

# Insurance

التأمين  
شركة توثيق تصديقا  
شركة الأولم تكافل

● التأمين الصحي المناسب والشركة الأفضل!

● إعادة التأمين بين أهميتها ومخاطرها

● التعويضات القانونية  
لحوادث المرور

● تقادم الدعاوى  
الناشئة عن  
عقد التأمين



## الافتتاحية

بقلم

**حسين العتال**

الرئيس التنفيذي



تتقدم الشركة الأولى للتأمين التكافلي بالإصدار الحادي عشر من النشرة التأمينية التوعوية والتي يتم إصدارها منذ بداية عام ٢٠١٦ بهدف بنشر الوعي التأميني بين أفراد المجتمع وتعزيزا لدور شركات التأمين الكويتية بالنهوض بثقافة التأمين في سوق التأمين الكويتي.

واستمرت النشرة لعام ٢٠١٨ يطرح معلومات جوهرية ومبسطة عن التأمين بهدف وصولها بسهولة وسلاسة للفئة المستهدفة خاصة أنه يبدو واضحا لدى الجميع أن هناك ضعف واضح بمفهوم التأمين لدى العديد من الأفراد والشركات لذلك سعت الأولى تكافل لصب مجهودها بنشر ثقافة التأمين والتعريف بمنتجاتها لأكثر عدد من الأفراد إضافة إلى رغبتها بتوفير مرجع مبسط للراغبين في التعرف على التأمين عن قرب.

وطرحت النشرة لهذا الإصدار العديد من المواضيع التأمينية المتنوعة حيث استعرضت بإيجاز أهم المنتجات التأمينية بعد أن تم شرحها في الأعداد السابقة ثم تطرقت إلى التأمين الصحي وما هي أهمية اختيار الشركة التي ستقدم الخدمة الطبية للعميل وبينت الخطوات التي يجب أن يتبعها العميل ليتمكن من تحديد الشركة المناسبة بشكل أكثر دقة وسهولة دون حدوث لبس أو الاضطرار للجوء للتجربة الأولى.

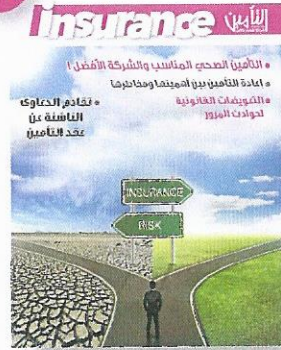
إضافة إلى أنها قدمت دراسة أكاديمية في التأمين مقدمة من د. خالد أبا صافي تختص بأنواع التأمين تبعا للاعتبار الموضوعي، وركزت في صفحتها القانونية على تقادم الدعاوى الناشئة عن عقد التأمين.

وبعد التطرق في العدد السابق إلى أهمية إعادة التأمين لشركات التأمين طرح هذا العدد المخاطر التي تحيط بتلك الشركات والتي قد تضعف أو تلغي الهدف من إعادة التأمين وهو حماية شركات التأمين من أي خسارة محتملة.

وأخيرا تم شرح الأضرار القانونية المترتبة عن حوادث المرور، أملين في الختام أن تحقق النشرة الهدف المرجو منها بنشر ثقافة التوعية بين أفراد المجتمع.

في هذا العدد

11



2

افتتاحية العدد

3

منتجات التأمين

4

التأمين الصحي

6

دراسات في التأمين

8

تأمين السيارات

10

إعادة التأمين

12

مقال قانوني

13

الو تأمين

14

غرائب التأمين

### فريق العمل

إشراف : خالد الاسود

تحرير : تسنيم الشامى

اعداد : محمد زقريط - ايمان أبو عزب

### المشاركون في العدد:

سامح نبيل

عزة ابو عقل

محمد سمير

عبد الله النقي

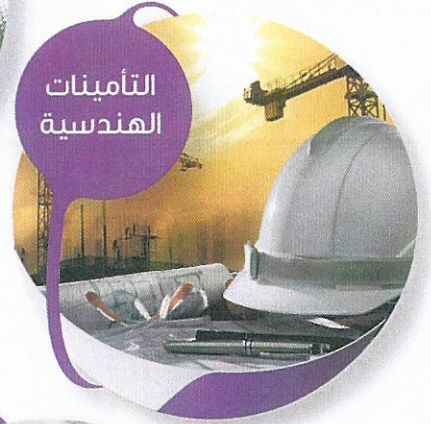
التأمين  
على  
الممتلكات



تأمين  
السفر  
والعمالة  
المنزلية



التأمينات  
الهندسية



تأمينات  
الحوادث  
المتنوعة



تأمين  
التكافل  
الجماعي



تأمين  
السيارات



التأمين  
الصحي



التأمينات  
البحرية



# التأمين الصحي المناسب والشركة الأفضل !



## كيف أختار التأمين الصحي المناسب والشركة الأفضل !

هو سؤال يطرحه العديد من العملاء والشركات عند أخذ القرار بالحصول على وثيقة تأمين صحي و خصوصا للذين يخوضون تجربة التأمين الصحي لأول مرة ، لذلك جاء في هذا العدد الرد على هذا النوع من الأسئلة وارشاد العميل للخطوات التي يجب ان يتبعها ليتمكن من تحديد الشركة المناسبة بشكل اكثر دقه وسهولة دون حدوث لبس او الاضطرار للجوء للتجربة الأولى التي قد تكون غير ناجحة عند اختيار خدمه اقل من المستوى المطلوب من وثيقة التأمين الصحي ... **وسنذكر أهم هذه الخطوات:**

**أولاً :** هناك العديد من شركات التأمين التي تقدم خدمة التأمين الصحي وتتحصر الخيارات لدى العميل عندما يقرر ان يختار شركه لها عدد سنوات خبره كبيره في تقديم الخدمه ، حيث ان ارتفاع عدد سنوات الخبره تدل على قوة الوثيقه الصحيه ومكانة الشركه الكبيره في تقديم خدمه مميزه طوال هذه الفتره.

**ثانياً :** تحديد آلية عمل شركة التأمين حسب رغبة العميل سواء كانت تأمين اسلامي أم تأمين تقليدي حيث تتميز الشركات فيما بينها بمميزات عديده فشركات التأمين الاسلامي تخضع لأحكام الشريعة الاسلاميه السمحاء بكافة بنودها وشروطها واستثناءاتها.

**ثالثاً :** مستوى تقديم الخدمه ( خدمة ما بعد بيع الوثيقة ) من أهم عناصر اختيار التأمين هو الخدمه الجيده ، ولكن اذ لم تكن هناك خدمه سريعه وردود سريعه في التعاملات والمتابعه وتسليم الكروت الصحيه والعقود المبرمه بين

**أولاً :** هناك العديد من شركات التأمين التي تقدم خدمة التأمين الصحي وتتحصر الخيارات لدى العميل عندما يقرر ان يختار شركه لها عدد سنوات خبره كبيره في تقديم الخدمه ، حيث ان ارتفاع عدد سنوات الخبره تدل على قوة الوثيقه الصحيه ومكانة الشركه الكبيره في تقديم خدمه مميزه طوال هذه الفتره.

**ثانياً :** تحديد آلية عمل شركة التأمين حسب رغبة العميل سواء كانت تأمين اسلامي أم تأمين

دولة الكويت وذلك لتسهيل سرعة المطالبات والموافقات على المعاملات والاستشارات الطبيه داخل المستشفيات وذات ردود سريعة ايضا ولديها خدمة عملاء ومركز اتصالات للرد على جميع العملاء على مدار الساعة وتشمل تغطيتها أكبر عدد من مستشفيات وعيادات ومراكز صحيه بالكويت.

**سادسا :** اختيار الشركة ذات المركز المالي القوي وأن تكون شركة مساهمه كويتية مدرجة في سوق الاوراق الماليه ( البورصة ) قادره على سداد التزاماتها والإلتزام بجميع بنود وثائقها التزاما تاما وتحقق نجاحا مستمر عاما بعد عام.

بعد مراعاة الخطوات السابقه سيصبح للعملاء فرصه جيده في اختيار تأمين صحي مناسب لهم ووثيقة تلبى جميع احتياجاتهم الصحيه وستحقق من خلال ذلك التجربه الناجحه لهذا النوع من التأمين ولأي نوع آخر من أنواع التأمين المختلفه التي تقدمها نفس الشركه للعملاء.

الطرفين فلا تعتبر الخدمه بالمستوى المطلوب لذلك تحظى الشركة التي تلتزم باستجابته وسرعه في تقديم عروض الاسعار و وتسوية المطالبات وعمل التعديلات والتغييرات المطلوبه والتسليم في الاوقات المحدده والمتفق عليها برضا اكبر من عملائها عن غيرها من الشركات.

**رابعا :** التغطيات والمنافع المناسبه فعلى العميل البحث عن الوثيقة الشامله لجميع التغطيات والمنافع المناسبه لحالته ومراجعاته الصحيه على أن لا تقل التغطيه أو تزيد عن المعدل المطلوب كي لا يصبح التأمين الصحي دون فائده بالنسبه له ويجب عليه طلب نسخه من هذه التغطيات وقراءتها جيدا مع الشروط والاستثناءات ويمكنه أيضا زيارة الفرع الرئيسي للشركة كي يتم تقديم نسخه له وشرح جميع بنودها من أحد موظفين الاكتاب.

**خامسا :** اختيار الشركه التي تتعامل مع مقدمي خدمات كبيره حيث يكون لها ادارة داخل وخارج



## أنواع التأمين تبعاً للاعتبار الموضوعي

حوادث أثناء رحلاتها، أو في موانئها من تحطم، أو احتراق، أو اصطدام، أو استيلاء، أو مصادرة. ويكون على المراكب الجوية ذاتها، وعلى البضائع المحمولة عليها، وأغلب أحكام التأمين الجوي مأخوذة من التأمين البري.

وقد زادت أهمية التأمين على الأسطول الجوي خاصة بعد أحداث الحادي عشر من سبتمبر عام ٢٠٠١م، والتي حدثت في الولايات المتحدة الأمريكية، الأمر الذي جعل شركات التأمين تعيد النظر في وضع شروط جديدة، ورفع أسعار التأمين... وقد خسرت شركات التأمين في أعقاب تلك الأحداث خسارة كبيرة، بل نجد أن هذه الخسارة قد طالت شركات إعادة التأمين الكبرى والتي تأثرت من جراء تلك الأحداث، وهو ما لم يتوقعه أحد.

المقصود بالاعتبار الموضوعي هو النظر إلى موضوع التأمين، فهو ينقسم من حيث نطاقه إلى تأمين بحري وتأمين جوي وتأمين بري.

**أما التأمين البحري:** فالمقصود به التأمين على الحوادث التي قد تقع أثناء رحلة السفينة، أو في موانئها، كالغرق والتحطم، والتلف، والاستيلاء، والأسر، والحجز والمصادرة بواسطة إحدى السلطات الحكومية. ويكون على جسم السفينة أو حمولتها من البضائع أو هما معاً، ويشمل النقل عن طريق البحر والأنهار والترع والقنوات.

**وأما التأمين الجوي:** فيقصد به التأمين لما يصيب المراكب الجوية، كالتائرات والمناطيد، من

AUTO + GAP + HEALTH + ACCIDENT +  
SICKNESS + CASUALTY + PROPERTY  
+ LIFE + HOME + DENTAL + MARINE +  
CARGO + MEDICAL + ACCIDENT +  
ILLNESS + PET + TRAVEL + FIRE +  
MORTGAGE + FINANCIAL + CRIME  
+ INDUSTRIAL + LONG-TERM CARE  
+ TRADE CREDIT + WEATHER +  
AGRICULTURAL + UNEMPLOYMENT +  
+ GENERAL + DEATH + VEHICLE

INSURANCE

لمن يعولهم المؤمن عليه إذا توفي قبل استحقاقه معاش الشيخوخة، أو قبل حصوله على معاش العجز الدائم.

### ٥- التأمين لأضرار العمل (إصابات العمل):

والمقصود به ضمان دخل للمؤمن عليه بدلا من كسبه إذا أصيب بضرر من أضرار العمل أعجزه عنه، وعلاجه من الضرر إلى أن يشفى، أو تستقر حالته، أو يتوفى، وضمن دخل له خلال فترة انقطاعه عن العمل للعلاج وما يستتبعه، وضمن دخل لمن يعولهم إذا توفي بسبب هذا العمل.

### ٦- التأمين للبطالة:

أي ضمان دخل للمؤمن عليه بدلا من كسبه إذا تعطل عن العمل لسبب قهري إلى أن يجد عملا جديداً، وغالبا ما تكون قصيرة الأمد. وفي بعض الدول يُعطى مثل هذا التأمين كذلك لمن لم يجد كسبا أو عملا ابتداءً إلى أن يجد العمل المناسب له.

### ٧- التأمين الصحي:

أي ضمان كل أو بعض مصاريف العلاج وما يتبعه إذا أصيب المؤمن عليه بمرض، أو في حالة ولادة المرأة المؤمن عليها. وله عدة أنواع، مثل: التأمين الصحي الاجتماعي، والتأمين الصحي التجاري، والتأمين الصحي التعاوني، والتأمين الصحي التبادلي، والتأمين الصحي المباشر.

### ٨- العلاوات العائلية:

أي مساعدة رب الأسرة على نفقات كل أو بعض أبنائه إلى سن معينة، أو لمدة محددة حتى لا تتدنى حالة الأسرة المعيشية بسبب المصاريف الطارئة. وبعض الدول يحددها بعدد من الأولاد، وبعضها الآخر يطلقها ولا يحدد العدد.

### د. خالد أبا الصافي

عضو مركز تنمية للاستشارات والتدريب

**أما التأمين البريء:** ويقصد به التأمين لما يصيب الأشخاص في أجسامهم وأموالهم، سواء كانت (الأموال) للمستأمنين أم لغيرهم.

وينقسم التأمين من حيث الهدف، وبالنظر للاعتبار الموضوعي إلى تأمين خاص وتأمين اجتماعي. ولكل منهما أنواع متعددة.

وستتركز دراستنا هذه على التأمين الخاص الذي بدوره ينقسم من حيث المحل إلى تأمين من الأضرار وتأمين على الأشخاص.

وبناء على ذلك، نقسم هذا المطلب إلى ثلاثة فروع:

الفرع الأول: أنواع التأمين الاجتماعي.

الفرع الثاني: أنواع التأمين من الأضرار.

الفرع الثالث: أنواع التأمين على الأشخاص.

### الفرع الأول: أنواع التأمين الاجتماعي

أما بيان أنواع التأمين الاجتماعي، فهو يتنوع باعتبار موضوعه أو محله إلى أنواع كثيرة، أبرزها:

#### ١- التأمين للشيخوخة:

أي ضمان دخل، بدلا من كسب المؤمن عليه عندما يحال إلى التقاعد لدى بلوغه سن الشيخوخة، ويختلف باختلاف الدولة ونوع المهنة.

#### ٢- التأمين للعجز الدائم:

أي ضمان دخل للمؤمن عليه بدلا من كسبه إذا أصيب بعجز دائم عن العمل بسبب غير مهني، كضعف الجسم والإبصار، أو المرض الدائم قبل سن الشيخوخة.

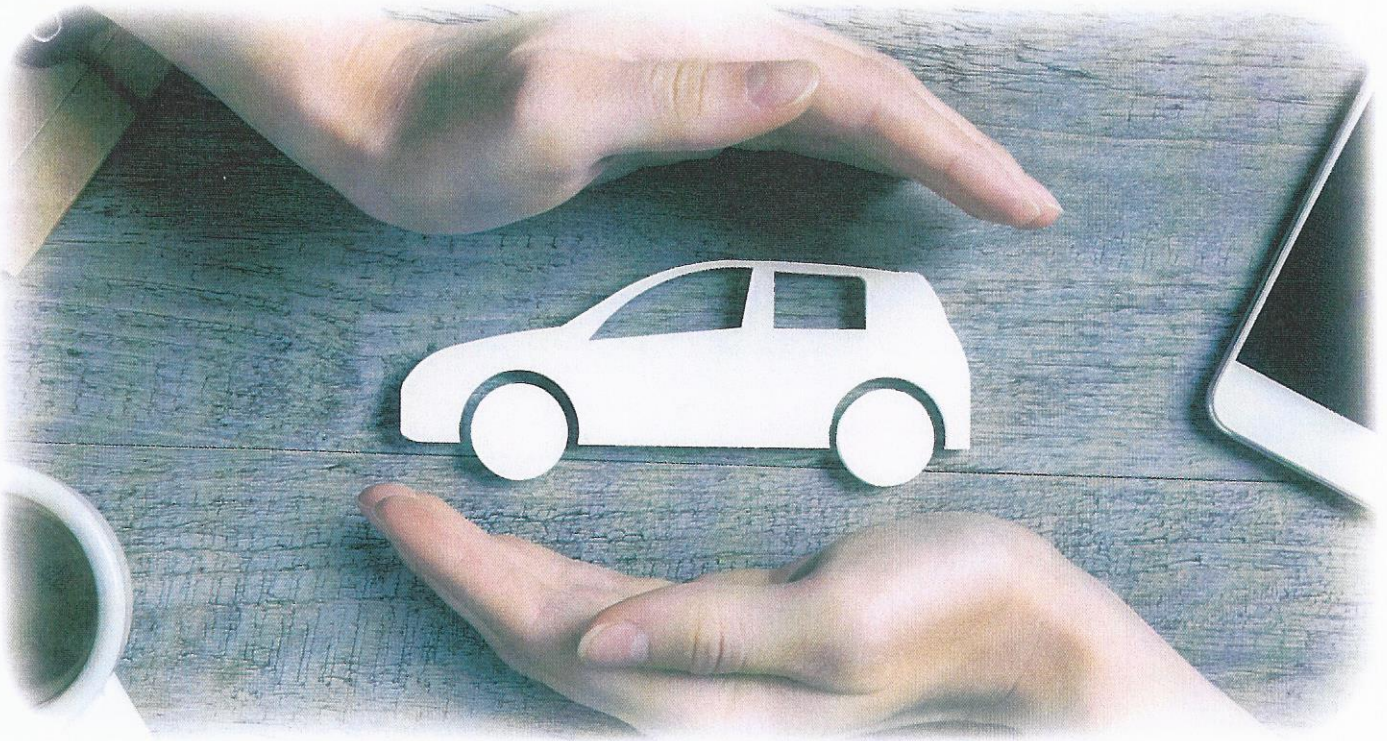
#### ٣- التأمين للعجز المؤقت:

أي ضمان دخل للمؤمن عليه بدلا من كسبه إذا عجز مؤقتا عن العمل بسبب غير مهني، كالمرض.

#### ٤- التأمين للوفاة:

أي ضمان بدل من الكسب

## التعويضات القانونية للأضرار المترتبة عن حوادث المرور



مباشرة أو بعد فترة زمنية أو قد تكون خسائر في الممتلكات العامه او الخاصة .

**الفعل دون قصد:** وهذا أمر مهم للغاية لأنه في الحالة العكسية يعني ارتكاب حناية .

المسؤولية هي الإلتزام بالتعويض المادي عن الأضرار التي تلحق بالغير نتيجة خطأ . وعلى هذا الأساس تتحقق المسؤولية بتوفر ثلاثة عناصر هي الخطأ و الضرر والعلاقة السببية بينهما . ورغم تعدد أنواع المسؤوليات ما بين مسؤولية أدبية وجنائية و مدنية إلا أن التأمين عموماً يركز على تغطية المسؤولية المدنية . وتقوم تلك المسؤولية عند وجود ضرر يصيب الآخرين نتيجة خطأ أو إهمال غير متعمد . ويترتب على المتسبب ضرورة جبر هذا الضرر . والمسؤولية تجاه الغير تشمل المسؤولية عن أعمال شخصية وهي تتمثل في كل خطأ سبب ضرراً للغير

إن حوادث المرور هي كل واقعة ينجم عنها وفاة أو إصابة أو خسارة في الممتلكات بدون قصد بسبب المركبات أو حمولتها أثناء حركتها ويدخل ضمن ذلك حوادث الاحتراق أثناء حركة المركبة علي الطريق العام ولا اعتبار الحادث المروري حادثاً فعلاً فالابد من توافر العناصر التالية :

**المركبة:** لفظ المركبة هنا ينصرف الي المركبة كسائق وركاب وحمولة

**سير المركبة:** وهذا يقصد به أن تكون المركبة تسير علي الطريق العام لانه في حالة وقوع الحادث في مكان خاص او اثناء توقفها فان الحادث يتحول الي حادث جنائي وليس مروري .

**الضرر:** قد يكون الضرر جسمانيا بمعنى إصابات بشرية بأنواعها أو وفاة سواء كانت عقب الحادث



فإن الشركة تشترط حداً أقصى للتعويض عن المسؤولية بموجب الوثيقة التي يحملها المؤمن له. ويتم التعويض عما يلتزم به المؤمن له قانوناً تجاه الغير إما عن واقعة واحدة أو الحد المجتمع لعدة وقائع في إطار الحد الأقصى للتعويض خلال مدة التأمين وضمن النطاق الجغرافي المتفق عليه.

من المعلوم أن الحوادث المرورية تعد من الأمور التي تحت طائلة المحاسبة القانونية في شقيها الجزائي والمدني، وهذه المحاسبة تكون مبنية علي توافر عنصر الخطأ لدى الطرف المتسبب في وقوع الحادث فمتى ما توافر ركن الخطأ في حادث مروري . وعلي سبيل المثال لا الحصر عدم الانتباه ،و عدم ترك مسافه أماميه كافيه أو الاهمال او القيادة برعونه، والإستهتار وتحققت العلاقة السببية بين ذلك الخطأ ووقوع الحادث وتحققت المسؤولية القانونية عن الحادث وعن الاضرار الناتجه عنه . ومن المعلوم ايضا أن الاضرار الناتجه عن حوادث الطرق تختلف بجسامتها ، وبالتالي تختلف كذلك الإجراءات القانونية التي تتخذ في شأنها . وتتراوح بين اصدار المخالفات المرورية وتفريم السائق المتسبب بالحادث بالمبلغ المخصص لتلك المخالفه . أو إحالة القضية إلى المحكمة الجزائية في الحوادث الجسيمة والتي تسدعي غرامات مالية أكبر ،وأحكاماً جزائية حسب المادة ٣٨ من قانون العقوبات قد تصل ل سجنه لمدة لا تتجاوز سنه وبغرامه لا تتجاوز المئه دينار او باحدى هاتين العقوبتين ، كل من قاد مركبته وهو تحت تأثير المشروبات الروحية أو المخدرات ، وتأمّر المحكمة بسحب رخصة القيادة لمدة سنه ، ويكون الحكم الجزائي في هذه الحالة مستقلا عن الحكم المدني ، إذ يحق للمتضررين من الحوادث وورثتهم في حالة الوفيات أو الاصابات اللجوء الي المحكمة المدنية للحكم لهم بالتعويض المادي والمعنوي والأدبي المناسب عن الاضرار التي لحقت بهم كنتيجة مباشرة عن الحادث .

ويلزم من ارتكبه بالتعويض، وتشمل أيضاً المسؤولية عن أعمال الغير مثل المسؤولية عن أعمال من تجب الرقابة عليهم كمسؤولية الأب عن تصرفات أبنائه أو مسؤولية المتبوع عن أعمال تابعيه مثل مسؤولية رب العمل عن أعمال موظفيه، بالإضافة إلى المسؤولية الناتجة عن الأشياء مثل مسؤولية صاحب السيارة عما تسببه سيارته من أضرار للغير.

إضافة إلى التغطية بوثائق تأمين منفصلة، يمكن أيضاً تغطية المسؤوليات ضمن وثائق تأمين أخرى مثل وثيقة تأمين الرخصة والسيارات (الطرف الثالث)، ووثيقة تأمين مسؤولية الناقل البحري ومقاولي الشحن والتفريغ بالموانئ ، ووثائق التأمين الهندسي، ووثيقة تأمين أجسام السفن (المسؤولية عن التصادم الذي يصيب سفن الغير).

بموجب وثيقة التأمين على المسؤولية العامة تجاه الغير، تلتزم الشركة بسداد ما يترتب على المؤمن له من تعويض للغير نتيجة مسؤولية قانونية مدنية. ويمكن توسيع التغطية لتشمل الضرر الأدبي إن أمكن تقديره مالياً، والمصاريف القضائية. أما تغطية الأعمال العمدية فتقتصر على أعمال التابعين للمؤمن له بشرط ألا يكون على علم بتلك الأعمال. ونظراً لضخامة مبالغ التعويض عن المسؤوليات،





السيد عبدالله ربيعة

نائب الرئيس التنفيذي  
للشركة البحرينية الكويتية للتأمين

التأمين حول العالم أجمع وذلك إما بسبب تدهور الإقتصاديات العالمية ، أو بسبب الحروب والقتال السياسية خصوصاً في الوطن العربي وذلك بسبب ما سمي بالربيع العربي وعليه سوف تتحمل شركات التأمين نصيب هذه الشركات من أي مطالبه وفي نفس الوقت تخسر الأقساط التي تم دفعها لشركات الإعادة .

### السبب الثاني :

قد تتصل شركات إعادة التأمين من المسؤولية والتحجج بأسباب واهية وغير مؤثرة من الإستثناءات أو طلب مستندات تعجيزية وترفض إما عدم دفع المطالبه برمتها أو الموافقة على جزء من المطالبة .

### السبب الثالث :

فهو مرتبط بالسبب الثاني وهو حسن اختيار شركات معترف بها وتعمل في بلدان ليس لها شروط تعجيزية لتحويل العملات الصعبة منها وأن لا يكون

# إعادة التأمين بين أهميتها ومخاطرها

في العدد السابق تم التطرق إلى أهمية إعادة التأمين لشركات التأمين وفي هذا العدد سنسلط الضوء على أهمية اختيار الشركات التي تقدم إعادة التأمين حيث ان هناك العديد من المخاطر التي تحيط بتلك الشركات والتي قد تضعف أو تلغي الهدف من إعادة التأمين وهو حماية شركات التأمين من اي خسارة محتملة ، ومن أهم هذه المخاطر ما يلي :

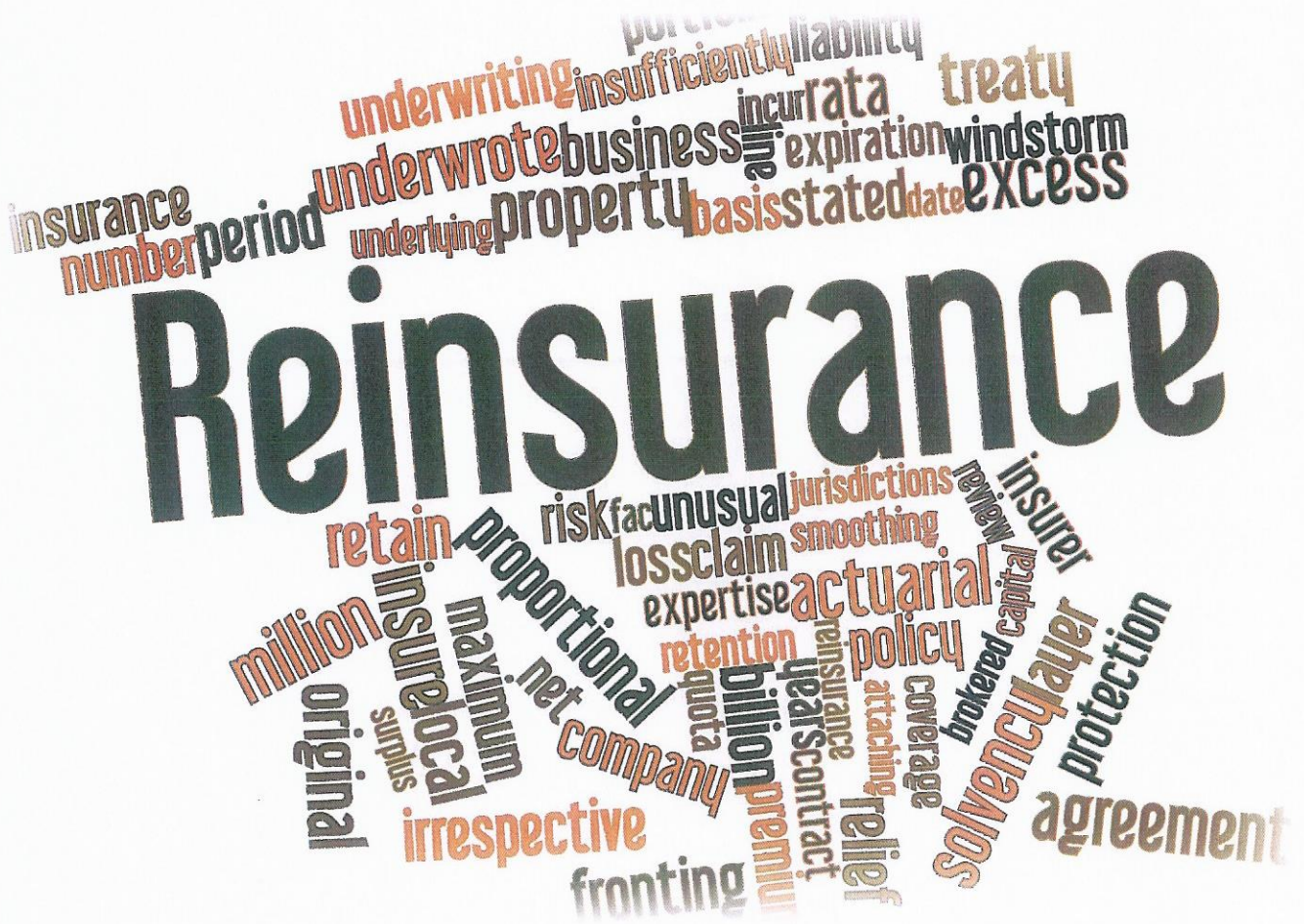
١) إفلاس شركة الإعادة

٢) التنصل من المسؤولية

٣) صعوبة في تحصيل مبالغ التعويض

### فالسبب الأول :

الخطر الائتماني (Credit Risk) وقد رأينا أمثلة حية في وقتنا هذا من إفلاس عدد من شركات



وعلى شركات التأمين التقليل من اعتمادهم على شركات إعادة التأمين إلى أدنى درجة ممكنة وخصوصاً إعادة التأمين الإختياري (Facultative) وذلك عن طريق زيادة نسبة الإحتفاظ بالأقساط المكتتبه قدر المستطاع .

يجب على شركات التأمين مراقبة شركات إعادة التأمين باستمرار لكي يتم اتخاذ الخطوات المناسبة في الوقت المناسب في حالة هبوط تصنيف أي شركة إعادة إلى ما دون BBB واستبدالها إن أمكن بشركة أخرى تتمتع بتصنيف أعلى .

ربما يكون هناك أسباب وحلول كثيرة أخرى ولكن هذه أهم الأسباب والحلول .

بلد الشركة عليه حظر دولي أو تقييم البلد السيادي متردي جدا .

### بعض الحلول لجميع المخاطر أعلاه :

يجب على شركات التأمين حسن الإختيار لشركات إعادة التأمين ووضع معايير للتعامل على أن لا يقل تصنيف شركات إعادة عن BBB من شركة S&P أو شركة A.M.BEST أو أي شركة تصنيف عالمية معترف بها ويفضل التعامل مع شركة مصنفة (A) وما فوق خصوصا في ما يخص الإتفاقيات (Treaties) حفاظا على أموال المساهمين وكذلك تجنب احتياطي على متأخرات من شركات إعادة التأمين وذلك لتقليل أثرها على ربحية الشركات وتمشيا مع تطبيق أعلى معايير إدارة المخاطر .

## تقادم الدعاوى الناشئة عن عقد التأمين

النصوص الواردة في هذا الفصل أو على تعديلها ، إلا أن يكون ذلك لمصلحة المؤمن له أو لمصلحة المستفيد . / ٢- ومع ذلك لا يجوز الاتفاق على إطالة المدة المقررة لسقوط الدعاوى المبينة في المادة السابقة ولا على تقصيرها . حتى لو كان ذلك لمصلحة المؤمن له أو لمصلحة المستفيد " .

والحكم من تنظيم أحكام التقادم على هذا النحو هو محاولة التوفيق بين مصالح المؤمن والمؤمن لهم ، كما أن التقادم في ذاته ليس متعلقاً بالنظام العام ، وإن كانت مدته متعلقة به وعلى ذلك ، فلا تستطيع المحكمة أن تقضي به من تلقاء نفسها ، بل لابد من أن يطلبه من له مصلحة فيه ، ويجوز التمسك به في أية حالة كانت عليها الدعوى ولو لأول مرة أمام محكمة الاستئناف ، ولا يجوز الدفع به لأول مرة أمام محكمة التمييز .

ومن الجدير بالذكر أن المادة (٨٠٧) من القانون المدني قد جاءت على قدر كبير من العمومية في كل ما احتوته وهو ما يؤدي إلى أن كل الدعاوى الناشئة عن عقد التأمين تخضع للتقادم دون تفرقة بين دعوى المؤمن أو المؤمن له أو المستفيد ، فتسقط دعاوى كل هؤلاء بذات المدة ودون تفرقة بين تأمين وآخر بحسب نوعه أو بحسب شكل الهيئة التي أبرمته وعلى ذلك فكل عقود التأمين سواء في ذلك التأمين على الأشخاص أو من الأضرار أو على الأشياء أو من المسؤولية وسواء في ذلك أيضا التأمين بالأقساط الثابتة أو التعاوني تسقط جميعها بذات المدة .

استعرضنا في العدد السابق بشكل تفصيلي استثناء الحلول ، وفي هذا العدد سنقوم بعرض تقادم الدعاوى الناشئة عن عقد التأمين :-

بادئ ذي بدء فإننا نشير إلى أن التقادم في معناه العام هو مضي فترة زمنية محددة وفقا للقانون على أمر ما يترتب عليه فقدان صاحب الحق الحماية والضمان القانوني لحقه واللذان يتوفران من خلال مباشرة الدعاوى القضائية .

وقد نص القانون المدني الكويتي في المادة (٨٠٧) على أنه " تسقط الدعوى الناشئة عن عقد التأمين بانقضاء ثلاث سنوات من وقت حدوث الواقعة التي تولدت عنها هذه الدعاوى وذلك ما لم يقض القانون بخلافه - ومع ذلك لا تسري هذه المدة على ما يلي :  
١- في حالة إخفاء بيانات متعلقة بالخطر المؤمن عنه ، أو تقديم بيانات غير صحيحة أو غير دقيقة عن هذا الخطر إلا من اليوم الذي علم فيه المؤمن بذلك .  
٢- في حالة وقوع الحادث المؤمن منه ، إلا من اليوم الذي علم فيه ذوو الشأن وقوعه .

٣- عندما يكون سبب دعوى المؤمن له على المؤمن ناشئاً عن رجوع الغير عليه ، إلا من يوم رفع الدعوى من هذا الغير على المؤمن له أو من اليوم الذي يستوفي فيه الغير التعويض من المؤمن له " .

كما تنص المادة (٨٠٨) من القانون المدني الكويتي على أنه " ١- لا يجوز الاتفاق على عدم سريان أحكام

INSURANCE POLICY

Agreement under

## ألو... تأمين



### ● ما هي وثيقة تأمين إصابات العمل ؟

هي وثيقة تغطي العاملين بالشركة أثناء أدائهم لعملهم، على أن يتم تعويض أي عامل يقوم بأعمال مقابل أجر بإشراف أو بأمر من المشترك إذا أصيب بإصابات جسديه أثناء أو بسبب قيامه بعمل لدى الشركة.

### ● هل يغطي تأمين السفر التغطية الكافية لعمل تأشيرة الدخول (الفيزا)؟

نعم جميع أنواع تأمين السفر لدى الأولى تكافل تغطي مطالب السفارات لعمل تأشيرة الدخول (الفيزا).

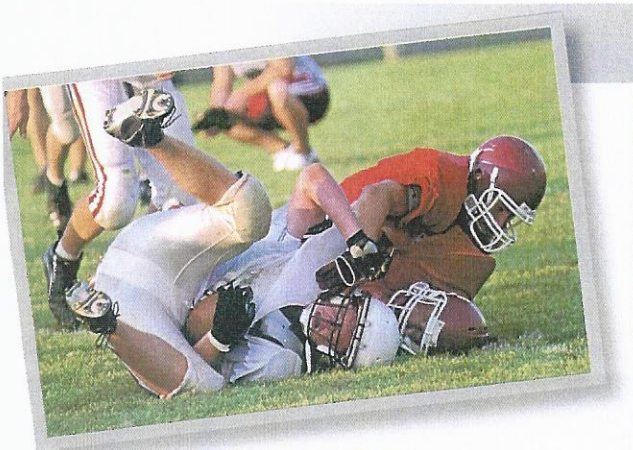
### ● ما هي وثيقة تأمين رخصة القيادة؟

تقدم وثيقة تأمين رخصة القيادة للأفراد الذين يقومون باستخدام المركبات التي لا ينطبق عليها القانون الإجمالي رقم ٢ لسنة ١٩٨٧ الخاص بتأمين ضد الغير (كمثال وليس الحصر، مركبات الشرطة والإسعاف)، تغطية تأمينية بحيث تتعهد الشركة بالقيام بسداد التكاليف المترتبة عن أي ضرر ينتج عن استخدام المشترك لتلك المركبات.

### ● ما هي الأوراق أو البيانات المطلوبة لعمل تأمين إصابات العمل؟

كشف بإسم الموظفين و المهنة والراتب.





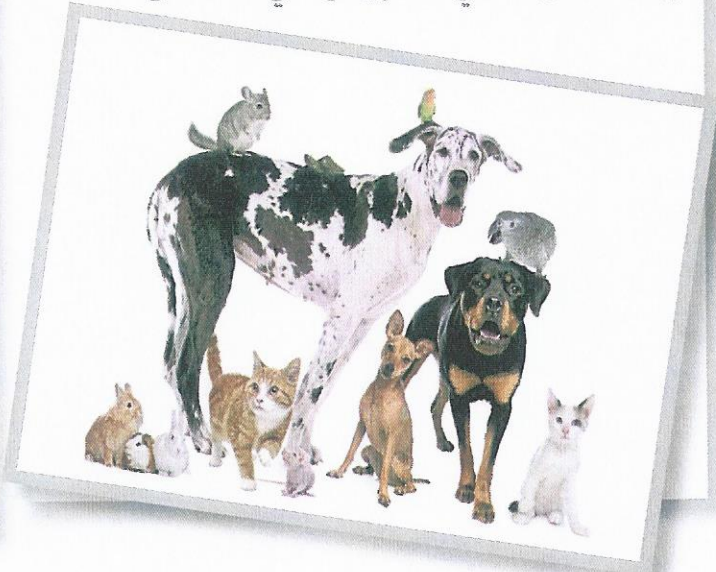
## الرياضة.. والتأمين

عشاق مختلف أنواع الرياضات في تزايد مستمر على مستوى العالم بفضل القنوات الفضائية، كما أن الحماس الذي يرافق البطولات وحتى المباريات العادية كثيرا ما يتجاوز الحدود، وفي أحيان قليلة ينقلب إلى معارك بين مشجعي كل من الطرفين المتنافسين.

وبين الانتشار الواسع والحماس الزائد تزدهر سوق التوقعات للراغبين التي تقدر قيمتها بعشرات المليارات من الدولارات سنويا. من أجل ذلك تبدي العديد من كبريات شركات التأمين العالمية استعدادها للتأمين لمن يريد التوقع ضد أي أمر مفاجئ قد يمنع اللاعب من اللعب في الزمان والمكان المحددين، مما يؤثر في نتيجة النزال أو المباراة.

## 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 طبعا. الجديد في الموضوع هو أن شركات التأمين باتت تبيع وثائق للتأمين على حياة أفراد جدد لهذه العائلات.. قرود وبقيلة وأسود ونمور، بل إن الديجاجة والديوك صارت جزءا من لعبة التأمين أيضا، ما دامت هناك عائلات تملك مثل هذه الحيوانات وتحفظ بها في المنازل أو في الحدائق.



## ضيف مزعج

من غرائب التأمين وجود وثائق تأمين ضد الضيف المزعج. فقد تدعو الأقارب والأصدقاء لحفل في منزلك، لكن أحدهم يسيء التصرف، وقد يسبب الإحراج للمضيف ولبقية المدعوين أو قد يلحق أضرارا في البيت بسبب تصرفاته.

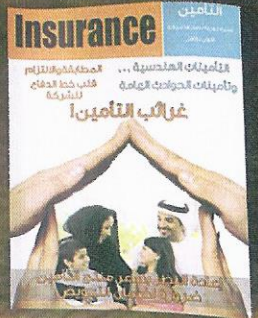
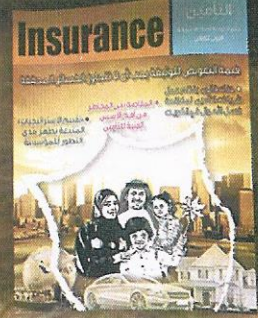
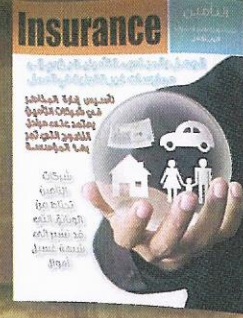
هنا يأتي دور شركة التأمين التي تتولى تسديد قيمة الوثيقة للمساعدة في إصلاح الإضرار.





لتحميل هذا العدد إلكترونياً

# الإصدارات السابقة



# تصدر عن



الأولى تكافل  
FIRST TAKAFUL

تأسست شركة الأولى تكافل عام ٢٠٠٠ وكانت بذلك أول مشغل للتأمين التكافلي في الكويت ، منذ إنطلاقها، 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 مستديمة معهم.

## القيم

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



1880055

65900800

firsttakaful

1st\_takaful

1st\_takaful

www.firsttakaful.com.kw