقوع حادث يؤثر على الأجزاء المشتركة أو على السُّكَّان الآخرين.

المواد 675 و678 من قانون الالتزامات و العقود.

ضمان "مسؤولية المالك تجاه المستأجرين"



إذا كنت مالكا، تغطي هذه الضمانة العواقب المالية لمسؤوليتك في حالة وقوع حادث يؤثر على أحد المستأجرين نتيجة عيب في الصيانة أو الإهمال.

مثال: قام المالك بإهمال صيانة سقف المبنى. أثناء هطول أمطار غزيرة، تسببت تسربات المياه في إتلاف شقة أحد المستأجرين، مما جعلها غير صالحة للسكن مؤقتا وأدى إلى تضرر أثاثه. بفضل هذه الضمانة، يغطي التأمين تكاليف الإصلاحات وتعويض المستأجر عن خسائره.



المسؤولية المدنية لرب الأسرة



مسؤوليتك المدنية، بالإضافة إلى مسؤولية أفراد عائلتك، وعمالك المنزليين، وحتى حيواناتك الأليفة، مشمولة بتغطية التأمين في حالة أضرار جسدية أو مادية تلحق بالأغيار نتيجة أحداث مرتبطة بحياتك الخاصة، بما في ذلك مسار التنقل بين المنزل ومكان العمل، وذلك في حدود ما هو منصوص عليه في الشروط الخاصة لعقد التأمين.

المواد 78، 85، 86، 88 و 89 من قانون الالتزامات و العقود.

حوادث الشغل لعمال المنازل



في حالة وقوع حادثة شغل لأحد عمال منزلك، يتكفل التأمين متعدد المخاطر على السكن بالتعويض عن الأضرار، وذلك وفقاً لمقتضيات القانون رقم 12-18 المتعلق بالتعويض عن حوادث الشغل، وفي حدود الشروط الخاصة المتواجدة في عقد التأمين.

يجب تحديد العمال المنزليين المشمولين بهذه الضمانة في الشروط الخاصة بالعقد.

هام!

قم بالتصريح لمؤمنك عن أي تغييرات محتملة متعلقة بالخطر!

يجب عليك التصريح لمؤمنك بأي عنصر أو حدث قد يرفع أو يقلل من مستوى الخطر.



مثال: إذا تم افتتاح محطة وقود بالقرب من منزلك، فإن ذلك يزيد من خطر الحريق أو الانفجار. لذلك، يجب عليك التصريح لمؤمنك في غضون 8 أيام كحد أقصى من تاريخ علمك بذلك، حتى تتمكن من تعديل عقد التأمين وفقاً للوضع الجديد.

المادتان 20 و 24 من مدونة التأمينات.



ولا تنسوا!

“

-صرح بدقة بجميع المعلومات التي قد تؤثر على تقييم الخطر عند اكتتاب عقد تأمين متعدد المخاطر على السكن ، مثل وجود مواد قابلة للاشتعال أو استخدام العقار لأغراض مهنية.

-أي تحفظ أو تصريح كاذب متعمد قد يؤدي إلى إلغاء عقد التأمين، مما قد يؤثر على تغطيتك في حالة وقوع حادث.

”



الحالة رقم 2 : احم صحة عائلتك - كل ما تحتاج إلى معرفته عن التأمين الإجباري الأساسي عن المرض!



سواء كنت أجنبيًا في القطاع الخاص، موظفًا في القطاع العام، عاملاً مستقلاً، أو حتى بدون نشاط مأجور أو غير مأجور، عليك أن تعلم أنك خاضع للتأمين الإجباري الأساسي عن المرض. تم إحداث هذا النظام لضمان تغطية صحية عادلة لجميع المواطنين، من خلال تحمل جزء من مصاريف العلاجات الصحية.

هام !

منذ تعميمه، أصبح التأمين الإجباري الأساسي عن المرض يشمل نظامين جديدين يستهدفان الأشخاص الذين كانوا مستبعدين من التغطية الصحية:

التأمين الإجباري الأساسي عن المرض-تضامن (AMO-TADAMON): للأشخاص في وضعية هشاشة.

وقد حل محل نظام المساعدة الطبية (RAMED) ، حيث تم إدماج المستفيدين منه تلقائيًا في هذا النظام الجديد. يشمل هذا النظام الأشخاص الذين لا يتوفرون على تغطية صحية أخرى ولا يخضعون لأي نظام آخر للتأمين الإجباري الأساسي عن المرض.

للاستفادة منه، يجب التسجيل في السجل الاجتماعي الموحد. وإذا كان المؤشر المحصل عليه أقل من أو يساوي 9.3264284، يقوم الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي بتسجيلكم تلقائيًا، دون الحاجة إلى أي إجراءات إضافية، و تتحمل الدولة الاشتراكات.



التأمين الإجباري الأساسي عن المرض-الشامل (AMO-ACHAMIL): للأشخاص الذين لا يمارسون

أي نشاط مأجور أو غير مأجور، لكنهم قادرين على أداء الاشتراكات.

عندما يكون المؤشر المحصل عليه بعد التسجيل في السجل الاجتماعي الموحد أعلى من 9.3264284، يتم تسجيلكم في النظام من طرف الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي، ويتوجب عليكم دفع مساهمة شهرية تتراوح بين 150 و1200 درهم حسب المؤشر المحصل عليه.



هذان النظامان يتيحان الاستفادة من العلاجات، مع تغطية جزئية أو كاملة حسب القواعد المعمول بها في نظام التأمين الإجباري عن المرض الخاص بأجراء القطاع الخاص.



أضف إلى معلوماتك!

ما هو المؤشر الخاص بالسجل الاجتماعي الموحد؟

المؤشر الخاص بالسجل الاجتماعي الموحد هو رقم يُحتسب انطلاقاً من المعطيات الاجتماعية والاقتصادية التي يتم التصريح بها أثناء التسجيل في السجل الاجتماعي الموحد (السكن، المصاريف، الوضعية العائلية، إلخ). بعد إيداع الملف، تقوم المصالح الإدارية بتقييم شامل للوضعية اعتماداً على نظام حسابي وطني لتحديد المؤشر.

ما هو التأمين الإجباري الأساسي عن المرض؟

التأمين الإجباري الأساسي عن المرض هو نظام للحماية الاجتماعية يتيح إرجاع أو تحمل مصاريف الخدمات الصحية. يضمن هذا التأمين للمؤمن لهم ولأفراد أسرهم المعالين تغطية النفقات الطبية المرتبطة بـ :

- المرض أو الحوادث، باستثناء حوادث الشغل؛
- الأمومة؛
- إعادة التأهيل الجسدي والوظيفي ...

كما يخول التأمين الإجباري الأساسي عن المرض إمكانية الاستفادة من إرجاع أو التحمل المباشر لجزء من التكاليف التالية :

- الاستشارات الطبية
- التحاليل البيولوجية
- الأشعة والتصوير الطبي
- الأدوية القابلة للتعويض
- الأطراف الاصطناعية والأجهزة التقويمية الطبية
- النظارات الطبية
- علاجات الفم والأسنان ...

من هم أفراد عائلتك الذين يمكنهم الاستفادة من التأمين الإجباري الأساسي عن المرض؟

يغطي التأمين الإجباري الأساسي عن المرض أفراد أسرتك الموجودين تحت الكفالة، بشرط ألا يكون لديهم تغطية مماثلة بشكل شخصي. ويشمل ذلك :

- الزوج(ة)؛
- الأبناء تحت الكفالة الذين لا تتجاوز أعمارهم 21 سنة؛
- الأطفال المتكفل بهم وفقاً للتشريعات الجاري بها العمل.



نُرَكِّزُ على الحالات الخاصة!

بالنسبة للبناء والبنات غير المتزوجين الذين يتابعون **دراساتهم العليا**، يتم رفع الحد الأقصى لسن الاستفادة إلى **26 سنة**، شريطة تقديم ما يثبت ذلك.



بالنسبة للأطفال في **وضعية إعاقة**، لا يوجد حد أقصى للعمر.



المادة 5 من القانون رقم 65-00 المتعلق بالتأمين الإجباري الأساسي عن المرض.

مثال :



أما إذا كانت أجيبة أو منخرطة في نظام التأمين الإجباري الأساسي عن المرض بشكل شخصي، فإن نظام التأمين الإجباري الأساسي عن المرض الخاص بها هو الذي سيغطي مصاريف الأمومة.

إذا كانت زوجتك لا تعمل وكنت أنت من ينفق عليها، فهي تستفيد تلقائيًا من التأمين الإجباري الأساسي عن المرض الخاص بك. وبالتالي، في حالة الحمل والولادة، يمكنها الاستفادة من إرجاع المصاريف والتغطية الطبية للمصاريف المرتبطة بالأمومة بفضل تغطيتك في إطار التأمين الإجباري الأساسي عن المرض.

أضف إلى معلوماتك!



حوادث الشغل والأمراض المهنية ليست مشمولة بنظام التأمين الإجباري الأساسي عن المرض، بل تخضع لنظام خاص.



أضف إلى معلوماتك!



يتم تدبير التأمين الإجباري الأساسي عن المرض من قبل هيئتين، وذلك وفقاً لقطاع نشاط المؤمن:

<p>يتولى تدبير التأمين الإجباري الأساسي عن المرض لفائدة:</p> <ul style="list-style-type: none"> - الأجراء والمتقاعدين في القطاع الخاص، - العمال غير الأجراء (المهنة الحرة)، - الأشخاص غير القادرين على تحمل مبالغ الاشتراك، - الأشخاص القادرين على دفع الاشتراك غير الممارسين لأي نشاط مأجور أو غير مأجور، - كما يستفيد ذوو الحقوق التابعون لهذه الفئات من التأمين الإجباري الأساسي عن المرض. 	<p>الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي (CNSS)</p>
<p>يتولى تدبير التأمين الإجباري الأساسي عن المرض لفائدة:</p> <ul style="list-style-type: none"> - الموظفين، أعوان الدولة و الجماعات الترابية، والمؤسسات العمومية وذوي حقوقهم، - المتقاعدين في القطاع العام وذوي حقوقهم، - الطلبة في مؤسسات التعليم العالي العمومي والخاص. 	<p>الصندوق الوطني لمنظمات الاحتياط الاجتماعي (CNOPS)</p>

هل يحق لك اكتتاب تأمين تكميلي بالإضافة إلى التأمين الصحي الإجباري عن المرض؟

نعم، هذا ممكن!



يغطي التأمين الإجباري الأساسي عن المرض جزءاً من المصاريف الطبية، لكن يبقى جزء آخر على عاتقك. لذلك، يتيح لك القانون إمكانية اكتتاب تأمين صحي تكميلي، والذي يمكن أن يعوض كلياً أو جزئياً المبلغ المتبقي غير المغطى.



ولا تنسوا!

“

إذا كنت أجيراً، فإن مشغلك ملزم بالتصريح بك لدى الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي حتى تتمكن من الاستفادة من التأمين الإجباري الأساسي عن المرض.

في حالة الإخلال بهذا الالتزام، يتعرض المشغل لغرامة قدرها 1.000 درهم عن كل أجير غير مصرح به.

من جهتك، لديك الحق في اللجوء إلى القضاء للمطالبة بتعويضات تعادل الخدمات الصحية التي حُرمت منها.

المادة 131 من القانون رقم 65-00 المتعلق بالتأمين الصحي الإجباري عن المرض الأساسي.

”

الحالة رقم 3 : فكر في أقربائك – التأمين على الوفاة من أجل مستقبل أطفالك.



تأمين الوفاة يوفر حماية مالية لأحبائك في حالة وفاتك. بفضل المبلغ المالي أو الإيراد الذي سيحصل عليه المستفيدون الذي تم تعيينهم، سيتمكنون من التعامل مع أي ظرف غير متوقع والحفاظ على مستوى معيشتهم بكل راحة.

ما هو التأمين على الوفاة ؟

يضمن هذا العقد تغطية **خطر وفاة المؤمن له** وذلك طوال مدة صلاحيته. بحيث ينص على دفع **رأس مال** أو **إيراد** للمستفيدين الذين يختارهم مكتب العقد، ويهدف إلى حمايتهم من العواقب المالية لوفاة المؤمن له.



يمكن اكتتاب عقد التأمين على الوفاة بشكل **فردى** أو في إطار **عقد جماعى** :



عقد جماعى : يتم اكتتابه من طرف المشغل أو أي هيئة أخرى لتغطية مجموعة من الأشخاص، مثل موظفى شركة.



عقد فردى : يقوم كل مكتتب باختيار عقده و التوقيع عليه بنفسه.

عقد مؤقت أم مدى الحياة ؟

تعد مدة العقد عنصراً أساسياً يجب الانتباه إليه عند الاكتتاب، حيث لن يكون للعقد أثر إلا إذا حدثت الوفاة 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 يتم اكتتابه لمدة غير محددة، ولا ينتهي إلا بوفاة المؤمن له.

أضف إلى معلوماتك!

عموما، تتضمن عقود التأمين على الوفاة ضمانات في حالة العجز الدائم للمؤمن له، حيث يتم تحديد نسبة العجز البدنى الدائم في العقد.





هام!



ماذا يحدث إذا لم يتم تعيين أي مستفيد؟

إذا لم يتم تحديد أي مستفيد في العقد، أو في حالة وفاة جميع المستفيدين المعيّنين قبل المؤمن له، فإن رأس المال المضمون يدخل ضمن التركة ويصبح جزءاً من ميراث المكتتب.



ما هي الإجراءات الواجب اتباعها في حالة وفاة المؤمن له؟
يجب على المستفيدين تقديم طلب التعويض إلى المؤمن مرفقاً بالوثائق المطلوبة (بطاقة تعريف المؤمن له المتوفى، شهادة الوفاة، وغيرها).

يتم دفع رأس المال أو الإيراد في الاجل المحدد في العقد.



ولا تنسوا!

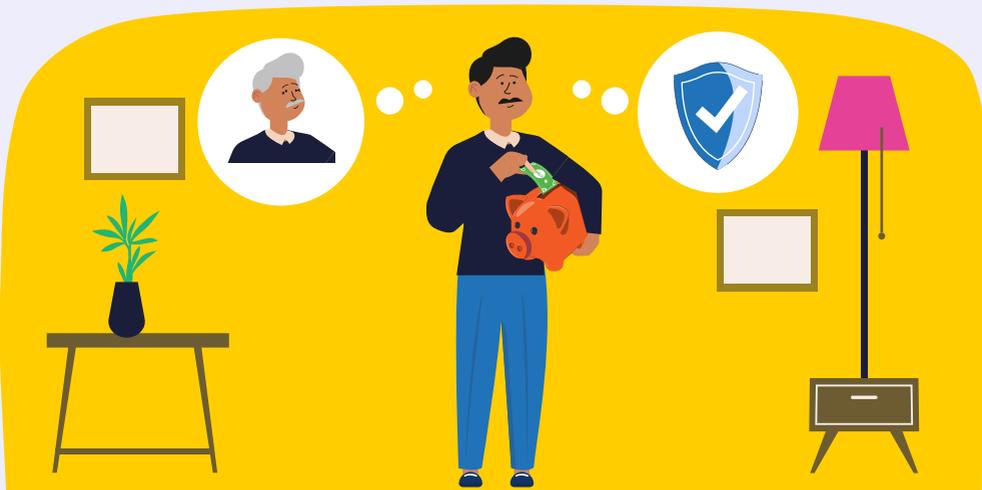
“

تحديث قائمة المستفيدين بانتظام: تأكد من مراجعة وتحديث قائمة المستفيدين في حال حدوث أي تغيير في وضعك العائلي، وذلك لتجنب أي مفاجآت غير متوقعة.

قراءة عقدك بعناية: قبل التوقيع، خذ الوقت الكافي لفهم جميع البنود والاستثناءات الموجودة في العقد، وذلك لتجنب أي لبس أو مفاجآت غير سارة.

”

الحالة رقم 4 : تقاعد هادئ لك ولعائلتك - فكر في تأمين الادخار!



التخطيط المسبق للتقاعد أمر ضروري لضمان الاستقرار المالي والحفاظ على مستوى المعيشة بعد انتهاء الحياة المهنية. يُعد تأمين ادخار التقاعد وسيلة فعالة لتكوين رأس مال بشكل تدريجي، مع الاستفادة من مزايا متعددة لتأمين مستقبلك.

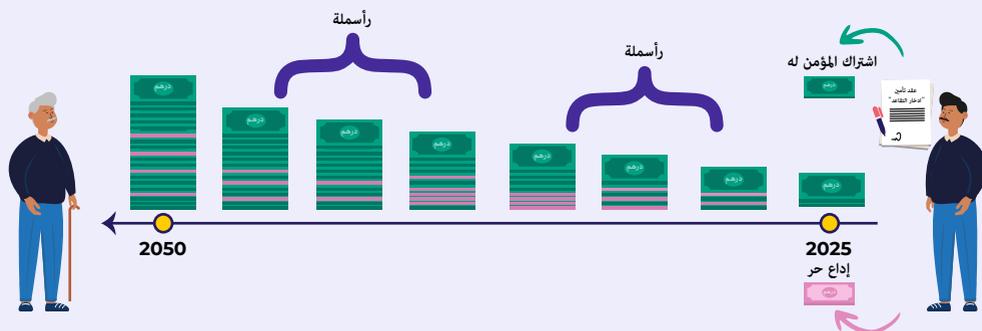
ما هو تأمين ادخار التقاعد؟ وكيف يعمل؟

تتيح عقود التأمين " ادخار التقاعد " للأشخاص إمكانية الادخار طوال مسيرتهم المهنية من أجل تكوين معاش تقاعد تكميلي، أو معاش تقاعد أساسي للأشخاص الذين لا يستفيدون من نظام تقاعد أساسي، من خلال دفعات دورية أو حرة.

كيف يعمل ذلك ؟

عند اكتتاب العقد، يلتزم المؤمن له بدفع قسط (إما دفعة واحدة أو بشكل دوري)، بالإضافة إلى إمكانية إجراء دفعات استثنائية حرة تُضاف للحساب الفردي للمؤمن له.

في المقابل، تلتزم مقاولو التأمين بـ "رسملة" الدفعات المؤداة من قبل المؤمن له، حيث يتم استثمار هذه المبالغ و العوائد الناتجة عنها، بالإضافة لمساهمات في الأرباح الناتجة عن هذه الاستثمارات.





يمكن أن تتمثل المساهمات في الأرباح في توزيع نسبة مئوية من الأرباح للمُكْتَتِب، عادةً بشكل سنوي، أو من خلال زيادة رأس المال المُستثمَّر في العقد، مما يرفع من قيمة دفعات المكتتب. تختلف طرق توزيع الأرباح حسب نوع العقد ومقابلة التأمين.

عند بلوغ سن التقاعد، يمكن للمؤمن له استلام المبلغ المكون إما على شكل إيراد أو رأس مال.

كيف يمكنك استرجاع مدخراتك؟

يمكن استرجاع المدخرات المتراكمة في إطار عقد تأمين ادخار التقاعد بعدة طرق، وذلك حسب احتياجات المؤمن له.

عند انتهاء مدة العقد يمكن للمؤمن له اختيار استرجاع مدخراته بإحدى الطرق التالية:



إيراد: يتم تحويل المدخرات إلى دخل منتظم يُدفع مدى الحياة أو لفترة محددة، مما يضمن للمؤمن له دخلاً ثابتاً خلال التقاعد؛



رأس مال: يتم دفع المبلغ المدخر بالكامل دفعة واحدة، مما يسمح بالحصول على مبلغ كبير بشكل فوري.



قبل انتهاء مدة العقد يمكن للمؤمن له استرجاع مدخراته بشكل مسبق من خلال آلية التسبيق أو الاسترداد:



استرداد كلي: هذا الخيار ينهي العقد بشكل دائم ويسمح بسحب كامل المدخرات؛



استرداد جزئي: يمكن للمؤمن له سحب جزء من الأموال مع ابقاء العقد سارياً للدفعات المستقبلية؛



تسبيق: عبارة عن قرض من مقابلة التأمين بضمان المبلغ المدخر.





هام !

قد يؤدي السحب المبكر إلى فرض عقوبات مالية، تأخذ شكل نسبة مئوية من المبلغ المسحوب.

وضعية تطبيقية:

لديك 35 سنة وترغب في التخطيط المبكر لتقاعدك حتى لا تعتمد فقط على معاش التقاعد الأساسي. لذلك، تقرر اكتتاب تأمين ادخار التقاعد.

التزامك: تختار إيداع 1,000 درهم شهريًا في حساب الادخار للتقاعد.

ما الذي يحدث؟

في نهاية كل سنة، يتم إعادة تقييم مدخراتك بناء على الحد الأدنى للمعدل المضمون ومشاركة شركة التأمين في الأرباح:

إذا افترضنا معدل عائد سنوي متوسط قدره 4%، سينمو رأس مالك تدريجيًا بفضل آلية الفوائد المركبة.

النتيجة بعد 25 عاما: عند بلوغ سن التقاعد (60 سنة مثلاً)، ستكون قد جمعت مدخرات قوية تضمن لك مستقبلًا ماليًا آمنًا.



تعتمد مقابلة التأمين على معادلة رياضية لحساب القيمة المستقبلية للمدخرات مع تطبيق الفوائد المركبة.

النتيجة:

باستخدام هذه المعادلة، سيكون رأس المال المتراكم عند بلوغ 60 سنة حوالي 514.130 درهم، أي بزيادة تقدر بـ 214.130 درهم عن إجمالي المدخرة. هذا يوضح أهمية الفوائد المركبة في تنمية المدخرات على المدى الطويل.





ما الهدف من اكتتاب تقاعد تكميلي؟

يُعد التقاعد التكميلي وسيلة فعالة لتعزيز أمنك المالي عند بلوغ سن التقاعد. فهو يمكنك من استكمال معاشك الأساسي، الذي يكون غالبًا غير كافٍ للحفاظ على مستوى معيشي مريح. من خلال الادخار طوال مسيرتك المهنية عبر عقد تقاعد تكميلي، يمكنك ضمان دخل إضافي مستدام، مما يساعدك على الحفاظ على استقلاليتك المالية بعد انتهاء حياتك المهنية.



هل توجد أنظمة أخرى للتقاعد التكميلي في المغرب، خارج عقود التأمين؟

بالإضافة إلى عقود التقاعد التكميلي التي تقدمها مقاولات التأمين وإعادة التأمين، يتضمن النظام المغربي ثلاثة أنظمة تكميلية تُدار من قبل هيئات متخصصة. توفر هذه الأنظمة حلولاً مناسبة لتلبية احتياجات الموظفين، الأجراء المستقلين، و موظفي القطاع العام.

1. الصندوق المهني المغربي للتقاعد - (CIMR)

يُعد الصندوق المهني المغربي للتقاعد مؤسسة تعاضدية للتقاعد، تخضع لأحكام القانون رقم 12-64 القاضي بإحداث هيئة مراقبة التأمينات و الاحتياط الاجتماعي. يتيح لك هذا الصندوق تكوين معاش تكميلي، بالإضافة إلى تقاعدك الأساسي.

كيف يعمل الصندوق المهني المغربي للتقاعد؟



يعتمد الصندوق المهني المغربي للتقاعد على نظام التوزيع بالنقاط: كل مساهمة تدفعها تتمكنك من اكتساب نقاط تقاعد. عند بلوغك سن التقاعد، يتم تحويل هذه النقاط إلى معاش شهري، مما يضمن لك دخلاً منتظماً.



كيف يمكن الانخراط في الصندوق المهني المغربي للتقاعد؟

يمكنك الانضمام إلى الصندوق المهني المغربي للتقاعد عن طريق إحدى الطرق التالية:



الانخراط الجماعي لفائدة العمال غير الأجراء (المهين الحرة، الحرفيون، التجار...).



الانخراط الجماعي إذا كنت أجبر لدى شركة منخرطة في الصندوق (شخص معنوي).



انخراط مشغل فردي (شخص طبيعي) يقوم بتوظيف أجراء.



الانخراط الفردي، إذا كنت ترغب في المساهمة شخصيًا.

2. النظام الجماعي لمنح رواتب التقاعد - (RCAR)

تم إحداث النظام الجماعي لمنح رواتب التقاعد بموجب المرسوم رقم 927-92-2 الصادر بتاريخ 7 يناير 1993 وذلك بهدف توفير تقاعد تكميلي لموظفي القطاع العام وشبه العام الذين يتجاوز راتبهم سقف النظام العام للنظام الجماعي لمنح رواتب التقاعد.

كيف يعمل النظام التكميلي للنظام الجماعي لمنح رواتب التقاعد؟

هذا النظام اختياري، لكنه يصبح إجبارياً لجميع مستخدمي المؤسسات العامة في حال قرر مشغلهم الانضمام إليه. يتم إلحاق جميع المستخدمين الذين يتجاوز راتبهم سقف النظام العام لـ (RCAR) تلقائياً بهذا النظام التكميلي.

كيف يُدار النظام التكميلي للنظام الجماعي لمنح رواتب التقاعد؟

يعتمد النظام التكميلي للنظام الجماعي لمنح رواتب التقاعد على نظام مختلط يجمع بين الرأسملة و إعادة التوزيع:

- حصة الأجير يتم رأسملتها، مما يسمح له بتكوين مدخرات تُصرف له على شكل معاش تقاعد عند بلوغه سن التقاعد.
- حصة المشغل تدبر وفق نظام التوزيع، مما يعني أن مساهمات المشغلين تُستخدم لتمويل المنح التكميلية لمتقاعدي النظام.

3. الصندوق المغربي للتقاعد - النظام التكميلي - (CMR)

يقدم الصندوق المغربي للتقاعد نظام تكميلي اختياري يسمى بالنظام التكميلي والذي تمت المصادقة عليه بموجب قرار لوزير المالية رقم 05-46 الصادر بتاريخ 14 يناير 2005. يتيح لك هذا النظام تحسين معاشك الأساسي، سواء كنت منخرطاً في نظام المعاشات المدنية أو العسكرية.

كيف يعمل نظام التكميلي؟

يعتمد نظام التكميلي على نظام الرأسمالية الفردية.

يمكنك دفع اشتراكات منتظمة أو استثنائية، والتي تُسجل في دفتر ادخار فردي.

يتم استثمار الأموال المدخرة، مما يولد فوائد مالية تُساهم في زيادة رأس المال الخاص بك.

يعتمد المبلغ النهائي لمعاشك التكميلي على مجموع الاشتراكات المدفوعة والأرباح المالية الناتجة عن هذه التوظيفات.

كيف يمكن استرجاع مدخراتك؟

عند بلوغ سن التقاعد، يمكنك اختيار استرجاع مدخراتك بإحدى الطريقتين:

- رأس مال (دفعة واحدة): يتم دفع المبلغ المتراكم كدفعة مالية واحدة.
- إيراد عمري: يتم دفع المبلغ على شكل دفعات منتظمة طوال الحياة.

ولا تنسوا!

“

كلما بدأتُم الادخار مبكرًا، زاد حجم مدخراتكم بفضل الفوائد المتراكمة وإعادة تقييم رأس المال بشكل تدريجي.

فكروا في تعديل مساهماتكم عند الحاجة لزيادة أرباحكم وتحسين تكوين رأس مال تقاعدكم بما يتناسب مع احتياجاتكم وأهدافكم المالية.

”



اكتشفوا كذلك اختبارنا الخاص بالأسرة.



ROYAUME DU MAROC



acaps

هيئة مراقبة التأمينات والإحتياط الاجتماعي
الجمعية المغربية للتحقق من التأمينات والهيأة الاجتماعية
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 العرعار، حي الرياض - الرباط