

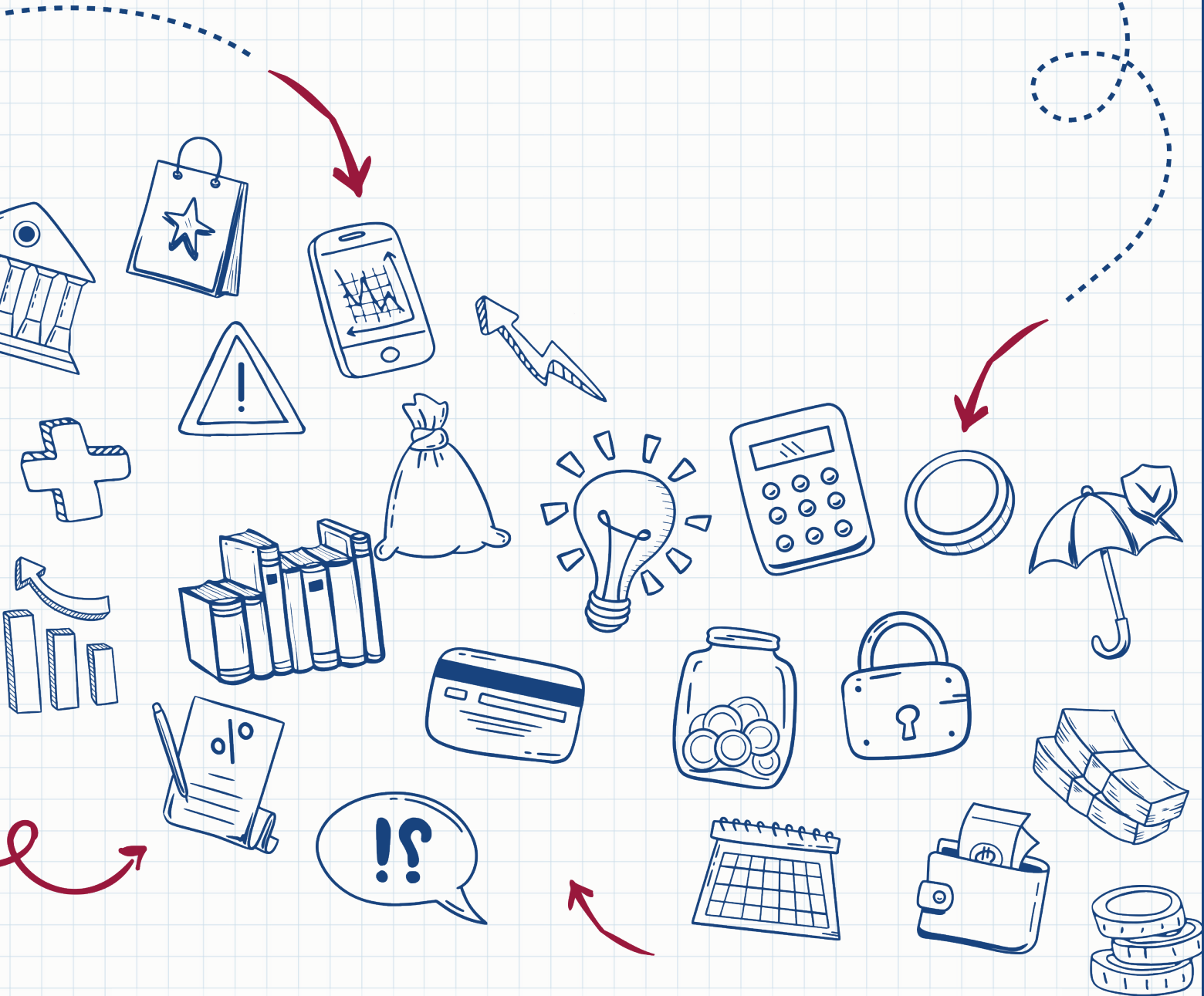
من 15 إلى 25 سنة

كثيبي

الذ

بالتأمين

اكتشف وتعلم وأنت تستمتع



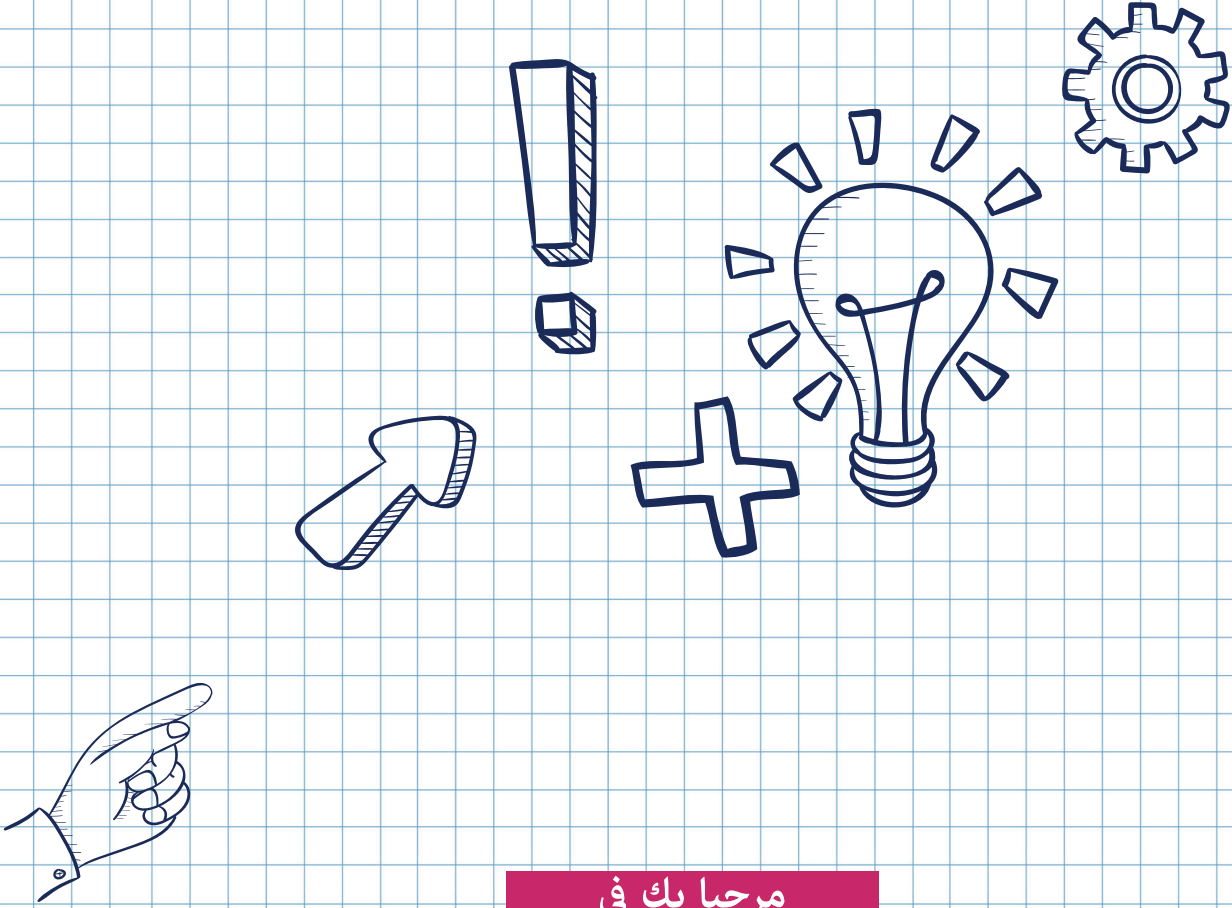
ROYAUME DU MAROC



ACAPS
هيئة مراقبة التأمينات والتأمينات الاجتماعية
الجمعية المغربية للتأمينات والتأمينات الاجتماعية
Autorité de Contrôle des Assurances et de la Prévoyance Sociale

BANQUE DE FRANCE
EUROSYSTEME

EDUCFI
Éducation économique
budgétaire et financière



مرحبا بك في

«كتيبي الخاص بالتأمين»

هذه الوثيقة تم إعدادها من قبل بنك فرنسا، وتم تكييفها من طرف هيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي بموافقة من بنك فرنسا، وذلك في إطار تعاونهما في مجال التربية المالية.

يمكن الاطلاع على النسخة الأصلية لهذه الوثيقة بالموقع الإلكتروني لبنك فرنسا في قسم :

«اسألتي المالية» (Mes questions d'argent).



تمهيد

اكتشف و تعلم و أنت تستمتع

صُمم هذا الكتيب لمرافقتك في رحلة استكشاف عالم التأمين، من خلال مواقف مستمدة من تفاصيل حياتك اليومية: الدراسة، السكن، التنقل، المسؤولية، لاسيما في ما يتعلق بالتصريح عن الخطر والالتزام بالواجبات المنصوص عليها في العقد أو إصلاح الضرر المتسبب به للغير، المشاريع الشخصية، وغيرها. قد يبدو التأمين مجالا تقنيا، لكنه في الواقع يعنك بشكل مباشر. وسواء كان الأمر يتعلق بحادث، أو ضرر مادي، أو مسؤولية تجاه الآخرين، أو حماية ممتلكاتك والأشخاص المحيطين بك، يتيح لك التأمين مواجهة الأحداث غير المتوقعة دون أن تتحول تبعاتها المالية إلى عائق يثقل كاهلك.

ولفهم كيفية اشتغال التأمين بشكل أفضل، يقدم لك هذا الكتيب:

- ألعاباً مسلية؛
 - نماذج محاكاة لمواقف واقعية؛
 - اختبارات سريعة (Quiz)؛
 - تمارين حسابية تطبيقية.
- الهدف : أن تتعلم تدريجياً، وتنمي ردود أفعالك الصحيحة، وتفهم حقوقك ومسؤولياتك.

تعلم تدريجي

ينقسم هذا الكتيب إلى ثلاث فئات عمرية : 15-25 سنة، 26-40 سنة، وأكثر من 40 سنة. تهم هذه النسخة الفئة من 15 إلى 25 سنة، على أن تليها بالتدريج النسختين المتبقيتين، بما يسمح لكل فرد بتحقيق التطور بالوثيرة التي تناسبه واكتساب مهارات جديدة.

تم بناء كل نشاط حول مواقف ملموسة:

- حادث أثناء نشاط مدرسي؛
 - ضرر يلحق بالغير؛
 - حادث سير؛
 - خسائر مادية؛
 - خلوص التأمين الواجب دفعه.
- تتطلب التمارين استخدام:
- استيعاب المفاهيم القانونية البسيطة؛
 - المنطق؛
 - الاستنتاج الرياضي؛
 - الثقافة العامة المتعلقة بالتأمين.

إذن، لفهم أفضل كيفية حماية نفسك من الحوادث غير المتوقعة ...

... خذوا أقلامكم !

مغامرات أمين أمان

أمين أمان تلميذ في الثانية باكالوريا.

بين مراجعة دروس البكالوريا، واختيارات التوجيه، والمشاريع المدرسية، بدأ أمين يفكر في مستقبله. ومثله مثل الكثير من الشباب في سنه، ينصب تركيزه على الدراسة والاستقلال الذاتي... وقليلًا ما يفكر في التأمين. هذه السنة، يشارك أمين في تنظيم حدث كبير في ثانويته. وقبل أيام قليلة من انطلاق التظاهرة، وقع حادث غير متوقع:

- تضرر بعض المعدات؛
- إصابة أحد التلاميذ بجروح طفيفة؛
- ظهور تكاليف غير متوقعة.

وسرعان ما بدأت التساؤلات تتوالى:

من المسؤول؟

من سيدفع التعويضات؟

وهل يوجد تأمين يغطي مثل هذه الحالات؟

قرر مدير الثانوية تحويل هذا الحادث إلى تحدٍّ تربوي.

سيتعين على أمين اجتياز سلسلة من الاختبارات ليفهم كيف يعمل التأمين.

ساعد أمين في اجتياز الاختبارات !



مصطلحات

أنواع التأمين

أحياناً، يساعد أمين إدارة الثانوية في تصنيف الوثائق الخاصة بالحدث.

في ذلك اليوم، قدم له أحد أعضاء الفريق ورقة مليئة بالحروف: «يبدو أنها لعبة... لكنني متأكد أنها اختبار من المدير!».

جد الكلمات المرتبطة بالحماية ضد المخاطر غير المتوقعة:

ت	أ	ب	ن	ج	ح	ت	خ	د	ز	ر	م	ي	ي	م	س	س	ا	س	ع
ل	أ	س	ش	ي	ر	ز	خ	ا	د	م	و	ك	ر	ق	ق	م	س	ج	ذ
ط	ن	م	ن	ع	ب	ض	ص	ل	ح	ج	ت	م	ف	ن	ز	و	ه	ب	ا
ك	ت	ح	ي	خ	ث	ر	ت	ع	و	ي	ض	ن	ث	و	ق	ف	ن	ي	س
ق	ق	ط	ظ	ن	ي	ب	ض	ع	ق	ص	ظ	ط	ا	ك	ن	د	و	ع	أ
ف	ا	ا	د	خ	ا	ر	ظ	ق	ي	ز	ا	ج	ب	ر	و	ب	ا	ل	ل
ر	ع	ض	س	ذ	م	ل	ا	د	س	ع	ذ	ل	ج	ر	ب	ف	ط	ل	ي
م	د	ظ	ي	د	م	ت	س	ض	ث	ط	و	ث	ت	خ	ع	ج	ذ	ت	ب
ا	و	ض	ش	ض	ت	ب	ت	ي	ج	غ	ق	ب	س	أ	ي	م	ص	م	ه
ل	ن	م	ق	ف	ا	س	ث	ب	ا	ر	ء	و	ظ	ذ	م	ك	ن	ء	د
ت	ت	س	ن	و	أ	و	ن	ي	س	ر	ذ	ظ	م	ذ	ص	ي	س	ئ	ن
ش	ت	ئ	ئ	ل	ء	ر	ا	د	ج	ن	ا	ص	ث	ل	ف	و	ن	ش	ي
ز	أ	ة	و	س	ه	ي	ء	ب	ر	ع	ب	ت	ب	ت	ب	ا	ل	ة	ل
ز	أ	ش	ر	و	ط	ع	ا	م	ة	غ	ف	ف	غ	ت	ا	ل	ن	غ	ا
ي	و	ع	ش	ل	ث	ة	ت	ي	ح	ص	ل	ا	ن	ي	م	أ	ت	ل	ا
ن	ف	ت	ا	و	ن	ز	ا	و	ه	خ	ض	ف	ق	ص	ث	غ	ك	ع	ك
ن	ق	ص	ث	ا	ض	ش	س	ي	ب	ط	ب	ل	ا	ن	م	ج	ي	ر	ن
ع	ع	و	م	و	ي	ل	ر	ؤ	ر	خ	ح	ه	ع	غ	ق	ث	غ	ة	م
ض	ن	ض	م	م	ن	ي	م	أ	ت	ل	ا	ة	ل	و	ا	ق	م	و	س
ا	ل	ت	أ	م	ي	ن	ا	ل	ت	ك	م	ي	ل	ي	ر	ق	ث	ئ	ف

تعويض

قسط

ضمانة

عقد

شروط عامة

ادخار

تقاعد

تأمين السيارات

مؤمن

مؤمن له

خلوص التأمين

إسعاف

مسؤولية مدنية

التأمين التكميلي

خطر

فهم التأمين

في رأيك، ما هو التأمين؟

☐ مساعدة تلقائية تقدمها الدولة

☐ عقد يسمح بالحماية من التبعات المالية للمخاطر

☐ ادخار إجباري للجميع

خمن الإجابة!

في أي حالة يمكننا الاستعانة بالتأمين؟



بعد نجاحه في حل الاختبارات الأولى لهذا اليوم، واصل أمين تقدمه في المسار المخصص للتأمين. لقد أدرك الآن أن وراء كل عقد تختبئ مفاهيم دقيقة، وأنه لا يكفي مجرد معرفة الكلمات، بل يجب أيضا فهم معانيها بدقة.

لإنجاح المرحلة المقبلة، عليه أن يتمكن من المفردات المستعملة في التأمين.

ساعده من خلال تفسير مفهوم كل واحدة من العبارات التالية:

معجم: لكل فكرة، عبارة خاصة بها



صل بسهم كل عبارة بشرحها

- | | |
|--|-------------------------|
| ○ إخبار المؤمن أن حادثا من المفترض أنه مشمول في العقد قد وقع | ○ اكتتاب عقد التأمين |
| ○ المبلغ الذي يبقى على عاتق المؤمن له | ○ التصريح بالحادث |
| ○ ضرورة إصلاح ضرر تسببت فيه للغير | ○ أداء القسط |
| ○ التوقيع على اتفاقية مع مؤمن | ○ خلوص التأمين |
| ○ تكون محميا بعقد | ○ الحصول على تعويض |
| ○ الحصول على تعويض مالي | ○ أن تكون مسؤولا عن ضرر |
| ○ أداء مبلغ مالي من أجل الاستفادة من التغطية | ○ أن تكون مؤمنا |

معلومة مهمة

مفردات التأمين لها مفهوم دقيق وقانوني.

استيعاب هذه المفاهيم يسمح باتخاذ القرارات الصحيحة وتفادي الأخطاء في حالة حدوث وقائع غير متوقعة.

يستند عقد التأمين إلى التزامات واضحة بين المؤمن والمؤمن له.

أحجية

أوله يُرم بين طرفين،

وثانيه يحمي من الخطر،

أما مجموعه فيُخَوَّل الحصول على تعويض عند وقوع ضرر.

فما هو؟



أمين سعيد بنجاحه. أدرك أن استيعاب مفردات التأمين هو خطوة جيدة من أجل أن يكون محميا. قال له صديقه: « الاختبار الجديد، سيتعلق بالحساب ».

في الواقع، فهم القسط، خلوص التأمين أو التعويض يحتاج أحيانا إلى حسابات دقيقة. أمين مستعد لرفع التحدي !

رياضيات

أمين مستعد لمرحلة جديدة من التحدي. هو يعلم الآن أن الاختبارات المقبلة ستهم حالات ملموسة مرتبطة بعقود التأمين.

في ساحة الثانوية، صادف حوارا بين عدد من الأصدقاء بسبب حادثة سير تسبب فيه سائق شاب. تحدث الأصدقاء عن أن تأمين المسؤولية المدنية للسيارات إجباري حتى تتمكن العربات من السير وأنه هو الذي يتيح تعويض الضحايا في حالة حدوث حادثة سير يكون السائق صاحب هذا التأمين هو المسؤول عنها.

أصدقاء أمين تحدثوا عن خلوص التأمين، التعويض، الزيادة في قسط التأمين ... لكن يبدو أن كل هذه المفاهيم اختلطت عليهم. أحد الأصدقاء، الذي كان غير مستوعب للحسابات والمفاهيم التقنية طلب من أمين مساعدته على فهم الوضع.

أمين يعتمد عليك من أجل حل هذا المشكل.

خلوص التأمين

مؤمن له تعرض إلى خطر تصل قيمته إلى 12000 درهم.

عقد تأمينه ينص على خلوص تأمين تصل قيمته إلى 10% من قيمة الأضرار.

بعد انتهاء مسطرة التعويض تلقى مبلغ 10800 درهم.

هل تناسب قيمة خلوص التأمين النسبة المنصوص عليها في العقد؟

علل إجابتك بعملية حسابية.

أدرك أحد زملائه أنه يمكنه الوثوق بأمين، فطرح عليه أسئلة مستوحاة مباشرة من عقد تأمين.

معامل التخفيض أو الزيادة (CRM)

التمرين الأول :

يدفع سائق شاب قسط تأمين سنوي قدره 4000 درهم.

معامل البداية الخاص به هو 1.

بعد مرور سنتين متتاليتين دون وقوع حوادث، يستفيد من تخفيض: المعامل انتقل إلى 0.9 (تخفيض بنسبة 10%).

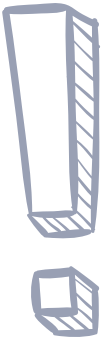
وفي السنة التالية، تعرض لحادث سير مسؤول عنه، مما أدى إلى فرض خصم (Malus) بنسبة 20%.

1. بكم سيرتفع معامل السائق بعد الحادث المسؤول عنه ؟

2. ما هو معاملته بعد الحادث المسؤول عنه؟

3. ما هو مبلغ قسط التأمين الجديد الخاص به ؟

(تذكير: القسط الجديد = القسط الأصلي × المعامل)



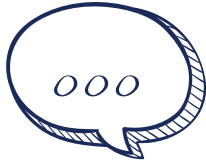
التمرين الثاني

يدفع سائق قسطاً قيمته 3000 درهم.

بعد مرور سنتين بدون وقوع حوادث، انتقل المعامل إلى 0.9. هذا المعامل يظل ثابتاً طالما لم يتم التصريح عن وقوع حادث يكون المؤمن له مسؤولاً عنه.

كم سيكون مبلغ القسط بعد مرور سنتين؟

اللغز



اكتب مؤمن له عقد تأمين على السكن.

تسبب تسرب مياه في أضرار بلغت قيمتها 8000 درهم.

ينص العقد على ما يلي:

• خلوص تأمين بنسبة 10% من مبلغ الأضرار؛

• مع مبلغ أدنى يصل إلى 1000 درهم.

1. ما هي قيمة خلوص التأمين؟

2. ما هو المبلغ الذي سيدفعه المؤمن (شركة التأمين)؟

3. ما هو المبلغ الذي سيبقى على عاتق المؤمن له؟

حالة تطبيقية

تسبب سائق شاب في وقوع حادث سير أدى إلى إلحاق أضرار لسيارة أخرى.

بلغت قيمة الأضرار التي لحقت سيارة الضحية 30000 درهم.

يتعلق الأمر بخطر يندرج في إطار المسؤولية المدنية.

1. من الذي يقوم بتعويض الضحية؟

2. هل سيتم تعويض الضحية كلياً؟

3. لماذا قد يرتفع قسط تأمين السائق في السنة الموالية؟

خلاصة ما يجب تذكّره

في مجال التأمين، الحسابات بسيطة ولكنها يجب أن تكون دقيقة.

خلوص التأمين (La franchise) يقلل من قيمة التعويض الذي تحصل عليه.

التخفيض من قيمة القسط (Le bonus) تكافئ القيادة الحذرة والمسؤولية.

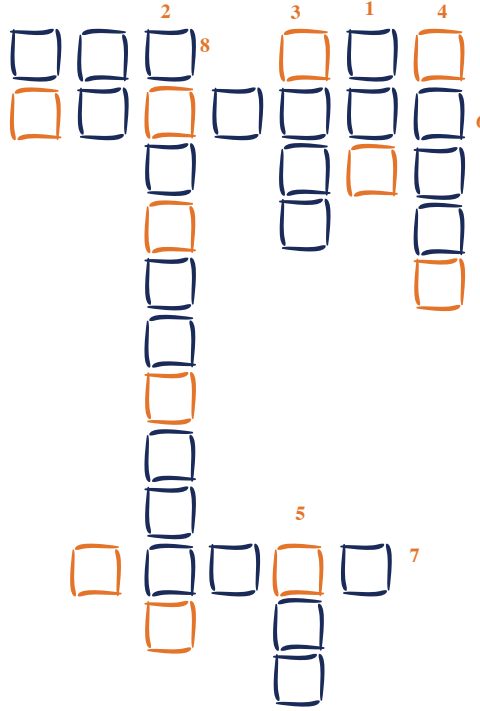
الزيادة (Le malus) يرفع تكلفة التأمين بعد وقوع حادث تقع مسؤوليته عليك.

أدرك أمين الآن أن التأمين ليس مجرد عقد يوقع فحسب... بل هو أيضاً مسألة حسابات ومسؤولية.

ثقافة عامة

التأمين أفقي / عمودي

يتوفر عقد التأمين دائماً على واجهتين: واحدة خاصة بالمؤمن له والأخرى خاصة بالمؤمن. لفهم كيف يشتغل التأمين، يجب على أمين أن يتمكن من المفردات الأساسية. أتمم الشبكة حسب التعريفات التالية.



أفقي

عمودي

1. مبلغ مالي يؤديه المؤمن.
2. المبلغ المالي الذي يبقى دائماً على عاتق المؤمن له.
3. شخص أو مقالة تقوم بتغطية الأخطار ودفع تعويض بعد وقوع الخطر.
4. التزام المؤمن بتعويض المؤمن له أو تغطيته في حالة حدوث الخطر المؤمن عليه.
5. اتفاقية تعاقدية موقعة بين المؤمن والمؤمن له.
6. إجبارية إصلاح ضرر تم التسبب فيه للغير.
7. مبلغ يؤديه المؤمن بعد حدوث الخطر.
8. حادث غير متوقع (حادثة سير، سرقة، حريق..) يترتب عن حدوثه إطلاق مسطرة التعويض.

أمين استوعب الآن أن التأمين ليس مجرد إجراء إداري شكلي.

إنه يستند إلى حقوق وواجبات محددة بدقة.

وأنت؟ هل أنت قادر على شرح الفرق بين خلوص التأمين، التعويض والقسط؟

من يقوم بماذا في التأمينات؟

كان أمين يعتقد أن التأمين يتلخص في التوقيع على عقد وأداء القسط.
لكن خلال حديثه مع رفاقه، اكتشف أن الحادث لا يهم فقط شخصين...
هناك العديد من الفاعلين المتدخلين في قطاع التأمين.

عليك أنت أن تحددها !

كل فاعل له دور معين

المهمة : جمع كل فاعل بالدور الذي يلعبه

الفاعلون	الأدوار
أ. المؤمن له	☐ يوفر الحماية المالية ضد خطر ويؤدي تعويض.
ب. المؤمن	☐ شخص ملزم بأداء قسط التأمين.
ج. وسيط التأمين	☐ تراقب وتشرف على كيفية اشتغال قطاع التأمين.
د. هيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي	☐ ينصح ويساعد على اختيار عقد التأمين المناسب.
هـ. الضحية	☐ شخص محمي بمقتضى العقد.
و. المكتب	☐ شخص تعرض إلى ضرر خلال حادث.

تحدي صغير

خلال حادثة سير :

1. من يقوم بالتصريح بالحادث؟

2. من يعوض الضحية؟

3. من يتحقق من احترام القواعد المنصوص عليها؟

إضافة

أعد ترتيب مراحل ما بعد وقوع الحادث في الترتيب الصحيح:

☐ المؤمن يقوم بأداء التعويض.

☐ التصريح بالحادث.

☐ وقوع الحادث.

☐ دراسة الملف.

خلاصة ما يجب تذكره

يعمل التأمين كآلية منظمة.

كل فاعل له دور محدد. فهم هذا الدور يعني أنك فهمت بشكل أحسن حقوقك ومسؤولياتك.

عند عودته إلى المنزل بعد انتهاء الحصص الدراسية، وجد أمين شقيقه الأكبر جالسا وبين يديه ملف.

« توصلت للتو بعقد التأمين الخاص بمسكني الجديد..

بصراحة، لست متأكدا من أنني فهمت كل ما ورد فيه.

قسط، خلوص التأمين، استثناءات... كل هذا يبدو بسيطا، لكن هل أنا فعلا محمي؟

سأعود للاتصال بوسيط التأمين من أجل أن يفهم بشكل أفضل.

ألقى أمين نظرة على الملف.

علم أنه خلف كل كلمة، توجد معلومة مهمة، وأن معرفة قراءة عقد التأمين ضروري لتفادي المفاجئات السيئة.

سأله شقيقه وتحده أن يعرف قراءة هذا العقد ويحلله.

لاحظ بدقة نسخة العقد أسفله وساعد أمين على إيجاد المعلومات المهمة وفهم أدوارها.

انطلاقا من هذه النسخة، حدد العناصر الضرورية لفهم التعويض.



فهم العقد

- (أ) ما هي المدة الدقيقة للعقد؟:
- (ب) ما قيمة القسط السنوي؟:
- (ج) ما هو مبلغ خلوص التأمين الذي يطبق عند وقوع كل حادث؟:
- (د) اذكر ضمانتين يستفيد منها شقيق أمين:
- (ه) اذكر استثناء ينص عليه هذا العقد:

تطبيق رقمي

قرر أمين الآن دراسة حالات واقعية قد تحدث عند وقوع حادث، وذلك للتحقق من كيفية تطبيق العقد الذي اكتبه شقيقه بشكل فعلي.

الحالة الأولى: أضرار المياه

تسبب تسرب للمياه في أضرار بقيمة 12,000 درهم في الشقة.

- هل هذا الحادث مغطى بموجب العقد؟ ولماذا؟

• ما هو المبلغ الذي سيتحمله أمين؟

• ما هو المبلغ الذي ستصرفه شركة التأمين؟

الحالة الثانية: كسر الزجاج

تعرضت نافذة للكسر عن غير قصد.

بلغت تكاليف الإصلاح 3,500 درهم.

• هل الضمان ساري المفعول في هذه الحالة؟ ولماذا؟

• احسب مبلغ التعويض بعد خصم مبلغ خلوص التأمين.

الحالة الثالثة: إهمال الصيانة

تسببت تسربات مائية بطيئة ومتكررة، لم يتم إصلاحها لعدة أشهر، في أضرار بلغت قيمتها 15,000 درهم.

• هل سيتم التعويض عن هذا الحادث؟

• علّل إجابتك بناءً على بنود العقد.

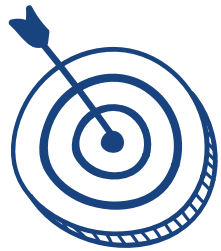
معلومة مفيدة

يوفر عقد التأمين الحماية ضد مخاطر معينة، وليس ضد جميع المخاطر. لذا، من الضروري قراءة «الاستثناءات» بعناية لفهم حدود التغطية التأمينية.

بعد تحليله للعقد ودراسة عدة وضعيات ملموسة، بدأ أمين يشعر أنه أصبح يستوعب بشكل أفضل مفاهيم التأمين.

لكن فهم وثيقة هو شيء... والقدرة على توظيف المعارف شيء آخر. لذا قرر شقيقه الأكبر تحدّيه قائلاً «حسنًا، لقد شرحت لي العقد بشكل جيد، لكن هل أنت متأكد حقاً من أنك استوعبت كل شيء؟»

دورك لخوض التحدي !



اختبار التأمين



1. تأمين المسؤولية المدنية في المغرب هو:

☐ اختياري

☐ إجباري

☐ خاص بالمهنيين

2. خلوص التأمين يقصد به :

☐ المبلغ المالي المؤدى سنويا

☐ المبلغ المالي الذي يتحمله المؤمن له

☐ التعويض الذي يدفعه المؤمن

3. في حال كنت المسؤول عن الحادثة، معامل الزيادة/ التخفيض (Bonus malus) :

☐ يخفض دائما القسط

☐ يمكن أن يرفع القسط

☐ يلغي العقد

4. إذا تحقق الخطر على المؤمن له:

☐ انتظار أن يتصل به المؤمن

☐ التصريح بالحادثة

☐ إيقاف العقد

5. قسط مرتفع يعني وجوبا:

☐ تأمين سيء

☐ ضمانات أكثر أو ارتفاع قيمة الشيء المؤمن عليه

☐ احتيال

يستوعب أمين الآن أن التأمين ليس مجرد ورقة يتم توقيعها، بل هو التزام، وحساب، ومسؤولية.

الخطوة التالية؟: اتخاذ القرارات الصائبة في الحياة الواقعية.



ملاحظات

أنواع التأمين

ص. 5 فهم التأمين

□ عقد يسمح بالحماية من التبعات المالية للمخاطر.

ص. 5 **خمن الإجابة! (نماذج الإجابة)**

حادث سر، تسرب المياه، حريق، سرقة، إصابة وقعت للغير، أضرار لحقت بالغير..

ص. 6 معجم: لكل فكرة، عبارة خاصة بها

- | | |
|---|--------------------------|
| ● إخبار المؤمن أن حادثاً من المفترض أنه مشمول في العقد قد وقع | ● اكتتاب عقد |
| ● المبلغ الذي يبقى على عاتق المؤمن له | ● التصريح بالحادث |
| ● ضرورة إصلاح ضرر تسببت فيه للغير | ● أداء القسط |
| ● التوقيع على اتفاقية مع مؤمن | ● خلوص التأمين |
| ● تكون محمياً بعقد | ● الحصول على تعويض |
| ● الحصول على تعويض مالي | ● أن تكون مسؤولاً عن ضرر |
| ● أداء مبلغ مالي من أجل الاستفادة من التغطية | ● أن تكون مؤمناً |

ص. 6 أحجية

عقد التأمين.

الرياضيات

ص. 7 خلوص التأمين (10%)

المعطيات

- قيمة الحادث (الخسائر) = 12,000 درهم
- خلوص التأمين = 10%
- التعويض المستلم = 10,800 درهم

حساب مبلغ خلوص التأمين:

$$10\% \text{ من } 12,000 : 12,000 \times 0.10 = 1,200 \text{ درهم}$$

التعويض :

$$10,800 = 12,000 - 1,200 \text{ درهم}$$

الاستنتاج:

نعم، مبلغ خلوص التأمين المطبق مطابق لما هو منصوص عليه في العقد، لأن المؤمن له حصل على 10,800 درهم، وهو ما يتماشى مع الحسابات.

ص. 7 نظام الزيادة / التخفيض (BONUS / MALUS)

التمرين الأول

- القسط الأصلي: 4,000 درهم
- المعامل الأصلي = 1

بعد سنتين دون تسجيل وقوع حادث:

المعامل: 0.9

السنة الموالية، تسبب حادث كان المؤمن له هو المسؤول عنه في تسجيل زيادة ب 20%.

1. زيادة المعامل

المعامل قبل الخطر: 0.9

الزيادة 20%

الزيادة: $0,9 \times 0,20 = 0,18$

2. المعامل بعد الحادث:

1.08 ◀

حساب القسط الجديد:

$$4000 \times 1,08 = 4320$$

3. قسط التأمين الجديد:

4320 درهم ◀

التمرين الثاني

القسط الأساسي : 3000 درهم

بعد سنتين دون تسجيل حادث

المعامل يصبح : 0.9

حساب :

$$3000 \times 0,9 = 2700$$

مبلغ القسط بعد سنتين:

2700 درهم ◀

ص. 8 الغز

المعطيات:

مبلغ خلوص التأمين

$$8000 \times 10\% = 800$$

قيمة خلوص التأمين المحتسبة هي 800 درهم،

لكن العقد ينص على مبلغ أدنى يصل إلى 1000 درهم

◀ مبلغ خلوص التأمين المطبق هي 1000 درهم

المبلغ الذي ستدفعه شركة التأمين:

$$8000 - 1000 = 7000$$

◀ المؤمن سيؤدي 7000 درهم

◀ المبلغ الذي سيتحمله المؤمن له : 1,000 درهم

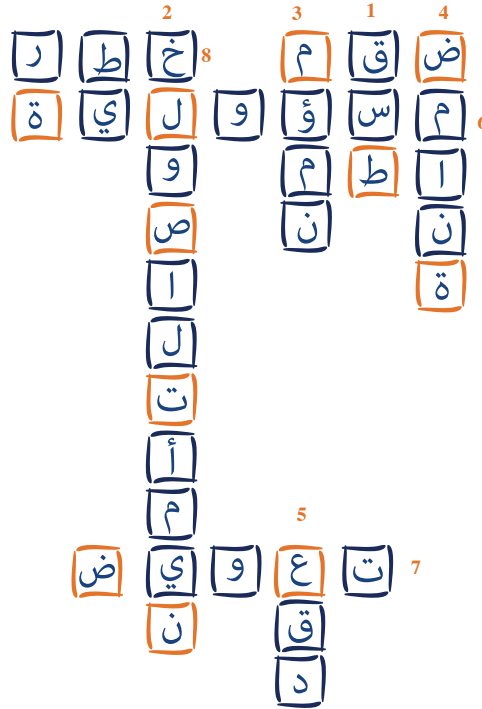
ص. 8 حالة تطبيقية (مبلغ خلوص التأمين ثابت)

1. شركة تأمين السائق، المسؤول عن الحادثة ستعوض الضحية.

2. نعم الضحية ستحصل على تعويض بنسبة 100% في إطار المسؤولية المدنية عن العربات.

3. القسط يمكن أن يرتفع السنة الموالية بسبب آلية معامل الزيادة/التخفيض لأن السائق مسؤول عن الحادث.

ص. 9 التأمين أفقي/عمودي



ص. 10 من يقوم بماذا في التأمينات؟

ربط فاعلين / أدوار

أ. المؤمن له

✓ شخص يستفيد من تغطية عقد التأمين ومن الضمانات التي ينص عليها.

ب. المؤمن.

✓ مقابلة تأمين تلتزم، مقابل أداء قسط، بالتعويض عن الأخطار المتضمنة في عقد التأمين.

ج. وسيط التأمين

✓ مهني (وكيل أو سمسار) يقدم النصائح، يقترح أو يساعد على اكتتاب عقد تأمين.

د. هيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي

✓ تتوفر الهيئة على العديد من المهارات والكفاءات في مجال التنظيم ومراقبة القطاعين الخاضعين لها (التأمينات والاحتياط الاجتماعي)، لمصلحة المؤمن لهم والمنخرطين والمستفيدين من العقود وذوي حقوقهم.

ه. الضحية

✓ شخص تعرض إلى ضرر جسدي أو مادي جراء حادث مؤمن عليه.

و. المكتتب

✓ الشخص الملزم بأداء قسط التأمين.

ص. 10 تحدي صغير

1. من يقوم بالتصريح بالحادث؟
◀ المؤمن له
2. من يقوم بتعويض الضحية؟
◀ المؤمن (شركة التأمين)
3. من يتحقق من احترام القواعد والقوانين؟
◀ هيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي

ص. 10 ترتيب المراحل عقب حادث

1. وقوع الحادث.
2. التصريح بالحادث.
3. دراسة الملف.
4. المؤمن يقوم بأداء التعويض.

ص. 11 خلاصة ما يجب تذكره

- قسط التأمين: هو المبلغ المالي الذي يتم أدائه سنويا.
- مبلغ خلوص التأمين: هو المبلغ الذي يبقى على عاتق المؤمن له.
- الضمانات: تحدد المخاطر والأضرار التي يشملها عقد التأمين.
- الاستثناءات: تحدد الحالات التي لا يتم التعويض عنها.
- قراءة العقد: يتيح لك فهم حقوقك والتزاماتك لتجنب أي مفاجآت غير متوقعة.

ص. 11 تحليل عقد تأمين تأمين متعدد المخاطر عن السكن

أ) المدة بالضبط:

من 01/05/2024 إلى 30/04/2025

ب) مبلغ قسط التأمين السنوي:

4,500 درهم

ج) مبلغ خلوص التأمين عن كل حادث:

1,000 درهم

د) ضمانتان:

الحريق

أضرار المياه

(تعتبر «المسؤولية المدنية» أو «كسر الزجاج» إجابات صحيحة أيضا)

هـ) استثناء واحد:

التسربات المائية البطيئة والمتكررة التي لم يتم إصلاحها

(أو الإهمال الواضح في الصيانة / الممتلكات المهنية)

ص. 12 تطبيق رقمي

الحالة الأولى: أضرار المياه (12,000 درهم)

1. هل الحادث مغطى؟
- ◀ نعم، لأن ضمانة «أضرار المياه» مدرجة ضمن الضمانات المكتتبة في العقد.
2. المبلغ الذي سيتحمله المؤمن له (خلوص التأمين) :
- ◀ 1,000 درهم
3. المبلغ الذي ستدفعه شركة التأمين:
- ◀ درهم $11,000 = 12,000 - 1,000$

الحالة الثانية: كسر الزجاج (3,500 درهم)

1. هل الضمان قابل للتطبيق؟
- ◀ نعم، لأن «كسر الزجاج» منصوص عليه في العقد
2. التعويض:
- ◀ درهم $2,500 = 3,500 - 1,000$
- المبلغ المتبقي على عاتق المؤمن له: 1,000 درهم

الحالة الثالثة: إهمال الصيانة (15,000 درهم)

1. هل سيتم التعويض عن الحادث؟
- ◀ لا
2. التعليل:
- ◀ لأن التسربات المائية البطيئة والمتكررة التي لم يتم إصلاحها مدرجة ضمن استثناءات العقد

ص. 13 اختبار التأمين

1. تأمين المسؤولية المدنية في المغرب هو:
 - ☑ إجباري
2. خلوص التأمين يقصد به :
 - ☑ المبلغ المالي الذي يتحمله المؤمن له
3. في حال كنت المسؤول عن الحادثة، معامل الزيادة/التخفيض (Bonus malus) :
 - ☑ يمكن أن يرفع القسط
4. إذا تحقق الخطر على المؤمن له:
 - ☑ التصريح بالحادثة
5. قسط مرتفع يعني وجوبا:
 - ☑ ضمانات أكثر أو ارتفاع قيمة الشيء المؤمن عليه



ملاحظات



ملاحظات

اكتشف منصة EDUCAPS

www.educaps.ma

منصة رقمية مخصصة للتربية المالية للشباب، طورته هيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي. تهدف إلى تبسيط مفاهيم التأمين والاحتياط الاجتماعي وجعل التربية المالية متاحة للجميع.

