

قياس الخطر من وجهة نظر (من له والمؤمن):

قياس الخطر من وجهة نظر المؤمن له ()

يتأثر حجم الخساره المادية المحتملة بإعتبارها مقياسا من وجهة نظر المؤمن له بثلاث عناصر أساسية هي:
- القيمة المعرضة للخطر :

فكلما زادت قيمة الشيء المعرض للخطر كلما زاد حجم الخسارة المادية المحتملة ، أي (هناك علاقة طردية بين قيمة الشيء المعرض للخطر وقيمة الخساره المحتمله) ، مع ملاحظة أن قيمة الشيء المعرض للخطر تقدر من قبل شركات التأمين بمبلغ أقل من القيمة الكلية للشيء المعرض للخطر (سواء أكان منزلا أو محلا تجاريا) .

أن منزلا تقدر قيمته بمبلغ مليون دينار ، فعند التأمين عليه لدى إحدى شركات التأمين ضد خطر الحريق أو السرقة مثلا ، تقوم شركة التأمين بتقدير قيمة ذلك المنزل بمبلغ مليون دينار، لماذا؟

لأن قيمة ذلك المنزل البالغة (مليون دينار) ، تشمل قيمة الأرض المقام عليها ذلك المنزل ، وقيمة المواد الإنشائية التي تم بناء المنزل بها وتكاليف البناء عن قيمة الأثاث والأجهزة والمواد الأخرى عرض ذلك المنزل لخطر الحريق أو السرقة (للسرقة مثلا)
هو الأثاث والأجهزة على الأغلب ، وليس الأرض المقام عليها المنزل أو المواد الإنشائية كالحديد والطابوق ، وعلى هذا الأساس تقوم شركات التأمين بتقدير قيمة الأشياء المعرضة للخطر (الحريق أ

يتم إحتساب معدل الخسارة من قبل المؤمن له حسب المعادلة الآتية :

$$\frac{\text{متوسط قيمة الوحدة المعرضة للخطر}}{\text{}} \times \text{ } =$$

_____ :

منزل للحريق سنويا من أصل آلاف منزل مؤمن عليها لدى إحدى شركات التأمين، وقد بلغت قيمة الخسائر التي نجمت عن الحرائق المتحققه (. مليون دينار بواقع دينار كمتوسط للحريق الواحد ، بفرض أن قيمة المنزل الواحد عند وقوع الخطر (الحريق) ألف دينار .

بناء على المعلومات أعلاه أوجد معدل الخسارة المتوقعه ؟

$$\text{ } \times \text{ } =$$

دينار معدل الخسارة المتوقعه . =

هناك علاقة عكسية بين عدد الوحدات (البيوت أو المحلات) (المؤمن عليها) وبين حجم الخساره المحتملة أو المتوقعه .

أي أنه كلما زاد عدد الوحدات المعرضة للخطر ، كلما قلت قيمة الخسارة المتحققه فعلا بالنسبة لشركات التأمين والعكس صحيح ،

بشرط ثبات العناصر الأخرى ، والسبب في ذلك أنه كلما زاد عدد الوحدات المعرضة للخطر كلما أمكن تطبيق قانون الأعداد الكبيرة . وعليه يكون معدل الخسارة المتوقعه قريب جدا أو معادل لمعدل الخسارة الفعلية .

ثانيا : قياس الخطر من وجهة نظر المؤمن (شركات التأمين) :

من وجهة نظر شركات التأمين يتم احتساب معدل الخسارة كما يأتي :

$$= \frac{\text{مج الخسائر المتحققه فعلا}}{\text{مج مبالغ التأمين}}$$

يتم احتساب أقصى خسارة مادية محتملة أو متوقعة من قبل شركات التأمين حسب المعادلة الآتية :

$$= \left(\frac{\quad}{\quad} \right) \times \quad$$

إذ س تعني قيمة الخطر المتحقق فعلا -

(عدد وثائق التأمين)

ق تعني القيمة المعرضة للخطر (مجموع مبالغ التأمين)

_____ :

قامت إحدى شركات التأمين بإصدار () وثيقة تأمين ضد عدد كبير من المنازل المتفرقة ، فإذا علمت أن متوسط معدل خسارة السرقة في فرع ما من فروعها قد (.) خمسة في الألف ، بينما بلغ متوسط مبلغ التأمين للوثيقة الواحدة نحو () دينار .

بناءا على المعلومات أعلاه ، جد أقصى خساره مادية محتملة أو متوقعة يمكن أن تتعرض لها شركة ين في هذا الفرع من فروع التأمين ؟

بما أن القيمة المعرضة للخطر = عدد وثائق التأمين × متوسط مبلغ التأمين للوثيقة الواحدة

القيمة المعرضة للخطر () = × = دينار

. = ()

= ()

إذن أقصى خسارة محتملة أو متوقعة لشركة التأمين () = () ×

$$\frac{\quad}{\quad} \times \quad =$$

× (.) ÷ =
دينار =