

كيف تضمن إعادة التأمين حق

العميل في التعويض؟

الأشخاص المطلعين

شفافية ووضوح !!!

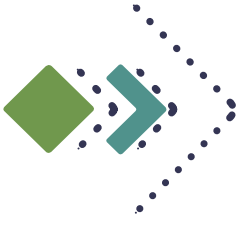
قرار وحدة تنظيم التأمين

رقم (58) لسنة 2023

بشأن إصدار قواعد حوكمة الشركات

أنواع الخسائر في التأمين البحري !!!

عناصر قسط التأمين !!!



32



الافتتاحية

حسين علي العتال
الرئيس التنفيذي



فريق العمل

إعداد:

محمد زقريط

إيمان أبو عزب

المشاركون في العدد

عزة عقل

محمد شريف

محمد فهد الأحمد

يتأثر قطاع التأمين عالمياً بالتغيرات في الإقتصاد العالمي والأحداث الكبرى مثل جائحة الكورونا التي غيرت سوق العمل وتسببت في إلغاء ملايين الوظائف و بالتالي الطلب على التأمين وكذلك الكوارث الطبيعية التي أصبحت تتكرر بشكل سنوي و أصبح تأثيرها المدمر يرفع أسعار التأمين و عقود إعادة التأمين مما يؤثر سلباً على القدرة الشرائية للسلع و الخدمات بما فيها التأمين . إن تشابك الإقتصادات نفى فكرة الإقليمية و أصبح ما يحدث في أى مكان يؤثر على غالبية الدول بدرجات متفاوتة , كما أن منطقةنا شهدت خلال العام الحالى زلازل مدمرة و فيضانات غير مسبوقه أضف إلى ذلك الأخطار الجيوسياسية. كل ذلك أدى إلى مخاوف إقتصادية غيرت أولويات المستهلكين و للأسف فإن التأمين من أكبر المتأثرين بذلك. قد تكون هناك زيادة في الاهتمام بالتأمينات الغير تقليدية في المنطقة العربية نتيجة لتزايد الوعي بالمخاطر المرتبطة بالتغير المناخي والتهديدات السيبرانية إلا أنها مازالت محصورة



عناصر قسط التأمين

له إلى المؤمن يتكون من عنصرين هما :-
أولاً : القسط الصافي :-
 إن القسط والخطر هما وجهي العملية التأمينية وتقدير قيمة القسط يعتمد على دقة الدراسة الإحصائية للخطر التي تتم بواسطة خبراء التأمين .
 لذا ، فإن المقصود بالقسط الصافي هو القيمة المالية التي توازي على وجه التقريب قيمة الخطر المؤمن منه والذي تم تحديده من خلال الحسابات الدقيقة من قبل المؤمن . فهو التكلفة الاحتمالية للخطر ، بحيث يساوي مجموع الأقساط الصافية إجمالي المبالغ اللازمة لتغطية الخطر المؤمن منه حال وقوعه ويلتزم بها المؤمن دون ربح أو خسارة ودون اعتبار للمصروفات الأخرى التي يتكبدها المؤمن أثناء مباشرته لعملية التأمين .
 فالقسط الصافي - كما سبق التوضيح - هو ثمن

إن أساس ومفهوم فكرة التأمين كما قمنا باستعراضها في العدد السابق هو التزام المؤمن له بدفع مبلغ من المال للمؤمن مقابل تحمله تبعة تحقق الخطر المؤمن منه . ويجوز أن يكون مقابل التأمين دفعة واحدة أو أقساط ، وهو ما أشارت إليه المادة (377) من القانون المدني الكويتي حيث نصت الفقرة رقم (2) منها على : " ويجوز أن يكون مقابل التأمين أقساطاً أو دفعة واحدة".
 والأصل أن تحديد مقدار القسط يُترك لاتفاق الطرفين المؤمن والمؤمن له ، إلا أن حريتهما في هذا الصدد مقيدة ، حيث أن المؤمن يلتزم فنياً بمراعاة اعتبارات معينة عند قيامه بتحديد مقدار القسط ، ويجب ألا يقبل بمقدار قسط أقل من المقدار الذي قام بتحديدده وفقاً للعناصر التي سنقوم بعرضها في هذا العدد .
 وبناءً عليه ، فإن قسط التأمين الذي يدفعه المؤمن



الخطر لذلك ، فإنه يعتبر من أهم العناصر التي تؤثر في تحديد مقدار القسط ، فهو لا يتم النظر إليه في بداية التعاقد فقط بل يتدخل أيضاً أثناء تنفيذ العقد ، حيث يجب أن يدخل في الاعتبار درجة احتمالية وقوع الخطر وكذلك درجة جسامته أي متوسط تكلفة الكوارث أو الحوادث . حيث يجب أن يكون هناك تناسب بين القسط والخطر .

وبناءً عليه ، فإنه ينبغي أن يتناسب مقدار القسط مع الخطر وقت إبرام عقد التأمين وكذلك يجب أن يظل قائماً هذا التناسب خلال سريان العقد .

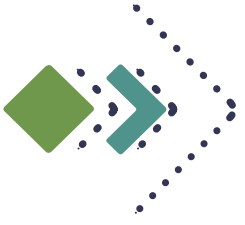
ثانياً : أعباء القسط :-

يقصد بها ذلك المبلغ من المال الذي يتم إضافته إلى القسط الصافي بهدف تغطية النفقات الأخرى التي يتحملها المؤمن أثناء إدارته لعمليات التأمين



بشكل عام .

فالقسط الصافي يمثل المبالغ الفعلية اللازمة لتغطية الاخطار المحتملة الوقوع حال حدوثها دون زيادة أو نقصان ، إلا أنه لا يتضمن المبالغ الأخرى التي يتحملها المؤمن مثل نفقات تحصيل الأقساط ، العمولات التي يتقاضاها الوسطاء ، مصاريف جلب العقود ، المصروفات الإدارية ، الضرائب والرسوم ، أرباح المساهمين ، والتي يلتزم المؤمن له بسدادها ، حيث يتم إضافة تلك النفقات إلى القسط الصافي ليتكون من مجموعهم في المحصلة ما يعرف بالقسط التجاري أو المعلن الذي يلتزم المؤمن له بدفعه فعلاً .



- هى خسارة ملحوظة ومحسوسة وهى تعنى الهلاك الكلى للشيء موضوع التأمين بحيث يصبح غير صالح نهائيا للغرض المخصص له وهذه الخسارة تحدث فى أي من الأحوال الأربعة الآتية:-
- 1- عند هلاك الشيء موضوع التأمين كما فى حالة غرق السفينة وهلاك البضاعة التى تحملها .
 - 2- عند تلف الشيء موضوع التأمين بشكل يفقده نوعيته التى تم التأمين على أساسها مثال : تجمد شحنة الأسمنة بماء البحر
 - 3- عند حرمان المستأمن من الشيء موضوع التأمين دون هلاك فعلى :-
 - مثال :- غرق شحنة ذهب فى مياه عميقة وصعوبة انقاذها
 - 4- عند فقد السفينة دون وصول أخبار عنها بعد

الخسارة فى التأمين البحري (بضائع) هى الفقد أو النقص فى القيمة المادية للشيء موضوع التأمين والنتائج عن وقوع حادث مغطى بموجب شروط وثيقة التأمين كما تشمل الخسارة البحريه أيضا كافة المصروفات التى قد تنفق بغرض المحافظة على البضائع المؤمن عليها أو التقليل من الخسائر اللاحقة بها بغرض السلامة العامة لكافة أطراف المخاطرة البحرية وهى السفينة والبضائع والنولون (مصاريف النقل).

أنواع الخسائر فى التأمين البحري

أولا : الخسارة الكلية

ويقصد بها هلاك الشيء موضوع التأمين كلية وتنقسم الى نوعين

- الخسارة الكلية الفعلية



انقضاء فترة معقولة

ثانيا : الخسارة الجزئية (العوارية الخاصة)

يقصد بلفظ العوارية كل خسارة جزئية وهذا يعنى أن أى خسارة غير الخسارة الكلية تعتبر عوارية و الخسارة الجزئية هى الخسارة التى تلحق بشحنة معينة أو بضائع محددة أو بأحد أطراف الرحلة البحرية دون التأثير على الاطراف الاخرى وتغطى العوارية الخاصة غالباً أنواع الفقد والتلف للشئ موضوع التأمين

أمثله

-العوارية الخاصة بالسفينة :-
وذلك فى حالة التلف الناتج عن جنوح السفينة أو نتيجة سوء الاحوال الجوية أو التصادم أو الحريق
-العوارية الخاصة بالبضاعة :-
كما فى حالة تلف جزء من البضاعة بماء البحر أو نتيجة شحوط السفينة
-العوارية الخاصة لنولون الشحن :-
كما فى حالة فقد جزء من البضاعة نتيجة لخطر مؤمن ضده واستتبع ذلك أن مالك السفينة غير قادر على تحصيل أجر الشحن المستحق عند تسليم البضاعة فى ميناء الوصول

ثالثاً :الخسارة العامة (العوارية العامة)

وهى الخسارة التى تلحق بجميع أطراف الرحلة البحرية نتيجة التضحية بجزء من البضائع أو انفاق مصروفات بهدف السلامة العامة لأطراف الرحلة ويتحمل قيمتها كل من استفاد بها وبصفة عامة فان الخسارة التى تصيب الشئ موضوع التأمين سواء كانت جزئية او كلية وتلحق بطرف واحد من أطراف الرحلة البحرية تعتبر خسارة خاصة تقع على عاتق هذا الطرف أما الخسائر التى يتحمل قيمتها جميع أطراف الرحلة البحرية فتسمى الخسائر العامة او العوارية العامة

تعريف العوارية العامة

هى اجراء خسارة عمومية عندما(وفقط عندما) تبذل تضحية أو ينفق مصروف بقصد وبطريقة معقولة بغرض السلامة العامة ويتم المحافظة على السفينة وما عليها اثناء قيامها بمخاطرة عامة

• الخسارة الكلية التقديرية

هى خسارة تجارية بمعنى أنه رغم ان الشئ موضوع التأمين لا يهلك فى الحقيقة تماما الا انه من الناحية التجارية يعتبر خسارة كلية وهى تعنى أن الشئ موضوع التأمين لم يتعرض للهلاك الكلى تماما ولكن مصاريف انقاذه أو اصلاحه تتعدى القيمة التأمينية للشئ موضوع التأمين.

أمثلة :-

*فى حالة تلف البضاعة بخطر مؤمن ضده وتكون تكلفة إصلاح التلف مضافا اليها تكلفة ارسالها الى مكان الوصول تزيد عن قيمتها عند الوصول

*فى حالة حجز السفينة وما عليها من بضائع بأمر قضائي من المحكمة واحتمال بيعها لاستيفاء مبالغ مستحقة على مالك السفينة .

*فى حالة عدم امكان ارسال البضائع الى المكان المحدد للوصول نتيجة وقوع أخطار مؤمن ضدها.

مبدأ التخلي

ويقصد بهذا المبدأ تخلى المستأمن عن مصلحته فى الشئ موضوع التأمين الى شركة التأمين ، ويتم ذلك عن طريق تقديم المستأمن إخطار تخلى الى المؤمن إما مكتوبا أو شفاهة وفى حالة عدم تقديم المستأمن هذا الاخطار فان المؤمن يعتبر الخسارة جزئية فقط مالم يتم إثبات وجود خسارة كلية فعلية وللمستأمن الحرية فى تقدير الموقف الذى يتعرض له الشئ موضوع التأمين بمعنى أنه له مطلق الخيار بأن يعتبر الخسارة خسارة كلية تقديرية مقابل التخلي عن مصلحته فى الشئ موضوع التأمين أو تعتبر الخسارة خسارة جزئية واذا ما قبل المؤمن اخطار التخلي من المستأمن فيعتبر حينئذ مسئولا عن الخسارة الاعتبارية ويلتزم بدفع قيمتها الى المستأمن ، وفى حالة دفع المؤمن قيمة الخسارة الاعتبارية للمستأمن فانه يحق له استلام الشئ موضوع التأمين أو ما يتبقى منه (السفينة _ البضاعة)

قرار وحدة تنظيم التأمين رقم (58) لسنة 2023 بشأن إصدار قواعد حوكمة الشركات

من خلاله تحديد أهداف شركة التأمين، وتحديد وسائل تحقيق تلك الأهداف ومراقبة الأداء.

كما تهدف هذه القواعد لوضع معايير محكمة لحوكمة الشركات في صناعة التأمين وفق إلى ضماً لأفضل الممارسات الدولية المعترف بها، واستقرار قطاع التأمين من خلال شركات التأمين القادرة على إدارة أعمالها بطريقة سليمة وحكيمة، وهي مصممة أيضاً لتعزيز الشفافية وتعزيز المصالح المشروعة لحملة وثائق التأمين وأصحاب المصلحة الآخرين.

كما وضح هذا القرار على انه يجب على شركة التأمين أن يكون لديها سياسة مكتوبة لضمان حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح، علاوة على ذلك يجب على شركة التأمين ومجلس الإدارة اتخاذ خطوات وإجراءات جادة من خلال:

- تشجيع المساهمين وبالخصوص الأقلية بالمشاركة الفعالة وابداء آراءهم ومقترحاتهم في اجتماع الجمعية العمومية.
- يجب على مجلس الإدارة أن يختار المكان والوقت المناسب عند عقد اجتماع الجمعية العمومية لضمان تسهيل مشاركة المساهمين وحضورهم .
- ضرورة تواجد عدد كافي من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للإجابة على أسئلة المساهمين واهتماماتهم.

تتمثل حقوق المساهمين بالتالي:

- انتخاب مجلس الإدارة وعزله واستبداله .
- تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة .
- تعيين مراقب الحسابات الخارجي .
- الاحتفاظ بالإفصاح الكامل والشفافية من الشركة .

كما نظمة القواعد تشكيل أعضاء مجلس الإدارة على أن الأ يقل عدد أعضاء مجلس إدارة شركة



شهد قطاع التأمين في دولة الكويت تطوراً تنظيمياً من قبل وحدة تنظيم التأمين من خلال اصدار قرارات تنظم العمل المؤسسي لشركات التأمين و/ أو اعادة التأمين في الكويت ، كما يعتبر أهم هذه القرارات هو اصدار وحدة تنظيم التأمين قواعد حوكمة شركات التأمين و/أو إعادة التأمين، والذي يعتبر أساس تنظيم العمل المؤسسي في القطاع، كما تعكس هذه القواعد مجموعة من العلاقات بين مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية العليا والعملاء وأصحاب المصلحة الآخرين، وهيكلية يتم



عملية التدقيق الخارجي خلال العاميين الماضيين عند تقدمه لطلب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة.

- لن يتلقى العضو المستقل من شركة التأمين أي راتب أو مبلغ من المال باستثناء ما يتم تقاضيه كدفعة لعضوية مجلس الإدارة، أو أرباح الأسهم بصفة مساهم، أو مدفوعات المطالبات من وثائق التأمين مع شركة التأمين التكافل. شركة التأمين، أو توزيع الفائض المستحق باعتباره مشاركاً
- يجب ألا تتجاوز عضوية الأعضاء المستقلين فترتين .

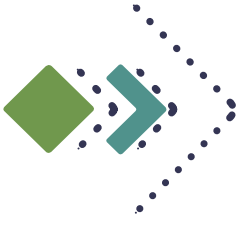
وحددت القواعد بأنه يجب أن يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجان مجلس الإدارة المنبثقة من المجلس على أن تشمل كل من (لجنة الترشيح، ولجنة المكافآت، ولجنة المخاطر، ولجنة التدقيق) كما وضحت الوحدة امكانية الجمع بين لجنتي الترشيح والمكافآت وإنشاء لجان إضافية، كما بينت شروط تشكيل لجان مجلس الإدارة على أن تكون كما يلي :

- أن تضم ثلاثة أعضاء على الأقل.
- لديها أغلبية من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين .
- أن يرأسها عضو مجلس إدارة غير تنفيذي.
- أن تضم أعضاء يتمتعون بالمهارات والمعرفة والخبرة ذات الصلة بالمسؤوليات الموكلة إليها.
- أن يكون من ضمن عضويتها عضو مستقل.
- ألا يكون رئيس مجلس الإدارة والعضو التنفيذي رئيساً لأي لجنة من لجان المجلس.

التأمين عن خمسة ولا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة لمستقلين عن اثنين ويجب ألا يزيد عددهم عن نصف أعضاء مجلس الإدارة، كما يجب أن تنطبق على أعضاء مجلس الإدارة قواعد الالتزام بأخلاقيات ممارسة المهنة والكفاءة والنزاهة، وأن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بالخبرة ذات الصلة فيما بينهم حسب الضرورة لإتاحة القيادة الفعالة والتوجيه والإشراف على أعمال شركة التأمين لضمان أدائها بطريقة سليمة وحكيمة.

وبينت القواعد شروط عضو مجلس الإدارة المستقل :

- يجب ألا تتجاوز حيافة العضو المستقل وحيازات أي من أقاربه من الدرجة الأولى مجتمعين، بشكل مباشر أو غير مباشر، نسبة 1% من أسهم شركة التأمين.
- ألا يكون لدى العضو المستقل علاقة من الدرجة الأولى مع أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية العليا لشركة التأمين أو مجموعة التأمين.
- ألا يكون موظفاً في شركة التأمين أو عضواً آخر في مجموعة التأمين، أو لدى أي من المساهمين ألا يكون موظف الرئيسيين في شركة التأمين أو مجموعة التأمين أو شركة تخضع للاستحواذ من شركة التأمين أو مجموعة التأمين خلال العاميين الماضيين عند تقدمه لطلب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة.
- ألا يكون شريكاً في شركة التدقيق الخارجي لشركة التأمين أو عضواً في فريق التدقيق التابع لشركة ألا يكون شريكاً التأمين أو عضواً في مجموعة التأمين الخاصة بها، وليس لديه علاقة وثيقة من الدرجة الأولى مع الشريك المسؤول عن



الأشخاص المطلعين

الجوهرية في الشركة.
وبذلك نلاحظ أن للشركات المدرجة
مجموعة من التطبيقات تعمل على

كنا قد ذكرنا سابقاً أن عدد شركات التأمين التي تحقق العدالة والشفافية، فالشركة المدرجة

تخضع لتعليمات ورقابة كل
من هيئة أسواق المال وشركة
بورصة الكويت هي 8 شركات
تأمين فقط! من أصل مالا
يقل عن 35 شركة تأمين في
السوق الكويتي اليوم الأمر
الذي نعتبره أحد أهم أسباب
تميز هذه الشركات عن غيرها
بالشفافية والوضوح. حيث
أن تطبيق سياسة الإفصاح
والشفافية وكذلك الأسس
الواضحة لتنظيم التعامل
في الأوراق المالية لكل من
أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء
الجهاز التنفيذي وغيرهم من
الأشخاص المطلعين تنطبق
فقط على الشركات المدرجة
في سوق الكويت للأوراق



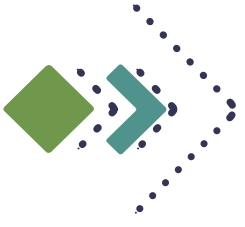
المالية (بورصة الكويت)، وهو أمر غير ملزم
التطبيق في الشركات غير المدرجة، فهئة أسواق
المال في الكويت وشركة بورصة الكويتية تعملان
على متابعة الشركات المدرجة والزامها بتطبيق
القوانين والقرارات التي تحقق العدالة والشفافية
وتمنع تعارض المصالح واستغلال المعلومات
تعمل على الحفاظ على السرية التامة فيما يتعلق
بالبيانات والمعلومات الجوهرية الخاصة بالشركة،
والحفاظ على السرية التامة فيما يتعلق بالبيانات
والمعلومات الخاصة بعملاء الشركة، وتعمل على
وضع ترتيبات تعاقدية مع المؤسسات الأخرى
المطلعة على البيانات والمعلومات الجوهرية



الخاصة بالشركة. ومعلومات جوهرية اطلع عليها بحكم موقعه أو من خلال علاقاته المهنية والحفاظ على سرية البيانات والمعلومات الجوهرية الخاصة بعملاء الشركة وعدم الانتفاع أو استغلال البيانات والمعلومات المتعلقة بعملاء الشركة

وفي هذا العدد سنسلط الضوء على الأشخاص المطلعين ودورهم في تنظيم كيان المؤسسة التأمينية أو غيرها من المؤسسات التي تخضع للجهات الرقابية انفة الذكر حيث يعرف الشخص المطلع بأنه أي شخص اطلع بحكم موقعه على بيانات أو معلومات جوهرية عن المصدر أو عملائه لم تكن متاحة للجمهور ، ويشمل ذلك أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الجهاز التنفيذي وغيرهم من أشخاص أتيح لهم الحصول على مثل تلك البيانات والمعلومات من خلال العلاقات المهنية. وللشخص المطلع مسؤوليات يجب الالتزام بها من خلال التعامل بشكل منصف وأخلاقي والعمل على التقيد بمعايير النزاهة والأمانة، و الحفاظ على سرية البيانات والمعلومات الجوهرية التي اطلع عليها بحكم موقعه أو من خلال علاقاته المهنية كما يلتزم بعدم الانتفاع من أو استغلال بيانات

كما أن هيئة أسواق المال تلزم الشركات المدرجة بإعداد قائمة بالأشخاص المطلعين فيها والقيام بتزويد الهيئة والبورصة بتلك القائمة على أن تشمل كل من أعضاء مجلس الإدارة، أعضاء الجهاز التنفيذي ، أعضاء الجهاز الإداري ممن لديهم إمكانية الوصول إلى معلومات جوهرية والعلاقات في مؤسسات أخرى لديها القدرة على الوصول إلى معلومات جوهرية، كما يجب على الشركة المدرجة تحديث قائمة الأشخاص المطلعين ، وتزويد الهيئة والبورصة بتلك القائمة المحدثة ، فور حدوث تعديلات (إضافة / شطب) شخص مطلع مع توضيح السبب.



كيف تضمن إعادة التأمين حق العميل في التعويض؟

تطرقنا في الأعداد السابقة إلى تعريف إعادة التأمين وأنواعها وأهميتها ومخاطرها كما نعقب ونؤكد في هذا العدد على أن إعادة التأمين لا تقلل الخسارة فقط بل تخفف عن شركة لتأمين عبء تحمل العواقب الجسيمة في حال وقوع الخطر، وفي هذا العدد سنعرض بعض المعلومات العامة عن إعادة التأمين :

نشأة فكرة إعادة التأمين

نشأت نظريات متعددة تسعى بمجملها لتحقيق نوع من الأمان والتأمين على استمرار نوع من أنواع الطمأنينة المستقبلية لحياة الإنسان، عن طريق تكافل مشروع لإزالة الخطر الواقع على الإنسان، أو رفع الأثار السلبية نتيجة وقوع ذلك الخطر. ومن هنا بعد تشعب وتطور أعمال صناعة التأمين، وكبر حجم التغطيات التأمينية، فقد وجدت الحاجة لتأمين مثل هذه الأخطار المؤمنة زيادة في الأمان والاطمئنان، ولعل الهدف من إعادة التأمين بشكل مباشر هو حماية شركات التأمين من الخسائر المحتملة الحدوث لوثائقها عن طريق مشاركة تلك الخسائر مع معيد التأمين





مقاضاة المعيد عن هذا الإلغاء ولكنها تستطيع الرجوع على السمسار للتعويض عن خسارتها بسبب إهماله. أحياناً يعمل السمسار وكيلاً لشركة التأمين وإعادة التأمين في نفس الوقت، حيث يكون لديه سلطة الاكتتاب نيابة عن معيد التأمين وهو في نفس الوقت سمسار لشركة التأمين حيث يقوم بإسناد الأخطار لمعيدي تأمين نيابة عن شركة التأمين

إعادة التأمين المكررة

إعادة التأمين المكرر، إعادة تأمين لشركة إعادة التأمين، وبهذه الصفة فهي اتفاقيات إعادة التأمين ذاتها، فشركة التأمين تسند الأخطار المعاد تأمينها إلى شركة إعادة التأمين التي تقوم بدورها إسناد إعادة تأمين مكررة لحسابها، لمعيدي تأمين آخرين حصة أو جزء من قبولاتها في إعادة التأمين.

- كيف تختلف إعادة التأمين النسبية عن إعادة التأمين غير النسبية؟

تقوم الاتفاقيات النسبية على مبدأ أن كل من معيد التأمين والشركة المسندة تتقاسم المسؤولية أو التعرض للخسارة والأقساط والخسائر بنسبة محددة إلى احتفاظ الشركة المسندة. في الاتفاقيات الغير النسبية فإنها تعمل فقط عندما تصل خسارة الشركة المسندة إلى حد معين وأن حصة معيدي التأمين في القسط والخسارة ليست نسبة مئوية من احتفاظ أو خسارة الشركة المسندة.

الأسواق العالمية لإعادة التأمين

- سوق لندن لإعادة التأمين هيئة لويديز
- سوق إعادة التأمين في الولايات المتحدة
- سوق برمودا

أي استرداد خسائرها من معيد التأمين مقابل قسط تدفعه للمعيد، الأمر الذي ينعكس بصورة مباشرة على العميل فيضمن حقه في التعويض من خلال معيد تأمين يساند شركة التأمين في حال وقوع الخطر. دلت التجارب والوقائع والحوادث الجسيمة على مستوى العلم بأن شركة التأمين لا تستطيع الوقوف وحدها أمام حوادث كبيرة إذا وقعت، فعلى سبيل المثال لو قامت شركة التأمين بالتأمين على المطار وطائراته التي تقدر بمئات الملايين فكيف تستطيع أمام حادثة سقوط طائرة وحدث أيا أضرار للركاب سواء أكانت مادية ام معنوية؟ لذلك تلجأ هذه الشركات للشركات الكبرى لإعادة التأمين ولدرء المخاطر ولزيادة الطاقة الاستيعابية لشركات التأمين.

ولذا تعتبر إعادة التأمين الغطاء المظلي لشركات التأمين مثال على ذلك :- كما حدث في الأونة الأخيرة هطول أمطار غزيرة على دولتنا ونحن ملزمون بتغطية كافة الأخطار التي مست عملائنا من حدوث خسارة كارثية تؤشر على أكثر من نوع من أنواع التأمين كالتأمين الهندسي والممتلكات والسيارات والمسؤولية.

فإن شركة إعادة التأمين تسعى إلى المشاركة معنا في تغطية مثل هذه الأضرار التي قد تكون ألامت بعملائنا الكرام.

سماسرة إعادة التأمين

يعمل السمسار نيابة عن شركة التأمين إذا قام بمناقشة عقد إعادة التأمين مع معيد التأمين. فإذا أعطت شركة التأمين السمسار كافة المعلومات ولكنه اخفق في نقل الحقائق الجوهرية إلى المعيد وترتب على ذلك بطلان العقد، فأن شركة التأمين لا تستطيع



حيوانات المنازل

تنتشر في غالبية دول العالم، خاصة في الغرب، عادة اقتناء الكلاب والقطط في المنازل ويعتبرونها من أفراد الأسرة، ولذلك فالتأمين على حياة الأفراد ينطبق على الجميع مع الكلاب والقطط طبعاً. الجديد في الموضوع هو أن شركات التأمين باتت تباع وثائق للتأمين على حياة أفراد جيد لهذه العائلات.. قرود وفيلة وأسود ونمور، بل إن الدجاج والديوك صارت جزءاً من لعبة التأمين أيضاً، ما دامت هناك عائلات تملك مثل هذه الحيوانات وتحفظ بها في المنازل أو في الحدائق.

ضد الأشباح

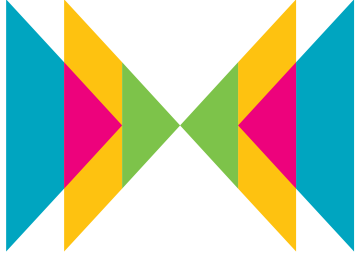
قام صاحب فندق في ميناء «لوستوفت» الواقع على ساحل بحر الشمال «بانجلترا»، بإصدار وثيقة تأمين تحمي سياستها الموظفين والعملاء من الحوادث أو الوفيات الناجمة عن رؤية الأشباح بمليون جنيه إسترليني.



FTIC PERIODICALS



للاطلاع على أعدادنا السابقة
يمكنكم زيارة موقعنا الالكتروني
www.firsttakaful.com.kw



الأولى تكافل FIRST TAKAFUL

من نحن؟

تأسست الشركة الأولى للتأمين التكافلي في شهر أغسطس عام 2000 ، بهدف تقديم خدمات التأمين التكافلي وحلوله إلى الأفراد والمؤسسات التجارية وغيرها من مختلف القطاعات الصناعية في الكويت. تتميز الشركة كونها الأولى التي اعتمدت نظام التأمين التكافلي الإسلامي، كبديل لنظم التأمين التقليدية في البلاد على مر السنين، انفردت الشركة بالعديد من خصائص التميز والجودة كالقدرة على تلبية متطلبات السوق، والالتزام بخدمة العملاء واكتساب ثقتهم. إلى جانب الالتزام بالمصداقية والجدارة. كما تميزت أيضاً بكوادر فنية وإدارية على قدر عالٍ من المهنية والمثابرة، تمكنت من خلالهم من تفهم حاجات العملاء وتقديم خدمات التأمين التكافلي بلمسة شخصية خاصة.

واليوم، تفاخر الأولى للتأمين التكافلي بقدراتها وتنوع محفظتها التأمينية، وملاءمتها المالية القوية برأس مال مدفوع قيمته 10,660,000 د.ك، والشركة مدرجة بسوق الكويت للأوراق المالية تحت رمز (أولى تكافل).

رؤيتنا

أن نتميز فيما نقدمه من خدمات التأمين التكافلي بشكل يجعلنا دوماً خيار عملائنا الأول على مستوى المنطقة.

رسالتنا

أن نقدم لعملائنا باقة مبتكرة من منتجات التأمين، عنوانها الجودة العالية والخدمات الراقية والقيمة المضافة، والتي من شأنها بناء علاقات عمل وطيدة مستدامة معهم.



firsttakaful



1st_takaful



1st_takaful



firsttakaful



1880055

www.firsttakaful.com.kw