

انواع التامين

ينقسم التامين بشكل عام الى نوعين هما التامين التعاوني والتامين التجاري

التامين التعاوني

هو التامين الذي تقوم به جماعة معينة يتفق افرادها على تعويض الاضرار او الخسارة التي يتعرض لها احدهم نتيجة خطر معين من مجموع الشركات التي يتعهد كل منهم بدفعها ، وفي هذا النوع من التامين يجتمع عدة اشخاص معرضين لاطار متشابهة فيدفع كل منهم اشتراك معين وتخصص هذه الاشتراكات لاداء التعويض المستحق لمن يتعرض الى الخطر او الضرر عما صرف من تعويض كان للاعضاء حق استردادها واذا نقصت عن مقدار الضرر او الخسارة طلب من الاعضاء اشتراك اضافي لتعويض النقص واعضاء شركة التامين التعاوني لا يسعون الى تحقيق الربح بل الى تخفيف الخسائر والاضرار التي تصيب احد الاعضاء منهم يتعاقدون ليتعاونوا على تحمل خطر قد يصيب بعضهم وتدار الشركة التعاونية بواسطة اعضائها فكل واحد منهم مؤمنا ومؤمنا ي نفس الوقت

التامين التجاري ذو القسط الثابت

وفي هذا النوع من التامين وهو النوع السائد حاليا والذي تنصرف اليه كلمة التامين يلتزم المؤمن له بدفع قسط محدد الى المؤمن (شركة التامين) التي يتكون افرادها من مساهمين اخرين غير المؤمن عليهم وهؤلاء المساهمون هم المستفيدون من ارباح الشركة ففي التامين التجاري ذي القسط الثابت يكون المؤمن له غير المؤمن (شركة التامين) الذي يسعى دائما الى تحقيق الربح بخلاف التامين التعاوني الذي لا يسعى الى تحقيق الربح ابدا وانما تكون غاية ا وسنركز دراستنا على التامين التجاري وهو السائد في الوقت الحاضر ينقسم التامين التجاري الى قسمين هما

- تامين الاضرار

- تامين الاشخاص

فبالنسبة لتأمين الاضرار هذا النوع من التأمين يتضمن المخاطر التي في ذمة المؤمن له والغرض منه هو تعويض الخسائر التي تلحق بالمؤمن له بسبب الحوادث وينقسم هذا النوع من التأمين الى قسمين

- التأمين على الاشياء او الممتلكات ويراد به تعويض المؤمن له عن الخسائر التي يتعرض لها في امواله وممتلكاته كالتأمين ضد الحريق والسرقة والتلف على ان يكون تعويض عن الخسارة الفعلية فقط بغض النظر عن مبلغ التأمين المثبت في الوظيفة

- التأمين على المسؤولية اتجاه الغير ويراد به ضمان المؤمن له ضد الاضرار او الحوادث التي قد يتعرض لها الغير (المسؤل عنه بسبب اصابات العمل) .

اما بالنسبة لتأمين الاشخاص فهو يتضمن كل انواع التأمين المتعلقة بالشخص المؤمن له وينقسم هذا النوع من التأمين الى قسمين هما:

- التأمين على الحياة وينقسم التأمين على الحياة الى ثلاثة اقسام هي :

: : التأمين

في هذا النوع من التأمين يدفع مبلغ التعويض من قبل شركة التأمين عند وفاة الشخص المؤمن على حياته كالتأمين على الحياة وهو على نوعين ايضا

- التأمين لمدى الحياة وبموجب هذا النوع من التأمين تدفع شركة التأمين مبلغ التعويض في حالة وفاة الشخص المؤمن له الى اهله (ورثته) ويمتاز بانه مستمر مدى الحياه وبالتالي فان المؤمن له يشعر بالطمئانية بشكل اكبر علما ان المؤمن له لا يستفيد من التأمين في حياته وانما يكون لمنفعة الو

- التأمين المؤقت وبموجب هذا النوع من التأمين يتم تحديد مدة معينة تكون الوثيقة صالحة خلالها وباتهاء تلك المدة تنتهي العلاقة بين الشركة والمؤمن له ويمتاز هذا النوع من التأمين برخص قسطه ويستعمل في حالات معينة ومحدودة كسداد بعض النفقات او الديون ويستفاد منه الشخص المؤمن على ياة نفسه

ثانيا: التأمين ضد خطر البقاء لعمر معين :بموجب هذا النوع من التأمين تقوم شركة التأمين بدفع المبلغ المذكور في وثيقة التأمين للشخص المؤمن له لعمر معين

ذلك السن او العمر المثبت في الوثيقة (مثلا يتفق مع شركة التأمين بشرط بقاءه حيا لعمر خمسين سنة)

بقاءه حيا للعمر المتفق عليه يمكن دفع المبلغ دفعة واحدة او على شكل رواتب دورية لمدى الحياة

- التامين المختلط :- يقصد به دمج النوعين المذكورين سابقا (التامين ضد خطر الوفاة والتامين ضد خطر البقاء لعمر معين) في وثيقة واحدة وهذا يحقق عدة اهداف كـرغبة المؤمن له في تجنب عيوب بعض الانواع السابقة من التامين وهو ما يحقق رغبة المؤمن له لاستلا ين في حالة الوفاة على قيد الحياة لعمر معين ومن ابرز مزايا هذا النوع من التامين هو تعهد شركة التامين بدفع مبلغ التامين للمؤمن له في حالة وفاته او بقاءه على قيد الحياة ويكون القسط في هذا النوع من التامين اكبر من النوعين السابقين وهو الاكث شيوعا

- التامين من الحوادث الجسمية :-

بموجب هذا النوع من التامين تلتزم شركة التامين بدفع مبلغ من المال للمؤمن له فيما اذا اصابه ضرر او خطر جسماني ادى به الى عوق جزئي او كلي اثناء المدة المؤمن فيها والمثبتة في وثيقة التامين .