

# التأمين

نشرة دورية تصدرها  
شركة الأولى تكافل

# insurance

● التأمين الصحي !! منافع والتزام

● في موسم الأمطار هل أنت مستعد!!!



● الشفافية والإفصاح ...

مصطلحات ذات

أهداف مختلفة!!!

قسط التأمين ركن  
أساسي في التأمين



## الافتتاحية

حسين علي العتال  
الرئيس التنفيذي



يستطيع الاستفادة الكاملة من التغطية التأمينية المقدمة له من قبل شركة التأمين التي يتوجب عليها الالتزام بتوضيح حقوق ومسؤوليات كل طرف بشكل مبسط وواضح، والإجابة على جميع استفسارات العملاء، وعلى العميل أيضاً الإلمام بجميع الالتزامات المترتبة عليه بموجب العقد والتأكد من قدرته على الوفاء بها، ويعتبر هذا الجانب من أهم الجوانب التي يتوجب على كلا طرفي عقد التأمين الإلمام بها بشكل كامل.

وفي هذا العدد كما في الأعداد السابقة نطرح منتجات التأمين كونها إحدى الوسائل لمواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها المؤمن له وتعيينه على تحمل الأعباء المالية الناتجة عنها. ومن خلال وثيقة التأمين يحصل المؤمن له على حماية ضد المخاطر أو الخسائر التي قد تلحق به أو يتسبب بها للغير وفقاً لما هو منصوص عليه في شروط وأحكام وثيقة التأمين، وفي المقابل يتعهد المؤمن له بسداد قسط التأمين المتفق عليه، وفي المقال القانوني في هذا العدد نقدم شرحاً لهذا القسط.

سنوات مرت منذ إصدار الشركة الأولى للتأمين التكافلي (الأولى تكافل) عددها الأول وتحديدا بتاريخ 2016/3/20، والتي كانت نتيجة لما يعانيه المجتمع من نقص توعوي في مجال التأمين، فوجدنا أنه من واجبنا التحرك والقيام بما في شأنه نفض غبار الجهل التأميني وذلك بنشر التوعية التأمينية لدى كافة شرائح المجتمع الكويتي شركات أو أفراد لما لهذا القطاع الحيوي من أهمية وتأثير مباشر على الاقتصاد كونه أحد ركائزه الدائمة.

واليوم نحن نقدم ونضع بين أيديكم العدد السادس عشر من هذه النشرة ليكون تنويجا لنهج الشركة وانطلاقاً من حرصها على إثراء الجانب التوعوي لدى المجتمع، و أن يكون كل شخص أو كيان على معرفة بحقوقه التأمينية كاملة غير منقوصة كما حقوق الشركة المؤمن لديها على حد سواء. ف جاء هذا العدد مكملاً لما قبله وعلى نفس التصور المبسط في الطرح التأميني.

لا شك في أن قطاع التأمين يعاني من عدة عوائق وموانع أهمها عدم إدراك المؤمن له الواجبات المترتبة عليه حتى



### الافتتاحية

### منتجات التأمين

### التأمين على الممتلكات

### الحوكمة

### المقال القانوني

### المطابقة والإلتزام

### التأمين الصحي

### موعات

### فريق العمل

إعداد: محمد زكريط - إيمان أبوعزب

### المشاركون في العدد

محمد فهد الأحمد

خالد صباح

عزة عقل

رشا زايد

التأمينات الهندسية



تأمين السفر



تأمين السيارات



التأمين  
البحري

التأمين  
الطحي



التأمين على الممتلكات

# الأمطار الأخيرة... رُبَّ ضَارَّةٍ نَافِعَةٍ!!

أدى سقوط الأمطار الغزيرة على دولة الكويت فى الآونة الأخيرة الى وقوع كثير من الخسائر للممتلكات العامة و الخاصة مما ادى الى تكبد الحكومة و الافراد مبالغ ضخمة لاصلاح الاضرار و اعادة الممتلكات الى ماكانت عليه .

وبالرغم من الاثار السلبية لسقوط الامطار الا ان سقوط الامطار و احداث خسائر كان له اثر ايجابى تمثل فى الانذار و التنبيه الى ضرورة و جود وعى تأمينى لدى الحكومة و الافراد يدفعهم الى السعي لشراء تغطية تأمينية مناسبة تساعدهم على التغلب على الخسائر المادية المترتبة على وقوع خطر ما سواء كان خطر طبيعى كالعواصف و الزلازل و الفيضانات او اخطار خاصة مثل الحرائق و الانهيارات. وسوف نتناول في هذا العدد احدى الوثائق المتاحة فى سوق التأمين و المخصصة لحماية ممتلكات الاسرة و المتمثلة فى مبانى السكن الخاص و محتوياته و هذه الوثيقة تغطي عددا لا بأس به من الاخطار التى قد يؤدى وقوعها الى خسائر مادية جسيمة. ومن اهم تلك الاخطار الحريق - السرقة العواصف و الفيضانات و اضرار المياه و سوف نتناول تلك الوثيقة بالشرح بايجاز كما يلى :-

## الغرض من الوثيقة :

توفير تغطية شاملة و مبسطة لحماية السكن الخاص شاملا المبانى و المحتويات فى حالة تعرضها للهلاك او الضرر الناتج عن عدد من الاخطار المحددة بالوثيقة

## الأخطار المغطاة بالوثيقة :

الحريق - الصاعقة - السرقة و انفجار اسطوانات أو أنابيب الغاز أو الغلايات المنزلية - الزلازل - سقوط الطائرات - العواصف والأعاصير و السيول - اصطدام مركبات الغير بالمبانى .كذلك تشمل التغطية السرقة والسطو المسلح . كذلك يمكن تغطية المسئوليات القانونية ضد مالك السكن و الناتجة عن تضرر الغير .

## الممتلكات التي يتم التأمين عليها:

المبانى : وتشمل هيكل البناء و الحوائط و التركيبات المثبتة بالمبنى كالمصاعد و اجهزة التكييف المركزي و تركيبات الصرف الصحي و تركيبات المياه العذبة و اجهزة التدفئة محتويات السكن و تشمل: الديكورات و المنقولات و الاجهزة الكهربائية و الالكترونية والأثاث و المفروشات وكل ما يدخل تحت بند محتويات المنزل .

مدة التأمين تصدر الوثيقة لمدة ١٢ شهر قابلة للتجديد بناء على رغبة الطرفين

التعويض :

بقيمة الضرر الفعلي ، و بما لا يتجاوز مبلغ التأمين.  
الاستثناءات :

لا يغطي التأمين ما يلي :

- النقود و الذهب و المجوهرات (الملم يذكر صراحة بموجب بند خاص فى الوثيقة).
- الطوابع و المستندات و الشيكات و الأوراق المالية و الخرائط و المخطوطات و التصاميم و الأحجار الكريمة .
- الاختفاء الغامض للأشياء .
- السرقة التي تحدث عن طريق الدخول إلى الموقع باستخدام مفتاح مصطنع .
- الخسائر و الأضرار التي تحدث في حالة ترك المسكن غير مأهول لمدة تزيد عن ٤٥ يوماً متصلة ، إلا إذا تم إبلاغ الشركة بذلك .
- الخلل الميكانيكي أو الكهربائي للأجهزة المنزلية .
- المياه الجوفية ، و مياه الصرف الصحي ، و المياه المتجمعة من أجهزة التكييف و المتسربة من المنافذ و الأنابيب المتآكلة .
- أخطار الحروب وما في حكمها و الأخطار النووية و أعمال الإرهاب .
- الأعمال العمدية من المشترك أو بتحريضه أو بتواطئه .

## الشفافية والإفصاح... مصطلحات ذات أهداف مختلفة !!!



في الآونة الأخيرة بذلت هيئة أسواق المال وشركة بورصة الكويت جهود كبيرة في سبيل تعزيز الممارسات المتعلقة بالشفافية والإفصاح لما لها من أثر على كل من سمعة الشركات وحماية حقوق المساهمين وكسب ثقة أصحاب المصلحة حيث تعد الشفافية والإفصاح أحد مقومات الحوكمة المؤسسية لأي شركة، وعلى الرغم من أنه يتم استخدام مصطلحات الشفافية والإفصاح ككلمات مترادفة إلا أنها لا تحمل نفس المغزى وفي حال سألت أي شخص مهني عن الفرق بين الكلمتين فقلما تجد من يعطيك الإجابة الواضحة.

برزت مصطلحات الشفافية والإفصاح ضمن نصوص مدونات قواعد الحوكمة الحديثة إلا أن بعض هذه المدونات لا تفصل بينهما وتسردهم كما لو أنهم كلمة واحدة الأمر الذي يؤثر بشكل كبير على استيعاب القارئ للقواعد والتي طالبت المدونات بتطبيقها وقد يستدعي منا كمهنيين مهتمين بالحوكمة المؤسسية أن نتعرف على أهم الاختلافات الرئيسية بين هذه المصطلحات لنتمكن من معرفة أفضل تطبيق لها.

### الشفافية حسب قواعد الحوكمة

إن قواعد حوكمة حددت التزام الشركات بالشفافية كواحدة من قواعد أو مبادئ الحوكمة، وهي الالتزام بالعدالة والمساءلة والمسؤولية والشفافية، في حين أن الإفصاح هو جزء من الشفافية وقد يعتبر إجراء لتعزيز مدى الالتزام بمبدأ الشفافية ويظهر ذلك بشكل واضح.

### الإفصاح متطلب إلزامي

غالباً ما يرتبط مفهوم الإفصاح بالإفصاحات المالية التي عادةً ما تكون متطلب كما هو الحال في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو قد تكون متطلب إلزامي قانوني للتوافق مع متطلبات

حيث تهدف لتعريفهم بأي شيء ذو أثر مادي أو معنوي قد يؤثر عليهم.

**الطرف الثالث:** المساهمين حيث تهدف لتعريفهم بأي حالات تستدعي اتخاذ إجراءات مستقبلية من قبل إدارة الشركة.

**الطرف الرابع:** المجتمع حيث تهدف لنشر الوعي بأي معلومات تستدعي اخذ الحيطة تجاه موضوع معين أو التوعية به.

وفي النهاية، يمكن تلخيص ما سبق بأن الشفافية تعكس مدى التزام الشركة بمشاركة المعلومات مع الآخرين في الوقت المناسب بينما الإفصاح يعكس مدى التزام الشركة بالامتثال للمتطلبات والقوانين، وقد يكون من الضروري لكل مهني مهتم بالحوكمة المؤسسية أن يفرق بين هذه المصطلحات ويعرف الاختلافات الرئيسية بينها ليتمكن من معرفة أفضل الممارسات في مجال الشفافية حتى يتمكن من المساهمة في تعزيز سمعة الشركة التي يعمل بها.

هيئة أسواق المال التي تشرف على الشركات المدرجة والمرخصة، هذه الإفصاحات تخدم عدت أطراف:

**الطرف الأول:** الشركة حيث تهدف الإفصاحات الى تعزيز سمعتها وإظهار مدى التزامها بالمحافظة على حقوق المساهمين.

**الطرف الثاني:** المساهمين وهم المالكين الفعليين للشركة وذلك لهدف إعلامهم بما يدور في الشركة وكسب ثقتهم.

**الطرف الثالث:** المستثمرين المحتملين في المستقبل.

## الشفافية التزام أخلاقي

أما الشفافية ليست إلزامية وإنما التزام ذاتي أخلاقي يهدف إلى إيصال معلومات إلى أشخاص هم بحاجة لمعرفة هذه المعلومات في الوقت المناسب وهي تخدم الأطراف التالية:

**الطرف الأول:** الشركة وذلك لهدف تعزيز سمعتها لدى العملاء واصحاب المصلحة كما انها تهدف للمحافظة على العملاء وكسب ولائهم.

**الطرف الثاني:** العملاء واصحاب المصلحة



## قسط التأمين !!!

إن أساس فكرة التأمين تقوم على الالتزام بدفع مبالغ مالية من قبل المؤمن له إلى المؤمن كمقابل لتحمل هذا الأخير تبعة الخطر المؤمن منه والالتزام بتغطية المطالبات التي تنتج عن هذا الخطر حال وقوعه . ويجوز أن يكون مقابل التأمين أقساطاً أو دفعة واحدة ، وإلى ذلك تشير المادة (٧٢٣) من القانون المدني الكويتي حيث تنص فقرة رقم (١) من المادة على : « التأمين عقد يلتزم المؤمن بمقتضاه أن يؤدي إلى المؤمن له أو إلى المستفيد مبلغاً من المال أو ايراداً مرتباً أو أي عوض مالي آخر ، في حالة وقوع الحادث أو تحقق الخطر المبين بالعقد ، وذلك في نظير مقابل نقدي يؤديه المؤمن له للمؤمن» .

وتنص الفقرة رقم (٢) من نفس المادة على : ( ويجوز أن يكون مقابل التأمين أقساطاً أو دفعة واحدة ) .

وإذا كان الخطر عنصراً أساسياً ورئيسياً في التأمين ، فإن القسط يعتبر في ذات الأهمية حيث أنه يعد محل التزام المؤمن له ويدخل في تكوين عقد التأمين .

فالقسط يماثل عنصر الخطر في نفس أهميته وفي أنه يعد ركن أساسي في التأمين ، فكما هو الحال بالنسبة للخطر بأنه لا تأمين بدون وجود خطر ، فإنه لا تأمين بدون وجود قسط حيث أن القسط مرتبط بالخطر ومعبر عنه ، وكلما زاد الخطر زادت قيمة القسط التأميني .



والقسط من الناحية القانونية يعد هو سبب التزام المؤمن بضمنان الخطر حال حدوثه ، كما أنه منظوراً إليه من الناحية الفنية على أنه يعتبر المقابل المالي أو ثمن الخطر الذي يلتزم المؤمن له بأدائه للمؤمن .

ومما ينبغي الإشارة إليه أنه فيما يتعلق بطريقة تحديد مقدار القسط التأميني ، فإنه في الأصل متروك تحديد مقداره بالاتفاق بين الطرفين على أن يلتزم المؤمن باعتبارات فنية معينة عند تحديده لقيمة القسط .

إلا أنه في بعض الأوقات يقوم المشرعون بالتدخل لفرض حد أدنى للقسط لغلق الأبواب أمام شركات التأمين في أن يؤدي التنافس بينهم إلى قيام أحدهم بخفض أقساط التأمين عن الحد الذي يمكن من خلاله مواجهة الاخطار التي قبل ضمانها بموجب هذه الأقساط وكذلك منعاً من استغلال المؤمن لهم ذلك (كما في التأمين الإجباري للمسؤولية المدنية عن حوادث السيارات).

وهذا ما قام به المشرع الكويتي حيث نصت المادة (٨٢) من اللائحة التنفيذية لقانون المرور على : « تلتزم هيئات التأمين بتعريف الأسعار الموضحة ولا يجوز لها أن تتجاوزها أو النزول عنها» وهي كالآتي : انظر المادة " .

وسوف نقوم بتوضيح عناصر القسط في الإصدار القادم .

## الخبير الاكتواري... حاجة أم ترف !!؟

تعلن شركات التأمين من حين لآخر عن توصيات جديدة تتعلق بالخبير الاكتواري، وما أن تعلن هذه التوصيات إلا ويضع بعض المساهمين أيديهم على قلوبهم، خوفاً من تغيّرات جديدة ستطرأ على سعر السهم، وهو الأمر الذي مما لا شك فيه أمراً غير منطقي، ويدل على عدم الإلمام بمهام وتوصيات الخبير الاكتواري .

في البداية... الخبير الاكتواري هو صاحب مهنة يقوم بحساب الأثر الاقتصادي للخطر، ويكون ذلك بالتقييم رياضياً احتمالية وقوع الأحداث وقياس النتائج الطارئة في سبيل تقليل الخسائر المالية المرتبطة بالأحداث غير المؤكدة وغير المرغوب فيها.



### من يتعاقد مع الخبير الإكتواري ؟؟

من المهم التوضيح أن من يتعاقد مع الخبير الإكتواري هي عدة جهات، مثل شركات التأمين، والهيئات المشرفة للتأمين، والهيئات التنظيمية والتطويرية في بعض الدول، فعمل الخبير الإكتواري لا يقف عند حدود التأمين ولكن تحتاجه أي دولة للتخطيط لاحتياجات المستقبل والأخطار الاقتصادية المتوقعة أيضاً..

ويعتبر الخبير الإكتواري... موجوداً في غالبية أنظمة التأمين العالمية، وفي الغالب هو شخص يكون التعامل معه بالتعاقد لفترة محددة أو لدراسة معينة، هذا بالإضافة لوجود

شركات متخصصة بالخدمات الإكتوارية.

وبالنظر إلى تكلفة عمله والخسائر التي ستقع لا سمح الله في حال حصل خطر غير متوقع، أو غير مدروس... ستكون تكلفة الخبير الإكتواري بسيطة جداً، مقابل توصياته التي قدمها لتجنب الشركات أو المؤسسات من آثار الخطر الذي كان قد يصيبها.

ومن المهم الإشارة إلى أن توصيات الخبير الإكتواري مُلزمة في المملكة العربية السعودية، وهو أمر رائع للغاية.. مع العلم أنه في عام ٢٠٠٦ صُنفت مهنة الخبير الإكتواري ضمن أفضل ٢٥ مهنة، وفي العام ٢٠١٠ كانت هي المهنة رقم واحد في الولايات المتحدة الأمريكية.

ونظراً لهذا الدور المحوري الذي يناط بالخبير الاكتواري كأحد أهم اصحاب المهن الحرة المرتبطة بنشاطات التأمين، فقد اهتمت الانظمة والقوانين ولوائح تنظيم العمل بتحديد المهام التي يتولاها الخبير الاكتواري لدى شركات التأمين:

- \* تقييم مقدرة الشركة على تسديد التزاماتها المستقبلية
  - \* تحديد نسب الاحتفاظ
  - \* تسعير المنتجات التأمينية للشركة
  - \* تحديد واعتماد المخصصات الفنية للشركة
  - \* الاطلاع على السياسة الاستثمارية للشركة وإبداء توصياته عليها
  - \* اعداد تقرير سنوى عن مدى كفاية المخصصات
- ختاماً.. التوصيات الإكتوارية... حاجة ملحة وليست ترفاً كما يتصور البعض.

## فوائد التأمين الصحي !!!

ينوء بحملها الأغلبية العظمى من المواطنين لأن مستوى الدخل للفرد في تراجع أو على الأقل ثابت بينما تكاليف العلاج بتزايد .

• التأمين الصحي يكفل أعلى حد ممكن من العدل والمساواة في تلقي الخدمات الصحية، فبطاقة التأمين الصحي يحملها مدير الشركة كما يحملها أبسط الموظفين كالسائقين والحرس والمراسلين وغيرهم، وحتى لو اختلفت درجة الإقامة (جناح، أولى، ثانية، ثالثة)، فالخدمات العلاجية الأساسية من أدوية وفحوصات وعمليات وغيرها لا تختلف باختلاف موقع الموظف في الهيكل الوظيفي.

• يكفل التأمين الصحي الاطمئنان الاجتماعي لدى العمال والموظفين، لاسيما إذا كان التأمين الصحي شاملاً للموظف وللمن يعول كما يعزز التأمين الصحي ويوثق العلاقة بين الموظف أو العامل وزملائه، عندما يشعر كل فرد منهم أن زملائه ساهموا في تحمل أعباء العلاج عنه بالأقساط التي يدفعونها بجوار ما تدفع عنهم جهة العمل.

• عند تطبيق التأمين الصحي لا يعود الموظف (أو العامل) بحاجة للتزلف والمحاباة لهذا وذلك حتى يتمكن من الحصول على حقوقه بالمعالجة السليمة المنصفة، فالمعالجة سترتبط بوجود المرض أو عدمه .

**ثانياً: فوائد التأمين الصحي لجهات العمل [سواء كانت جهات حكومية أو خاصة أو مختلطة]:**

• تستفيد جهات العمل من توفير التأمين الصحي لموظفيها وعمالها برفع الإنتاجية من خلال المحافظة على صحتهم وبالتالي رفع إنتاجيتهم و الحد من الخسائر الناجمة عن الانقطاع عن العمل بحجة المرض.

• تحقيق الرضا الوظيفي لدى الموظفين والعمال وتعزيز ارتباطهم بجهات عملهم وشعورهم أن جهة عملهم لا تعنى فقط بما يقدمه العاملون

تعود وثيقة التأمين الصحي بفائدة لكافة أطراف هذه الوثيقة ابتداءً بالمواطن

المؤمن عليه ،  
مروراً بجهات العمل وانتهاءً بمقدمي الخدمات الصحية (والتأمينية) ويمكن تلخيص فائدة كل طرف في ما يلي:

**أولاً: المؤمن عليه [سواء كان موظفاً أو أحد أفراد الأسرة أو غير ذلك]:**

• مع زيادة كلفة الخدمات الصحية أصبح المرض الذي يهدد كل واحد منا لا يشكل هماً لما يحمله من معاناة جسدية بقدر ما يرافقه من أعباء مالية

تحفيز لمقدمي الخدمات الصحية أن يبقوا في الصدارة كي لا يتجاوزهم الآخرون.

#### رابعاً: المكاسب الوطنية المنحققة من خلال التأمين الصحي:

- زيادة إنتاجية الموارد البشرية، وزيادة معدل النمو الاقتصادي.
- تنامي وتطور القطاع الصحي (العام والخاص) لتنافسهم في استقطاب المؤمنین صحياً.
- الحد من استنزاف النقد الأجنبي الناتج عن نفقات العلاج في الخارج، مما يؤدي إلي مزيد من النمو الاقتصادي.
- وجود أنظمة التأمين الصحي يشجع المستثمرين في مزيد من الاستثمارات الصحية الكبرى وبالتالي المزيد من النمو والتنمية للوطن

الأهمية الاجتماعية للتأمين الصحي :

- التأكيد على حق الفرد في الحصول على الخدمات الصحية وتحقيق العدالة والمساواة ، وصولاً إلى الهدف الأساسي المتمثل في توفير الصحة للجميع .

- تعميق مبدأ المشاركة بين الدولة والمواطن وبين صاحب العمل والموظف وبين الموظفين أنفسهم .
- التأثير الإيجابي على الفرد عند حدوث اطمئنان اجتماعي .

- تخفيض تكاليف العلاج حيث انه لن يتمكن من دفع تكاليف المعالجة الباهظة ( خصوصاً العمليات الجراحية الكبرى ) سوى عدد قليل من الأفراد القادرين على الدفع ، وبالتالي فإن التأمين الصحي بما فيه من آلية تكافلية يمكن الأفراد من تلقي الخدمات اللازمة ذات الكلفة العالية بمبالغ معقولة .

- يساعد التأمين الصحي أصحاب العمل على أداء التزامهم الأدبي - والقانوني في معظم دول العالم - تجاه العاملين لديهم .

- والتأمين الصحي يعني أيضاً أنه مقابل قسط معلوم مسبقاً يمكن للفرد والمؤسسة تجنب خسائر محتملة تؤدي لأثار اقتصادية واجتماعية وخيمة ، وبالتالي فمن الأهمية بمكان وجود قسط معلوم يمكن احتسابه ووضع الميزانية المرصودة مسبقاً ، وبالتالي فإن التأمين أحد الطرق الأكثر فعالية في التعامل مع الأخطار.

لجهة العمل، إنما تهتم أيضاً بأوضاعهم الصحية والاجتماعية.

• تطبيق التأمين الصحي يساعد جهات العمل أن تؤدي التزامها نحو العاملين بشكل عادل ومنصف بعيداً عن أية محاباة وانتقائية حيث أن القيادات الإدارية يصعب عليها أحياناً التفريق بين الصادقين والكاذبين في ادعائهم للمرض، مما يؤدي إلى صرف مخصصات لبعض المدعين دون وجه حق بدافع الشفقة، وفي المقابل قد يمنع الصرف لمن هم في حاجة ماسة حقيقية وذلك لأسباب إدارية أو مالية.

• العديد من المدراء يمضون وقتاً كبيراً في دراسة وحل المشاكل الصحية للموظفين والعمال وبالتالي فإن تطبيق شركاتهم للتأمين الصحي يوفر على المدراء وقتهم ويدخره للأمور الإدارية المتعلقة بمهامهم.

• بعض جهات العمل تصرف مبالغ محدودة سنوية أو شهرية لمنتسبيها لكنها تواجه مشكلة عند حدوث حالة مرضية كبيرة لأحد الموظفين أو العمال يكون المبلغ غير كافي للعلاج ويتسبب بأزمة لكافة الأطراف لكن عند وجود التأمين الصحي ببرامجه المتنوعة سيكفل كافة هذه المصاريف .

#### ثالثاً: فوائد التأمين الصحي لمقدمي الخدمات الصحية [ سواء كانت مسنفيات أو أطباء أو صيدليات أو مراكز تشخيصية ]:

- يستفيد مقدمو الخدمات من تطبيق التأمين الصحي بزيادة عدد المرضى، حيث يحدث تدفق كبير للمرضى لأن الجميع يصبح لديهم قدرة علي مراجعة مقدمي الخدمات الصحية بأسعار زهيدة أو مجاناً - أحياناً - وذلك تحت مظلة التأمين الصحي. عند وجود نظام للتأمين الصحي فإن مقدمي الخدمات الصحية يكونوا مطمئنين لأن الجهات المؤمنة قادرة على دفع أية تكاليف مهما ارتفعت، طالما أنها ضمن الشروط التعاقدية.

- كما يستفيد مقدمو الخدمات الصحية من تطبيق نظام التأمين الصحي في أنهم يصبحوا قادرين على تقديم الخدمات الصحية (كل في اختصاصه) كما يجب أن تقدم، ضمن المعايير الفنية المعروفة دون أن يستوقفهم الوضع المادي للمريض ودون تأثر بتذبذب الوضع الاقتصادي من مريض لآخر، وأحياناً عند المريض نفسه.

• التنافس بين مقدمي الخدمات الصحية، لأن هذه الأنظمة تعطي المريض كامل الحرية في اختيار الطبيب والمستشفى الذي يريد، مما يعني أن جموع المرضى المؤمن عليهم سوف يتوافدون على المستشفيات ذات الخدمات الأفضل وفي هذا

## صاحب فكرة التأمين

يعود الفضل في إبتكار فكرة التأمين إلى الإسكتلنديين وبالذات إلى كنييسة إسكتلندا ، حيث قام رجلا دين يتبعان إلى كنييسة (غراي فريزر) بإنشاء أول صندوق تأميني وكان ذلك في عام ١٧٤٤.

قام الكاهن (روبرت والس) المعروف بعقريته الرياضية وبمساعدة من صديقه الكاهن (إلكسندر ويستر) بعمل إحصائيات معقدة ودقيقة لإنشاء أول صندوق تعويض لأرامل زملائهم الكهنة وذلك بعد ان ساء لهم الوضع المعيشي الذي تواجهه أرامل زملائهم وأولادهم بعد وفاة رب الأسرة .

وكان لزاماً لنجاح هذه الصندوق إجراء حسابات تتعلق بتقدير دقيق لعدد الأرامل المحتمل في المستقبل وكانت هذه الحسابات دقيقة لدرجة مذهلة وما زالت هذه السجلات محفوظة حتى اللحظة في الأرشيف الوطني الأسكتلندي.

وكان مبدأ الصندوق الذي أنشأه كالتالي : يدفع الكهنة المشتركون في هذه الصندوق قسط شهري يتم إستثماره في عمل مربح ويتم دفع تعويضات لزوجات الكهنة في حال وفاتهم وذلك من ارباح هذه الإستثمارات على ان يتم إستخدام الأرباح الفائضة في حال وجودها في فتح إستثمارات جديدة.

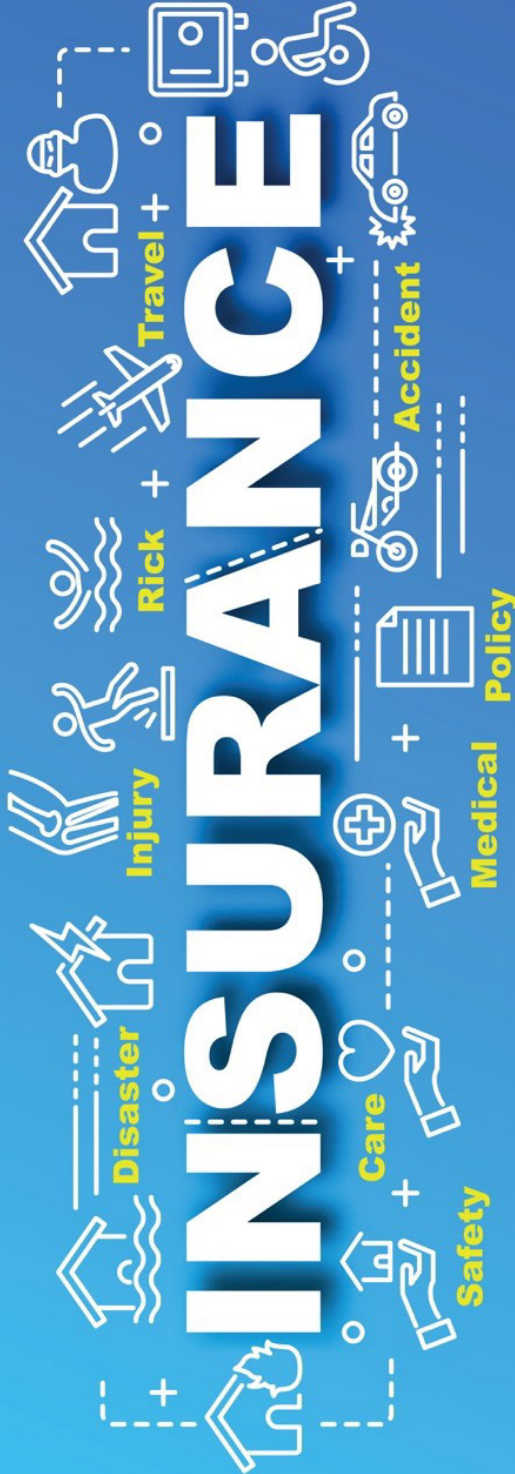
كان هذا الصندوق هو بداية ما وصلت إليه صناعة التأمين الحالية والتي تقدر بمليارات الدولارات.

## التأمين البحري أقدم أنواع التأمين

عرف التأمين البحري على أنه أول أنواع التأمين ظمورا فى القرن الرابع عشر، وذاع صيته بعد ازدهار التجارة البحرية وانتشارها بين المدن الإيطالية ودول حوض البحر المتوسط

وظهر عقد القرض البحري المسمى «عقد المخاطر الجسمية» وقتها على أنه أول عقد رسمى للتأمين وذاع صيته، فى روما وأثينا، وبموجب العقد يحصل صاحب الشحنة على مبلغ يوفى بثمان البضاعة، وتكون السفينة ضامنة لاسترداد مبلغ القرض وفوائده فى حال وصلت سالمة التزم المقرض برد مبلغ القرض مع فائدته الباهظة، اما إذا غرقت لا يسترد شئ.

وظهر قبل هذا العقد فى الصين وبابل أشكالاً لنقل وتوزيع المخاطر من خلال توزيع بضائع فى أكثر من سفينة بحال غرقت أو سرقت، أما اليابانيون فأنشأوا نظاماً تأمينياً يحق فيه للتاجر الذى استلف مبلغاً لتمويل تجارته لأن يدفع للدائن مبلغ إضافى لقاء ضمانته الثانى أن يلغى القرض حال ضاعت حمولة البضائع أو سرقت.





للاطلاع على أعدادنا السابقة  
يمكنكم زيارة موقعنا الالكتروني  
[WWW.FIRSTTAKAFUL.COM.KW](http://WWW.FIRSTTAKAFUL.COM.KW)

# 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