



التأمينات

التأمينات

إخواني وأخواتي قبل أن نتكلم عن التأمين يجب أن نعلم

((فإِ خير حافظا وهو أرحم الراحمين)) يوسف الآية 64

منذ أن يولد الإنسان وهو معرض لكثير من المخاطر طيلة حياته إلى أن يموت وهذه المخاطر تختلف من شخص لآخر وأيضاً يختلف حجم هذا الخطر من حيث أسبابه وتأثيره على الفرد وعلى المجتمعات على حسب تطور الحياة التكنولوجية .

كما إنه بظهور التكنولوجيا الحديثة ظهرت أخطار لم يكن يعرفها المجتمع من قبل مما يجعل بعض المنشآت والأفراد لا يستطيعون تحمل هذه الأخطار .

ومن هنا ظهر التأمين في شكل نظام تعاوني سواء على مستوى الأفراد أو المنشآت فما يتم وقع الخطر يتعاون الأفراد والمنشآت مع شركات التأمين كل حسب خسارته .

فأصبح التأمين نظام لتجميع الأخطار وتوزيعها بين الاعضاء المشتركين في النظام عن طريق المشاركة في تحمل الخسائر .

ولهذا لم يعد التأمين فقط تحصيل أقساط من المؤمن أو دفع تعويضات للأشخاص المتضرر

وإنما أصبح له دور رئيسي في إكتشاف الأخطار التي يتعرض لها الفرد ،

والشروع عن أفضل الطرق لمنع تلك الأخطار إن أمكن .

تعريف الخطر ؟

لم يتفق المهتمون بالخطر والتأمين على تعريف واحد للخطر لذا سنقدم هنا عدة تعريفات للخطر حسب آراء كتاب التأمين .

1- الخطر فرصة تحقق الخسارة .

يرفض البعض هذا التعريف لإنطوامة على درجة قياس إحتمال وقوع الخسارة

2- الخطر إمكانية وقوع الخسارة .

3- الخطر عدم التأكد .

إتفق على هذا التعريف عدد كبير من الكتاب ، بآنة عدم التأكد في إتخاذ القرار

ومن عيوب هذا التعريف : غير محدد وغير واضح لتعدد المعاني والتفسيرات الخاصة بعدم التأكد

4- الخطر هو التفاوت بين النتائج الفعلية والنتائج المتوقعة .

مدى الإختلاف بين النتائج الفعلية والنتائج المتوقعة .

5- الخطر هو إحتمال إختلاف النتائج الفعلية عن النتائج المتوقعة .

يعرف الخطر هنا بأنه الإحتمال الموضوعي لإختلاف الناتج الفعلي لأي حدث عن الناتج المتوقع لنفس الحدث

6- الخطر حالة معنوية تؤدي إلى عدم التأكد " الدكتور سلامة عبداً سلامة "

ظاهرة أو حالة معنوية تلازم الشخص عند إتخاذ القرارات أثناء حياة اليومية مما يترتب عليه حالة من الشك أ،
الخوف أو عدم التأكد من نتائج تلك القرارات التي يتخذها الشخص بالنسبة لموضوع معين .

7- الخطر هو الخسارة المادية المحتملة لوقوع حادث معين " الدكتور محمد فكري شحاتة "

8- الخطر هو عدم التأكد من وقوع خسارة مادية في الدخل أو الثروة .

ولكن يجب ان يتوافر شرطين في أي من التعريفات السابقة

- أن لا يكون الناتج نتيجة إتخاذ قرار معين غير معروف مسبقاً .

- أن تكون إحدى نتائج إتخاذ القرار غير مرغوب فيها مثل تحقيق خسارة مادية يمكن قياسها كمياً .

· يمكن تعريف الخطر على إنه امكانية الإنحراف العكسي للنتائج الفعلية عن النتائج المتوقعة المرغوب فيها بالنسبة لإتخاذ قرار معين .

أسباب ومسببات الخطر : -

× مسببات طبيعية وهي العوامل التي ترجع إلى التغيرات المتوقعة للطبيعة مثل الزلازل والبراكين والصواعق والفيضانات إلخ

× مسببات عامة :- وهي التي لها دخل بالإنسان مثل السرقة والحروب والتدخين ... إلخ .

× مسببات مادية :- هي مجموعة الخصائص الطبيعية التي تتعلق بالشخص أو الشئ مباشرة وتزيد أو تخفض من احتمال تحقق الخطر ، مثلاً العيوب الموجودة بالطرق والتي كان سببها الإنسان .

× العوامل المساعدة الإرادية (الأخلاقية) :- هي المسببات الشخصية المتعمدة التي تساعد على وقوع الخطر وتزيد من احتمال تحقق الخسارة وحجمها . مثل الاختلاس ، خيانة الأمانة ، الانتحار .

× العوامل المساعدة للإرادية (المعنوية) :- هي مجموعة العوامل التي تؤدي إلى زيادة معدل تكرار وقوع الحوادث بدون تعمد من قبل المتسبب في وقوع الضرر ، مثل الإهمال حيث أن المؤمن يعتمد كل الاعتماد على شركة التأمين علماً بأنه لو لم يكن مؤمن ستجده أحرض على هذا الشئ بخلاف حالته بعد التأمين حيث تجده دوماً ينظر إلى أنه لا توجد مشكلة في حال حصل أي شئ سوف يتم تعويضه من شركة التأمين أو بجزء من خسارته

مقارنة بين الخسارة والحادث

الحادث

الخسارة

- هو التحقق المادي لمسببات الخطر مما يترتب عليه تحقق خسارة مادية للشخص أو الشيء المعرض للخطر .

- هو النقص الكلي أو الجزئي في الشيء المعرض للخطر كالنقص أو الفقد لدخل فرد أو ممتلكاته نتيجة تحقق حادث معين .

- تحقق الخطر يترتب عليه خسارة كلية أو التلف الكلي .