



مبادئ التأمين

١٠١ تأم

أسئلة للمراجعة

إعداد

الأستاذ الدكتور/ محمد محمد عطا  
أستاذ الإحصاء والتأمين  
جامعة الملك سعود

## الفصل الأول : مراقبة وتنظيم صناعة التأمين بالمملكة العربية السعودية

١- لماذا تم اعتبار قطاع التأمين نوع من الأعمال التي تحتاج إلى التنظيم القانوني؟

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

٢- في رأيك ماذا تعني عبارة "التأمين صناعة تهدف إلى الصالح العام"؟

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

٣- وضح القرار التاريخي الذي أدى إلى الاعتراف بالتأمين في المملكة.

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

٤- ما الفرق الرئيسية بين شركة التأمين التعاوني التي تعترف بها الشريعة وشركة التأمين التجاري؟ وكيف تختلف شركة التأمين التعاوني عن شركة التأمين "التبادلي" التقليدية؟

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

٥- ما الدافعان الرئيسيان اللذان أديا إلى إدخال التأمين كصناعة منظمة داخل المملكة؟ ولماذا كانت السياسة الحكومية ضرورية لإدخالها؟

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

٦- أي المؤسسات الحكومية التالية مسؤولة عن تنظيم صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية؟

- أ - هيئة سوق رأس المال
- ب - وزارة المصارف والمالية والتأمين
- ج - المعهد المصرفي
- د - مؤسسة النقد العربي السعودي

٧- صل كل نوع من أنواع التأمين بالحد الأدنى لتأمين المسؤولية المهنية اللازمة:

أ	وسطاء التأمين	١	٦٠٠٠٠٠٠٠ ريال سعودي
ب	الخبير الاكتواري	٢	٣٠٠٠٠٠٠٠ ريال سعودي
ج	وسطاء إعادة التأمين	٣	١٠٠٠٠٠٠٠ ريال سعودي
د	خبراء تسوية المطالبات	٤	٦٠٠٠٠٠٠٠ ريال سعودي
هـ	وكالات التأمين	٥	٣٠٠٠٠٠٠٠ ريال سعودي

٨- ما الدافعان الرئيسيان اللذان أديا إلى إدخال المملكة العربية السعودية للتأمين وتنظيمه قانونياً؟

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

٩- لا يمكن ترخيص شركة تأمين أو إعادة تأمين أجنبية الملكية داخل المملكة العربية السعودية.

أ - صواب

ب - خطأ

١١- صف كيفية حساب صافي الفائض وكم يدفع منه لحملة الوثائق.

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

١٢- لا بد أن تحافظ شركة التأمين – بالنسبة للتأمينات العامة والتأمين الصحي- على هامش  
ملاءة مالية يعادل:

- أ - هامش الملاءة المالية لقسط التأمين
- ب -هامش الملاءة المالية للمطالبات
- ج - الحد الأدنى للرأسمال اللازم
- د - الأعلى من (أ) أو (ب) أو (ج)

## الفصل الثاني : مفهوم الخطر أنواعه و طرق مواجهته

١- قم بتصنيف كل من الأمثلة التالية من حيث كونها بحتة أو مضاربة أو عامة أو خاصة:

أ- حالة لها ثلاث نتائج محتملة، إما الخسارة أو تعادل الربح والخسارة أو الربح.

ب- كارثة طبيعية حادة

ج- حالة لها نتيجتان محتملتان فقط، إما الخسارة أو لا خسارة.

د- الخسارة التي تؤثر فقط في عدد محدود من الأفراد.

٢- يتعامل التأمين مع الخطر من خلال نظام:

أ- منع الخطر

ب- تجنب الخطر

ج- نقل أو تحويل الخطر

د- إزالة الخطر

٣- يساعد قانون الأعداد الكبيرة المؤمنين لأنه:

أ- يساعد في عمل تنبؤات دقيقة للمطالبة

ب- يساعد في تحديد المصروفات العامة

ج- يساعد في عمل تنبؤات دقيقة للدخل

د- يساعد في التنبؤ بمستوى العمل الجديد

٤- لكي يكون الخطر قابلاً للتأمين فإنه يجب أن يكون بالنسبة للمؤمن له:

أ- مضاربة و عرضي

ب- بحت و عرضي

ج- حتمي و بحت

د- مضاربة و حتمي

٥- اشرح بأسلوبك معنى "المصلحة التأمينية".

.....  
.....  
.....

٦- اشرح بأسلوبك معنى "الصالح العام".

.....  
.....  
.....

٧- اشرح بأسلوبك معنى "مسبب الخطر"، ثم أعط ثلاثة أمثلة لذلك.

.....  
.....  
.....

مثال ١:

.....

مثال ٢:

.....

مثال ٣:

.....

٨- اشرح بأسلوبك معنى "مؤثر الخطر"، ثم أعط ثلاثة أمثلة لذلك.

.....  
.....  
.....

مثال ١:

.....  
.....

مثال ٢:

.....  
.....

مثال ٣:

٩- وضح الفرق بين مؤثرات الخطر المادية والمعنوية الإرادية والمعنوية اللاإرادية.

.....  
.....  
.....

١٠- لماذا من الضروري أن يكون الخطر عرضياً حتى يمكن اعتباره قابلاً للتأمين؟

.....  
.....  
.....

١١- لماذا من الضروري أن يكون الخطر قابلاً للقياس المالي حتى يمكن اعتباره قابلاً للتأمين؟

.....  
.....  
.....

١٢- في رأيك ما هي الآثار التي ستعكس على اقتصاد البلد إذا لم يكن فيها صناعة التأمين ولكنها رغم ذلك تسمح للشركات الأجنبية بالاستثمار فيها؟

.....  
.....  
.....  
.....

١٣- يرغب مصنع في التأمين على أبنيته بمبلغ ١٠٠ مليون دولار، فعرضت شركة التأمين (أ) أن تقوم بعمل التأمين ثم ترتب لإعادة تأمين ٨٠% لدى معيدي التأمين (ب) و (ج) و (د) و (هـ) حيث يأخذ كل منهم ٢٥% من عقد إعادة التأمين. ارسم مخططاً لتوضيح العلاقة بين الأطراف المعنية.

١٤- يتقدم نفس المصنع لشركة التأمين (و) والتي سوف تأخذ فقط ٢٠% من التأمين، ولكن شركات التأمين (ز) و (ح) و (ط) و (ك) وافقت على قبول ٢٠% لكل منها. ارسم مخططاً لتوضيح العلاقة بين الأطراف المعنية.

١٥- لقد تم تقديم مطالبة والموافقة عليها بمبلغ ١٠ ملايين دولار. أ- في ظل بيانات السؤال رقم ١٣ كم ستدفع شركة إعادة التأمين (د) ولمن ستدفع؟

.....  
.....

ب- أ- في ظل بيانات السؤال رقم ١٤ كم ستدفع شركة التأمين (ح) ولمن ستدفع؟

.....  
.....

١٦- اشرح فروق العلاقات بين الأطراف المختلفة في المخططين الموضحين أعلاه في السؤالين ١٤، ١٣.

.....

.....

.....

.....

.....

١٧- اشترى علي سيارة ولم يؤمن عليها لأنه لم يسمع عن التأمين من قبل، فهل يعتبر هذا تأميناً ذاتياً؟ وضح أسباب إجابتك.

.....

.....

.....

.....

١٨- اشرح الفرق بين إعادة التأمين الاختياري والاتفاقي.

.....

.....

.....

.....

١٨- اشرح الفرق بين إعادة التأمين النسبي وغير النسبي.

.....

.....

.....

.....

### الفصل الثالث : المبادئ القانونية للتأمين

١- عرّف مبدأ منتهى حسن النية.

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

٢- اختر الإجابة الصحيحة مما يلي:

- ينطبق مبدأ منتهى حسن النية على:

أ- طالب التأمين فقط

ب- شركة التأمين فقط

ج- كل من طالب التأمين وشركة التأمين

٣- لماذا يتم إحياء مبدأ منتهى حسن النية عند تجديد العقد؟

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

٤- عرّف الحقيقة الجوهرية .

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

٥- أذكر حقائق جوهرية تتعلق بمؤثرات الخطر المادية للأخطار التالية:

وثيقة تأمين الحريق لمبنى

.....  
.....  
.....

وثيقة تأمين السرقة لمتجر بيع بالتجزئة

.....  
.....  
.....

وثيقة تأمين لسيارة خاصة

.....  
.....  
.....

٦- أذكر أهم الحقائق الجوهرية التي قد تساعد مكتب التأمين في تقييم مؤثرات الخطر المعنوي.

.....  
.....  
.....

٧- عرّف المصلحة التأمينية.

.....  
.....  
.....  
.....

٨- وضح متى يجب توافر المصلحة التأمينية في كل من:

أ- التأمينات العامة

.....

ب- التأمين البحري

.....

ج- تأمين الحياة

.....

٩- يشترك عادل وبدر في ملكية مبنى قيمته ١٠ ملايين ريال، فكم تبلغ قيمة المصلحة التأمينية لكل منهما؟

.....  
.....  
.....  
.....

١٠- لدى صاحب متجر ١٠٠٠ زوج من الأحذية اشتراها بمبلغ ٥٠ ريال للزوج ليبيعه بمبلغ ١٠٠ ريال للزوج، فبكم يجب أن يؤمن عليها ولماذا؟

.....  
.....  
.....  
.....

١١- بلغت قيمة أضرار الحريق ١٥٠٠٠ ريال من البضاعة المؤمن عليها بمبلغ ١٠٠٠٠٠ ريال. وأفاد مسوي الخسائر أن قيمة مخزون البضاعة يوم وقوع الخسارة ١٥٠٠٠٠ ريال، فكيف تقوم شركة التأمين بحساب التعويض؟

.....  
.....  
.....  
.....

١٢- إذا كان مبلغ التحمل في الوثيقة هو ١٠٠٠ ريال وقيمة الخسارة ١٠٠٠٠ ريال، فكم يبلغ التعويض الذي يحصل عليه المؤمن له؟

.....  
.....  
.....  
.....

١٣- عرّف مبدأ التعويض.

.....  
.....  
.....  
.....

١٤- ما هي الخيارات المتاحة للمؤمن لتقديم التعويض؟

.....  
.....  
.....  
.....

١٥- لمن الحق في اختيار طريقة التعويض؟

.....  
.....  
.....  
.....

١٦- وضح الفرق بين التأمين على أساس "التعويض فقط" وإعادة الشيء إلى أصله أو القديم بجديد.

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

١٧- لماذا تختار شركة التأمين الإصلاح أو الاستبدال عند تقديم التعويض؟  
أ- الإصلاح

.....  
ب- الاستبدال  
.....

١٨- لماذا لا ينطبق كل من مبدأ التعويض والمشاركة والحلول على وثائق تأمين الحياة أو الحوادث الشخصية؟

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

١٩- كيف يغير شرط الحلول في الوثيقة من حقوق المؤمن له في الحلول؟

.....  
.....  
.....  
.....

٢٠- قامت شركة التأمين بدفع تعويض بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ ريال لحامل الوثيقة والسماح له بالاحتفاظ بقيمة المخلفات (قيمة الحطام) والتي تقدر بمبلغ ١٠٠٠٠٠ ريال. فبكم يمكن لشركة التأمين مطالبة الطرف الثالث؟

.....  
.....  
.....  
.....

٢١- أ- تم الاتفاق على دفع قيمة الخسارة بمبلغ ١٠٠٠٠٠ ريال ولكن بعد حساب مبلغ التحمل قامت شركة التأمين بدفع ٩٠٠٠٠ ريال للمؤمن له، فبكم يمكن لشركة التأمين مطالبة الطرف الثالث؟

.....  
.....  
.....

ب- ماذا يستطيع أن يفعل المؤمن له لاسترداد مبلغ الـ ١٠٠٠٠ ريال؟

.....  
.....  
.....  
.....

٢٢- هناك طريقتان رئيسيتان لحساب نسبة مشاركة المؤمن في الوثائق المشاركة، هما:

أ - .....

ب- .....

٢٣- ما المبدأ الذي يدعمه مبدأ المشاركة ومبدأ الحلول ولماذا؟

.....  
.....  
.....  
.....

٢٤- عرّف السبب القريب.(المباشر)

.....  
.....  
.....  
.....

٢٥- ما الغرض من مبدأ السبب القريب.(المباشر)؟

.....  
.....  
.....  
.....

٢٦- اذكر واشرح أنواع الأخطار الثلاثة التي تذكر في وثائق التأمين.

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

## الفصل الرابع : إجراءات الاكتتاب في الأخطار

١- هل تعتبر خسارة الحريق التي وقعت منذ سبع سنوات في بناية كان يملكها طالب التأمين حقيقة جوهرية؟

.....  
.....  
.....  
.....

٢- إذا قامت شركة التأمين بمعايينة البناية، فهل هذا يعفى المؤمن له من واجب منتهى حسن النية؟

وضح أسباب إجابتك.

.....  
.....  
.....  
.....

٣- وضح إذا كان كل مما يلي يعتبر حقيقة جوهرية بالنسبة لتأمين المركبات:  
عمر المركبة:

.....

رقم هيكل المركبة (الشاسيه):

.....

منشأ وموديل المركبة:

.....

قيمة المركبة:

.....

عدد أطفال طالب التأمين:

.....

لون المركبة:

.....

استخدام المركبة:

.....

٤- أي من المستندات التالية توفر للمكتب الطريقة السريعة والفعالة والملائمة للحصول على الحقائق الجوهرية:

١- عرض الأسعار

٢- طلب التأمين

٣- الوثيقة

٥- أصدرت شركة التأمين عرض الأسعار بتاريخ ١٥ يناير، وقد قبله المؤمن له على أساس بداية التغطية التأمينية في أول فبراير. ثم وقعت خسارة في يوم ٢٩ يناير ولكن المؤمن له لم يخبر الشركة بها. وبعد بداية التأمين وأثناء فترة سريان الوثيقة اكتشفت الشركة الخسارة.

فما الإجراء الذي يمكن أن تتخذه الشركة؟

.....

.....

.....

.....

٦- لماذا تستخدم شركات التأمين الاشتراطات؟

.....  
.....  
.....  
.....

٧- وضح الفرق بين مبلغ التحمل الاختياري ومبلغ التحمل الإجباري.

.....  
.....  
.....  
.....

٨- ما هي المزايا التي تعود على الوسيط من استخدام قسيمة التأمين عند حصوله على عرض الأسعار نيابة عن عميله؟

.....  
.....  
.....  
.....

٩- لماذا في رأيك يسمى خبير المعاينة "عين وأذن" مكتب التأمين؟

.....  
.....  
.....  
.....

١٠- لماذا يوحي عدم النظام في المصنع بمؤثر خطر سلوكي سيئ؟

.....  
.....  
.....  
.....

١١- اشرح معنى أقصى خسارة محتملة.

.....  
.....  
.....  
.....

١٢- هل تعتبر التغطية التأمينية سارية المفعول خلال فترة عرض الأسعار؟ وإذا لم تكن كذلك، فمتى تبدأ التغطية التأمينية؟

.....  
.....  
.....  
.....

١٣- ما هي المزايا التي تعود على المؤمن من فرض مبلغ التحمل؟

.....  
.....  
.....  
.....

١٤- يوضح طلب تأمين المركبات أن طالب التأمين قد قام من قبل بعدة مطالبات صغيرة.  
فما هي مميزات وعيوب:

١- رفع قسط التأمين؟

.....  
.....  
.....  
.....

٢- فرض مبلغ التحمل؟

.....  
.....  
.....  
.....

أيهما تقترح؟

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

## الفصل الخامس : مكونات سوق التأمين

١- ضع أمام الوصف المناسب أحد أنواع هذه الشركات: شركة مساهمة – شركة التأمين التبادلي – شركة إعادة التأمين – شركة التأمين المقيدة (التابعة).

أ- الشركة التي يملكها

المساهمون. هي.....

ب- الشركة التي تؤمن المؤمنين هي

.....

ج- الشركة التي تقوم بتوزيع فائض الأرباح على أعضائها أو تحصيل العجز منهم هي

.....

د- الشركة التي لا تقدم خدمات التأمين للجمهور هي

.....

٢- وضح الفرق بين شركة التأمين المتخصصة وشركة التأمين المشتركة.

.....

.....

.....

.....

٣- ما الفرق بين وسيط التأمين ووكيل التأمين؟

.....

.....

.....

.....

.....

.....

٤- أكمل الجملة التالية:

يمكن أن يتم التأمين لدى هيئة لويديز فقط من خلال ..... لويديز.

٥- تزعم شركات التأمين التي تقوم بالبيع المباشر فقط أن تكاليفها أقل لأنها:

أ- لا تدفع عمولات

ب- لا تنفق على الإعلان

ج- تدفع رواتب أقل

٦- ضع أمام التعريف الصحيح أحد مهن التأمين التالية: (مدير الخطر – مسوي الخسائر – مقدر الخسائر – الاكتواري).

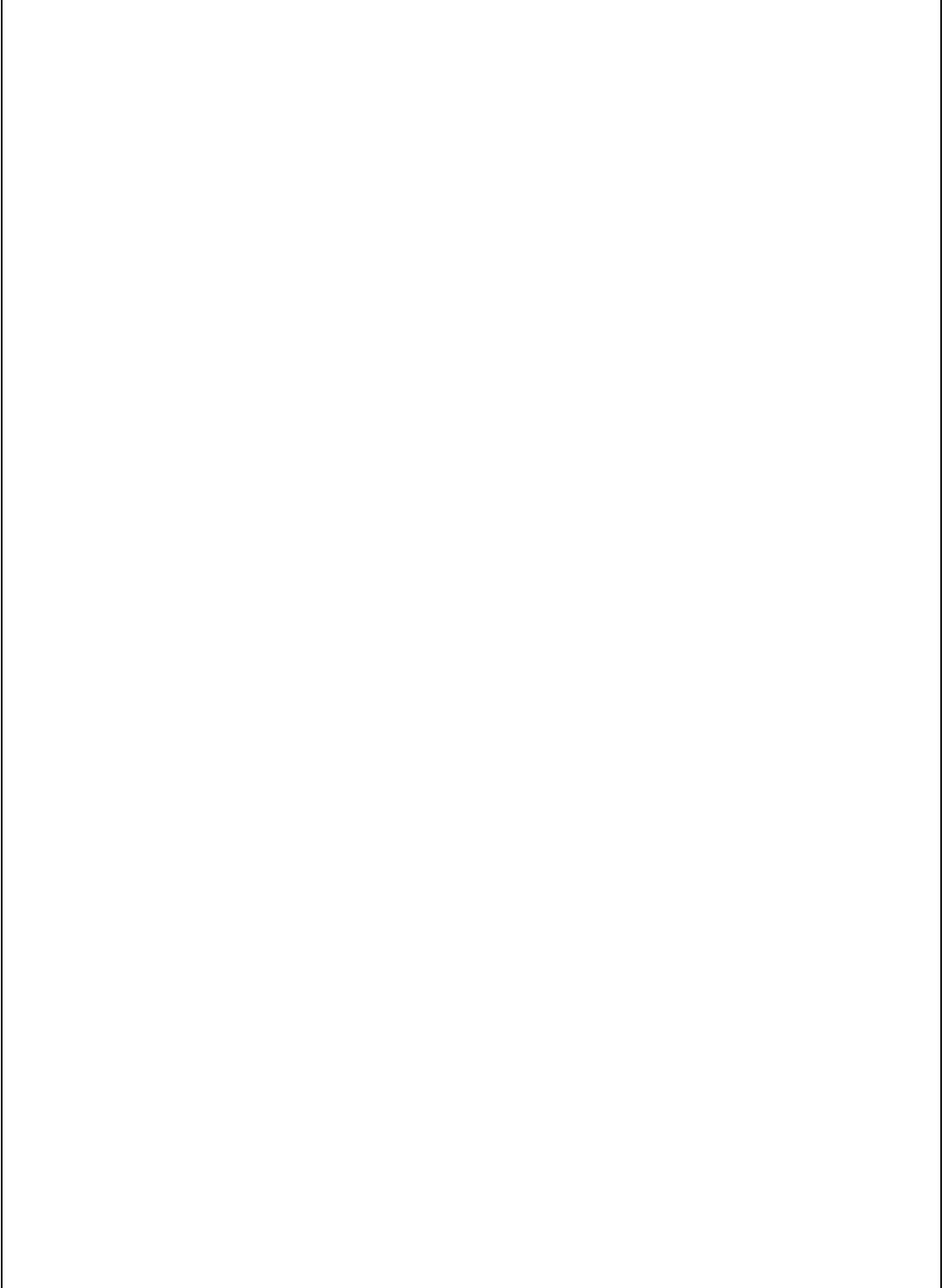
أ- ..... يقوم بتقدير التأثير المالي لأحداث مستقبلية غير مؤكدة على شركات التأمين

ب- ..... يقوم بفحص المطالبات نيابة عن شركات التأمين

ج- ..... يقوم بإعداد وتقديم المطالبة نيابة عن المؤمن له

د- ..... يقدم النصائح لصاحب المصنع بشأن السلامة والسيطرة على الخسائر

٧- ارسم مخططاً لسوق التأمين موضحاً الدور الذي يلعبه كل مشارك فيه.



الفصل السادس : فهم الحاجة إلى التوثيق ومعرفة محتوى وشكل المستندات المستخدمة في صناعة التأمين

١ - لماذا تستخدم شركات التأمين طلب التأمين؟

.....  
.....

٢ - اسرد الأجزاء السبعة لوثيقة التأمين .

.....  
.....

٣ - ما هي المعلومات الموجودة في المقدمة أو النص الافتتاحي (الديباجة) ؟

.....  
.....

٤ - ما هي أهم المعلومات الموجودة في شرط التفعيل؟

.....  
.....

٥ - لماذا تحتاج وثائق التأمين للشروط ؟

.....  
.....

٦ - اذكر ٧ معلومات يتم ذكرها في جدول الوثيقة؟

.....  
.....

٧ - أيهما أخطر بشكل عام (أو له آثار أسوأ) خرق الاشتراط أم خرق الشرط ؟

.....  
.....

٨ - متى تستخدم شركة التأمين الملاحق؟

.....  
.....

٩ - وضح الفرق بين إشعار التغطية المؤقتة وشهادة التأمين.

.....  
.....

١٠ - متى تطلب شهادة التأمين في المملكة العربية السعودية؟

.....  
.....

١١ - ما هو مبرر قيام المؤمن بإرسال إشعار التجديد؟

.....  
.....

١٢ - ما هي الاتفاقية طويلة الأجل؟

.....  
.....

١٣ - وضح المقصود بفترة السماح؟

..... ..... .....
-------------------------