

2017

● شركات الـ TPA هي الطرف الذي يدير العلاقة بين شركة التأمين وموادي الخدمات الطبية

● تأمين المسؤوليات أكثر أنواع التأمين طليبا لارتباطه بالقوانين المحلية

● القانون يسمح بعدم التعويض عند وقوع الخطر اذا أخل المؤمن له بالشروط التعاقدية للوثيقة

● في حال وجود فائض في صندوق التأمين التكافلي يتم إعادةه للمشتريين أو التبرع به



في هذا العدد



الافتتاحية

بعلم

حسين العتال
الرئيس التنفيذي



إيماناً منها بأهمية قطاع التأمين ودوره الأساسي في كافة جوانب الحياة سواء للأفراد أو للشركات، ونظراً لضعف الوعي التأميني لدى العديد من فئات المجتمع الكويتي استمرت الشركة الأولى للتأمين التكافلي في عام ٢٠١٧ بدورها التغبي الذي اتجهته بداية العام السباق من خلال إصدار نشرة توعوية تهدف إلى تبديد الضلال عن الوعي التأميني في السوق الكويتي.

وحيثات مبادرة "أولى تكافل" بإمداده طرح النشرة التوعوية لما لاقته من قبول في السوق الكويتي خلال عام ٢٠١٦ فلا يخفى على أحد أن السوق الكويتي يفتقر إلى وجود مرجع مبسط لمعلومات ومفاهيم التأمين التي من شأنها أن تلمس احتياجات الأفراد يومياً خاصةً أن التأمين يكافأ مفاهيمه أصبح جزءاً لا يتجزأ من الحياة العملية للأفراد فيما يخص تأمینات الصحة و الحياة وغيرها إضافة إلى أهميته للشركات أيضاً لحماية استثماراتها والتقليل من حدة خسائرها الناتجة عن العديد من العوامل حيث يُعمل التأمين كدرع وقاية لـ ملاك ومساهمي هذه الشركات.

ولم يخرج الإصدار الأول لهذا العام عن المدّف الأأساسي من هذه النشرة وهو أن تقدم أهم التفاصيل والمعلومات الخامسة بالتأمين من النواحي القانونية والتغبيّة والإجرائية بصورة مبسطة بهدف نشر ثقافة سليمة عن التأمين وذلك لأعطاء القاريء فكرة صحيحة عن التأمين كوسيلة فاجحة لحياة أكثر أمّنا وسلامة وإطمئناناً.

وبعد أن استعرضنا أهم أنواع التأمين المتعارف عليها انطلاقاً في هذا العدد إلى طرح بعض أنواع التأمينات الهامة والتي لا تزال تفاصيلها غير واضحة للمعديد من الأفراد بالرغم من أهميتها وأولها تأمين المستويات والذي يعد من أهم أنواع التأمين وأكثرها طلباً ويعود ذلك إلى ارتباط تأمين المستويات بالقوانين المحلية ومن ثم رغبة البعض في نقل عبء وقوع مطالبة قانونية إلى شركة تأمين أقدر على مواجهة وإدارة مثل هذه الأعباء.

وتم التطرق بصورة سريعة إلى التأمين الصحي و التعريف بالطرف الثالث الذي يدير عملية التأمين الصحي بين شركات التأمين والمستشفيات والأفراد وتم المرور على تعريف التأمين التكافلي والأسئلة الشرعية التي يقوم عليها ولم يغفل علنياً الاشارة إلى بعض الأمور القانونية التي يجب توضيحها في عقود التأمين.

2	افتتاحية العدد
3	منتجات التأمين
6	التأمين الصحي
8	مقال قانوني
9	المطابقة والإلتزام
10	المسؤولية المدنية
12	التأمين والتكنولوجيا
13	منوعات في التأمين
14	غرائب التأمين
15	استراحة

فريق العمل

اشراف : خالد الاسود

تحرير : تسنيم الشامي

إعداد : محمد زقيرط - ايمان ابوعزب

المشاركون في العدد:

محمد عبد الغني

سامح نبيل

عزة عقل

محمد الأحمد

خالد صباح

رشازغول



التي تخصه.

- الإصابات البدنية أو الوفاة
 - أي أضرار معنوية تكون قد لحقت به.

ونظراً لعدد أنواع المسؤوليات يمكن تقسيم هذا التأمين إلى عدة أقسام منها التقسيم حسب أسواق التأمين العالمية أو حسب مجال التغطية، وفيما يلي التفاصيل:

أولاً : تقسيم المسئوليات حسب أسواق التأمين العالمية

مسئليات ترتبط بشركات الطيران وتشغيل الطائرات والمطارات .

سوق التأمين البحري :

مسؤوليات ترتبط بتشغيل السفن و المراكب و الشحن
و التفريغ البحري و أعمال المواني .

منتجات التأمين:

تأمين المسؤوليات

استعرضنا في الأعداد السابقة أهم أنواع التأمين ولمحة بسيطة عن كل منها وارتاتينا في هذا الإصدار أن نسلط الضوء على بعض التأمينات الهامة ونستعرضها بتفاصيلها وبدأتنا بأهمها وهو تأمين المسؤوليات والذي يعد من أهم أنواع التأمين وأكثرها طلباً ويعود ذلك إلى ارتباط تأمين المسؤوليات بالقوانين المحلية ومن ثم رغبة البعض في نقل عبء وقوع مطالبة قانونية إلى شركة تأمين أقدر على مواجهة وإدارة مثل هذه الاعباء.

ويغطي تأمين المستويات الالتزامات المالية عن المطالبات التي يطالب بها الغير (الطرف الثالث) مثل :

- الخسارة أو الضرر الناتج عن حوادث للممتلكات

المسؤولية المهنية

تلتزم الشركة بدفع المبالغ المترتبة عن مسؤولية المؤمن له القانونية اتجاه الغير التي تنتج عن أي مطالبة أو مطالبات خلال فترة التأمين نتيجة الإهمال والخطأ غير المعتمد الناتج عن ممارسة المؤمن له لعمله مثل دراسة جدوى / تصميم مشروع / أشراف على مشروع ، وتشمل البوليصة أيضاً تكاليف ونفقات الدفاع والترافع عن المؤمن له / وتعتبر هذه البوليصة مفيدة للمهنيين مثل المهندسين، المحامين، الأطباء، الاستشاريين.

المسؤولية عن العمال

التغطية التأمينية:

تغطية مسؤولية صاحب العمل عن الأصابة الجسمانية أو الوفاة لعماله بسبب حادث متعلق بالعمل وأنشأه وبسبب قيام العامل بعمله ضمن نطاق أعمال المؤمن له ، ويتم دفع التعويض للموظفين والعمال حسب قانون العمل والعمال الساري بالبلد.

سوق تأمين الممتلكات والسيارات :

مسئولييات ترتبط بتشغيل المركبات و إدارة المصانع و المجمعات التجارية .

سوق تأمين الحوادث العامة :

مسئولييات ترتبط بأداء المهنيين والأطباء والمديرين

ثانياً : التقسيم حسب مجال التغطية

المسؤولية على المنتجات

وبموجب هذا التأمين تلتزم شركة التأمين بدفع المبالغ المترتبة عن مسؤولية المؤمن له (منتج السلعة) تجاه الغير نتيجة الضرر الجسماني أو المادي الذي يلحق به نتيجة لاستخدامه السلعة أو المنتج على سبيل المثال المسؤوليات الناتجة عن إنتاج أو توزيع مواد غذائية غير صالحة للاستخدام الآدمي - كذلك المسؤولية الناتجة عن توزيع منتج معيب مثل فرامل السيارات غير صالحة للاستخدام أو ذات كفاءة منخفضة - أو موبايل تنفجر بطاريته .



القضائية وتكاليف التحقيق في الإدعاءات التي قد تقام ضد المؤمن له أو مستخدميه، خلال مدة سريان الوثيقة، نتيجه خطأ في الممارسة يرتكبه المؤمن له أو أحد مستخدميه في نطاق العمل.

وثيقة مسؤوليات المديرين والرؤساء التنفيذيين

تغطي مسؤولية المديرين الشخصية تجاه الغير (قد يكون الغير موظف بنفس الشركة التي يعمل بها المدير أو البنوك أو الجهات الرقابية أو حملة الأسهم أو المنافسين ... الخ) وتحميهم من المطالبات التي قد تنشأ ضدهم نتيجة لتخاذلهم قرارات أو أفعال أشقاء قيامهم بعملاً وضرر منها الغير ، كذلك تغطي الوثيقة المبالغ التي قد تدفعها الشركة نيابة عن مديرها مثل المصاريف القضائية وتعاب المحامين والغرامات .

و سنعرض في الإصدارات اللاحقة تفاصيل وثائق المسؤوليات وتغطيتها وأمثلة عليها .



المسؤولية عن أخطاء المهن الطبية

الأخطاء المهنية الطبية تعني أي فعل من:

الإهمال، السهو، أو الخطأ، والذي يؤدي بدوره إلى إصابة جسدية أو إصابة عقلية، أو داء أو على أو وفاة لأي مريض، ومن الطبيعي والمعارف عليه أن يتحمل كل إنسان مسؤوليته الشخصية عن أي ضرر قد يسببه لشخص آخر ، وبالنسبة لمن يزاول مهنة الطب ، فإن مهنته تتضمن على درجة من المخاطر قد يتعرض لها المريض، فلم يعد الأمر بالنسبة له مجرد مفهوم نظري بل مسؤولية صعبة يحملها معه كل لحظة طوال حياته المهنية.

إن هدف هذه الوثيقة توفير راحة البال المهنية لجميع الفئات الطبية من الممارسين ومعاونיהם وحمايتهم من العواقب المالية المترتبة عن أخطاء مهنية، وتتوفر هذه الحماية للجراحين، الأطباء، المرضين، الصيادلة، أطباء الأسنان والتقنيين وغيرهم، ومن الممكن أن تغطي هذه الوثيقة أيضاً المستشفيات والعيادات ودور الرعاية.



تعوض الوثيقة جميع المبالغ التي تترتب على المؤمن له قانوناً دفعها للغير، بما في ذلك المصاريف

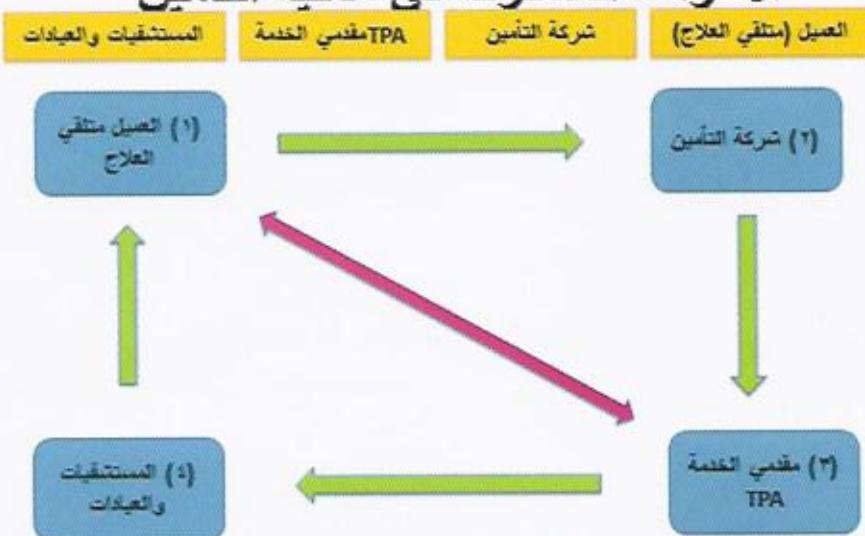


ايضا عن إصدار كروت التأمين الصحي للعملاء وإدارة آلية الأضافات والإلغاءات التي قد تطرأ على الوثيقة وتسوية المطالبات مع العميل ويكون للطرف الثالث "TPA" بدوره بتسجيل المطالبات بشكل دوري ويرسلها لشركة التأمين لإنتهاء عملية التسوية مع العميل ومن الجدير بالذكر أنها تقوم بالردد على استفسارات العملاء على مدار ٢٤ ساعة للتتأكد من حاله مرضية معينه وهل هي مغطاة أو مسموح بعلاجها ضمن بنود الوثيقة أو التتأكد من المستشفيات والعيادات المتاحة له ضمن الشبكة الطبية الخاصه به.

شركات الـ TPA هي الطرف الذي يدير العلاقة بين شركة التأمين وموردي الخدمات الطبية

يعتقد البعض عندما يقوم بشراء وثيقة التأمين الصحي انه يتعامل فقط مع شركة التأمين ثم المستشفيات والعيادات الخاصه ولكن في حقيقة الأمر هناك طرف مهم جدا يجب التوبيه والتعريف به وهو ما يعرف بالطرف الثالث (TPA) وهي اختصارا لكلمة Third Party Administrator) وهو الطرف الذي يدير عملية التأمين الصحي بين العميل و المستشفيات الخاصه بدقة وسرعة عالية وذلك من خلال تحديده شبكة طبية تتضمن العديد من المستشفيات والعيادات والصيدليات ليصبح هو الطرف الذي يتعامل مباشرة مع العميل ومع المستشفيات ولجان شركات التأمين إلى هذا الخيار لعدم قدرتها على متابعة وإدارة كافة العمليات للعديد من المستشفيات والعيادات والمراكز الطبية الخاصه نتيجة الكم الكبير من المستشفيات والعيادات والعملاء ، وبذلك تكون شركة التأمين هي المسئولة عن إصدار وثيقة التأمين بكل بنودها وشروطها وهي المسئولة

الأطراف المشاركة في عملية التأمين



وتقديم الشركات معاملة خاصة لكافة الحالات الطارئة وذلك بالإيعاز للمستشفيات بالقيام بدورها لحملة بطاقة التأمين وبدون مراعاة للشروط التعاقدية ، في الحالات الطارئة ، بحيث يتم استكمال الإجراءات الإسعافية الضرورية ثم التواصل مع الشركة لاحقاً ، وفي الحالات الإسعافية وعنده صعوبة الوصول إلى أي مستشفى ضمن الشبكة الطبية فتتيح أنظمة الشركة للمشتراك دخول أقرب مستشفى والدفع نقداً على أن يتم تعويضه وفق الآلية التي يتفق عليها وضمن ضوابط الوثيقة التي تخصه ، وبحيث يتم التعويض خلال ٣٠ يوم عمل كحد أقصى و يوجد نماذج خاصة بالتعويض يتم تسليمها للجهة المتعاقدة فور التعاقد.

ونتيجة لوجود خدمات مستمرة تقدمها الشركة لمشتركيها على مدار الساعة فيمكن للمشتراك عندما يكون غير متأكد من الطبيب المناسب أو المستشفى المناسب لطبيعة مرضه فيمكنه الاتصال بأحد الأرقام الموجودة على ظهر البطاقة التأمينية وطلب الرأي من المختصين في الشركة ، وعند وصول المشترك إلى إحدى المستشفيات المشمولة في الشبكة سيجد موظفاً مختصاً باستقبال منتسبي الشركة وإكمال الإجراءات الخاصة به بحيث يقوم المشترك بالإستفادة من كافة الخدمات الصحية التي يحتاجها وفق شروط الوثيقة ، وليس مطلوب منه سوى دفع نسبة التتحمل إذا كانت موجودة.

وبعد إتمام المعالجة يتم إرسال الفواتير إلى شركة التأمين بغير مراجعتها ومن ثم سدادها ، ويتم إدراج النفقات ضمن الملف الآلي الخاص بكل مشترك ، ومن حق كل جهة طلب كشف تفصيلي عن نفقات كل مشترك شاملًا توضيح للنفقات داخل المستشفى وتفصيل النفقات خارج المستشفى من (معاينات ، رقود و عمليات جراحية ، دواء ، فحوصات ، أدوية ، أسنان ، وغيرها).

ماذا يفعل حامل بطاقة التأمين (أو المعاش) عند إصابته بأي مرض؟

يحصل كل مشترك (موظف أو معاش) على بطاقة تأمين صحي (شخصية) ، بحيث يمكن للمشتراك إبراز بطاقة التأمين الصحي الخاصة به ومن ثم يمكنه تلقي الخدمات الصحية لدى أي مقدمي الخدمة من بين عشرات المستشفيات والعيادات والصيدليات والمراكز التشخيصية وغيرها.

وحال إبراز المشارك لبطاقته لدى مقدمي الخدمة يمكنه تلقي الخدمات الصحية دون حاجة لمراجعة شركة التأمين أو جهة عمله ، ويوجد في كل بطاقة رقم تأميني يخص كل مشترك على حدة يرتبط بالملف الطبي الخاص بالمريض (ملف الكتروني لكل مشترك) ، بحيث يتم الاحتفاظ بالمعلومات التي تخص المشترك في ملفه الطبي المركزي الخاص به والذي يحوي كافة المعلومات التي تصل من مختلف المستشفيات.

ومع حرية اختيار المشترك لتقديم الخدمة فإن الدائرة الطبية في الشركة تقوم بمراقبة آلية التطبيق المقدمة للمشتراك أيهما ذهب وذلك للتأكد من سلامتها ، مع قيام الدائرة الطبية بتوفير خدمات مستمرة على مدار الساعة وذلك للإجابة على أي استفسارات للمشترين وكذلك لمنح مقدمي الخدمات الصحية أي موافقات في حالات الرقود أو الإجراءات التي تحتاج لموافقة ويتم ذلك خلال دقائق معدودة.



أما الاستبعاد ، فهو لا يقع صحيحاً وفقاً للمادة (٧٤٨) م. إلا إذا توافر له شرط موضوعي معين وهو وجوب أن يكون محدداً .

والقانون الكويتي يخلط عمداً بين السقوط والاستبعاد ليمنح المؤمن لهم حماية خاصة ، وقد أصبح لا يحتاج بالاستبعاد إلا إذا تم إظهاره بشكل ممizer ، أما بالنسبة للسقوط فإنه يقتصر فقط على إلغاء الضمان بالنسبة لكارثة معينة لكنه لا يؤثر على العقد ذاته .

٣- السقوط هو الجزء الذي يقع على المؤمن له الذي يقوم بالإخلال بالتزام من الالتزامات اللاحقة على وقوع الخطر:
هذا التعريف يفترض أن الحق في الضمان قد وُجد بحلول الكارثة ثم انقضى ، وهذا هو التعريف الصحيح .

ولكن ينبغي الإشارة إلى أن مصطلح السقوط قد يستعمل أحياناً وبدون دقة بمعنى أكثر اتساعاً ليقصد به الجزء الذي يقع على المؤمن له لإرتكابه خطأ ما سبق على وقوع الكارثة أو حتى معاصرها لها ، ويحدث في وثائق التأمين حين تنص على السقوط كجزء لإخلال المؤمن له بالتزامه بإعلان تفاصيل الخطر .

القانون يسمح بعدم التعويض إذا أخل المؤمن له بالالتزامات المفروضة عليه في حال وقوع الخطر

في هذا الإصدار ، سيتم مناقشة المقصود بسقوط الحق في التعويض في التأمين ، فهو ذو أهمية في مجال عمليات التأمين المعاصرة .

والسقوط في التأمين هو وضع يسمح للمؤمن أن يرفض تنفيذ تعهده بالضمان رغم تحقق الخطر المؤمن منه وذلك لإخلال المؤمن له بالالتزامات المفروضة عليه حالة وقوع الخطر ، ومن هنا يتضح الآتي :-

١- السقوط هو جزء اتفافي :-

فليس هناك سقوط قانوني ، لأن المشرع لم يفرض بنص قانوني السقوط كجزء على إخلال المؤمن له بالتزام ما ، بل قد ترك للأطراف حرية الاتفاق أو عدم الاتفاق .

فالمشرع لم يفرض بل أجاز ومعنى الجواز أنه لم يحظر ، وذلك الجواز لا يكون إلا باتفاق الطرفين عليه .

ونخلص من ذلك إلى أن المشرع لم يفرض جزءاً قانونياً ما ، وإنما أجاز للطرفين الاتفاق على هذا الجزء الذي لا يكون له محل إذا لم يتم الاتفاق عليه ، وبالتالي تظل قاعدة " ليس هناك سقوط قانوني " .

٢- السقوط هو فقدان الحق في الضمان :-

فالسقوط يفترض أن المؤمن له نشأ له أساساً الحق في الضمان ، وهذا الحق هو الذي ورد عليه السقوط لإخلاله بالتزام ما من الالتزامات القانونية أو الاتفاقية الملقة على عاته .

- ومن الجدير بالذكر أنه يجب التفرقة بين السقوط والاستبعاد ، وسيتم توضيحه كما يلي -

شرط السقوط لا يحتاج به المؤمن له وفقاً للمادة (٧٨٢) م. إلا إذا توافر له شرط شكلي ، وهو وجوب أن يتم إبرازه بطريقة معينة مميزة .





في حال وجود فائض تأميني في صندوق التأمين التكافلي يتم إعادةه للمشترين المتربيين

شهد التأمين الإسلامي التكافلي نمواً ملحوظاً خلال السنوات القليلة الماضية، دفعه لأن يحجز لنفسه مكانة كبيرة في سوق التأمين، و يجعله منافساً قوياً للتأمين التقليدي، الذي ظل لسنوات عديدة يحظى وحيداً في هذا القطاع وسنوضح في هذا المقال تعريف التكافل أو التعاون أو التأمين الإسلامي .

حيث أن جميعهم يعبرون عن مفهوم واحد وهو التأمين المبني على التعاون والتآزر المشترك بين مجموعة من الأشخاص من خلال الإشتراكهم في برنامج تكافلي. فالتأمين الإسلامي هو إتفاق شركة التأمين بإعتبارها ممثلة لهيئة المشتركين (حساب التأمين أو صندوق التأمين) وبين الراغبين في التأمين (شخص طبيعي أو شركة) حيث يقوم بدفع مبلغ الإشتراك وهو مبلغ معين على سبيل التبرع لصالح حساب التأمين على أن يدفع له التعويض في حال وقوع الخطر من خلال هذا الحساب.

ولتحفييف حجم المخاطر التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة، تقوم بالتعاقد مع مجموعة من شركات إعادة التأمين بهدف توزيع المخاطر، وفي حال وجود فائض تأميني في صندوق التأمين، يتم العمل على مبدأ التعاون والتبرع أو يعاد للمشترين المتربيين المتضامنين في صندوق التأمين.

ومما يجب ذكره أن الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية ومبدأ التكافل في جميع شؤونه ومعاملاته وأنشطته التأمينية والاستثمارية، يجب أن يكون تحت إشراف هيئة رقابة شرعية مؤلفة من مختصين في الفقه الإسلامي والمعاملات المالية، وتتولى هذه الهيئة بيان الحكم الشرعي في جميع معاملات الشركة في مجال التأمين وإعادة التأمين والاستثمار وما يتبعها من عقود واتفاقيات ونماذج ونحوها، وإصدار القرارات الشرعية بشأنها، وكذلك الإسهام في ابتكار

المنتجات التكافلية وتطويرها في ضوء أحكام الشريعة الإسلامية، وتعمل على التحقق من التزام الشركة بأحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطتها ومعاملاتها، كما تحرص على وضع المعايير والضوابط الشرعية المتعلقة بأنشطة الشركة المختلفة.

والجدير بالذكر بأن أكثر من ٢٠٠ شركة تأمين تكافلي إسلامي تعمل اليوم منتشرة في دول العالم. وإن قطاع التأمين التكافلي في الكويت يمثل قرابة ٢٥٪ من أجمالي أقساط التأمين، وهذا يدل على حجم الثقة التي يحظى بها التأمين التكافلي من قبل العملاء سواء كانوا أفراد أو شركات ومؤسسات.

كما يقوم مبدأ التكافل على أساس شرعية واضحة يجب الإلتزام بها، أهمها:

- ١- الإلتزام بالتبرع : حيث يتبرع المشترك بإشتراكه وعوائده لحساب التأمين لدفع التعويضات وقد يلتزم بتحمل ما قد يقع من عجز حسب اللوائح المعتمدة.
- ٢- إنشاء الشركة المنظمة للتأمين حسابين منفصلين أحدهما خاص بالشركة نفسها والأخر بصندوق حملة الوثائق يبين الحقوق والإلتزامات لكل منهما.
- ٣- الشركة وكيلة في إدارة حسابات التأمين في استثمار موجودات التأمين.

- ٤- التزام الشركة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في كل الأنشطة وبخاصة عدم التأمين على المحرمات.
- ٥- تعيين هيئة رقابة شرعية فتواها ملزمة للشركة.

ملحق يضاف عليها وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية

هذا وقد حددت وثيقة تأمين المسؤولية المدنية الناشئة من حوادث المركبات شروطها والتعاريف الواردة بها وفقاً لأحكام المادة الخامسة من القرار الوزاري رقم ٨١ الصادر بقانون السير، لذلك فإن التعريف الوارد في الجدول تبقى كما هي لطلبات الإدارة العامة للمرور على أن تستعمل التعريفات الواردة بنظام التأمين التكافلي لهيئة المشتركين مع المصطلحات الواردة بقانون المرور وفيما يلي شرح للمصطلحات المستخدمة لهذه الوثيقة:

حددت وثيقة تأمين المسؤولية المدنية الناشئة من حوادث المركبات شروطها وفقاً لقانون السير الكويتي تعتبر وثيقة تأمين المسؤولية المدنية الناشئة عن حوادث المركبات اتفاق بين شركة التأمين (المدير لحساب هيئة المشتركين) والمعبر عنها في مابعد بالمؤمن (الشركة) وبين المؤمن له (المشتراك) (العضو في هيئة المشتركين) بحيث يقوم المؤمن له (المشتراك) بالتبurer (أو التعهد بالتبurer) لهيئة المشتركين بمبلغ القسط (اشتراك) التأمين مقابل تعويضه في حال وقوع الخطأ مع مراعاة الشروط والإستثناءات والأحكام المنصوص عليها في هذه الوثيقة أو أي

التعريف	طبقاً لقانون السير	طبقاً لنظام التأمين التكافلي
المؤمن	طبقاً لقانون السير يطلق وصف المؤمن على شركة التأمين.	طبقاً لنظام التأمين التكافلي يطلق وصف الشركة على شركة التأمين.
المؤمن له	طبقاً لقانون السير يطلق وصف المؤمن له على مالك المركبة.	طبقاً لنظام التأمين التكافلي يطلق وصف المشترك على مالك المركبة.
القسط	طبقاً لقانون السير يطلق وصف القسط على المبلغ المدفوع للحصول على الوثيقة.	طبقاً لنظام التأمين التكافلي يطلق وصف الإشتراك على المبلغ المدفوع للحصول على الوثيقة.
هيئة المشتركين	هم جميع المؤمن لهم (المشتركين) المدرجون تحت تغطية تأمينية واحدة وفي هذه الحالة هم المشتركين بوثيقة تأمين المسؤولية المدنية الناشئة من حوادث المركبات.	

الاحتياطات المعقولة للمحافظة على المركبة بجميع أجزائها وأجهزتها في حالة صالحة للاستعمال .
٢- يجب على المؤمن له (المشتراك) أن يخطر خلال ٤٨ ساعة من علمه أو علم من ينوب عنه بالحادث.
٣- يجب على المؤمن له المشترk أن يقدم للمؤمن (الشركة) جميع الخطابات والمطالبات والإذارات وإعلانات الدعاوى بمجرد تسلمهها.

ثالثاً: الإستثناءات وما يخرج عن حدود التغطية:
١- لا يتلزم المؤمن (الشركة) بتغطية المسؤولية الناشئة عن وفاة أو أية إصابة بدنيّة تلحق قائد المركبة وزوجه وأبويه وأبناءه بسبب أية حادث قد تقع من مركبته عدا ما تم إضافته بملحق والإتفاق عليه .
٢- لا يسري هذا التأمين على الحوادث التي تقع خارج الطريق وفقاً لتعريف الطريق بأنه سبيل مفتوح للسير العام وما لم يتم الإتفاق على خلاف

وسنستعرض الشروط العامة للوثيقة:

أولاً: إلتزامات المؤمن (الشركة):

١- يتلزم المؤمن (الشركة) بتغطية المسؤولية المدنية الناشئة عن الأضرار المادية والجسمانية التي تقع في دولة الكويت بجميع حدودها الإقليمية وفقاً لأحكام القرار رقم ٨١ من اللائحة التنفيذية لقانون السير رقم ٦٧/٦٧ بشأن التأمين الإجباري .

٢- يتلزم المؤمن (الشركة) بقيمة ما يحكم به قضائياً من تعويض مهما بلغت قيمته ويؤديه إلى صاحب الحق فيه ولا يجوز للمؤمن له (المشتراك) تقديم أو قبول أي عرض فيما يختص بتعويض المضرور دون موافقة المؤمن (الشركة) كتابة.

ثانياً: إلتزامات المؤمن له المشترk :

١- يجب على المؤمن له (المشتراك) أن يتخذ جميع

تؤثر على قبول المؤمن (الشركة) تغطية الخطير أو على سعر التأمين أو شروطه.

٢- استعمال المركبة في غير الغرض المبين بذفتر ترخيصها أو قبول ركاب أو وضع حمولة أكثر من المقرر له أو استعمالها في السباق أو اختبارات السرعة.

٣- إذا وقع الحادث أثناء قيادة المركبة من قبل قائد المركبة أو شخص آخر سمح له بقيادتها وهو في حالة غير طبيعية أو كان متعاطياً للمشروبات الروحية أو المخدرات أو نتيجة لتعاطي الحبوب الطبية أو السوائل أو أي مواد مخدرة.

٤- إذا وقع الحادث أثناء قيادة المركبة بمعرفة شخص غير حائز على إجازة قيادة من الإدارة العامة للمرور بالكويت أو سحب اجازته من قبل السلطات الرسمية أو كانت الإجازة التي يحملها غير صالحة لقيادة مثل هذا النوع من المركبات.

٥- إذا ثبت أن الحادث أو الوفاة أو الإصابة البدنية قد نشأت عن عمل ارتكبه المؤمن له (المشتراك) عن إرادة وسبق إصرار.

سادساً: لا يترتب على حق الرجوع المقرر للمؤمن (الشركة) طبقاً لنصوص القرار رقم ٨١ من اللائحة التنفيذية لقانون السير وطبقاً لنص البنود المذكورة أعلاه أي مساس بحق المضرور قبله.

سابعاً: في حالة قيام المشترك بسداد جزء أو كامل قيمة اشتراك التأمين أو التعهد بسداده فإنه يعتبر قبولاً ضمنياً لجميع شروط هذه الوثيقة بكافة بنودها.

ثامناً: يعتبر قبول وثيقة التأمين هذه الصادرة من الشركة (المدير لحساب هيئة المشتركين) موافقة صريحة من المشترك بالمشاركة مع غيره ب الهيئة المشتركين والتي ينظم تكوينها عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وعلى أن يتم توزيع صافي الفائض إن وجد من حساب هيئة المشتركين في نهاية السنة المالية وفقاً للوائح التي تضعها الشركة وموافقة الهيئة الشرعية عليها.

تاسعاً: تختص محاكم دولة الكويت في أي نزاع ينشأ عن هذه الوثيقة.

ذلك بوثيقة التأمين.

٢- لا يسري هذا التأمين على المركبات التي تستعمل كرافعة عند قيامها بأعمال الرفع وتقتصر تغطية هذه الوثيقة على الحوادث المرورية فقط.

٤- لا تعتبر أية تسوية بين المؤمن له (المشتراك) والمضرور ملزمة للشركة إذا تمت دون الحصول على موافقة كتابية منها.

رابعاً: يجوز للمؤمن (الشركة) استناداً لل المادة (٧٥) من اللائحة التنفيذية لقانون المرور الرجوع على المؤمن له (المشتراك) بقيمة ما تكون قد أداته من تعويض في الحالات التالية:

١- إذا أخل المؤمن له (المشتراك) أو قائد المركبة بالواجبات الملقاة على عاته طبقاً للشروط العامة للوثيقة.
٢- إذا أمتنع المؤمن له (المشتراك) أو قائد المركبة عن إرشاد المؤمن (الشركة) أو السلطات المختصة إلى شخصية قائد المركبة وقت وقوع الحادث أو أعطى بيانات غير صحيحة عنه.

٣- إذا وقع الحادث نتيجة خلل غير طارئ في أجهزة المركبة المؤمن عليها أو نقص غير مفاجئ في فراملها أو نتيجة لطبع ميكانيكي غير مفاجئ يثبت بالخبرة انه كان ذا أثر في وقوع الحادث.

٤- إذا ثبت أن الحادث وقع نتيجة القيادة بعكس اتجاه السير أو تجاوز إشارة المرور الضوئية الحمراء أو القيادة بسرعة تجاوز المسموح به من قبل إدارة المرور أو الإنحراف المفاجئ أو الإنعطاف المنعو أو القيادة برعونة أو باستهتار أو استخدام المركبة للإستعراض أو القيادة أثناء سحب الرخصة.

٥- إذا ثبت أن المؤمن له (المشتراك) أو قائد المركبة المؤمن عليها قد لم يكن حاصلاً على تصريح قيادة نوع المركبة من الإدارة العامة للمرور في وقت الحادث.

خامساً: يجوز للمؤمن (الشركة) أن يرجع على المؤمن له (المشتراك) بقيمة ما يكون قد أداه من تعويض وفقاً لأحكام المادة ٧٦ من القرار رقم ٨١ من اللائحة التنفيذية لقانون السير.

١- إذا ثبت أن التأمين قد عقد بناء على إدعاء المؤمن له (المشتراك) بيانات كاذبة أو إخفاءه وقائع جوهرية.



مع إنطلاقة عصر التطبيقات الذكية وانتشارها الواسع حيث أصبح من السهولة بمكان أن تبحث عن أي تطبيق بواسطة (APP Store – Play Store) وهما من أهم مراكز تحميل التطبيقات الذكية ويمكن لأي شخص أن يصمم تطبيقه الخاص به ويرفعه على إحدى هذه المراكز. من هنا كان لزاماً على شركات و هيئات التأمين أن تتماشى مع هذه القفزة التكنولوجية السريعة مع الإدراك أن الهاتف المحمول بات الد Razzaq المحرك لحامله مع توفر إمكانية الاتصال بالإنترنت على مدار الساعة (on line 24 hours) ، من هذا المنطلق بدأت بعض هيئات التأمين فعلياً بإستثمار هذه الميزة ووضعت كل الإمكانيات والخبرات في تصميم بعض من هذه التطبيقات المتعلقة بالتأمين وخدمة العملاء على وجه الخصوص. ومن هذه الهيئات هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة حيث أطلق تطبيقات ذكية لخدمة عملائها منها (أنظمة الترخيص والقيد والشكاوي التأمينية) وخصصت مكان له في موقعها الكتروني ويستخدم بحسب الموقع في أنظمة إصدار التراخيص التأمين الآلي و السماح أكثر من ٥٠٠ شركات التأمين والمهن المختلفة ذات

الصلة لإدارة التراخيص والامتثال لقانون هيئة التأمين واللوائح والأنظمة. والعديد من الخدمات الذكية المتاحة ومنها (خدمة تسجيل الموردين الإلكتروني -

- تجديد قيد خبراء رياضيات - تجديد قيد وسيط تأمين - تجديد قيد إستشاري تأمين - شركة - تجديد قيد وكالة تأمين - شركة - تجديد قيد خبراء كشف وتقدير الأضرار شركات)

بالإضافة إلى العديد من هذه الخدمات. من خلال هذه النقلة النوعية في التكنولوجيا يتوجب على شركات التأمين أيضاً إيجاد الحلول المناسبة لسد بعض الثغرات التي تواجههم

أشاء العمل والتعامل مع التطبيقات الذكية وأهم هذه الثغرات (الاختراق) أو ما يسمى (Hacking) وهذا أيضاً يتطلب برامج حماية متقدمة تكنولوجيا لمنع حدوث ذلك. وبكل تأكيد سيكون هناك في مرحلة ما

إمكانية إصدار الوثائق الكترونياً واعتمادها من خلال التوقيع الإلكتروني بعد اعتماده من الجهات ذات الصلة.



يعتبر التأمين البحري أول أنواع التأمين ظهوراً، حيث كان أول تطبيق عملي له بشكل تجاري في القرن الثاني عشر الميلادي في عهد تجار مناطق البحر الأبيض المتوسط.

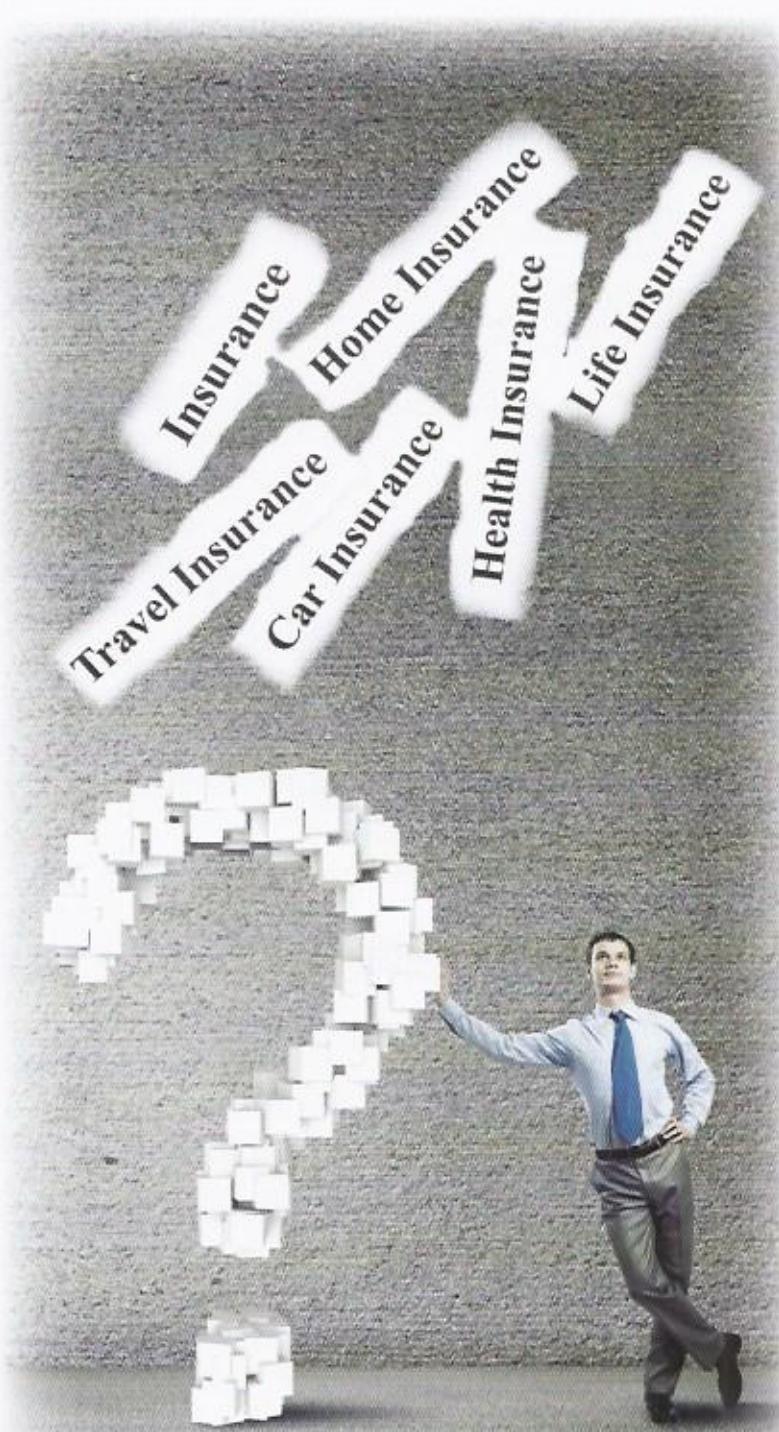
ثم نشأ بعده التأمين ضد الحرائق وكان موجوداً في إنجلترا قبل القرن السابع عشر الميلادي على شكل نقابات تعاونية كانت تتعطى إعانة لأعضائها في حال احتراق أملاكهم، وهو أول نوع من أنواع التأمين يتبع طابعاً تجارياً وتصدر به نظم إدارية.

وكانت أول وثيقة تأمين على الحياة صدرت سنة ١٨٣٥م في إنجلترا، وزاد انتشار هذا النوع من التأمين وأخذ قابنا نظامياً في سنة ١٧٧٤م وما بعد الثورة الصناعية.

أما التأمين ضد الحوادث فقد ظهر في القرن التاسع عشر بعد الثورة الصناعية في البلدان الأوروبية وتطور الآلة، فتأسس أول مكتب للتأمين ضد الحوادث التي يتعرض لها المسافرون بالسكة الحديدية عام ١٨٤٨م، وكانت بطاقات التأمين وقتها تباع مع بطاقات السفر.

وصدرت أول وثيقة تأمين صحي على مستوى العالم في عام ١٨٨٣م، وفي العالم العربي ظهرت أول وثيقة تأمين صحي عام ١٩٥٧م في مصر.

ومن ثم تطورت الفكرة حتى شملت التأمين ضد الحوادث الشخصية والتأمين ضد خيانة الأمانة والتأمين ضد الضمانات القضائية والتأمين ضد الضمانات الحكومية من جراء خيانة بعض الموظفين والتأمين ضد حوادث السيارات والطائرات.





بوليصة تأمين غير منطقية، وهي تلك التي المتواجدة في إنكلترا حيث يمكنك أن تشتري بوليصة تأمين إذا كانت زوجتك حاملاً، إذا رزقت بعدد من الأطفال أكثر مما هو متوقع تحصل على نقود التأمين.

في أي مكان عمل أو شركة يوجد موظف نشط يقوم بمعظم الأعمال أو يعرض على أن تتفزد، خسارة هذا الموظف ستعتبر خسارة للشركة لهذا فهناك بوليصات تأمين متوفرة للشركات للتأمين على موظفها المفضل



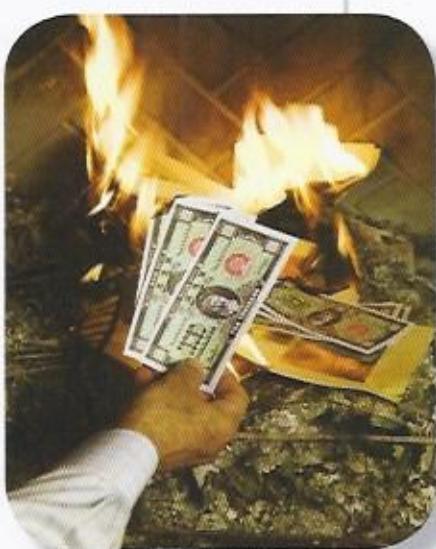
اشترى شخصاً وكانت مهنته المحاماة علبة من السيجار الفاخر والباهض الثمن تحتوي على 24 سيجارة، ومن حرصه الشديد عليها وإعتماداً على خبرته (شطارته) فقد لجأ إلى شركة تأمين وأمن عليها ضد أي نوع من أنواع التلف ومنها الحرائق

لم يستطع مقاومة تدخينها السيجار تلو الآخر، وفي غضون شهر واحد كان قد استهلكها بالكامل، وأقام دعوى قضائية ضد شركة التأمين، بإعتبار أن السيجار قد احترق بسلسلة حرائق صغيرة

رفضت شركة التأمين الخصوص ودفع مبلغ التأمين بإعتبار أن المؤمن له قد استهلك السيجار بالطريقة المعروفة أتفق القاضي مع شركة التأمين

إلا أن المحامي الشاطر (المدعى) أشار إلى أن شركة التأمين وافقت على التأمين على السيجار ضد النار ونصت على ذلك في البوليصة مع إدراكتها بأن السيجار لا يمكن أن يستعمل من دون نار، وبهذا كسب الدعوى، إذ أمر القاضي بأن تتحمل شركة التأمين مبلغ التعويض والبالغ 15 ألف دولار، دفعتها الشركة وهي صاغرة!!!

وبعد أن قبض المحامي المبلغ فرحاً، تم إلقاء القبض عليه على الفور، بتهمة التعمد في إشعال النار 24 مرة في أموال مؤمن عليها ضد الحرائق بهدف الحصول على تعويض التأمين، وحكم عليه بالسجن 24 شهراً وبغرامة قدرها 24 ألف دولار



معلومات طبية مهمة

- إذا كنت لا تزال تشعر بالتعب بعد النوم لفترة كافية فأنك في الغالب تعاني من الجفاف، حاول أن تشرب كمية كافية من الماء بعد الاستيقاظ.
- ينصح بعدم شرب الشاي مع وجبة الطعام لأن ذلك يقلل من امتصاص الحديد **وتأجيل شرب الشاهي ساعتين بعد الوجبة.**
 - ثبتت فعالية العسل للتخلص من الكحة ليلاً أكثر من أي دواء للسعال، لمن يعانون من الكحة تناولوا ملعقتين صغيرتين من العسل عند النوم.
 - تحتاج أن تهروء لمسافة 2 كيلومتر لحرق السعرات الحرارية التي أكتسبتها من شرب علبة واحدة من المشروبات الغازية.
 - الذين يمارسون الرياضة بانتظام لديهم أقل خطرًا للإصابة بمرض الزهايمير لأن الرياضة تحسن من تدفق الدم للمخ وتحسن الذاكرة.

كلمة السر: من صفات الورود من 16 حرف



أوجد الاختلاف بين الصورتين

ل	ا	ج	ا	ا	ق	م	ا	ا	ا
ل	ل	م	ل	ل	د	ح	ل	ل	ل
و	ا	ي	د	ي	ن	ل	ح	ع	ف
ف	ط	ل	ا	ب	ف	ا	د	ط	ل
ح	ي	ة	س	ي	ل	ت	ا	و	ا
د	ا	م	ع	و	و	ب	ء	د	ج
ا	ب	ب	هـ	ي	ع	ا	ق	ن	ا
ل	ح	ذ	ذ	ن	ر	ب	م	ي	ل
ك	ء	م	س	س	ا	ح	و	ت	ف
ثـ	ا	هـ	ا	زـ	ا	ا	ا	ا	سـ
يـ	وـ	اـ	لـ	رـ	مـ	لـ	سـ	سـ	يـ
رـ	رـ	دـ	وـ	مـ	يـ	مـ	مـ	بـ	حـ

الأطياط	ود
حقول	العطور
بساتين	مزارع
روائح	محلات
جميلة	مواسم
الحدائق	الربيع
قرنفل	الفسيح
الفل	سهل
المزهر	الياسمين
الكثير	مراسيل
الأحباب	

إصداراتنا
السابقة



تصدر عن



الأولى تكافل
FIRST TAKAFUL

تأسست شركة الأولى تكافل عام ٢٠٠٠ وكانت بذلك أول مشغل للتأمين التكافلي في الكويت ، منذ إنطلاقتها، حرصت الأولى تكافل على تلبية المتطلبات التجارية والصناعية للشركات والأفراد من خلال استخدامها أفضل منتجات التكافل ، كما حرصت الشركة على مواكبة التقدم التكنولوجي لتحسين الكفاءة التشغيلية وتقديم أفضل الخدمات للعملاء.

الرؤية

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

الرسالة

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



- 📞 1880055
- 📞 65900800
- 🌐 firsttakaful
- 📷 1st_takaful
- 🐦 1st_takaful
- 🌐 www.firsttakaful.com.kw

القيم

الالتزام
الجودة بالخدمة
عملاؤنا جوهر اهتماماتنا
الصدق والأمانة والشفافية
التميز في الخدمات