

أعمال تجمعات التأمين الإلزامي في
المراكز الحدودية ومديريات النقل

Facts About Rental
Car Insurance

أسعار العملات:
السعر العائم مقابل السعر الثابت



المهندس هيثم الحريري للتأمين والمعرفة:

المنافسة بين الوكلاء والوسطاء يجب أن تكون لإرضاء الزبون ..



12

يرى هيثم الحريري، عضو مجلس إدارة الاتحاد السوري لشركات التأمين و رئيس اتحاد ووكلاء وسطاء التأمين، أن الأزمة الحالية إلى جلاء و بالتالي لابد من الاستفادة من الأزمة كي نقوي سوق التأمين الداخلي و التوجه به نحو مساحات أرحب و أوسع ..



التأمين و المعرفة

صادرة عن الاتحاد السوري لشركات التأمين
مرخصة بقرار وزارة الإعلام بناءً
على المادة 25/ من المرسوم
التشريعي رقم / 50 / لعام 2001 .

المدير المسؤول:
أ. سليمان الحسن

المجلس الاستشاري:
د. عبد الرحمن العطار
أ. فاروق جود
أ. بدري فركوح
أ. علي نيال
م. هيثم حريري
أ. مروان مطر جي

رئيس التحرير:
م. سامر العث

المدير التنفيذي:
مرفت رجب

مستشار التحرير:
هيام العلي

المستشار القانوني:
المحامي ياسر حميدان

الإشراف العام:
فاديا الموسى

منسق العلاقات العامة:
وائل حسن

الترجمة و التدقيق اللغوي:
أنس السعدي

التصوير الفني:
عامر الرفاعي

الإخراج الفني:
نشوة الصمصام

الطباعة: مطبعة الصالحاني

للإعلان والاشتراك في المجلة
توجه المراسلات باسم
الاتحاد السوري لشركات التأمين /
السيد رئيس التحرير
هاتف: +963 11 3136655
فاكس: +963 11 31399840
بريد إلكتروني: info@sif-sy.org

المقالات المنشورة تعبر عن رأي كاتبها
ولا تعبر بالضرورة عن رأي المجلة

26 | حقائق حول التأمين على السيارات المؤجرة

28 | ماهي الأمور المشمولة في بوالص التأمين المنزلي

30 | تأكد من أنك أمنت على ممتلكاتك الثمينة

32 | إنها تمطر دعاوى قضائية .. هل أنت بحاجة لمظلة تأمينية؟

34 | أمور قد تزيد من مخاطر تعرضك للمقاصة

36 | أسعار العملات:

السعر العائم مقابل السعر الثابت

40 | إعادة النظر في معيار الذهب

44 | مختارات من بوالص التأمين

الغريبة حول العالم

46 | منتهى حسن النية

48 | أخلاقيات المهنة

الوجه الغائب في قطاع التأمين



6 تصنيف شركات التأمين
و إعادة التأمين العربية

63 | The Gold Standard Revisited

70 | Making Sure Your Jewelry Is Insured

73 | The Facts About Rental Car Insurance

79 | Insuring A Credit Card Against Job Loss

سعر النسخة: 50 ل.س

الاشتراك السنوي داخل سورية أفراد: 1000 ل.س / مؤسسات: 2000 ل.س | خارج سورية: 100 \$

الافتتاحية



بقلم الأستاذ: سليمان الحسن
رئيس مجلس إدارة الاتحاد السوري لشركات التأمين

تحت مظلة الاتحاد

وضعت الأحداث التي تشهدها سورية منذ آذار من العام الماضي قطاع التأمين كأحد القطاعات التي تلقت تأثيرات مباشرة سواء لجهة تصاعد الأعمال الإرهابية والتخريبية أو لجهة الضغوط الخارجية والارتباك في موضوع الإعادة مع الشركات العالمية وخاصة الأوروبية.

مع ذلك كان القطاع، وبفضل البناء السليم له تشريعياً وتنظيمياً وحتى استشرافياً .. قادراً على التعامل بسوية عالية من الأداء مع استحقاقات الأزمة ... ورغم بعض التأثير فإن الشركات استمرت في نشاطها ورسمت خططها التطويرية وطوعتها مع ما أفرزته الأحداث ، فلم تخذل زبائنهم ووفت باستحقاقاتها تجاه المؤمنین قدر الإمكان حتى في الحوادث الناجمة عن أعمال إرهابية وتخريبية. وأكثر من ذلك ، اجتمع القطاع لتشكيل ائتلاف لإعادة لتجنيب الشركات صعوبة التعامل مع شركات الإعادة الغربية بفعل العقوبات التي طالت الاقتصاد السوري .

وكل ذلك تم بفضل الاتحاد السوري لشركات التأمين الذي حافظ على دوره في جمع مصالح الشركات حول طاولة واحدة للتشاور في الحماية المشتركة لمصالح الجميع تماماً كالاتحاد من أجل تحقيق وتعظيم هذه المصالح وهو ما دأب الاتحاد على القيام به بدءاً من مجمعات النقل إلى المراكز الحدودية ووصولاً إلى الخطوة والمشروع الأهم وهو جمع الشركات لتشكيل مجمع إعادة محلية يجنب الشركات جزءاً مهماً من تأثيرات الضغوط الخارجية والتي ظهرت شركات الإعادة في سياقها.

نُغْطِي...



تقدم شركة أدير للتأمين سورية- عضو في مجموعة بنك بيلوس- جميع أنواع التأمين. بما فيها. التأمين على السيارات. التأمين ضد الحريق. السرقة. الحوادث العامة. المشاريع الهندسية و تأمين نقل البضائع و أجسام السفن. بالإضافة إلى برامج الإستشفاء. التأمين على الحياة. الخدم. والحوادث الشخصية. بهدف تلبية احتياجات كافة شرائح المجتمع السوري أفراداً و مؤسسات.

أدير
للتأمين
سورية

شركة أدونبلس للتأمين - سورية (أدير) المساهمة بناء رقم ٢٨، شارع المهدي بن بركة، أبورقانة، دمشق
صندوق بريد رقم ٣٢٥٠٩ دمشق، الجمهورية العربية السورية - تلفون: ٣٣٤٤١٧٧ ١١ ٩٦٣ - فاكس: ٣٣٤٤٣٢٤ ١١ ٩٦٣
حلب هاتف: ٢١٢٦٠٧٦ ٢١ ٩٦٣ - فاكس: ٢١٢٦٠٨٧ ٢١ ٩٦١ - حمص هاتف: ٢٤٥٥٢٠٤ ٣١ ٩٦٣ - فاكس: ٢٤٥٥٢٠٥ ٣١ ٩٦٣
البريد الإلكتروني: adirsyria@adirinsurance.com - الموقع الإلكتروني: www.adirinsurance-sy.com

تصنيف شركات التأمين وإعادة التأمين العربية

أعدت هيئة الإشراف على التأمين (مديرية الدراسات وإدارة المخاطر) تقريراً عن تصنيف شركات التأمين وإعادة التأمين العربية الذي قدمته شركة مهنا الاكتوارية، وفقاً للبيانات المالية لهذه الشركات للعام 2010:

1- قامت شركة مهنا بمخاطبة أغلب شركات التأمين وإعادة التأمين العربية لتزويدها بالبيانات المالية الختامية المدققة واللازمة لدراساتها تمهيداً لمنح تلك الشركات التصنيف الملائم، وقد كانت الاستجابة وفقاً للجدول التالي:

الدولة	الشركات التي طلبت بياناتها	الاستجابة	نسبة الاستجابة
الكويت	7	7	٪ 100
فلسطين	2	2	٪ 100
قطر	5	5	٪ 100
الأردن	28	24	٪ 86
الإمارات	30	25	٪ 83
سورية	12	12	٪ 100
السودان	15	02	٪ 13
الجزائر	11	1	٪ 9
المغرب	19	0	٪ 0
شركات الإعادة	16	11	٪ 60

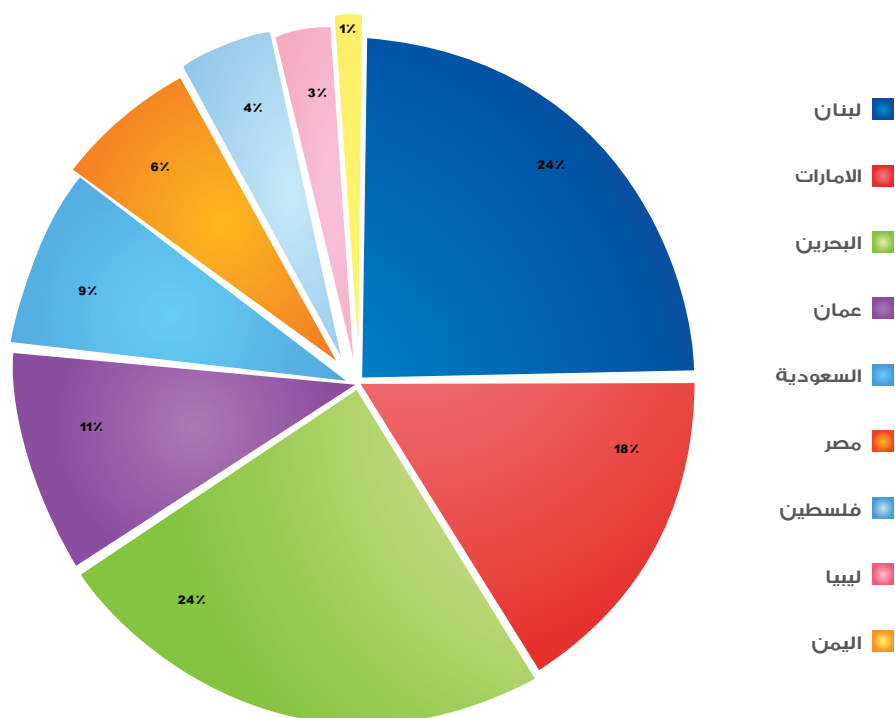
الجدول رقم (1): استجابة شركات التأمين وإعادة التأمين لطلب شركة مهنا لبياناتها المالية لعام 2010

2- قامت شركة آرنست آند يونغ (Ernst & young) بتدقيق 20 % من بيانات الشركات التي تمت دراسة بياناتها و 19 % ديلويت آند توتش (Deloitte & Touch) و 13 % KPMG و 6 % PWC و 5 % Al Bassam و 3 % Ibrahim Al Abbassi & Co و 34 أخرى .

3- بلغت نسبة مساهمة التأمين في الناتج المحلي الإجمالي وفقاً للجدول التالي:

الدولة	مساهمة التأمين في الناتج المحلي الإجمالي	الدولة	مساهمة التأمين في الناتج المحلي الإجمالي
لبنان	2.8 %	مصر	0.7 %
المغرب	2.8 %	الجزائر	0.8 %
الإمارات	2.1 %	فلسطين	0.5 %
الأردن	2.1 %	الكويت	0.5 %
البحرين	2.8 %	ليبيا	0.3 %
تونس	1.7 %	سوريا	0.2 %
عمان	1.3 %	اليمن	0.1 %
السعودية	1.1 %	قطر	0.8 %

الجدول رقم (2): مساهمة التأمين في الناتج المحلي الإجمالي لبعض البلدان العربية للعام 2010

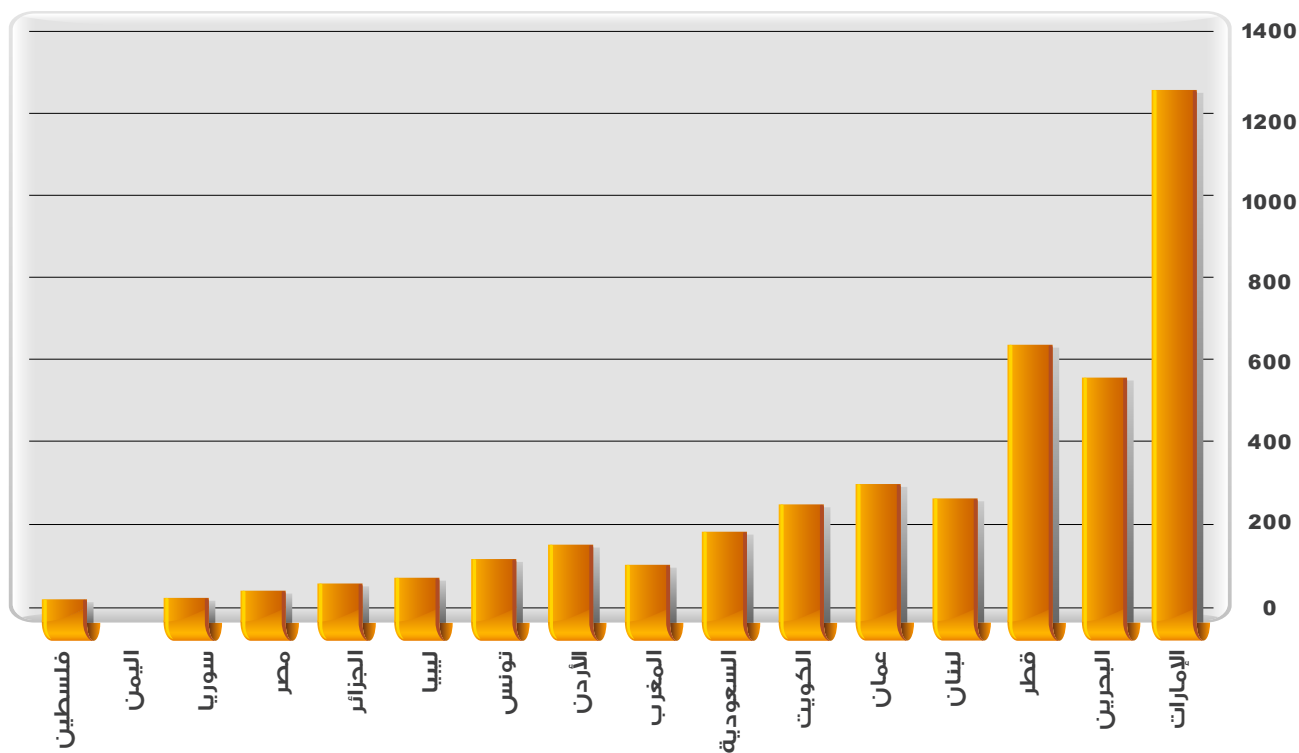


الشكل البياني رقم (1): مساهمة التأمين في الناتج المحلي الإجمالي لبعض البلدان العربية للعام 2010

4- بلغت حصة الفرد من أقساط التأمين كما يلي:

الدولة	حصة الفرد من أقساط التأمين \$	الدولة	حصة الفرد من أقساط التأمين \$
الإمارات	1248	الأردن	89
البحرين	527	تونس	75
قطر	619	ليبيا	41
لبنان	253	الجزائر	33
عمان	261	مصر	19
الكويت	236	سوريا	9
السعودية	178	اليمن	3
المغرب	80	فلسطين	16

الجدول رقم (3): حصة الفرد من أقساط التأمين لبعض البلدان العربية للعام 2010

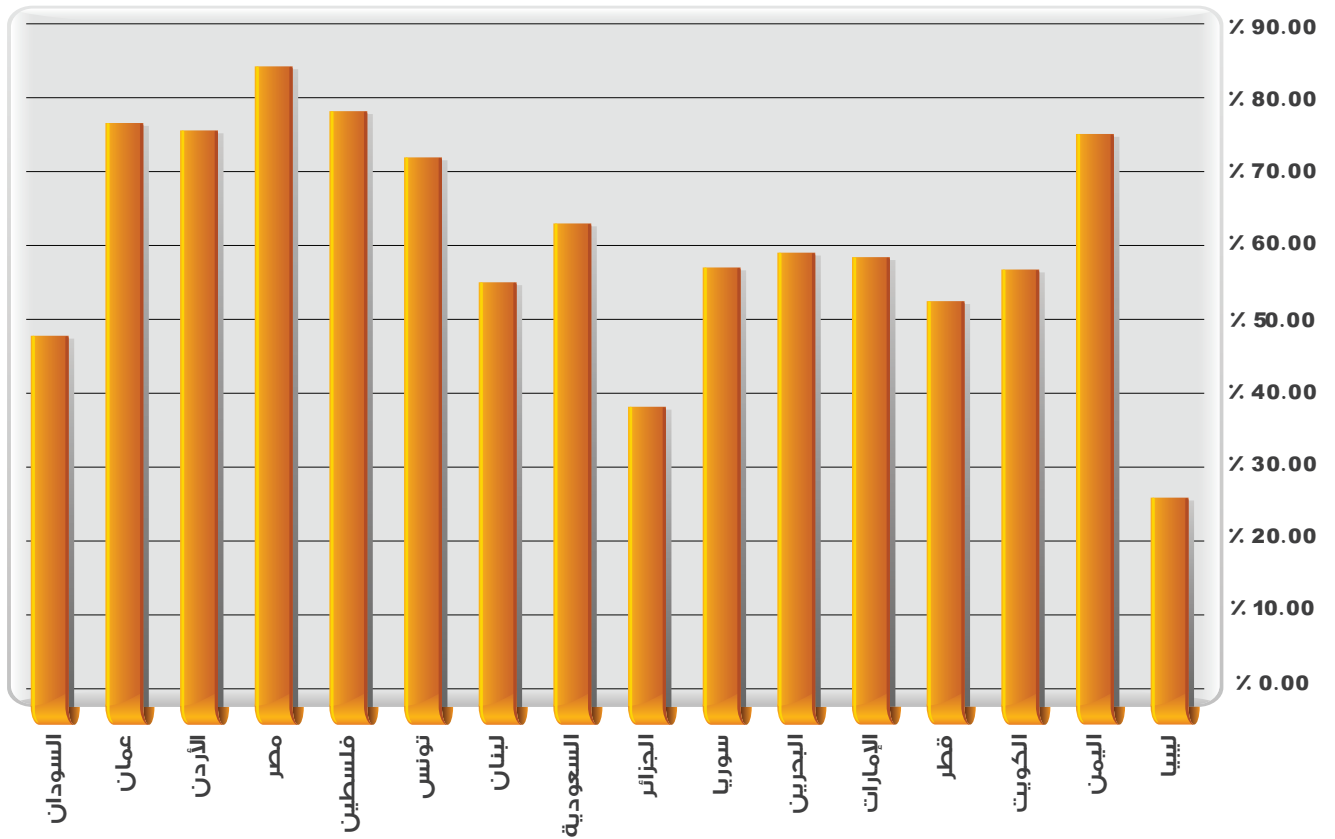


الشكل البياني رقم (2): حصة الفرد من أقساط التأمين في بعض البلدان العربية للعام 2010

5- بلغ متوسط نسبة الخسارة الفنية للشركات في كل سوق وفقاً لما يلي:

الدولة	نسبة الخسارة الفنية	الدولة	نسبة الخسارة الفنية
ليبيا	% 26.10	السعودية	% 64.00
اليمن	% 74.50	لبنان	% 56.60
الكويت	% 56.50	تونس	% 70.50
قطر	% 52.40	فلسطين	% 75.70
الإمارات	% 58.50	مصر	% 82.10
البحرين	% 58.90	الأردن	% 75.30
سوريا	% 57.60	عمان	% 75.40
الجزائر	% 38.40	السودان	% 48.30

الجدول رقم (4): نسبة الخسارة الفنية لشركات التأمين في بعض البلدان العربية



الشكل البياني رقم (3): نسبة الخسارة الفنية لشركات التأمين في بعض البلدان العربية

- 6- من أصل 101 شركة تأمينات عامة خضعت للدراسة، حصلت 37 شركة على تصنيف A.
- 7- ومن أصل 24 شركة تأمينات حياة حصلت 15 شركة على تصنيف A.
- 8- كان تصنيف الشركات السورية المدروسة ونسبة خسارتها الإجمالية وفقاً للجدول التالي:

الشركة	التصنيف	نسبة الاحتفاظ	نسبة الخسارة الإجمالية	الأقساط (مليون ل.س.)	إجمالي الاحتياطيات (مليون ل.س.)	الربح الصافي (مليون ل.س.)
أروب	A-	90.26 %	53.24 %	1.115	1.143	137
أدير	A	83.17 %	49.7 %	407	356	66
المشرق	A-	89.77 %	59.26 %	847	697	125
العربية	A-	83.55 %	51.85 %	794	497	75
الإسلامية	A-	87.33 %	38.94 %	530	447	110
العقيلة	BBB+	73.88 %	51.5 %	926	590	140
السورية العربية	BBB+	74.37 %	53.28 %	907	731	93
الوطنية	BBB+	91.37 %	71.98 %	1.298	1.462	148
الاتحاد التعاوني	BBB	94.25 %	43.72 %	498	306	10
المتحدة	BBB	71.34 %	50.97 %	1.106	674	150
الثقة	BBB-	85.66 %	72.7 %	785	801	28
الكوبتية	BBB-	78 %	70.6 %	571	795	14

الجدول رقم (5): تصنيف شركات التأمين وإعادة التأمين السورية ونسب احتفاظها وأرباحها للعام 2010

- 9- تعتمد شركة مهنا تصنيفها وفقاً للترتيب التالي: كل من زاد تصنيفه عن BBB فهو موقع مضمون وجيد (secure)، أما من نقص عن ذلك فهو في حالة غير جيدة أو كما تسمى حالة عدم يقين (uncertain).

Secure

BBB -	BBB	BBB+	A-	A	A+	AA-	AA	AA+	AAA
-------	-----	------	----	---	----	-----	----	-----	-----

Uncertain

...	CC+	CCC-	CCC	CCC+	B -	B	B+	BB -	BB	BB+
-----	-----	------	-----	------	-----	---	----	------	----	-----

حيث يعتمد منح التصنيف على تحليل مؤشرات كثيرة منها: إسنادات إعادة التأمين، الأصول، السيولة، الاكتتاب، الاحتياطيات، معدل الخسارة

10- الجدول التالي يوضح توزيع فئات التصنيف للشركات حسب البلد:

الدولة	A	BBB	BB	B	CCC	الإجمالي
البحرين	4	4	0	0	0	8
مصر	3	6	0	0	0	9
الأردن	8	10	4	1	1	24
الكويت	2	6	0	0	0	8
لبنان	5	5	0	0	0	10
عمان	2	1	0	0	0	3
سورية	5	7	0	0	0	12
الإمارات	14	12	1	0	0	27
الجزائر	1	0	0	0	0	1

الجدول رقم (6): توزيع فئات التصنيف للشركات لبعض البلدان العربية للعام 2010

الشركة السورية الكويتية للتأمين
Syrian Kuwaiti insurance co.



SEASON'S
GREETINGS

2012

معنا بأمان





هيثم الحريري

في حوار مع التأمين والمعرفة



المنافسة بين الوكلاء والوسطاء يجب أن تكون لإرضاء الزبون ..

يرى هيثم الحريري، عضو مجلس إدارة الاتحاد السوري لشركات التأمين و رئيس اتحاد ووكلاء وسطاء التأمين، أن الأزمة الحالية إلى جلاء و بالتالي لابد من الاستفادة من الأزمة كي نقوي سوق التأمين الداخلي و التوجه به نحو مساحات أرحب و أوسع، مؤكداً أن الاتحاد يشكل مؤسسة متكاملة بدأت تلعب دوراً مهماً و أساسياً في تنظيم القطاع و تأمين تطوره و مواكبته لكل جديد ومشيراً إلى أن على شركات التأمين في هذه المرحلة الالتزام بتلبية الحاجات التأمينية للأفراد و الشركات لمساعدتهم في إدارة المخاطر اليومية..

التأمين و المعرفة حاورت المهندس هيثم الحريري في العديد من القضايا في اللقاء التالي:

- في قطاعكم: كيف تنظرون إلى مستقبل المهنة على المدى المنظور وهل التأثير بالأزمة يمكن أن يؤدي إلى أن نشهد حالات اغلاق على سبيل المثال؟

إننا ننظر إلى مستقبل المهنة من خلال نظرنا إلى السوق التأمينية السورية فهي سوق واعدة ومبشرة فنحن نتطلع إلى المستقبل. إن هذه الأزمة التي يعيشها بلدنا بقناعتنا هي أزمة عابرة ومؤقتة سوف يخرج منها وهو أكثر قوة ومنعة وتعلمنا منها أن نعتمد على أنفسنا ونتطلع إلى الاكتفاء الذاتي وبالتالي فنحن مقبلون بإذن الله في القريب العاجل على تطور صناعي وتجاري ولا ننسى بان السوق العراقية والإيرانية مفتوحتان على مصراعيها لدخول منتجاتنا إليهما ونحن كقطاع تأميني سوف نواكب هذا التطور ونعمل على نشر المظلة التأمينية على مجمل نشاطاته إننا متفائلون جداً وأعود إلى سؤالك فلا نتوقع إطلاقاً أن نشهد حالات إغلاق لشركات تأمين أو خروج لوكلاء ووسطاء معروفين من السوق التأمينية

هذا بالرغم من أن الأزمة أدت إلى انخفاض عوائد شركات التأمين والوكلاء إلا أن هذا الموضوع وكما ذكرت مؤقت وسوف يعود النشاط التأميني إلى ذروته وإلى معدل الزيادة السنوية السابقة والتي كانت مشجعة جداً .

- نعلم أنك عضو في مجلس إدارة الاتحاد: كيف تدار الأمور في هذه المؤسسة وكيف يجري التنسيق فيما يتعلق بمواجهة تبعات الأزمة من جهة ومتابعة أمور العمل .. بشكل عام

سؤالك جميل جداً فالاتحاد السوري لشركات التأمين أمسى فعلاً مؤسسة متكاملة وهو يدار من خلال مجلس إدارة متعاون ومتفاهم ويعمل بشكل متناسق مع جهاز الاتحاد وأمينه العام المهندس سامر العش الذي يتفانى حقيقة في عمله ويبذل مع كافة موظفي الاتحاد كل الجهد لترجمة قرارات مجلس الإدارة بكل إخلاص. وقد تصدى مجلس الإدارة لمنعكسات الأزمة الراهنة وخاصة فيما يتعلق بالتشدد والصعوبات المتعلقة بالتعامل مع شركات إعادة التأمين



يخطئ

كل صاحب

عمل لا

يؤمن على

منشأته و

أعماله ..

الأجنبية من خلال قراره بإنشاء مجمع إعادة تأمين محلي بين شركات التأمين السورية . وفي الجلسة الأخيرة لمجلس الإدارة اتخذنا قراراً مبدئياً بإنشاء صندوق لمساعدة المتضررين من حوادث الشغب الذين اشتروا بوالص تأمين مختلفة على ممتلكاتهم ولم تكن متضمنة خطر الشغب وهو ما يشكل نوعاً من المشاركة للاتحاد في معالجة بعض آثار هذه الأزمة وهذا إن شاء الله سوف يفعل قريباً وبالتالي وكما أسلفت فالعمل بالاتحاد يتم بشكل مؤسساتي.

- إلى أي حد تعتقد أن سوق التأمين قد بنيت بشكل يمكنها من الصمود في وجه المتغيرات والصعوبات؟

إن وجود هيئة الإشراف على التأمين، وهي الجهة التي رخصت لشركات التأمين وأصدرت العديد من القرارات والتعليمات النازمة للعمل التأميني في السوق السورية والتي تضاهي الأنظمة والقرارات في الدول المتطورة والتي تقوم أيضاً بالسهر على تطبيق هذه القرارات والتعليمات بكل أمانة

مباشر بدون وجود وسيط أو وكيل، وفي بقية البلدان يتراوح البيع عن طريق الوكلاء بين 70 - 80 % من البوالص المباعة.

- هل هناك منافسة في عملكم بمعنى هل هناك كبير وصغير ؟

من الطبيعي أن تكون هناك منافسة في عملنا بين الوكلاء والوسطاء وهي منافسة شريفة وصحية تؤدي إلى الارتقاء بالعمل ومحاولة بذل المستحيل لإرضاء الزبون بأفضل التغطيات وبأحسن الأسعار وبأرقى الخدمات وأسرعها ومن الطبيعي أن تفرز السوق

من الظلم مقارنة الشركات الخاصة بالسورية للتأمين ..

الوكيل هو الذي يقوم بزيارة الزبائن ومحاولة إقناعهم بأساليبه العلمية إضافة إلى مهارته التسويقية وأيضاً لطرحة البوالص المناسبة للزبائن وفق متطلباتهم وحاجاتهم فبإمكانني تشبيه الوكيل أو الوسيط بالخياط الذي يخطط القماشة " وهي هنا بوليصة التأمين" وفق مقاس الزبون.

إن معادلة التأمين الذهبية هي مثلث شركة التأمين ووكيل التأمين والزبون ولا تصح المعادلة بدون أحد هذه الأضلاع، علماً بأن الكثير من الدول الأوروبية تمنع شركات التأمين من بيع البوالص للزبائن بشكل

وشفافية إضافة إلى تمتعها بالمرونة والموضوعية، يجعلنا نطمئن إلى أننا سوف نواجه كافة المتغيرات والصعوبات التي قد تعترضنا .

- برأيك كيف يمكن لقطاع التأمين الخروج من الأزمة بأقل الخسائر؟

بالكثير من الحرفية والمصادقية والأمانة فعلى شركات التأمين في هذه المرحلة أن تلتزم بروح تلبية الحاجات التأمينية للأفراد والشركات لمساعدتهم على إدارة المخاطر اليومية التي تواجه أعمالهم وأن تتفهم احتياجات الزبائن واستباقها وتلبيتها من خلال توفير حلول تأمينية ذات جودة عالية وتقديم خدمات على مستوى راق ويوازي بل يفوق ذلك وهو الأهم السرعة في صرف المطالبات وإعطاء الزبائن حقوقهم في المطالبات كاملة غير منقوصة .

- هل بالإمكان وضعنا في صورة عملكم وهل تعتبرون حلقة أساسية لا يمكن الاستغناء عنها؟

أظن أنك بهذا السؤال تشيرين إلى عملي الخاص حسناً نحن وكلاء تأمين منذ أكثر من ثلاثين عاماً ولدينا حقبة أعمال جيدة جداً ومتنوعة والكثير من زبائننا نتعامل معهم منذ تأسيس عملنا، بل هناك الكثير من الزبائن والذين كنا نتعامل معهم وبعد تقاعدهم أو رحيلهم واستلام أبنائهم إدارة أعمالهم استمروا زبائن لنا نتيجة تعاملنا معهم بكل إخلاص وتفان وصدق وأمانة وننتقل من هنا لنتكلم بشكل عام عن مهنة وكيل أو وسيط التأمين وهي برأينا مهنة لا غنى عنها لكل من يريد أن يشتري بوليصة تأمين فالوكيل هو الشخص الأقدر على شرح كل مزايا وحسنات بوليصة التأمين أو السلبيات فيها وهو العنصر الفعال في تسويق بوالص التأمين فبوليصة التأمين تباع ولا تشتري فنادر ما يأتي الزبون إلى شركة التأمين بل



وكلاء أرقام أعمالهم كبيرة ومتنوعة ووكلاء أرقام أعمالهم متواضعة وهذا يعود لفرق الخبرة والمعرفة والعلاقات العامة والحضور الشخصي.

- هل أنتم اتحاد قوي بالقدر الكافي وهل تمثيلكم في الاتحاد السوري لشركات التأمين عزز من تواجدكم؟

بداية دعيني أعطيك لمحة عن اتحادنا فلقد تأسس اتحادنا منذ عام 1964 تحت اسم اتحاد وكلاء ومنتجي التأمين وتطور منذ ذلك التاريخ وكان يضم حوالي العشرين وكيلاً ومنتجاً وأصبح اسمه في عام 2007 اتحاد وكلاء ووسطاء التأمين بعد أن سمحت أنظمة الهيئة بالترخيص لوسطاء التأمين وهو يضم حالياً أكثر من مئتين وخمسين وكيلاً ووسطياً وأكثر من أربعمئة منتج تأمين. ويعمل الاتحاد على حماية حقوق ومصالح الوكلاء والوسطاء

والمنتجين المنتسبين إليه بكل قوة وجراة وشفافية وأيضاً يحل الخلافات فيما بينهم وله صلاحيات واسعة بحسب نظامه الأساسي في معاقبة المخالف تصل إلى حد الحرمان من مزاولة المهنة .

والاتحاد هو صلة الوصل فيما بين الوكلاء والوسطاء والمنتجين والجهات التأمينية والوصائية وأيضاً له بعد عربي فهو عضو في الاتحاد العام العربي للتأمين وهو عضو مؤسس في رابطة وسطاء التأمين العرب وأنا بكل تواضع أشغل منصب نائب رئيس الرابطة والمقرر منذ عام 2008.

وأيضاً اتحادنا عضو مجلس إدارة في الاتحاد السوري لشركات التأمين ووجودنا في الاتحاد السوري يجسد قناعاتنا التامة بأنه أصبح المطبخ الذي تعد به مختلف القرارات ومشاريع القرارات التأمينية.



مراكز البيع الإلزامي نجحت نجاحاً باهراً ..

إننا، إضافة إلى شركات التأمين وشركات إدارة النفقات الطبية، الجهات الفعالة والتي تمارس العمل التأميني على أرض الواقع وبالتالي فرؤيانا جميعاً تصب في بوتقة واحدة تعمل على تطوير العمل التأميني في سوريا. فعملنا جميعاً هو عمل تكاملي ووجودنا عزز من عمل الاتحاد السوري لشركات التأمين من خلال وجوب تطبيق قرارات الاتحاد السوري لشركات التأمين من خلالنا على كافة الوكلاء والوسطاء وأيضاً من خلال تثقيفنا لبعض المواضيع المطروحة بوجهة نظرنا.

- برأيكم من هي أفضل شركة تأمين تعمل في السوق السورية؟ ما رأيك بتجربة التأمين الإسلامي في سورية؟

برأينا وبعد مرور أكثر من خمس سنوات على بدء عمل شركات التأمين الخاصة من الظلم مقارنتها بالمؤسسة العامة السورية للتأمين والتي يتجاوز عمرها الخمسين عاماً فهي وبحكم خبرتها كوادرها ورقم أعمالها تعتبر من أفضل الشركات.





التأمين

الإسلامي

يجب

ببطء

في

سورية ..

أما بالنسبة للشركات الخاصة، وبعد مرور هذه الفترة بدأت بالتمايز فيما بينها وسوف يلاحظ هذا التمايز في الفترة القريبة القادمة. ونحن في اتحاد وكلاء التأمين نقف على مسافة واحدة من جميع هذه الشركات ونتمنى بكل صدق النجاح لها جميعاً. إن تجربة التأمين الإسلامي في سوريا مازالت في بداياتها و تحبو بشكل بطيء ونتمنى لها التطور والتوسع.

- هل تعتقد أن تجربة مجمعات النقل نجحت في أداء مهامها فعلاً ؟

طبعاً لقد نجحت نجاحاً باهراً وأعطت مظهراً حضارياً وجمالياً فقد أعفت الشركات من المظاهر غير الحضارية والتي كانت تجري في مراكز بيع الإلزامي في دوائر المواصلات وأيضاً في التصميم الهندسي المميز لهذه المراكز بعد أن استلمها الاتحاد وهذا النجاح أيضاً موصول إلى المراكز الحدودية .

وهنا انتهز هذه المناسبة لأحيي كافة العاملين في المراكز الداخلية والمراكز الحدودية وأيضاً للإداريين والمشرفين في الاتحاد السوري لشركات التأمين على العمل النوعي والمميز الذي يقومون به والذي ظهرت ثمراته خلال الأزمة الحالية فهم تواجدها في مختلف المحافظات والمناطق الساخنة وبشكل دائم رغم الظروف الصعبة وهي نقطة مضيئة تسجل لهم.

- ما هي الرسالة التي توجهها للعاملين في قطاع التأمين عبر منبر مجلة التأمين والمعرفة ؟

رسالتي إلى مختلف العاملين في قطاع التأمين هي رسالة محبة فنحن جميعاً نعمل في قطاع واحد مميز ونوعي وفريد علينا جميعاً أن نتحلى بالصدق والشفافية فجميع أنواع الأعمال في العالم تباع شيئاً مقابل شيء أو مال إلا نحن في قطاع التأمين نبيع وعداً بواسطة بوليصة مقابل مال ومن هنا تميزنا وصعوبة عملنا.

من له عليه التزامات مالية أو تجارية ففي الأحوال العادية وعندما يتعرض مصنع غير المؤمن لحادث حريق فهو قد يأخذ قرصاً من أحد المصارف ليعيد مصنعته كما كان، أما الآن وفي هذه الظروف الصعبة فلن يستطيع تأمين هذا القرض وبالتالي سيحرم عماله من العمل ولن يستطيع بالتالي تلبية الالتزامات المترتبة عليه.

أتمنى وأرجو أن تعم ثقافة التأمين في مجتمعنا لتكون عوناً للمواطنين على غدرات الزمن.

وأتمنى لجميع العاملين في مجلة التأمين والمعرفة المزيد من التألق والنجاح.

أتمنى أن نحافظ على بعضنا البعض من خلال المنافسة الشريفة وتبادلنا للخبرات فيما بيننا بكل محبة ونعتبر أن الأخذ هو في العطاء وأن نتكاتف للخير العام. وكلمة أخيرة في هذا المجال أتمنى من الجميع أن لا يسأل أحدنا ماذا أعطاني وطني؟ وأنا من خلال هذه المجلة الكريمة أود تصحيح هذا النوع من الأسئلة ليصبح ماذا أعطيت أنا لهذا الوطن وماذا فعلنا نحن وماهي مسؤوليتنا وأين نحن من تحمل المسؤولية فأنا مقتنع ومتأكد بأن ما نجني هو ثمرة ما نعطي وما نحصد هو حصيلة ما نزرع.

- أخيراً هل تعتقد أن أصحاب الاعمال يخطئون عندما لا يؤمنون في مثل هذه الظروف ؟

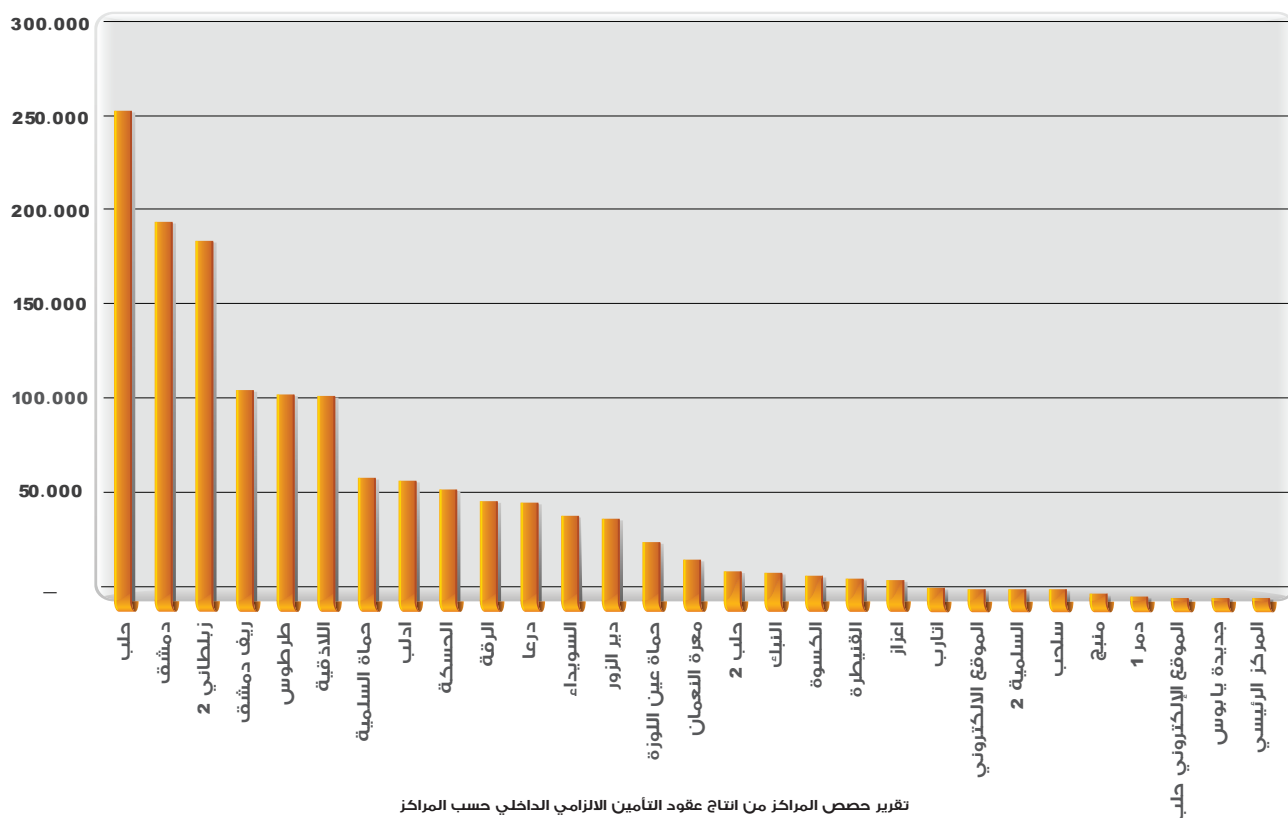
من الطبيعي أن كل صاحب عمل لا يؤمن على منشأته وأعماله هو مخطئ بحق نفسه فكيف عندما تكون هناك ظروف صعبة يمر بها البلد فهو يخطئ بحق عماله وبحق



أعمال تجمعات التأمين الإلزامي في المراكز الحدودية ومديريات النقل ..

تجمعات التأمين الإلزامي في مديريات النقل:

بلغ عدد تجمعات التأمين الإلزامي في مديريات النقل المتواجدة في المحافظات السورية 25 مركزاً وبلغ العدد الكلي للموظفين 165 موظفين موزعين على المراكز المذكورة، ووصل عدد العقود الكلية المنتجة لكل المراكز إلى 1.480.455 عقد.



تجمعات التأمين الإلزامي في مديريات النقل:

اسم المركز	عدد العقود
حلب	258,753
دمشق	199,092
زبلطاني 2	189,627
ريف دمشق	110,500
طرطوس	108,071
اللاذقية	106,910
حماة السلمية	63,818
ادلب	62,618
الحسكة	57,492
الرقعة	51,850
درعا	50,904
السويداء	43,394
دير الزور	42,008
حماة عين اللوزة	29,505
معرة النعمان	20,536
حلب 2	14,320
النبك	13,637
الكسوة	12,408
القنيطرة	10,804
اعزاز	10,014
اتارب	5,882
الموقع الإلكتروني	4,769
السلمية 2	4,706
سلحب	4,647
منبج	2,741
دمر 1	1,160
الموقع الإلكتروني حلب	202
جديدة يابوس	82
الاتحاد السوري المركز الرئيسي	5

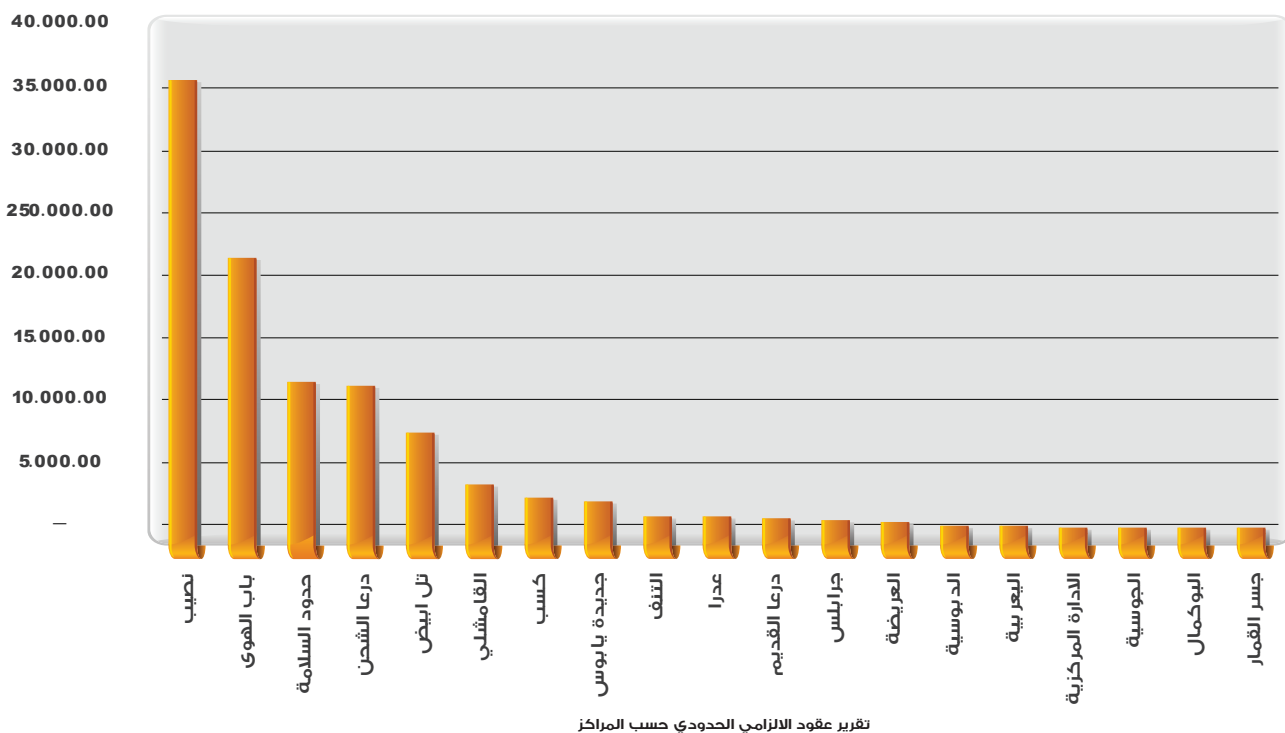
تقرير حصص المراكز من انتاج عقود التأمين الإلزامي الداخلي حسب المراكز

تجمعات التأمين الإلزامي في المراكز الحدودية:

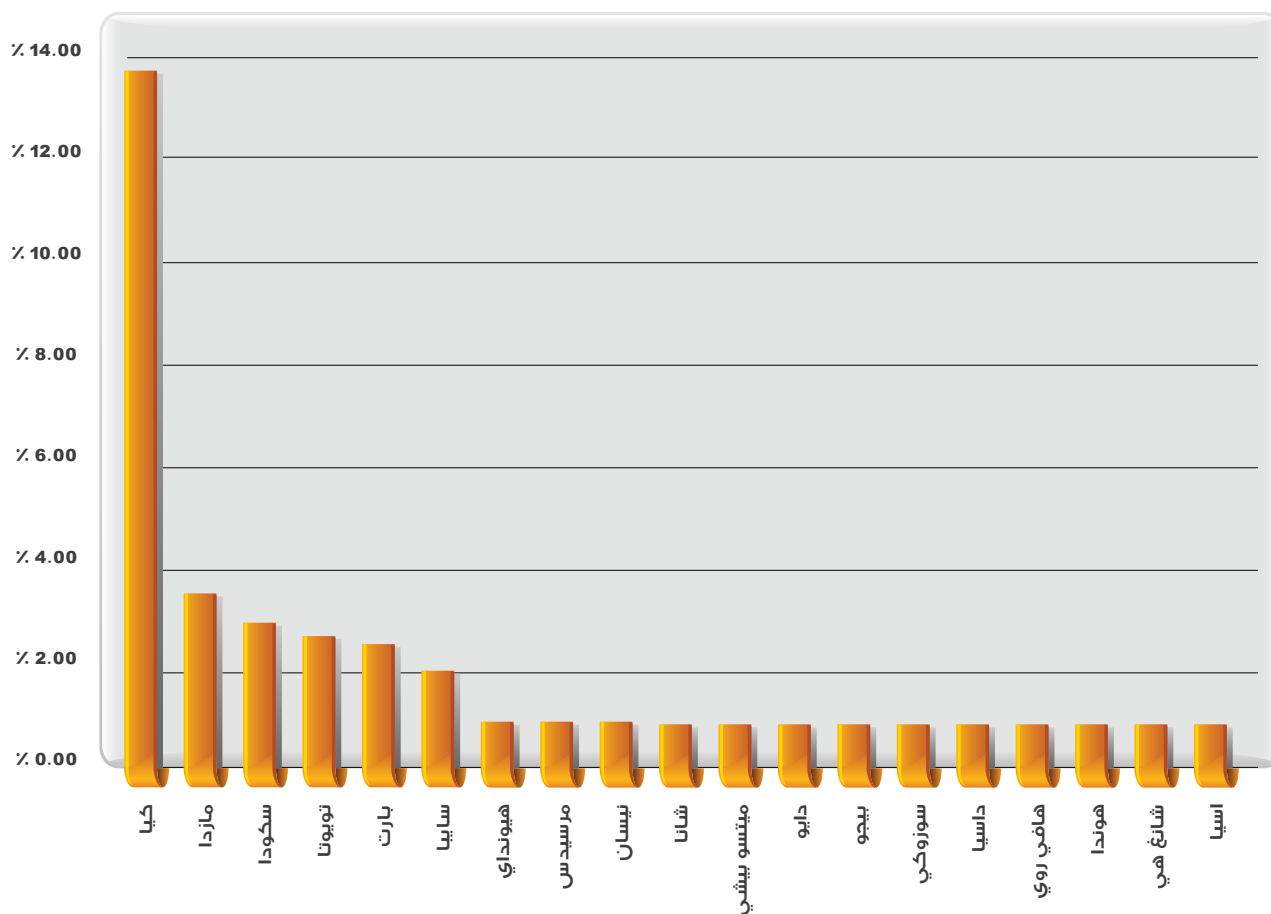
بلغ عدد المراكز المتواجدة في على امتداد الحدود السورية 18 مركز وبلغ العدد الكلي للموظفين 58 موظفين موزعين على المراكز المذكورة، ووصل عدد العقود الكلية المنتجة إلى 100.832 عقد.

اسم المركز	عدد العقود
نصيب	35,243.00
باب الهوى	21,691.00
حدود السلامة	11,706.00
درعا الشحن	11,437.00
تل ابيض	7,732.00
القامشلي	3,575.00
كسب	2,537.00
جديدة يابوس	2,287.00
التنف	998.00
عدرا	964.00
درعا القديم	797.00
جرابلس	567.00
العريضة	550.00
الدبوسية	238.00
اليعربية	225.00
الادارة المركزية	141.00
الجوسية	123.00
البوكمال	16.00
جسر القمار	5.00
المجموع	100,832

تقرير عقود الانزامي الحدودي حسب المراكز



توزع العقود حسب الصانع:





أعمال لجنة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير المجهولة المسبب لعام ٢٠١١

فيما يلي تقرير موجز عن أعمال صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير عن عام 2011:

1 - بالنسبة إلى المطالبات المسجلة:

نوع المطالبة	2011
وفاة	25 مطالبة
أضرار جسدية	24 مطالبة
المجموع	49 مطالبة

2 - بالنسبة إلى المطالبات التي تم دراستها:

عائدية المطالبة	2011	صرف	رفض	لم يتم البت بها
2009	4 مطالبات	مطالبتان	مطالبتان	—
2010	37 مطالبة	23 مطالبة	4 مطالبات	10 مطالبة
2011	49 مطالبة	22 مطالبة	5 مطالبات	22 مطالبة
المجموع	90 مطالبة	47 مطالبة	11 مطالبات	32 مطالبة

مع ملاحظة أن جميع المطالبات المرفوضة كانت غير مشمولة باختصاص صندوق التعويض (المسبب معلوم).

3 - مبالغ التعويضات المصروفة:

نوع التعويض	2011
تعويض وفاة	9,600,000 ل.س
تعويض عجز دائم	1,884,900 ل.س
تعويض تعطل عن العمل	777,000 ل.س
منفعة طبية	1,344,896 ل.س
المجموع	13,606,79 ل.س





الزاوية القانونية

بقلم المحامي : ياسر إبراهيم حميدان
المستشار القانوني
للاتحاد السوري لشركات التأمين

إدارة محامي شركة التأمين

لدعوى التعويض المقامة بمواجهتها في ضوء أحكام
نظام التأمين الإلزامي الصادر بالقرار رقم /١٩١٥/ لعام ٢٠٠٨

المقدمة:

مع تطور وسائل الاتصال والتنقل وتنوعها تبدل شكل الحياة لدى الإنسان حيث سهلت حياته وطاب بها عيشه فصار من الصعب عليه الاستغناء عنها. وتبقى السيارة واحدة من أهم اختراعات العصر إذ بها اختصر الإنسان المسافات والأبعاد وحقق ما كان يتطلع إليه منذ زمن بعيد فيسرت له من أمره فصار التنقل بالنسبة إليه أمراً سهلاً والسفر والتنقل متعة. لكن، وكما قال الشاعر أبو البقاء الرندي :

" لكل شيء إذا ما تم نقصان فلا يغرن بطيب العيش إنسان "

إذ لا يمر استعمال السيارة أو بقية وسائل النقل الحديثة دون إلحاق الضرر بالنفس البشرية والأشياء ، وتلك هي ضريبة كل تطور إذ نلقى الحوادث المؤسفة كنتيجة حتمية للسرعة وعدم اتخاذ واجب الحيطة والحذر.

لكن الملفت للنظر هو كثرة الحوادث واطرادها وارتفاع نسق تطورها بشكل مفرز وخطير وكثرة الضحايا من قتلى وجرحى إلى درجة أن البعض قد وصفها " بحرب الطريق " في إشارة ليست بالخافية إلى تشابه نتائج استعمال المركبات بنتائج الحروب من حيث الخسائر البشرية والمادية.

وبالفعل فإنّ المطلع على الإحصائيات التي تنشرها دوائر المرور والسير سنوياً يخالها حرباً جنودها السائقون والمارة وسلاحها المركبات.

وباعتبار أن حوادث السير تمثل خطراً كبيراً لا سيما في ظل تزايد عدد الإصابات وكثرة الوفيات، فالسبيل في جبر الضرر هو اللجوء إلى التعويض المادي، ولا يمكن إعمال غير ذلك من التعويض فلا يمكن أن يتم التعويض عيناً والذي يقصد به هو إعادة الحال قبل وقوع الضرر.

يعرف التعويض لغة بكونه البديل أو الخلف فيقال تعويض واعتاض منه أي أخذ العوض. وقد جاء في لسان العرب لابن منظور أن العوض مصدر قولك عاضه ، عوضاً وعياضاً ومعوضة وعوضة وإعاضة وعأوضه والإسم المعوضة وفي حديث أبي هريرة : "فلما أحل الله ذلك للمسلمين عرفوا أنه قد عاضهم أقل مما خافوا".

ويعرف التعويض اصطلاحاً بكونه كل ما يلزم أدائه من قبل المسؤول عن الضرر للمتضرر بغرض إعادته، كلما كان ذلك ممكناً، إلى الحالة التي كان عليها قبل إصابته بالضرر.

وفكرة تعويض المتضرر عن الضرر الذي ألم به لم يأت بها التشريع الحديث بل هي فكرة قديمة ترجع إلى الشرائع البدائية تطورت ووظيفة التعويض خلالها من القصاص والعقوبة الخاصة إلى الإصلاح.

وقد ظلت وظيفة التعويض في الشرائع البدائية مروراً بالقانون الروماني وحتى القانون الفرنسي القديم تتمثل في معاقبة الجاني عن فعله الذي أضر بغيره.

وقد كانت القاعدة في العصور البدائية أن أي اعتداء على جسم الإنسان وماله يستلزم الرد عليه فقد كان الاعتداء يبعث لدى المتضرر شعوراً بالانتقام من المعتدي بغض النظر عما إذا كان هذا الاعتداء مقصوداً أم لا وكان المجني عليه هو الذي يتولى بنفسه أو بمعاونة قبيلته أمر هذا الانتقام ، فكان يثار لنفسه بنفسه دون ضرورة لطلب العون من السلطة العامة.

ولم يكن هذا الانتقام يقف عند حد رد الاعتداء بمثله بل كان يتجاوز ذلك فضلاً عن أنه ما كان يتحدد بشخص المعتدي إذ كان يمس أي فرد من قبيلته.

إلا أن التعويض ما فتئ يتطور صلب هذه المجتمعات فظهر ما يعرف بنظام التخلي والقصاص و الدية. إذ يقتضي نظام التخلي أن تتبرأ قبيلة المعتدي منه فتتخلى عنه ليقبض منه الجاني دون أفراد عشيرته كما تشاء.

كما نقل القصاص المسؤولية من النطاق الجماعي إلى النطاق الفردي فضلاً على أنه وضع مبدأ التكافؤ بين فعل الاعتداء والجزاء المقرر له. أما الدية فهي مبلغ من المال يدفعه الجاني أو قبيلته إلى المجني عليه ترصية له وجبراً لخطئه وذلك لعلاج الآثار المادية للفعل الضار فكانت الدية تنطوي في واقع الأمر على مقابل ثمن حياة المعتدي الذي يكون تحت سيطرة المجني عليه أو أسرته.

وقد تبني القانون الروماني وظيفة عقابية للتعويض إذ أن العقوبة التي يقرها على الجاني تتمثل في غرامة مالية يدفعها إلى المجني عليه يراعى فيها جسامة الخطأ المرتكب بغض النظر عن قيمة الضرر الواقع. ومن ثم كانت الغرامة في الواقع تزيد عن قيمة الضرر الذي لحق بالمجني عليه، وبالتالي لم يكن الجزاء ينطوي على تعويض مدني بقدر ما كان يحمل في جوهره معنى العقوبة الجنائية.

ولما كان القانون الفرنسي القديم متأثراً بالقانون الروماني فقد عالج مسألة التعويض عن الأضرار الجسدية انطلاقاً من الأفكار الواردة بقانون الألواح الإثني عشر إذ أنه اعتمد فكرة الجريمة الخاصة ووضع غرامة مالية محددة سلفاً لا تتأثر بحسب أهمية الضرر مما يؤكد الوظيفة العقابية للتعويض.

وقد تطورت الفكرة إلى أن تبني القانون المدني الوضعي الحديث النظرية العامة للالتزام والمسؤولية المدنية والتأمين.

وقد نصت المادة 172 من القانون المدني على ما يلي :

1- يعين القاضي طريقة التعويض تبعاً للظروف، و يصح أن يكون التعويض مقسماً، كما يصح أن يكون إيراداً مرتباً، ويجوز في هاتين الحالتين إلزام المدين بأن يقدم تأميناً .

2- و يقدر التعويض بالنقد ، على أنه يجوز للقاضي، تبعاً للظروف و بناء على طلب المضرور، أن يأمر بإعادة الحالة إلى ما كانت عليه، أو أن يحكم بأداء أمر معين متصل بالعمل غير المشروع، و ذلك على سبيل التعويض".

أنواع التعويض:

التعويض إما أن يكون نقدياً، أو عينياً . الأصل في التعويض - وفقاً للمادة 172 ق.م أن يكون نقدياً ، أي يقدر بمبلغ من النقود يساوي قيمة الضرر الذي لحق المضرور إلا أنه يجوز تبعاً للظروف، و بناء على طلب المضرور ، أن يكون عينياً، أي يحكم بإعادة الحال إلى ما كانت عليه قبل وقوع الضرر.

مثال: كهدم حائط أقيم دون وجه حق، أو إلزام الشخص الذي عطل السيارة بإصلاحها. إلا أنه غالباً ما يتعذر الحكم بالتعويض العيني في المسؤولية التقصيرية.

فمثلاً : ليس في استطاعة القاضي أن يحكم بإعادة حالة طفل صدمته سيارة فسببت له عاهة دائمة إلى ما كانت عليه قبل وقوع الضرر، و لذلك يتم اللجوء إلى التعويض النقدي.

فالتعويض قد يكون نقدياً ، و قد يكون غير نقدي والأصل هو التعويض النقدي.

قد يطلب المضرور تعويضاً عينياً، غير أن القاضي لا يلزم بالاستجابة إلى طلبه، و يرى أن الأنسب هو التعويض النقدي، و يخضع ذلك لظروف الحال.

في الوقت نفسه ، لا يملك القاضي أن يحكم من تلقاء نفسه - دون طلب المضرور- بتعويض عيني، فهذا التعويض لا يحكم به إلا بناء على طلب المضرور و كون ظروف الحال تسمح بذلك .

و الأصل في التعويض النقدي أن يكون مبلغاً معيناً يعطى دفعة واحدة للمضرور، غير أن القاضي قد يرى وفقاً لظروف الحال تقسيط هذا المبلغ، أو جعله في صورة إيراد مرتب لمدة محدودة أو لمدى الحياة.

و يجوز إذا كان التعويض مقسماً أو كان إيراداً مرتباً إلزام المسؤول بدفع مبلغ من المال إلى شخص ثالث، كشركة التأمين، ضماناً للوفاء بالتعويض، فيتولى هذا الشخص دفع الأقساط أو المرتب إلى المضرور.

كما يمكن أن يتم التعويض بأي أداء آخر، كنشر الحكم الذي يصدر بإدانة المسؤول في الصحف كتعويض أدبي.

قواعد تقدير التعويض:

إن القاعدة في تقدير التعويض النقدي أنه يقدر بقدر الضرر مع مراعاة الظروف الملابسة.

ويشمل التعويض ما لحق المضرور من خسارة وما فاتته من كسب، بشرط أن يكون ذلك نتيجة طبيعية للعمل غير المشروع، و بصرف النظر عما إذا الضرر متوقعاً أو غير متوقع.

- التعويض في المسؤولية التقصيرية يكون عن الضرر المباشر متوقعاً كان أم غير متوقع

- التعويض في المسؤولية العقدية لا يكون إلا عن الضرر المباشر المتوقع وحده .

- وللتمييز بين النوعين نركز قليلاً، المباشر وغير المباشر حالة، والمتوقع وغير المتوقع أمر آخر.

الضرر غير المباشر : لا يمكن التعويض عنه لا في المسؤولية العقدية و لا في المسؤولية التقصيرية.

أي أن المسؤوليتين تتفقان في أن التعويض يكون عن الضرر المباشر فقط، و لكن الخلاف يقع في المتوقع وغير المتوقع :

- في المسؤولية التقصيرية يعرض عن الضرر المتوقع وغير المتوقع.

- أما في المسؤولية العقدية فيعرض عن الضرر المتوقع فقط .

إذاً : في المسؤولية التقصيرية يعرض عن الضرر المباشر المتوقع وغير المتوقع، أما في المسؤولية العقدية فيعرض عن الضرر المباشر المتوقع فقط.

يقوم القاضي أولاً بتحديد الضرر الذي لحق المضرور، ثم يقوم بتقويم و حساب قيمة هذا الضرر، أي تقدير التعويض المقابل له. والضرر المباشر يتضمن الخسارة التي أصابت المضرور، والربح الذي فاتته.

مثال : إذا تسبب شخص في إتلاف سيارة شخص آخر، و كانت هذه السيارة قد اشتراها صاحبها بمبلغ 500 ألف ل.س، وحصل على وعد من الغير بشرائها بمبلغ 700 ألف ل.س، فتكون الخسارة التي لحقت صاحب السيارة هي 500 ألف ل.س. و يكون الكسب الذي فاتته هو 200 ألف ل.س.

التناسب بين التعويض و الضرر:

القاعدة في تقدير التعويض هي وجوب تحقيق التناسب بينه و بين الضرر ، دون الاعتداد بجسامة الخطأ..

فيجب على القاضي أن يدخل في اعتباره عند تقدير التعويض مقدار الضرر الذي أصاب المضرور، و كذلك الظروف الملابسة. ويقصد بالظروف الملابسة هنا، الظروف الملابسة للمضرور، و ليس الظروف الملابسة للمسؤول.

فالظروف الشخصية التي تتصل بحالة المضرور تؤخذ بعين الاعتبار ، لأن التعويض يقدر بمقدار الضرر الذي لحق المضرور بالذات ، و يتم ذلك على أساس معيار ذاتي و ليس معياراً موضوعياً ... فحالة المضرور الجسمية والصحية تدخل في الاعتبار ، كأن يكون مريضاً ... كذلك تدخل حالة المضرور العائلية بعين الاعتبار كأن يكون أعزباً أو متزوجاً ... والجنس (رجل أو امرأة) ... والمالية (فقير أو غني) ...

ولكن هذا لا يعني أن ثراء المضرور يجعله أقل حاجة للتعويض من الفقير، فالضرر واحد سواء أكان المضرور فقيراً أم غنياً، وإنما الذي يدخل في الاعتبار هو اختلاف الكسب الذي يفوت المضرور بسبب الإصابة التي لحقت به، فالمضرور الذي يكسب أكثر يكون الضرر الذي أصابه أكبر.

أما الظروف الشخصية التي تتصل بحالة المسؤول فلا تؤخذ بعين الاعتبار، فإذا كان هذا المسؤول غنياً فلا يعتبر غناه سبباً لدفع تعويض أكبر.

وكذلك إذا كان المسؤول مؤمناً على مسؤوليته ، فإن هذا ليس مبرراً لزيادة مقدار التعويض بحجة أن شركة التأمين هي التي سوف تتولى دفع التعويض.

و لا يدخل في تقدير التعويض الفائدة التي حققها المسؤول من الضرر الذي أحدثه .

مثال : اللص الذي ينتفع من المال المسروق لا يعتبر مسؤولاً إلا بمقدار ما سرق ، و ليس بمقدار ما استفاد من هذه السرقة.

وإذا كانت القاعدة العامة عند تقدير التعويض هي عدم الاعتداد بجسامة الخطأ، فمهما كان الخطأ يسيراً فإن التعويض يجب أن يكون كاملاً ، لأن المسؤولية المدنية لا يقصد بها معاقبة المسؤول ، بل تعويض المضرور ، إلا أنه من الناحية العملية و نزولاً على مقتضيات العدالة ، يدخل القضاء في حسابه عادة عند تقدير التعويض درجة جسامة الخطأ الواقع من المسؤول ، ومن أمثلة ذلك :

حق العامل المصاب في الحصول على تعويض كامل عن الضرر الذي أصابه عند ثبوت الخطأ الجسيم من جانب رب العمل ، و ليس فقط الحصول على التعويض الجزائي الأقل.

و رغم أن سلطة القاضي في تقدير التعويض تقديرية، إلا أنها ليست مطلقة، بل هي مقيدة بالعديد من المعايير والقواعد التي يتعين الأخذ بها. و تتعلق بعض هذه القواعد بعناصر الضرر التي يجب الاعتداد بها في حساب التقدير والتي تختلف باختلاف أنواع الضرر و ما إذا كان جسدياً (جسمانياً) أو مالياً أو أدبياً، و بعضها يتعلق بوقت تقدير التعويض.

تقدير التعويض عن الضرر الجسدي (الجسماني)، و عن وقت تقدير التعويض. تقدير التعويض عن الضرر الجسدي :

يقصد بالضرر الجسدي: الأذى الذي يلحق المصاب في جسده، و الذي يؤثر في تكامله الجسدي و في حقه في الحياة، ولا يقتصر تعويض الضرر الجسدي على الأثر المباشر للاعتداء، كالجرح أو الإصابة أو العجز المؤقت أو الدائم أو الوفاة، بل يشمل أيضاً تعويض النتائج و الآثار الضارة المالية وغير المالية المترتبة على الاعتداء.

أ- النتائج المالية للاعتداء :

تتمثل النتائج المالية للاعتداء في النفقات المختلفة التي تكبدها المضرور نتيجة الاعتداء أو الإصابة ، و تشمل التعويض عن الإصابة، و ما يترتب عليها من عجز جسدي مؤقت أو دائم أو فقد للحياة ، و النفقات العلاجية .. الخ.

تقدير التعويض بمقدار الضرر :

يجب أن يكون التعويض بقدر الضرر، وبالتالي فلا يجوز أن يجمع المضرور بين تعويضين عن ضرر واحد. ولكن هل يجوز الجمع بين مبلغ التعويض و مبلغ التأمين؟

للإجابة على هذا السؤال، يجب التمييز بين ما إذا كان المؤمن له هو المسؤول أو المضرور:

- إذا كان المؤمن له هو المسؤول، فلا يجوز للمضرور الذي حصل على التعويض من شركة التأمين أن يرجع على المسؤول بتعويض آخر، إلا إذا كان التعويض الذي حصل عليه من شركة التأمين أقل مما يجب، فعندئذ يرجع على المسؤول بالفرق.

- أما إذا كان المضرور هو المؤمن له، فيجب التمييز بين التأمين على الأشخاص و التأمين على الأشياء:

- إذا كان المضرور قد أمن على حياته، فيجوز له الجمع بين التعويض الذي حصل عليه من المسؤول و مبلغ التأمين، لأن مبلغ التأمين ليس له الصفة التعويضية، بل هو مقابل الأقساط التي دفعها المضرور (المؤمن له).

يصبح الضرر مؤكداً، و يمكن رفع الدعوى استناداً له، ولكن لا يصبح الحق ثابتاً إلا عندما يحدد القاضي التعويض.

- يحدد مبلغ التعويض إما عن طريق القضاء أو بالاتفاق، فإذا تحدد عن طريق القضاء فلا يعتبر التحديد نهائياً إلا إذا كان الحكم قطعياً، وإذا حدد بالاتفاق فيثبت الحق بالتعويض بمجرد الاتفاق.

إعادة النظر في التعويض:

إذا قدر القاضي التعويض و اكتسب حكمه الدرجة القطعية، فهل يجوز تعديل التعويض فيما بعد إذا ما طرأ على الضرر نقص أو زيادة؟

كل تحسن يطرأ على وضع الضحية بعد صدور الحكم القطعي لا يمكن إعادة النظر فيه، أما إذا ساء الوضع الصحي للضحية فيمكن رفع دعوى جديدة و المطالبة بالتعويض.

ب- النتائج غير المالية للاعتداء :

تتمثل في الأضرار الأدبية و المعنوية المترتبة على الإصابة، والتي يصعب تقويمها بالمال، و من أهم تطبيقاتها:

- الآلام البدنية والنفسية التي يعاني منها المصاب.

- الضرر المتمثل في الحرمان من متع الحياة و هنائها ، كالحرمان من ممارسة الأنشطة الرياضية ، و فقد حاسة الشم.

- الضرر الذي يصيب النواحي الجمالية في الإنسان ، و المعيار ذاتي ، فتشويه الفتاة الشابة العزبة أو عارضة الأزياء يعوض عنه أكثر مما يعوض عن تشويه رجل كبير السن.

وقت تقدير التعويض :

ما هو الوقت الذي يجري فيه تقدير التعويض الذي يستحقه المضرور ؟ هل يعتد بوقت وقوع الضرر أم بوقت صدور الحكم؟ تقدر المحكمة التعويض وقت صدور الحكم القطعي، أي يجب على القاضي الاعتداد بالتغيرات المتعلقة بمقدار الضرر و قيمته و التي تنشأ نتيجة تقلبات الأسعار و تغير القوة الشرائية للنقود من وقت وقوع الضرر إلى وقت صدور الحكم القطعي.

مثال:

إذا تعرض شخص لحادث سيارة عام 1995، أدى إلى عجزه عن العمل و تلف سيارته، فرفع دعوى للمطالبة بالتعويض عن الضرر الذي أصابه عام 1997، ثم صدر الحكم بالتعويض عام 2000، فإن القاضي يعتد في تقدير التعويض بقدر الضرر وقت صدور الحكم بالتعويض، أي عام 2000.

ويجب التمييز بين الحق برفع دعوى التعويض و بين ثبوت الحق في التعويض:

- حيث يمكن رفع دعوى التعويض بمجرد وجود ضرر مؤكد، سواء وقع هذا الضرر أم أنه سيقع في المستقبل.

- أما ثبوت الحق في التعويض فلا يصبح نهائياً إلا بعد صدور حكم مكتسب الدرجة القطعية يحدد حجم الضرر و التعويض، فمتى صدمت سيارة سيارة أخرى مثلاً،



- أما إذا كان المضرور قد أمن على أمواله (كمنزله مثلاً)، فلا يجوز له أو لورثته الجمع بين مبلغ التأمين و مبلغ التعويض. و هذا خروج على القاعدة العامة، والعلة من ذلك هي الخشية من أن يصبح التأمين على الأشياء مصدر ربح للمؤمن له.

اجتماع التعويض مع حقوق أخرى:

قد يولد العمل غير المشروع للمضرور حقوقاً أخرى، كالنفقة، أو التعويض الجزائي، أو تعويض نهاية الخدمة، أو المكافأة، أو التقاعد:

أ - اجتماع التعويض مع النفقة:

إذا تسبب عامل في مصنع في إصابة عامل آخر، فإنه يستحق بسبب ذلك تعويضاً من المسؤول عن هذه الإصابة، وقد يترتب على هذه الإصابة عجز عن العمل يخوله الرجوع بالنفقة على من تجب عليه النفقة بسبب العجز عن العمل، فهل يستطيع المضرور الجمع بين التعويض و النفقة ؟

لا يجوز للمضرور الجمع بين التعويض و النفقة، لأن أساس النفقة هو الحاجة، وقد سددت بالتعويض المحكوم به، فإن لم تسدد كاملة (كما لو كانت النفقة تعويضاً جزافياً) فيجوز الجمع في هذه الحدود بين التعويض و النفقة.

ب - اجتماع التعويض مع التعويض الجزافي:

قد يترتب على الحادث بجانب حق المضرور في التعويض الكامل تجاه المسؤول حق في الحصول على مبلغ جزافي من رب العمل بمقتضى قانون التأمينات الاجتماعية، فهل يستطيع المضرور الجمع بين التعويضين ؟

لا يجوز الجمع بين التعويضين، لأن العمل غير المشروع يجب ألا يكون سبباً في إثراء المضرور، فلا يجوز إذاً الجمع بين التعويض الكامل و التعويض الجزافي.

و إذا تسبب رب العمل بإصابة العامل نتيجة خطأ منه، فلا يجوز للعامل الجمع بين مطالبة رب العمل بالتعويض استناداً لقانون التأمينات الاجتماعية، والتعويض على أساس القواعد العامة في المسؤولية.

ج - الجمع بين التعويض و الإعانة الحكومية:

قد يصاب الموظف في حادث تكون الحكومة مسؤولة عنه، فيكون للمضرور بجانب التعويض الكامل عن هذا الحادث الحق في الإعانة الحكومية، فهل يستطيع الجمع بين التعويض و الإعانة ؟

لا يجوز له الجمع بين التعويض و الإعانة، لأن للإعانة طابع التعويض، حيث أن الحق فيها لم ينشأ إلا بسبب الضرر الذي لحق المضرور.

د - الجمع بين التعويض و نهاية الخدمة:

أجاز المشرع للمضرور الجمع بين التعويض و تعويض نهاية الخدمة، لأن مصدر التعويض الأول هو الضرر، أما مصدر تعويض نهاية الخدمة فهو القانون.

هـ - الجمع بين التعويض و راتب التقاعد:

يجوز للمضرور الجمع بين التعويض و راتب التقاعد، لأن الراتب التقاعدي يعتبر كالتأمين.

الاتفاقات المعدلة لأحكام المسؤولية التقصيرية:

قلنا سابقاً (في القسم الأول) إن الاتفاق على تعديل أحكام المسؤولية العقدية، إعفاء أو تخفيفاً أو تشديداً جائز، في حين لا يجوز تعديل أحكام المسؤولية التقصيرية، لتعلقها بالنظام العام.

و قد نصت المادة 218 / 3 من القانون المدني على أنه:

"يقع باطلاً كل شرط يقضي بالإعفاء من المسؤولية المترتبة على العمل غير المشروع".

و هكذا، تعتبر شروط الإعفاء من المسؤولية التقصيرية باطلة، سواء كانت مسؤولية عن العمل الشخصي، أو عن عمل الغير، أو عن فعل الأشياء، لأن أحكام المسؤولية التقصيرية (من المادة 164 و حتى المادة 179 ق.م) من النظام العام.

مثال: كأن يتفق صاحب مصنع مع جواره على إعفائه من المسؤولية التقصيرية الناتجة عن الضرر بسبب نشاطه، كالضجة أو الروائح أو الدخان، فهذا لا يجوز، أي يقع هذا الاتفاق باطلاً.

أما التنازل عن التعويض بعد وقوع الضرر فهو صحيح ... وهكذا يجوز الاتفاق على تعديل أحكام المسؤولية التقصيرية بعد تحققها، كأن يعفي المضرور المسؤول من التعويض بالتنازل عن حقه في التعويض أو عن جزء منه... فالاتفاق في كل هذه الحالات، أي بعد وقوع الضرر و تحقق المسؤولية، اتفاق جائز.

التمييز بين الاتفاق على تعديل أحكام المسؤولية التقصيرية و الاتفاق على ضمان المسؤولية:

يجوز الاتفاق على ضمان المسؤولية، وهو يقوم بين المسؤول الأصلي و مسؤول آخر يضمه.

مثال(1):

كاتفاق صاحب البناء مع المقاول الذي تعهد بهدم البناء على أن يكون ضامناً لمسؤولية صاحب البناء بسبب أعمال الهدم.

مثال(2):

اتفاق الحكومة مع نادٍ رياضي على أن يضمن لها ما يمكن أن يتحقق من مسؤوليتها بسبب الألعاب الرياضية التي يمارسها النادي.

- فالاتفاق على ضمان المسؤولية يقوم بين المسؤول الأصلي و مسؤول آخر يضمه، لا ليرفع المسؤولية عن المسؤول الأصلي، بل ليؤكد لها، بضم مسؤول إليه ليتحمل المسؤولية دون الانتقاص من حق المضرور في الرجوع على المسؤول الأصلي.

- أما الاتفاق على تعديل أحكام المسؤولية فيتم مباشرة بين المسؤول والمضرور، و قد يرفع مسؤولية المسؤول تجاه المضرور، وهو باطل.

إذاً: الاتفاق على ضمان المسؤولية يقوم بين المسؤول الأصلي ومسؤول آخر يضمه، لا ليرفع المسؤولية عن المسؤول الأصلي، وهو جائز.

أما الاتفاق على تعديل أحكام المسؤولية، فيتم مباشرة بين المسؤول والمضرور، و قد يرفع مسؤولية المسؤول تجاه المضرور، وهو باطل.

يتبع ..

سيارتك غالية عليك...؟
أكيد في أغلى.



رعاية

E-mail: info@syrian-arab.com
www.syrian-arab.com

برنامج التأمين الصحي
من السورية العربية للتأمين

حقائق حول التأمين على السيارات المؤجرة

عندما تقوم باستئجار سيارة، وخاصة إن كنت تفعل ذلك تكراراً ، فمن السهل عليك أن تقول ”لا“ لأي غطاء إضافي تفرضه عليك الشركة المؤجرة، فكل ليلة تدفعها يومياً سيذهب بطبيعة الحال إلى تلك الشركة . أما إن كنت تعتقد أن شركة التأمين على السيارات (المؤمن لديها) ستغطي نفس ما تغطيه الشركة التي استأجرت منها السيارة فأنت بحاجة إلى النظر في عدد من الحقائق لأن ما تبيعه تلك الشركة لا يمكن تسميته تأميناً من الناحية الفنية مع أنه في الظاهر يبدو كذلك. ففي بعض الأحيان ينظر إلى هذا التأمين على أنه اتفاقية بينك وبين الشركة المؤجرة تشير بوضوح إلى أنك لن تكون مسؤولاً عن أية أضرار تلحقها بالسيارة وهو ما يسمى بالتنازل الخياري عن التعويض عن الأضرار ، إلا أن هذا لا يعني أن بإمكانك أن تفعل ما تشاء بالسيارة وإنما الأمر هو لحمايتك عند وقوع حادث فقط. وفي حال تعرضك لحادث بسيارة مستأجرة ، قد يشمل الغطاء كلفة الإصلاح أو السرقة وغير ذلك إلا أن عليك الاستفسار عن سيناريو التنازل الخياري عن التعويض عن الأضرار عندما يعرض عليك لمعرفة كم من المبلغ الذي سيوفره ذلك الغطاء عليك .



الفارق بين سيارتك الخاصة والسيارة المستأجرة

اعتماداً على الخطة التي تضعها لنفسك عند استئجار سيارة ، تقوم الشركة بطبيعة الحال بالتأمين عليك ، إلا أن هناك فرق في مجال الغطاء التأميني الذي سيختلف طبعاً إن كانت السيارة التي تقودها ملكك الخاص . وعلى سبيل المثال ، لنفرض أن شركة التأمين ستغطي الأضرار الناجمة عن ارتكابك لحادث في سيارة مستأجرة: في هذه الحالة ستقوم الشركة بتحمل جميع الأضرار التي لحقت بالسيارة ولكنك ستتحمل أنت الخسارة التي قد تتعرض لها الشركة في حال عدم تمكنها من تأجير تلك السيارة المتضررة مرة ثانية وبالتالي ستكون مسؤولاً عن جميع تلك التكاليف إن لم يتم تشميل ذلك ضمن بوليصة التأمين أصلاً .

كيف تتمكن من الحصول على غطاء تأميني إضافي بعيداً عن التأمين على السيارات المستأجرة ؟

إن كنت تبحث عن غطاء إضافي أوسع من الذي تعرضه عليك شركة التأمين وفي نفس الوقت لا ترغب بأن تدفع أي مبلغ مقابل خطة التأمين التي ستعرضها عليك شركة التأمين على السيارات المستأجرة

فما عليك سوى أن تستأجر السيارة التي تريدها باستخدام بطاقة الائتمان الخاصة بك لأن الشركات التي تصدر بطاقات الائتمان تقوم بالعادة بمنح ملحق لغطاء تأميني على السيارات المستأجرة قد يعوضك عن الفارق أو عن جزء منه في حال رفضت شركتك دفع الفواتير المترتبة عليك. ومع ذلك عليك التأكد من البنود الواردة في عقد بطاقة الائتمان لمعرفة مدى هذا الغطاء .

الخلاصة:

إن كنت مسافراً في بلد أجنبي قد لا يكون أمامك من خيار سوى أن تشتري ملحقاً تأمينياً إضافياً فبعض البلدان كأستراليا وإيرلندا تشترط ذلك بينما تفرض عليك بعض البلدان الأخرى شراء بوليصة تأمين ضد السرقة .

لذا ، وقبل أن تسافر تأكد مما تحتويه بوليصة التأمين . اسأل الجهة التي اشترت منها البوليصة بالتفصيل عن الغطاء الذي ستحصل عليه عند وقوع حادثة في سيارة مستأجرة وما ستكون مسؤوليتك تجاه ذلك . فمكالمة هاتفية لمدة خمس دقائق قد توفر عليك الكثير من المال فيما بعد.



ما هي الأمور المشمولة في بوالص التأمين المنزلي

تختلف بوالص التأمين عن بعضها البعض ، فإن أراد صاحب المنزل أن يعرف ما ورد في بوليصة التأمين على المنزل عليه أن يطرح العديد من الأسئلة أولاً ويقرأ النسخة النهائية للبوليصة لأنه على الرغم من الاختلاف الموجود بين تلك البوالص إلا أنها تتشابه في كثير من الأمور .



الغطاء:

تغطي بوالص التأمين على المنزل في العادة مجالاً واسعاً من الأضرار. فبالإضافة إلى التأمين على المبنى الرئيسي للمنزل يمكن للمرء أن يؤمن على أجزاء أخرى منه كالمرآب والصور والحظائر إلخ .. إلا أن الغطاء لن يشمل أي مبنى آخر ملحقاً بالمنزل يستخدم في أعمال تجارية .

ويتم أخذ الممتلكات الشخصية بعين الاعتبار أيضاً في بوالص التأمين وهو ما يعرف عادة باسم التأمين على "المحتويات" حيث يمكن حصر قيمة الغطاء بأنواع محددة من المواد عالية القيمة كالمجوهرات والأعمال الفنية ما لم يتم شراء تأمين خاص ومنفصل لمثل هذه المواد .

قيمة الاستبدال مقابل القيمة العادلة في السوق:

من الطبيعي أن لا تنص بوالص التأمين على دفع قيمة الاستبدال للملكية المتضررة ، فقيمة الاستبدال تساعد في جسر الفجوة الناجمة عن التضخم . وبمعنى آخر ، في حال التقدم بمطالبة سيتم تقييمها في ضوء القيمة العادلة في السوق . وبما أن قيم بعض المواد تتأكل بسرعة ، سيؤدي هذا إلى عدم الحصول على قيمة استبدال كافية للتعويض عن المواد التي تعرضت للتلف أو الخسارة.

إن الغطاء الذي يشمل كلفة الاستبدال يعني أنه بالإمكان التعويض عن المواد المتضررة بمواد أخرى مطابقة لها . فإذا كان هذا الموضوع يشكل أهمية للفرد ، عليه أن يتأكد من أنه قد تم التأمين على منزله وممتلكاته الشخصية بما في ذلك كلفة الاستبدال .

إصابة السيارة بضرر وهي أمام المنزل:

تغطي أغلب بوالص التأمين الأضرار التي تلحق بالمنزل وبالممتلكات الشخصية وبالأبنية الملحقة بالمرآب والورش وغير ذلك . ولكن ماذا سيحصل لو تضررت السيارة وهي أمام المنزل؟ يتسبب هذا الأمر ببعض

الغموض أو الالتباس بين بوالص التأمين على المنزل وتلك على السيارة . فالكثير من بوالص التأمين على المنزل تغطي المواد الشخصية التي تسرق من السيارة مع أن هذا التأمين وارد في معظم بوالص التأمين الشامل ومع ذلك يمكن لشركات التأمين أن تضع حداً لقيمة الغطاء في البوليصة إن كان قد تم شراء المواد المسروقة لاستخدامها ضمن السيارة حصراً .

الغطاء ضد الكوارث الطبيعية:

تغطي بوالص التأمين المنزلي معظم الكوارث الطبيعية ولكن ليس جميعها . فإذا مارغب أحد الأشخاص بالسكن في منطقة ما عليه الاستفسار أولاً عن التأمين ضد الزلازل والأعاصير . ومن الطبيعي أن يشمل التأمين ضد الكوارث الطبيعية أيضاً الحريق والصواعق والرياح العاصفة والبرد وكذلك الأضرار الناجمة عن الدخان أو الأجسام المتساقطة . وقد لا تكون الزلازل والحركات الأرضية مشمولة في بوالص التأمين ولكن يمكن للمرء أن يشتري بوالص تأمين منفصلة تغطي هذا النوع من الكوارث .

الفيضانات:

تعتبر الفيضانات في بوالص التأمين كالزلازل تماماً . ومن المتعارف عليه أن لا يتم تشميل الفيضانات المفاجئة أو تجمعات المياه المالحة ضمن بوالص التأمين المنزلي إلا أنه يمكن لأي شخص كان أن يضيفها إلى بوليصة التأمين المنزلي وخاصة إن كان يعيش في منطقة معرضة للفيضان .

الأذى الشخصي:

تتضمن أغلب بوالص الشحن غطاءً ضد الإصابات الشخصية التي قد يتعرض لها ضيوفك في المنزل والتي قد تنجم عن التزحلق بسبب قطعة ثلج أو الوقوع بسبب درج مكسور إلخ... ويكون هذا النوع من الغطاء في العادة محدداً بمبلغ من الدولارات يستدعي منك معرفة مقداره والمدى الذي يشمل .

تأكد من أنك أمّنت على ممتلكاتك الثمينة:

لا تنسى أن تسأل وكيل التأمين إن كنت بحاجة للحصول على بوليصة إضافية للتأمين على لوحة فنية لفان كوخ أو ماسة كبيرة) . فإذا كنت قد تزوجت مؤخراً أو كنت مشغولاً بالإعداد لأحلى يوم في حياتك ، قد يكون هناك في هذه الزحمة عمل هام نسيت القيام به كما يفعل الكثيرون من الناس في مثل هذه الظروف بالرغم من أهميته . فقد أظهرت الدراسات أن ثلث العرسان يفقدون خواتم الزواج في وقت ما ! وبما أن هذا الخاتم يعتبر من أغلى قطع المجوهرات التي قد يكتنيها المرء في حياته لما له من قيمة معنوية، كان من الواجب التأمين عليه . وطبعاً ينسحب هذا الأمر على بقية المجوهرات القيّمة ولو لم تكن لها علاقة بالزواج .

من يقوم بالتأمين على المجوهرات ؟

أول ما سيخطر في بالك هو الشركة التي قامت بالتأمين على المنزل الذي تقطن فيه سواء أكنت مالكاً لهذا المنزل أم مستأجراً له . وفي أغلب الأحيان تصل القيمة القصوى للتعويض عن فقدان المجوهرات إلى (500.000) ليرة سورية ولكن شريطة أن يكون هذا الفقدان قد تم بسبب السرقة فقط . ولكن إن كانت قيمة المجوهرات المفقودة تزيد عن ذلك المبلغ فعليك عندئذ أن تسعى للحصول على بوليصة تأمين أخرى تعتمد فيها الشركة المؤمنة على تقييم فعلي لقيمة المجوهرات قبل أن تحدد مبلغ التعويض . والأفضل في مثل هذه الحالة البحث عن عدة عروض من شركات تأمين مختلفة .

هناك شركات متخصصة بالتأمين على المجوهرات تعرض بوالص تأمين تعطي قيمة أعلى للمجوهرات من قيمتها الحقيقية أخذاً في اعتبارها إمكانية ارتفاع قيمة هذه المجوهرات وبالتالي تكون الشركة قد غطت ذلك سلفاً .



تأكد من أنك أمنت على ممتلكاتك الثمينة ..

باهظة التكلفة فيما بعد ، عليك التأكد عند شرائك بوليصة تأمين من أنها تشمل الضرر أيضاً بالإضافة إلى الخسارة .

الخلاصة:

قد لا تكون قراءة مادة ما ممتعة إلا أنه من الأفضل لك أخذ الوقت الكافي لقراءة ما ورد في نصوص بوليصة التأمين خوفاً من الوقوع في مواقف محرجة . إسأل أصدقاءك وأفراد عائلتك عن نوع التأمين لديهم ومجال التغطية المتوفرة كي تتمكن من تحديد نوع التأمين الذي ترغب به سواء أكان ذلك ضد الزلازل أو الفيضانات وغير ذلك..

في نهاية المطاف ، إن قيامك بما يجب عليك القيام به قبل شرائك لبوليصة التأمين سيؤتي ثماره لاحقاً وخاصة عندما تجد نفسك في موقف تضطر فيه للاعتماد على بوليصة التأمين المنزلي .

أخيراً ، إنه خاتم زواجك وآخر ما سيخطر في بالك هو أن تخلعه عند السباحة وأنت في شهر العسل أو أن تفقده في الماء وتتمنى حينها لو أنك تركته في صندوق الأمانات في الفندق . إلا أن ما يجعلك تشعر بالراحة نوعاً ما أنه في حال حدوث ذلك سيتم التعويض عليك من قبل شركة التأمين بعد عودتك إلى وطنك واضعاً في اعتبارك أن الكثير من شركات التأمين لا تعوّض إلا عن قيمة الخواتم المسروقة فقط ، لذا يتوجب عليك الحصول على بوليصة تأمين إضافية لتشمل التعويض عن الخواتم المفقودة أيضاً .

وماذا عن الضرر فقط ؟

ماذا لو سقطت ألماسة واحدة من الخاتم ؟ هذا يعتبر ضرراً مثله مثل الخسارة الكاملة تماماً . وحتى تتجنب الوقوع في تفسيرات قد تكون



بثقتكم و دعمكم ...
خمس سنوات من المصداقية و الالتزام

إنها تمطر دعاوى قضائية ..

هل أنت بحاجة لمظلة تأمينية ؟



من الصعب التنبؤ إن كنت ستخسر دعوى قضائية ناجمة عن حادث سيارة أو عن أية حادثة أخرى ضمن ممتلكاتك . كما أنه ليس بالإمكان التنبؤ بمقدار المبلغ الذي ستدفعه للطرف الآخر الذي سيربح تلك القضية . لذلك كله ، وحتى تتمكن من حماية نفسك من خسائر مالية جسيمة وغير منظورة: فكر بشراء مظلة تأمينية .

ليس من الضروري أن تكون ثرياً لتحتاج المظلة التأمينية ، فحتى لو لم يكن لديك أية ممتلكات فإن رواتبك تفي بالغرض .

ما هو الغطاء الذي توفره المظلة التأمينية ؟

يبدأ عمل بوليصة المظلة التأمينية من حيث ينتهي عمل بوالص التأمين المنزلي والتأمين على السيارات ، وهي تمنح غطاءً واسعاً يتفوق على ما تقدمه تلك البوالص معاً . وكمثل على ذلك ، لنفرض أن شركة التأمين على السيارة ستدفع (300.000) دولار كنفقات طبية عن

ماهي المظلة التأمينية ؟

هي البوليصة التي تحمي ممتلكاتك الحالية والمستقبلية (كالرواتب والإرث وحتى اليانصيب الذي تخطط لربحه) من النفقات المترتبة على خسارتك لدعوى قضائية بسبب حادث سيارة أو أية حادثة أخرى ضمن ممتلكاتك . فإذا ما حدث وأن خسرت قضية كهذه سيكون لزاماً عليك أن تدفع للطرف الآخر التكاليف المترتبة على تلك الخسارة كالنفقات الطبية والرواتب التي خسرها الطرف الآخر مما سيشكل عبئاً مالياً كبيراً عليك.

كل حادثة فإن المظلة التأمينية ستدفع مليون دولار . فإذا تمت مقاضاتك بمبلغ (900.000) دولار ستدفع لك شركة التأمين على السيارة مبلغ (300.000) دولار فقط من قيمة الأضرار والنفقات وما شابه ذلك في الوقت الذي ستدفع لك المظلة التأمينية المبلغ المتبقي وهو (600.000) دولار . ويوفر هذا النوع من البوالص في العادة تغطيات تتراوح قيمتها ما بين مليون إلى خمسة ملايين دولار وحتى أكثر من ذلك إن كانت لديك أملاك كثيرة ترغب بتوفير الحماية لها .

وماذا عن النفقات القانونية التي قد تترتب عليك إن تمت مقاضاتك ؟

المظلة التأمينية توفر غطاءً لهذه النفقات لأنها تأخذها في الاعتبار أصلاً عند احتسابها لقيمة البوليصه حتى أنها تقوم بتعويضك أيضاً عن الضرر الذي قد يلحق بك نتيجة لخسارتك راتب يومك في حال اضطرارك للظهور أمام المحاكم (إن كنت موظفاً تعمل بنظام الساعة أو لم يكن لديك رصيد من الإجازات تستخدمه في الحضور إلى المحكمة). والشركة التي ستدفع عنك ما ستقضي به المحكمة لابد وأن تسعى إلى حماية أموالها ما أمكنها ذلك وبالتالي ستلجأ إلى فريقها القانوني الخاص للقيام بهذه المهمة وفي هذا فائدة لك لأنه سيكون أفضل من أي فريق قانوني آخر تكلفه أنت شخصياً .

ويمكن للمظلة التأمينية ، إضافة لما تعرضه عليك من غطاء يشمل حوادث السيارات والحوادث التي تقع ضمن أملاكك وتكون أنت المتسبب بها، أن توسع التغطية لتشمل أولادك أيضاً عند تعرض أحدهم لحادث سيارة . ولا يتوقف الأمر عند هذا الحد فقط بل يتعداه إلى أن يشمل الغطاء الأذى الشخصي الذي قد يتعرض له نتيجة لدعاوى

قضائية بحقك ناجمة عن القذف، التشهير، الاعتقال التعسفي، الاحتجاز أو السجن، المقاضاة الكيدية، الصدمات النفسية وثورات الغضب وما إلى ذلك !!

ما هي الأمور غير المشمولة بالمظلة التأمينية ؟

مع أن المظلة التأمينية هي نوع من التأمين الشخصي إلا أنها لن تحميك من الدعاوى القضائية المتعلقة بعمل خاص بك كمجالسة الأطفال مثلاً (baby sitting) أو ما يسمى في المصطلح التأميني "رعاية الأطفال مدفوعة الأجر" . ومع ذلك قد تؤمن المظلة غطاءً يشمل أبناءك الذين يقومون بهذا العمل بنظام الساعات اليومية شريطة أن يقوموا بذلك وهم ضمن أملاك الغير فقط.

ولا تغطي المظلة التأمينية أيضاً النشاطات ذات الطابع العنيف كالسباقات الخطرة ولا السيارات غير العادية كسيارات السباق بما في ذلك الأنواع الأخرى المشاركة بهذه السباقات كالشاحنات والجرارات الزراعية وما شابه ذلك ، أي وبمعنى أعم لن تغطي المظلة السيارات التي يزيد وزنها عن (12000) باوند . ومن البديهي أن لا تغطي المظلة أيضاً سيارتك الخاصة أو منزلك وذلك بسبب وجود شركتي تأمين خاصتين بك قامتا بهذه المهمة أساساً .

إن كنت قد ارتكبت جريمة كقيادةك للسيارة وأنت تحت تأثير مادة ما واضطريت لأن تدفع تعويضاً عن ذلك ليُسمح لك بالقيادة مرة ثانية فالمظلة التأمينية لن توفر لك الغطاء هنا. وكذلك الأمر لن يشمل الغطاء

الأفعال المتعمدة كالتهرش الجنسي ، التفرقة العنصرية ، الأذى الجسدي المتعمد، الأذى المتعمد للممتلكات وأية أفعال أخرى خبيثة قد تقوم بها فالمثل يقول "لا ثواب على الجريمة".

وأخيراً فإن المظلة التأمينية لا تشمل أية مزايا إضافية للتأمين الصحي فهناك الشركات المتخصصة في هذا المجال التي تتبع سياسة محددة في التعويض . فإن كنت تعتقد أن ما تمنحه تلك الشركات من تعويض قليل فما عليك سوى أن توسع من شروط التغطية التي تؤمنها لك بوليصة التأمين الصحي.

كانت هذه بعض الأمثلة على الأمور غير المغطاة بالمظلة التأمينية ، فإن كانت لديك حاجة للتأمين على حادثة معينة عليك أن تسأل وكيلك أولاً إن كانت تلك الحاجة متوفرة في بوليصة مظلة التأمين وإلا عليك البحث عن نوع آخر من البوالص .

تحديد المتطلبات التأمينية:

مع أنه يُنظر للمظلة التأمينية على أنها تأمين ثانٍ ، إلا أن هناك متطلبات لابد من أن تكون متوفرة لديك قبل الحصول عليها. وهذا يعني أنه يجب أن يكون لديك غطاء تأميني محدد على المنزل وعلى السيارة . وهذه المتطلبات تختلف من شركة لأخرى إلا أن أهمها يتمثل في ما يلي:

- أن يكون لديك تأمين سيارة بقيمة 250.000 دولار لقاء الضرر الجسدي و 500.000 دولار لقاء الحادثة
- غطاء بمبلغ 100.000 دولار للضرر اللاحق بالسيارة

• أن لا يقل غطاء " المسؤولية الشخصية " في التأمين المنزلي عن 500.000 دولار

وقد تطلب منك بعض الشركات التي تصدر بوالص المظلة التأمينية أن تحول لاسمها تأمينك لدى الشركات الأخرى والخاص بالمنزل والسيارة قبل موافقتها على إصدار بوليصة المظلة التأمينية لك. وقد تحقق لك عملية التحويل هذه وفراً في التكاليف إلا أن حصر مختلف أنواع التأمين بشركة واحدة فقط سيجعل من حصولك على المظلة التأمينية منها أمراً مكلفاً للغاية.

أمر قد تزيد من مخاطر تعرضك للمقاضاة:

- إن كنت تستخدم وسائل النقل العام بشكل دائم وليس لديك أية ملكية فلن تكون لديك أدنى حاجة للحصول على المظلة التأمينية . إلا أن هناك أموراً أخرى تزيد من احتمال حاجتك إليها وهي :
- وجود بركة سباحة في المنزل
- وجود كلب في المنزل
- تردد الكثير من الضيوف على المنزل
- الانتقال اليومي والمستمر من المنزل إلى مكان العمل والعودة
- قيادة السيارة في ساعات الازدحام حيث يصبح المرء أكثر عرضة للحوادث



الخلاصة :

على الرغم من أنك غير معرّض حالياً للمقاضاة القانونية فهذا لا ينفي احتمال تعرضك لها في أي وقت آخر. فحتى لو كنت شديد الحذر يمكنك اعتبار المظلة التأمينية على أنها " تأمين الحظ السيء " . إن أفضل الطرق وأكثرها أماناً هو أن يكون لديك تأمين، وتذكر أنه كلما تغيرت ظروفك المالية مستقبلاً ستحتاج لتعديلات على مظلة التأمين .

بيتك صار حقيقة...



القرض السكني والإكساء

منا و فينا...

بنك ييمو السعودي الفرنسي



دمشق: الإدارة العامة والمركز الرئيسي ٢٩ آيار، هاتف: ٧٧٧٨ ٢٣١ - www.bbsfbank.com

درعا - الحسكة - السويداء - حلب - ادلب - القامشلي - دير الزور - حمص - حماه - اللاذقية - طرطوس - بانياس - صافيتا

أسعار العملات : السعر العائم مقابل السعر الثابت

هل تعلم أن سوق العملات الأجنبية (وتسمى أيضاً فوركس) هي أكبر سوق في العالم؟ في الحقيقة ، يتم التداول بأكثر من (3) تريليون دولار يومياً في أسواق العملات وهذا حسب إحصائية عام 2009 . ولا يقصد بهذه المقالة أن تكون دراسة تمهيدية حول تداول العملات ولكنها لمساعدتك في فهم أسعار الصرف والتقلبات الحاصلة في هذا المجال .

أسعار الصرف الثابتة:

هناك طريقتان متبعتان في تحديد سعر عملة مقابل عملة أخرى ، فالسعر الثابت هو السعر الذي تضعه الحكومة أو البنك المركزي وتحافظ عليه كسعر للعملات المتداولة ويتم تحديده مقابل عملة رئيسية عالمية (في العادة الدولار الأمريكي واليورو والين الياباني أو سلة العملات) . وكي يتمكن البنك المركزي من المحافظة على سعر العملة المحلية يقوم بشراء وبيع هذه العملة في سوق العملات الأجنبية مقابل العملة التي تم ربط سعر العملة المحلية بها .

على سبيل المثال ، إذا تقرر أن قيمة وحدة من العملة المحلية تساوي (3) دولارات أمريكية يصبح لزاماً على البنك المركزي أن يكون في مركز

ماهو سعر الصرف ؟

هو السعر الذي يمكن من خلاله استبدال عملة بأخرى . وبعبارة أخرى ، هو قيمة عملة بلد آخر بالمقارنة مع قيمة عملتك . فإذا كنت ستسافر إلى بلد آخر فأنت بحاجة لشراء العملة المحلية لذلك البلد . إنه تماماً كشرايك أية سلعة أخرى لها سعر خاص وهذا هو سعر الصرف عندما تشتري عملة أخرى . فلو كنت مسافراً إلى مصر ، على سبيل المثال ، وسعر الصرف لكل دولار هو 1:5.5 جنيه مصري فهذا يعني أنه مقابل كل دولار ستحصل على خمس جنيهات مصرية ونصف . من الناحية النظرية ، يجب أن تكون أسعار السلع المتطابقة واحدة في مختلف البلدان لأنه يجب على أسعار الصرف أن تحافظ على قيمة عملة ما مقابل الأخرى .

أما في النظام العائم ، يمكن للبنك المركزي أن يتدخل أيضاً عند الضرورة لضمان الاستقرار وتجنب التضخم مع أن احتمالات تدخل البنك في مثل هذا النظام قليلة .

يمكن القول إنه في الفترة ما بين عامي 1870 و 1914 كانت أسعار العملات في العالم ثابتة بسبب ارتباطها بالذهب ، أي أن أسعار العملات المحلية كانت مرتبطة بالسعر الثابت لأونصة الذهب في حينه وهذا ما كان يشار إليه بمعيار الذهب . ولقد سمح هذا الأمر لرأس المال بالتحرك بحرية تامة في جو من الاستقرار العالمي في العملات وفي التجارة . وعلى كل حال ، تم التخلي عن معيار الذهب عند بداية الحرب العالمية الأولى .

في نهاية الحرب العالمية الثانية ، ومن خلال جهوده لإيجاد استقرار اقتصادي عالمي وبالتالي لزيادة التجارة العالمية ، وضع مؤتمر بريتون وودز القواعد والتعليمات الأساسية النازمة لسوق العملات العالمية . وهكذا

بصورة أوتوماتيكية . ونعطي هنا مثلاً بسيطاً على ذلك : إن كان الطلب على عملة ما ضعيفاً فسوف تهبط قيمتها وهذا ما يتسبب في ارتفاع أسعار المواد المستوردة وبالتالي تزايد الطلب على البضائع والخدمات المحلية. وهذا بدوره سيولد فرص عمل أكثر ويؤدي إلى تصحيح أوتوماتيكي في السوق . إن سعر الصرف العائم يتصف بالتغير المستمر.

في واقع الأمر ، لا توجد عملة ثابتة أو عائمة بشكل كامل ، ففي النظام الثابت يمكن للضغوط في السوق أن تحدث تغييرات أيضاً في أسعار العملات. ففي بعض الأحيان ، وعندما تعكس العملة المحلية قيمتها الفعلية مقابل العملة الأجنبية التي تم تثبيت السعر مقابلها تنشأ السوق السوداء (وهو ما يعطي صورة عن الحقيقة الفعلية لعملية العرض والطلب) وغالباً ما يضطر البنك المركزي في هذه الحالة لإعادة النظر بالسعر الرسمي أو بتخفيضه كي يتماشى مع السعر غير الرسمي وبالتالي يتم وضع حد بذلك لنشاط السوق السوداء .

يمكنه من تزويد السوق بهذه الدولارات. وللمحافظة على السعر، يجب على البنك المركزي الاحتفاظ بمستوى عالٍ من احتياطي العملات الأجنبية . والاحتياطي هو الكمية من القطع الأجنبي المخزونة لدى البنك المركزي والتي يمكن استخدامها في ضخ المبالغ الفائضة في السوق أو سحبها منه . وبهذه الطريقة يتم التحكم بالضخ المناسب للعملات وكذلك بالتقلبات (تضخم/ انكماش) وفي محصلة الأمر بسعر الصرف . كما يمكن للبنك المركزي تعديل أسعار الصرف الرسمية عند الضرورة .

أسعار الصرف العائمة:

على عكس أسعار الصرف الثابتة ، يتم تحديد أسعار الصرف العائمة من قبل السوق الخاصة من خلال العرض والطلب ، وغالباً ما يطلق على هذا النوع من الأسعار اسم "السعر الذي يصحح نفسه " لأنه سيتم تصحيح أية اختلافات في العرض والطلب في السوق



تم تأسيس نظام نقدي عالمي، تم تجسيده بصندوق النقد الدولي، لتطوير التجارة الخارجية وللمحافظة على الاستقرار النقدي للدول: أي الاقتصاد العالمي .

لقد تم الاتفاق على تثبيت أسعار العملات مرة ثانية ولكن هذه المرة مقابل الدولار الذي تم ربط قيمته بدوره بقيمة الذهب أي (35) دولاراً للأونصة الواحدة . وهذا يعني أنه تم ربط قيمة عملة ما مباشرة بقيمة الدولار الأمريكي . فعلى سبيل المثال إن رغبت بشراء ين ياباني ستظهر القيمة المساوية له بالدولار الأمريكي الذي ستكون قيمته مرتبطة بقيمة الذهب .

إذا احتاجت دولة ما لتعديل قيمة عملتها عليها مراجعة صندوق النقد الدولي من أجل تعديل القيمة الثابتة لتلك العملة . لقد استمر العمل بالسعر الثابت حتى عام 1971 عندما لم يعد الدولار الأمريكي قادراً على الاحتفاظ بسعر أونصة الذهب بقيمة (35) دولاراً . وانطلاقاً من هذه النقطة ، اتبعت الحكومات الكبرى نظام السعر العائم وتم التخلي تماماً عام 1985 عن كل المحاولات للعودة إلى نظام السعر الثابت وبالتالي لم يعد الذهب هو المرجع في تحديد الأسعار .

ارتبطت الأسباب الداعية لتثبيت سعر العملات بعامل الاستقرار . فعلى الأخص وفي البلدان النامية الآن قد تقرر دولة ما تثبيت سعر عملتها كي تخلق بيئة مستقرة صالحة للاستثمار الأجنبي . فوجود سعر ثابت للعملة سيكون المستثمر على علم دائم بقيمة استثماراته ولن يكون لديه بالتالي أي داعٍ لأن يقلق بسبب التقلبات في الأسعار . ويمكن للسعر الثابت للعملة أن يساهم في خفض معدلات التضخم ويزيد من الطلب وهذا ناجم عن الثقة الكبيرة في استقرار تلك العملة .

ومع ذلك ، يمكن أن يؤدي نظام السعر الثابت إلى أزمات مالية حادة وذلك لصعوبة الاحتفاظ به على المدى الطويل ، والدليل على هذا ما حصل عندما نشبت الأزمات المالية في المكسيك عام 1995 وفي آسيا وروسيا عام 1997 عندما كانت هناك محاولات للحفاظ على قيمة عالية للعملات المحلية بالمقارنة مع السعر الثابت انتهت إلى أن تكون قيم تلك العملات أعلى من قيمها الفعلية . وهذا يعني في المحصلة أنه لم يعد باستطاعة الحكومات تلبية الطلبات الخاصة بتحويل العملة المحلية إلى عملة أجنبية بالسعر الثابت وهذا سيؤدي إلى وجود مضاربات وفزع في الأسواق وبالتالي إلى تدافع المستثمرين لإخراج أموالهم وتحويلها إلى عملات أجنبية قبل أن تقوم تلك الحكومات بتخفيض قيمة عملتها بعد أن يكون احتياطيها من العملات الأجنبية قد تم استنزافه .

لقد اضطرت الحكومة في المكسيك إلى خفض قيمة البيزو بنسبة 30% . وفي تايلند اضطرت الحكومة في نهاية المطاف لتعويم العملة إلى أن خسر البات التايلندي 50% من قيمته بنهاية عام 1997 .

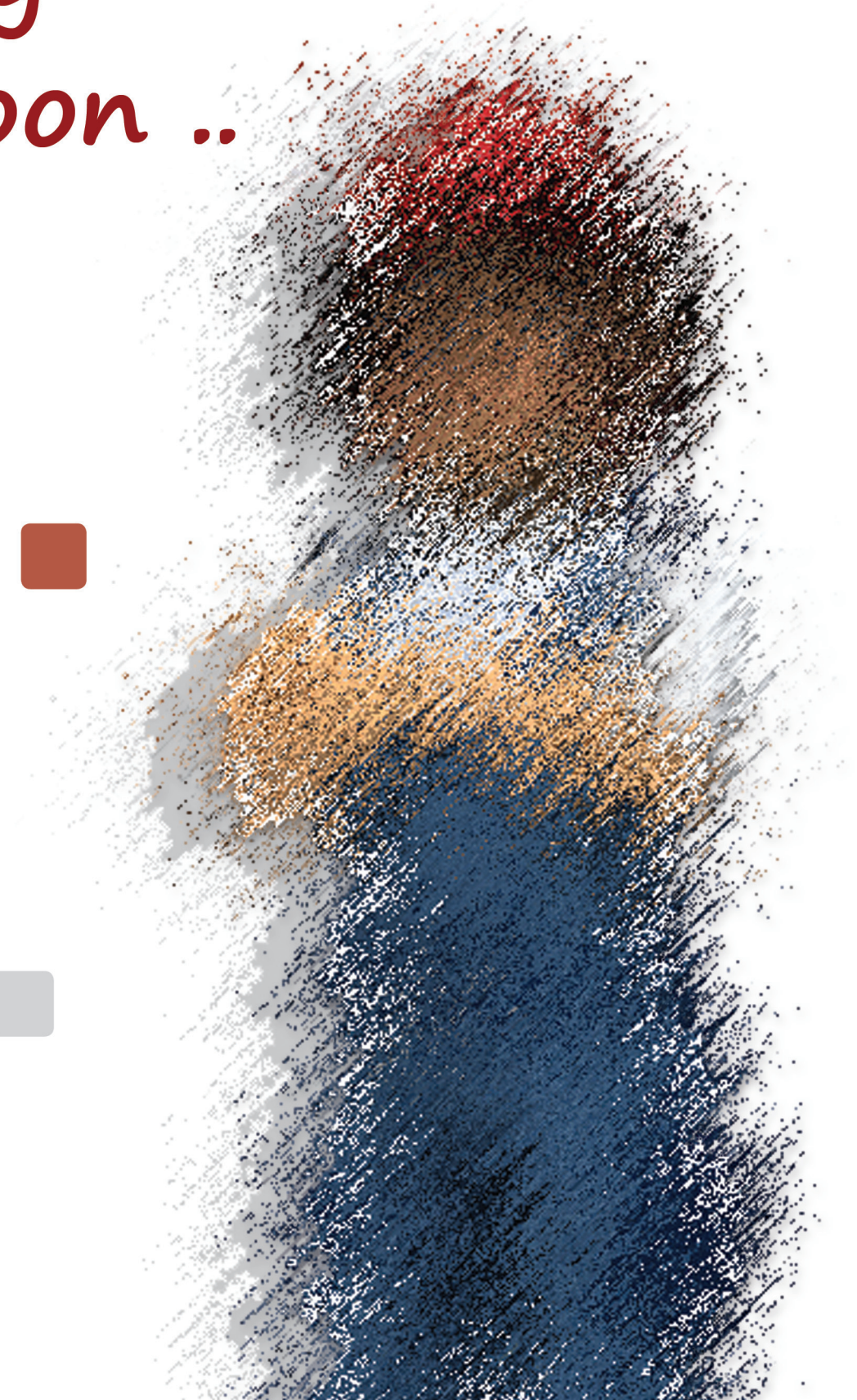
غالباً ما تكون أسواق رأس المال في الدول التي تطبق نظام السعر الثابت بسيطة وغير معقدة ومؤسساتها التنظيمية ضعيفة ، ويكون اللجوء لنظام السعر الثابت في هذه البلدان بهدف خلق الاستقرار المطلوب في مثل هذه البيئة . بينما يتطلب نظام السعر الثابت وجود أنظمة قوية وأسواق ناضجة . فعندما تضطر الدولة لخفض قيمة عملتها يُطلب منها الشروع في بعض أشكال الإصلاح الاقتصادي كتطبيق نظام الشفافية إلى حد كبير من أجل تقوية مؤسساتها المالية .

قد تختار بعض الحكومات نظام السعر العائم أو "الزاحف" كما يسمى أحياناً حيث تقوم على فترات بإعادة تقييم هذا السعر ليتم تغييره فيما بعد وفقاً لذلك التقييم . في العادة يتسبب هذا في انخفاض القيمة إلا أنه يتم وضع ضوابط لذلك تجنباً لحدوث فوضى ورعب في السوق وغالباً ما يتم اتباع هذه الطريقة عند التحول من نظام السعر الثابت إلى نظام السعر العائم مما يسمح للحكومة بالحفاظ على "ماء الوجه" من خلال عدم اضطرارها لتخفيض قيمة العملة خلال أزمة لا يمكن التحكم بها .

الخلاصة:

بالرغم من مساهمة السعر الثابت في خلق استقرار في التجارة والنقد العالميين فقد تم تطبيقه فقط في الوقت الذي كانت فيه الاقتصاديات الكبيرة جزءاً منه . ومع أن نظام السعر العائم لا يخلو بدوره من العيوب إلا أنه أثبت أنه الوسيلة الأكثر فعالية في تحديد قيمة العملة على المدى الطويل وفي إيجاد التوازن في الأسواق العالمية .

*Coming
Soon ..*



إعادة النظر في

معييار الذهب ..



” لدينا الذهب لأنه لا يمكننا الوثوق بالحكومات “ كانت هي العبارة التي وجهها الرئيس هيربرت هوفر عام 1933 لفرانكلين روزفلت والتي نتجت بحوث أكثر الحوادث عنفاً في التاريخ المالي لأمريكا وهي: صدور قانون السياسة المصرفية الطارئة في نفس العام والذي أرغم بموجبه الشعب الأمريكي على تحويل جميع ما يملك من السبائك والنقود المعدنية الذهبية والشهادات إلى دولارات أمريكية . ومع أن هذا القانون تمكن من إيقاف تدفق الذهب إلى الخارج خلال فترة الركود الاقتصادي الكبير إلا أنه لم يتمكن من تغيير الإيمان الراسخ لدى المتعاملين بالذهب وثقتهم الدائمة في اعتباره مصدراً للثروة.

لم تكن النقود الذهبية المعدنية هي الحل الأمثل وخاصة بعد أن أصبح من الشائع لقرون متتالية قيام البعض باقتطاع أجزاء صغيرة من هذه النقود ذات الأشكال غير السوية لإذابتها وصنع سبائك منها. إلا أنه تم وضع حدٍ لعملية الاقتطاع هذه عام 1696 عندما تم التوصل في انكلترا إلى تكنولوجيا جديدة لصك العملات .

وبما أنه ليس بالإمكان دوماً الاعتماد على استخراج كميات من الذهب من الأرض ، فقد لوحظ التوسع في استخدامه في الحالات التالية : انخفاض الأسعار ، التجارة النهب وخفض قيمة العملة .

أدى اكتشاف أمريكا في القرن الخامس عشر إلى ظهور الطفرة العظيمة الأولى للذهب . ولقد أسهم نهب اسبانيا في القرن السادس عشر لكنوز العالم الجديد إلى زيادة مخزون أوروبا من الذهب إلى خمسة أضعاف ، بينما شهد القرن التاسع عشر حدوث طفرات مماثلة في الأمريكيتين وأستراليا وجنوب إفريقيا .

في القرن السادس عشر بدأت أوروبا بطباعة الأوراق النقدية. ولقد استمرت النقود المعدنية الذهبية في سيطرتها على النظام المالي في أوروبا حتى القرن الثامن عشر حين بدأت الأوراق النقدية بالسيطرة. ولقد أدى الصراع بين الأوراق النقدية والذهب في محصلة الأمر إلى ظهور ” معيار الذهب.

قبل أن تشرع بالاستثمار بالذهب، عليك أن تفهم تاريخ هذا المعدن الذي يتمتع بتأثير فريد من نوعه على سوق العرض والطلب الخاصة به. فتجار الذهب مازالوا منذ الماضي وحتى الآن ينظرون إلى الذهب على أنه ”ملك“ ، إلا أن هذا الماضي لم يخل من سقوط وهو ما يجب أخذه في الاعتبار عند تقييم مستقبل هذا المعدن .

علاقة حب استمرت 5000 عام:

لقد استطاع المزيج المركب منه الذهب (اللمعان، قابلية الطرق، الكثافة والندرة) أن يأسر لب البشرية منذ خمسة آلاف عام وحتى الآن وهو ما لم يفعله أي معدن آخر. وقد ورد في كتاب ” قوة الذهب: تاريخ الاستحواذ “ لمؤلفه بيتر بيرنشتاين أن معدن الذهب كثيف جداً لدرجة أنه يمكن وضع طن كامل منه ضمن قدم مكعب واحد فقط .

كان الذهب يستعمل في بداية هذا الاستحواذ أو الهوس لأغراض العبادة حصراً ، وهو ما يمكن مشاهدته لدى زيارة المواقع الأثرية المقدسة والقديمة في العالم. أما الآن فقد انحصر الاستخدام الشائع للذهب في صناعة المجوهرات .

لقد تم صك الذهب كعملة معدنية لأول مرة في العام 700 قبل الميلاد تقريباً وهو ما عزز استخدامه كوحدة نقدية . إلا أنه في الفترة التي سبقت ذلك التاريخ كان يتم وزن الذهب والتأكد من نقائه عند عمليات التبادل التجاري باعتباره نقوداً .

سقوط معيار الذهب:

باندلاع الحرب العالمية تغيرت التحالفات السياسية وازدادت المديونية العالمية وانهارت الأنظمة المالية للحكومات . ومع أنه لم يتم إيقاف التعامل بمعيار الذهب خلال الحرب إلا أنه بقي منسياً مظهرًا عدم قدرته على الصمود في الأوقات الجيدة والصعبة معاً مما خلق جواً من عدم الثقة في هذا المعيار تسبب في تفاقم المصاعب الاقتصادية. لقد أصبح من الواضح بشكل متزايد أن العالم بات بحاجة لنظام أكثر مرونة يسمح باعتماده في النظام الاقتصادي العالمي الجديد . في الوقت نفسه ، بقيت هناك رغبة قوية لدى الأمم بالعودة إلى الماضي الذي ولّى وللسنين البسيطة والهادئة لمعيار الذهب. فلقد أصبح الدولار الأمريكي والجنيه الاسترليني العملتان المستخدمتان في الاحتياط العالمي بسبب تراجع مخزون الذهب أمام نمو الاقتصاد العالمي وبدأت الدول الأصغر حجماً بالاحتفاظ بهاتين العملتين بدلاً من احتفاظها بالذهب وهذا أدى بدوره إلى تجمع لاف للذهب بأيدي عدد قليل من الدول الأكبر حجماً .

لقد كان انهيار سوق البورصة عام 1929 أحد المصاعب التي نجمت بعد الحرب العالمية حيث انفك الرابط الذي كان قائماً بين الفرنك الفرنسي والجنيه الاسترليني من جهة وبقية العملات بشكل مخيف، كما أدت ديون الحرب وعودة الأسرى واللاجئين إلى خنق ألمانيا ، وكانت أسعار السلع في حالة انهيار وكذلك الأمر مع البنوك . ولقد حاولت الكثير من الدول حماية مخزونها من الذهب عن طريق زيادة معدلات الفائدة كي تحفز المستثمرين على إبقاء ودائعهم على حالها بدلاً من تحويلها إلى ذهب، إلا أن الأثر الذي خلفته هذه الزيادة في معدلات الفائدة على الاقتصاد العالمي كان أكثر سوءاً مما أدى في النهاية إلى إيقاف العمل بمعيار الذهب في انكلترا وهذا ترك فرنسا والولايات المتحدة الأمريكية بمخزون ضخم من الذهب وكان ذلك عام 1931.

بروز معيار الذهب:

معيار الذهب هو نظام مالي يتم فيه تحويل الأوراق النقدية بحرية إلى كمية ثابتة من الذهب، وبمعنى آخر يقوم الذهب في مثل هذا النظام بدعم قيمة المال. ولقد بدأ تطور معيار الذهب وإضفاء الصبغة الرسمية عليه ما بين عامي 1696 و 1812 عندما نجم عن إدخال الأوراق النقدية بعض المشاكل.

في عام 1797 ، وبسبب ما اكتسبته الأوراق النقدية من سمعة وقوة صدر قانون في انكلترا بإيقاف تحويل تلك الأوراق إلى ذهب. ومن جهة ثانية شكّل عدم التوازن بشكل مستمر بين الذهب والفضة ضغطاً رهيباً على اقتصاد انكلترا مما استدعى اللجوء إلى معيار الذهب من أجل إحكام السيطرة على المال.

أصبحت انكلترا البلد الأول الذي يعتمد بشكل رسمي نظام معيار الذهب وكان ذلك عام 1821 . وقد كان للزيادة الضخمة في حجم التجارة العالمية والإنتاج في ذلك القرن الفضل في اكتشاف كميات كبيرة من الذهب وهذا ما ساعد معيار الذهب على البقاء متماسكاً حتى القرن الذي تلاه. وبما

أن الخلل التجاري بين الدول قد تمت تسويته بالذهب فقد تولّد لدى الحكومات حافز قوي للاحتفاظ بمخزون احتياطي من الذهب من أجل الأوقات العصيبة. وما زال هذا المخزون موجوداً إلى اليوم .

لقد برز معيار الذهب العالمي إلى حيز الوجود باعتماده من قبل ألمانيا . ففي عام 1900 كانت معظم الأمم المتقدمة قد ارتبطت بمعيار الذهب . وللسخريّة فقد كانت الولايات المتحدة الأمريكية من آخر الدول التي انضمت لهذا المعيار (وكان ذلك بسبب وجود جماعة ضاغطة وقوية مناصرة لمعدن الفضة تمكنت من منع الذهب من أن يكون المعيار المالي الوحيد المعمول به في الولايات المتحدة الأمريكية خلال القرن التاسع عشر) .

في الفترة الممتدة ما بين 1817 و 1914، بلغ معيار الذهب ذروته القصوى حيث سادت في العالم في تلك الفترة ظروف سياسية شبه مثالية وذلك عندما تضافرت جهود الحكومات لتعمل على إنجاح ذلك النظام إلا أن هذا سرعان ما انهار وتغير إلى الأبد باندلاع الحرب العالمية عام 1914 .



تحليل الاتجاهات:

في عام 1934، ومن أجل تحسين اقتصادها، أعادت الحكومة الأمريكية تقييم أونصة الذهب ليرتفع سعرها من 20.67 دولاراً إلى 35.00 دولار. وبالتالي، وبما أن بقية الدول استغلت ذلك لتحويل مخزونها من الذهب إلى مزيد من الدولارات نتيجة لارتفاع سعر الأونصة فقد تعرض الدولار فوراً إلى خفض في قيمته بشكل جذري. ولقد أدت الزيادة في سعر الذهب إلى ازدياد عمليات تحويله إلى دولارات أمريكية مما سمح للولايات المتحدة بمحاصرة سوق الذهب بشكل فعال. لقد حُلّق انتاج الذهب عالياً إلى درجة أنه في عام 1939 كانت هناك كميات من الذهب في العالم تكفي لاستبدال جميع العملات العالمية المتداولة.

عندما كانت الحرب العالمية الثانية تتجه نحو نهايتها، اجتمعت القوى الغربية الكبرى وتوصلت إلى وضع اتفاقية سميت بـ "اتفاقية بريتون وودز" شكلت إطاراً لأسواق العملات في العالم حتى عام 1971. وفي نهاية تلك الحرب كان لدى الولايات المتحدة الأمريكية 75% من النقد الذهب وأصبح الدولار بذلك العملة الوحيدة التي مازالت مدعومة بالذهب مباشرة.

ولكن وبعد أن بدأ العالم بإعادة بناء نفسه بعد الحرب العالمية الثانية لاحظت الولايات المتحدة الأمريكية أن احتياطياتها من الذهب بدأ بالانخفاض بشكل ثابت بسبب ذهاب المال إلى الخارج لمساعدة الدول التي مزقتها الحرب بالإضافة إلى حاجتها هي لتدفع مبالغ باهظة لتلبية متطلبات الاستيراد الكبيرة، وهذا أدى بدوره في الستينيات من القرن الماضي إلى جو من التضخم الواسع قضى على شيء اسمه معيار الذهب.

في عام 1968، تم تشكيل تجمع "ذهبي" (سيطر فيما بعد على مخزون الذهب)، مؤلف من الولايات المتحدة الأمريكية وعدد من الدول الأوروبية تمكن من إيقاف بيع الذهب في أسواق لندن مما سمح لتلك السوق بتحديد سعر الذهب بكل حرية.

ولم تتمكن سوى البنوك المركزية فقط من التعامل التجاري مع الولايات المتحدة الأمريكية على أساس سعر أونصة الذهب 35 دولاراً وكان ذلك مابين عام 1968 و 1971. وأخيراً، وفي عام 1971 انتهت عملية تحويل الذهب الذي أصبح حراً في نهاية الأمر ولم تعد هناك من أسباب تدعو البنوك المركزية للاحتفاظ به.

الخلاصة :

لقد استطاع الذهب أن يفتن البشرية لمدة 5000 عام وشكّل دائماً ضماناً للثروة. ولقد وُجد معيار الذهب العالمي والحقيقي لأقل من خمسين عاماً (1871 - 1914) في زمن شهد سلاماً وازدهاراً تزامن مع ازدياد المخزون من الذهب، إلا أن معيار الذهب هذا لم يكن إلا ظاهرة من ظواهر السلم والازدهار ولم يكن ابداً السبب فيها.

تسبب أحداث الحرب العالمية في تغيير النسيج العالمي سياسياً ومالياً واجتماعياً ولم يعد هناك من وجود لمعيار الذهب. ففي الوقت الذي استمر فيه هذا المعيار بشكل ضئيل حتى عام 1971، إلا أن موته الفعلي بدأ منذ قرون خلت عندما وُجدت العملة الورقية التي ينظر إليها الآن على أنها الأداة المرنة الصالحة لعالمنا المالي المعقد.





سولدارتي للتأمين

الاتحاد التعاوني للتأمين

المركز الرئيسي، دمشق:

المالكي، جاة البزم، بناء الإتحاد التعاوني، رقم 14
صندوق بريد: 33965 دمشق، سورية
هاتف: +963 11 3742409 / 10/12/13/14/16/18/19
هاتف: +963 11 3016
فاكس: +963 11 3742415

فروع الشركة:

• فرع حلب:

الجميلية / 1 /، شارع حافظ إبراهيم، ط2
صندوق بريد: 965 حلب، سورية
هاتف: +963 21 2211111 / 43/83
هاتف: 18273016
فاكس: +963 21 2211140

• فرع اللاذقية:

شارع الجزائر (الكورنيش الجنوبي)، بناء حنا وبالشوش، ط4
صندوق بريد: 3330 اللاذقية، سورية
هاتف: +963 41 363266 / 5
هاتف: +963 41 352666 / 999
فاكس: +963 41 354111

• فرع حمص:

ساحة الساعة الجديدة، بناء البلازا، ط3
صندوق بريد: 2800 حمص، سورية
هاتف: +963 31 2459800 / 1/2/3/4
هاتف: 18273016
فاكس: +963 31 2459805

• فرع طرطوس:

شارع هنانو، مجمع خير الله التجاري، ط2
صندوق بريد: 926 طرطوس، سورية
هاتف: +963 43 328580
فاكس: +963 43 328581

البريد الإلكتروني: info@solidarity-sy.com
الموقع الإلكتروني: www.solidarity-sy.com

• المدينة الصناعية بحسب (نقطة بيع):
هاتف: +963 31 5360870 / 1
فاكس: +963 31 5360872



مختارات من بوالص التأمين الغريبة حول العالم

حادثة التأمين على الشارب بـ (400.000) دولار



غالباً ما تقوم الفرق الرياضية والجهات الراعية بالتأمين على نجومها بمبالغ باهظة وتميل بالعادة إلى التأمين على النجم بكامله وليس على أعضاء من جسمه فقط . وكمثال على ذلك قام فريق كاردينالز في مدينة سانت لويس الأمريكية ، انطلاقاً من الشعور بالقلق على اللياقة البدنية لأحد لاعبيه المشهورين ، بالتأمين على تلك اللياقة ببوليصة تأمين ضد العجز بلغت قيمتها (12) مليون دولار تستحق الدفع على أقساط بمجرد تقاعد هذا اللاعب . وليس من المستغرب أيضاً قيام بعض اللاعبين ، على المستوى الشخصي ، بالتأمين على أنفسهم بمبالغ خيالية لتحسين صورتهم أمام الجهات التي قد ترغب بالتعاقد معهم كما فعل لاعب كرة القدم الأمريكي جوان غونزاليز عندما اشترى بوليصة تأمين على حياته لقاء (50) مليون دولار أمريكي .

وعلى كل حال ، ومن حين لآخر يقوم بعض اللاعبين بالمبالغة في التأمين على أجزاء من أجسامهم بغض النظر عن كون هذه الأجزاء تلعب دوراً حيوياً في أدائهم أم لا . وعلى سبيل المثال قام لاعب الكريكت الاسترالي الشهير ميرف هيوز وهو في قمة شهرته في الثمانينات بالتأمين على شاربه الذي كان يشبه الأيقونة بمبلغ (400.000) دولار .

عندما ننظر في عالم التأمين ونتأمل البوالص المتعددة الموجودة فيه فإن أول ما سيخطر في بالنا هو تلك البوالص العادية كالتأمين على السيارات والحياة والمنازل و المستخدمة من قبل العامة إلا أن هذا التاريخ المجيد لعالم التأمين لم يخل من أمثلة على بوالص تأمين واسعة الخيال تتسم بالإبداع وتتراوح ما بين التأمين على أعضاء من أجسام رياضيين مشهورين وأفراد يسعون للحصول على حماية من حوادث غير عادية أو نادرة الحدوث. انضموا إلينا لنطلع على أمثلة من بوالص التأمين الخيالية هذه من أنحاء مختلفة من العالم .



بوالص التأمين ضد الاختطاف من قبل الكائنات الفضائية



بالرغم من غرابة الأمر إلا أن أعداد بوالص التأمين ضد الاختطاف من قبل الكائنات الفضائية بدأت تزداد وتنتشر في جميع أنحاء أوروبا والمملكة المتحدة . ولقد تمكنت شركة " جودفيلو ريببكا انجرام بيرسون " المتمركزة في لندن من بيع أكثر من (30000) بوليصة لهذا الغرض مما دفع بباقي شركات التأمين للاقتداء بها وعرض هذه الخدمة على زبائنهم . ويتم دفع قيمة هذه البوالص في حال وقوع عملية الاختطاف فعلاً شريطة أن يتمكن صاحب البوليصة من إثبات التجربة التي مر بها .

أما إن كان لدى أي إنسان هاجس أو خوف من الظواهر الخارقة للطبيعة فسيجد طلبه في بوالص التأمين غير المعتادة ، حيث يمكن الحصول وبكل سهولة على بوالص تأمين ضد الأشباح أو الإنسان الشبيه بالذئب أو مصاصي الدماء وستستحق هذه البوالص الدفع عندما يتعرض صاحب البوليصة إلى هجوم من إحدى هذه الكائنات الليلية . وفي نفس السياق ، هنالك بوالص خاصة لأصحاب الأمزجة المتشككة حيث أصبح بإمكانهم شراء بوالص " فلكية " لحمايتهم من حوادث الطبيعة المفاجئة وغير المتوقعة .

العوالم الغريبة والرائعة للمشاهير وللعامه من الناس

نعيش في هذه الأيام عصر المشاهير ، وهذه المجموعة الفريدة من الأشخاص تشتهر بحبها لبوالص التأمين الغريبة . فقد قيل عن المغني الشهير القادم من الويلز في بريطانيا " توم جونز " والذي ألهم المسارح في أمريكا ، أنه آمن على شعر صدره بمبلغ (7 ملايين دولار . ففي عام 2006 وعندما كان في السابعة والستين من عمره اعتقد جونز أنه من المحتمل أن تقوم إحدى المعجبات وهي في أوج حماسها وانفعاهاها باقتلاع كمية من شعر صدره . إلا أنه تبين فيما بعد ، ووفقاً لما ذكره فريقه الإداري ، أنه لم تكن هناك بوليصة كهذه .

ولا يمكن النظر للناس العاديين على أنهم أقل عرضة للوقوع في الإغراء الذي تمثله بوالص التأمين الغريبة . فقد قام المواطن البريطاني بول هكر ، انطلاقاً من خوفه من تدني مستوى أداء الفريق البريطاني في كأس العالم عام 2002 ، بالتأمين على نفسه بمبلغ مليون جنيه استرليني ضد إصابته بصدمة نفسية نتيجة لخسارة فريقه للمباراة . وقد جاء ذلك بعد سنة من قيام المواطنة البريطانية نيكولا جونز بالتأمين على نفسها بمبلغ مليون جنيه استرليني أيضاً ضد تحولها إلى امرأة قبيحة . والمضحك في الأمر أن البوليصة اشترطت قيام عشرة عمال بناء بتقييم مظهرها والحكم عليه .



في الوقت الذي ارتبط فيه المشاهير من الناس والرياضيون بطرق التأمين الغريبة وغير المألوفة ، إلا أنه أصبح من الواضح جداً الآن أن الكثير من الناس أيضاً وفي أرجاء مختلفة من العالم أصبحوا يتعولون ضحية لنفس المغريات . لقد بات هناك أشخاص مهمتهم إيجاد بوالص تأمين ضد أية حادثة يمكن إنشاء بوليصة تأمين من أجلها بدءاً من فقدان الجمال إلى التهديد من القوى الخارقة للطبيعة وما شابه ذلك . وبالتالي أصبح بإمكاننا من الآن أن نتخيل نوع البوالص الأكثر غرابة وغير الضرورية والتي سيتم استحداثها في السنوات العشر القادمة وما بعدها ؟



منتهى حسن النية

بقلم: شادي محاميد

مساعد مدير عام

السورية العربية للتأمين

جميعنا نتفق بأن أمر الأشخاص تفاوضاً هم السيدات لما لهن من بال طوبل في النقاش وفي إثبات أن السلعة التي يردن شراءها لا تتمتع بمواصفات النخب الأول مع اقتناعهن الكامل بها، ولكن يقمن بإظهار ذلك كنوع من التكتيك و الاستراتيجية التي غالباً ما تثر و خصوصاً إذا كان البائع قد قرر أن يربح أقل من المقرر على أن يدفع ثمن شراء حبوب لوجع الرأس بعد كل ذلك التفاوض..!

تملك إلا أن تأخذ بتصريحاته على أنها صحيحة و سليمة. ولكن إذا تبين خلاف ذلك فإن الشركة تصبح في حلّ من التعويض إذ أن إخفاء تلك الحقائق ربما أدى الى التأثير على قرار الشركة في التعامل مع ذلك الخطر و تحديد شروط خاصة لقبوله أو لا .

إن تعاملنا مع شركة التأمين يجب أن يكون بمنتهى الشفافية ويجب أن نعلم أنها الشريك الذي سيهبط لنجدتنا و مساعدتنا في الشدائد أو عند تعرضنا لخسائر لا سمح الله و لا يجب النظر إليها كما ننظر إلى غريم أو منافس لنا في التجارة أو غيرها.

إن وجود شركات التأمين اليوم يأتي ليكون ركناً أساسياً من خطة اقتصادية وطنية من شأنها حماية المواطنين بجميع شرائحهم من موظفين و صناعيين وتجار.. فتكون صمام الأمان لتجارتهم وصناعاتهم وحياتهم دون الخوف من أي خطر مفاجئ يهدد استقرارهم الاقتصادي..

ويبقى السؤال هل نزيد من ثقافتنا ووعينا بالتأمين أم نطلب مساعدة من أمهاتنا في المفاوضات التقليدية التي لا تخلو من الطرافة ؟؟

إذا كان لدى السيدات تلك القدرة على النقاش و استقصاء الحقائق بهدف الوصول الى السعر المناسب ، فهل نستعين بهن لنناقش عرضاً لأحد أنواع التأمين؟؟..

إن علاقة السيدة بالبائع قد تنتهي حال انتهاء الشراء و قد تعود للشراء مرة أخرى أو لا.. فالأمر مقترن بمدى رضاها و قناعتها بالسعر الذي حصلت عليه و جودة السلعة، (إلا أن الأمر يختلف تماماً عند شراء عقد تأمين) . إن العلاقة بين المؤمن له و شركة التأمين هي أقرب ما تكون إلى علاقة تشاركية تعاضدية ولا يمكن قياسها كما نخبر جودة سلعة ملموسة لأن التأمين عبارة عن وعد بالتعويض و لعله من غير المألوف لدينا بعد أن ندفع ثمن خدمة دون الحصول عليها.. فأنت تدفع ثمن فاتورة مطعم أو ثياب جديدة وتسمع بها وهذا ما تعودنا عليه في عمليات البيع و الشراء، أما عندما تدفع ثمن عقد التأمين فأنت لا تستعمله فعلياً إلى أن يقع حادث و يتم عندها تعويضك عن الخسائر التي تعرضت لها.

يعتبر مبدأ " منتهى حسن النية" من مبادئ التأمين الأساسية التي تقوم عليها عملية شراء عقد تأمين.. و تطلب الشركة من طالب التأمين الإدلاء بجميع الحقائق الجوهرية التي تمكنها من تحديد القسط المناسب و معرفة درجة خطورة الشيء المراد تأمينه، وبالتالي فإن قرار الشركة يتأثر سلباً أو إيجاباً بتلك المعلومات و الحقائق.

وهنا يعتمد البعض الى إخفاء بعض الحقائق عن شركة التأمين بهدف التخفيف من قيمة القسط ، و بما أن صاحب العلاقة هو الشخص الوحيد الذي يعلم بتلك الحقيقة الجوهرية فإن شركة التأمين لا

بـاريتـ

أمـنتـ

الإتحاد السوري لشركات التأمين
للتأمين بوحدة من الشركات
الـ ١٣ العاملة في السوق السوري



الإتحاد السوري لشركات التأمين

SYRIAN INSURANCE FEDERATION



أخلاقيات المهنة الوجه الغائب في قطاع التأمين

بقلم: وائل الحسن

يظن البعض أن العمل والتجارة والإدارة لا علاقة لها بالأخلاق وأن سوق التأمين بعيدٌ عن أخلاقيات المهن. إن مهنة التأمين شأنها شأن المهن الأخرى كالطب، والمحاماة، والهندسة، والإعلام، وغيرها من المهن الإنسانية التي لديها مواثيق أخلاقية خاصة تنظم عملية الممارسة المهنية، هذا الدستور نشأ من خلال ممارسة المهنة، لذا فهو يتطور من وقت لآخر وفقاً لعوامل عدة منها التطور والتغير الثقافي، وتطور العلوم والمعارف التي تستند إليها المهنة، وتغير مناهج وآليات الممارسة، إضافة إلى التغير في الأولويات.

ولذلك فإن تطوير وتنمية المبادئ الأخلاقية في مجال التأمين يمكن أن يشكل وسيلة للدفاع عن السوق، وفتح آفاق جديدة لتحديد وظائف سوق التأمين ومسؤوليتها تجاه المجتمع، وهو ما يمكن أن يؤدي إلى التوصل إلى مفهوم جديد يليق بإنسانية الإنسان.

كما أن الميثاق الأخلاقي يمكن أن يشكل دعماً أخلاقياً للتأمين الذي يتعرض للنقد، ويشجع التعامل مع المهنة. ويمكن أن يؤدي إلى الارتقاء بمعايير الأداء المهني، ويؤدي إلى زيادة إحساس التأمين بأنه يقوم بوظيفة لها أهميتها ويؤدي خدمة عامة.

إن هذا لا يعني التخلي بشكل تام عن القوانين حيث تبقى هناك حاجة دائمة لها، لكن يعني أن القوانين لابد أن تقتصر على حماية المصالح المشروعة للمجتمع وللأفراد والتقليل من القيود القانونية على المرونة، في الوقت الذي يتاح فيه لأخلاقيات التأمينية أن تنمو وتتطور وتدخل ضمائر العاملين لكي يقوموا بدور إيجابي لصالح المجتمع. كما أن القواعد الأخلاقية يمكن أن تحل محل الكثير من النصوص القانونية المعقدة التي لا يعرفها أكثر المواطنين ولا يستطيعون إستخدامها.

يجب أن ينظر إلى الأخلاقيات التأمينية على أنها إحدى الأدوات للمحافظة على سوق التأمين وضمان جودة ما تقدمه من خدمات، بالإضافة إلى أنها يمكن أن تكون وسائل غير مباشرة لحصول سوق التأمين على ثقة الجمهور.

لذلك أصبح من الضروري صياغة وإصدار ((ميثاق شركات التأمين)) خاص بسوق التأمين السورية، ودعوة كافة العاملين لقراءته والتوقيع عليه، وبذلك يمكن التوصل إلى التكامل والتوازن بين القانون والأخلاق.

الحل يتم من خلال إصدار ميثاق أخلاقي كجزء من عملية تنظيم ذاتي يمكن أن يجنب سوق التأمين إصدار تشريعات تحد من حرية التأمين. لذلك فإن الإلتزام بفلسفة التنظيم الذاتي، وإصدار ميثاق أخلاقي يمكن أن يشكل حماية لسوق التأمين، ويواجه التهديدات بالتدخل التشريعي لحماية بعض الحقوق المجتمعية والفردية، حيث لو التزمت سوق التأمين بأخلاقيات المهنة، فانه سيصبح من الصعب على الحكومة والأفراد والمنظمات، أن تتدخل في ممارسة المهنة.

ولكي تتطور الأخلاقيات التأمينية .. وتشكل حماية حقيقية لحقوق المجتمع والجمهور والأفراد، وتشكل أساساً لمسؤولية التأمين الإجتماعية، فإن العاملين في التأمين لابد أن يشعروا بأنها أيضاً تشكل حماية لهم، وحماية لقطاع التأمين ضد التدخل من قبل السلطة التشريعية والتنفيذية.

الأزمة لا يمكن حلها عن طريق زيادة تعقيد النظام القضائي وإصدار القوانين المقيدة لسوق التأمين وكي نتمكن من حل هذه الأزمة لابد من تنمية الضمير الأخلاقي، والسماح لممارسي مهنة التأمين بأن يسترشدوا بمبادئ يفرضونها على أنفسهم، تكون بمثابة قانون شخصي يلتزمون بتطبيقه على أنفسهم.

ولا شك أن كل المجتمعات تحتاج إلى المحافظة على مهنة التأمين، لذلك لابد من أن يتوفر لها إمكانيات الحياة عن طريق التقليل إلى أقصى حد ممكن من القيود القانونية التي تقلل من مرونتها، وتعوق إمكانية نموها وتطورها وقابليتها للحياة.

ولذلك لابد من البحث عن نظرية جديدة يمكن أن نطلق عليها نظرية (الحرية.. مسؤولية)، وفي إطارها تسقط كل القيود على مرونة التأمين، وفي الوقت نفسه يلتزم العاملون في سوق التأمين طواعية واختيارياً بمسؤوليتهم تجاه المجتمع من خلال الإلتزام بمنظومة من المبادئ والقيم الأخلاقية.

ضرر سفر
القيادة
سلامة
حريق
رعاية صحية سفر
طبي
المستقبل
مشاكل الشاحن
تأمين
سفر
رعاية صحية زجاج
الناس
ضمانة سفر
حريق قيادة المستقبل
مشاكل مدرسية
تأمين كارثة عائلة
سلامة طبيه سفر
ضرر تحطم الشاحن
طبي
قيادة
حريق مواصلات
مدرسية
ضمانة تحطم مشاكل
المستقبل التمويل
ضرر تحطم عائلة
تأخير سفر الشاحن

أمنها يتهمون

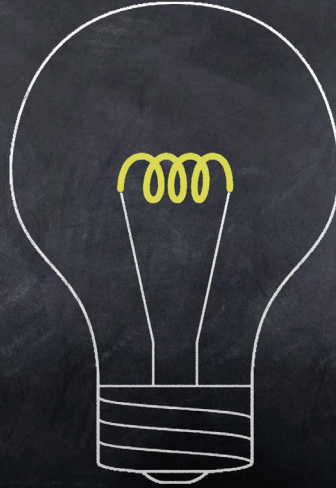
عائلة
حياة
ضمانة
مشاكل

مدرسة مواصلات قيادة
نجاح أشخاص مشاكل
بيت حادث خطير حريق
إنقاذ التمويل حادث
حريق ضرر مدرسة
تطمم كارثة
خطير حادث بيت طبيه
ضرر عائلة رعاية صحية
إنقاذ حادث بيت
سفر مشاكل



5046
www.uic.com.sy

INSURANCE term



مصطلحات في عالم التأمين

المراحل بأنواعها والأجهزة الإلكترونية وتلف الأطعمة في الأجهزة المبردة وخسارة الأرباح المترتبة على عطب المكائن.

وفي سوق لندن ينحصر التأمين الهندسي بتغطية العطب والانفجار الذي يلحق بالمكائن والمراحل والرافعات وما يترتب على ذلك من أضرار بالملامكات المجاورة والمسؤولية تجاه الغير.

Special Acceptance

قبول خاص :

يستعمل هذا المصطلح في اتفاقية إعادة التأمين التي يوافق فيها معيد التأمين على شمول خطر غير مغطى تلقائياً بموجب اتفاقية الإعادة. ويعتبر ذلك قبولاً اختيارياً من طرف المعيد تقتضيه أوضاع أو ظروف خاصة. كعدم قدرة المؤمن المسند مثلاً على إعادة تأمين الخطر غير المشمول بالاتفاقية اختيارياً.

Written Premiums

أقساط مكتتبة :

الأقساط المحصلة أو المستحقة عن عمليات الاكتتاب في أعمال التأمين وإعادة التأمين خلال مدة معينة.

Claim

مطالبة - تعويض :

مطالبة المؤمن له للمؤمن بالوفاء بالتزاماته تجاه تعويضه عن الخسارة أو الضرر اللاحقين بالأموال المؤمنة بموجب الوثيقة نتيجة لحادث يشملها التأمين.

Depreciation

استهلاك، نقص القيمة :

نقص قيمة الشيء نتيجة للاستعمال. وفي التأمين البحري تعني تحديداً نقص قيمة البضاعة نتيجة لاصابتها بالضرر حيث يحدد هذا النقص بنسبة معينة من قيمة التأمين على البضاعة. وفي تأمينات الهياكل تخفض قيمة التأمين على السفينة عند التجديد إذا كان ثمة أضرار لم يتم إصلاحها، ويكون التخفيض بما يعادل تكاليف إصلاح هذه الأضرار عند أو بعد حدوثها مباشرة.

Engineering Insurance

تأمين هندسي :

يطلق مصطلح التأمين الهندسي، خارج سوق لندن وخاصة في أوروبا والعديد من البلدان النامية، على وثائق التأمين التي تغطي عقود الانشاء والنصب والتركيب وعطب المكائن، بالمعنى الضيق، وتأمين



تواصل

التأمين والمعرفة

نشر معلومات

توضيحية عن

المصطلحات

المستخدمة في

عالم التأمين



لماذا لا تستطيع شركات التأمين احتساب القسط المناسب بالنسبة لتأمين الأعمار الصناعية بنفس دقة احتسابها لتأمين المنازل أو السيارات؟

1
3000
S.P

لماذا تتجنب شركة التأمين تغطية أخطار الشغب؟

2
3000
S.P

تم تدمير أحد المباني المؤمن عليها من قبل رجال الإطفاء لمنع حريق ضخم من الانتقال للمباني المجاورة:
هل تغطي شركات التأمين الخسارة الناتجة عن تدمير هذا المبنى؟ ولماذا؟

3
3000
S.P

حل مسابقة العدد 11

جواب السؤال الأول

يستحق التعويض محمود لأن في تأمين البضائع شروط (أ) يكون التعويض في حال وقوع خسارة لحامل الوثيقة الأخير.

جواب السؤال الثاني

إن عملية البيع التي تمت بدون أن يتم إعلام شركة التأمين وتعديل عقد التأمين ليصبح المؤمن له محمود الذي اشترى المصنع بدلاً من محمد قد تخلق إشكالية كبيرة في سداد التعويض من قبل شركة التأمين لأن هناك تعديلاً جوهرياً طرأ على موضوع التأمين وهو المصنع من حيث الملكية التي من الواجب إعلام شركة التأمين بها للحصول على موافقتها بتعديل المؤمن له في عقد التأمين، نظراً لعلاقة هذا الأمر بالخطر المعنوي وتقييمه من قبل شركة التأمين والذي يؤثر على قرارها في قبول التأمين من عدمه.

جواب السؤال الثالث

مبلغ التأمين 6,000,000 يتوزع كما يلي:

حصة معيد التأمين من مبلغ التأمين (70%) = 4,200,000 ل.س

حصة شركة التأمين من مبلغ التأمين (30%) = 1,800,000 ل.س (ضمن حدود الـ 3,000,000 ل.س)

المطالبة " 2,000,000 " تتوزع بنفس النسبة التي يوزع بها مبلغ العقد أي سيكون التوزيع بين شركة التأمين و معيد التأمين كما يلي:

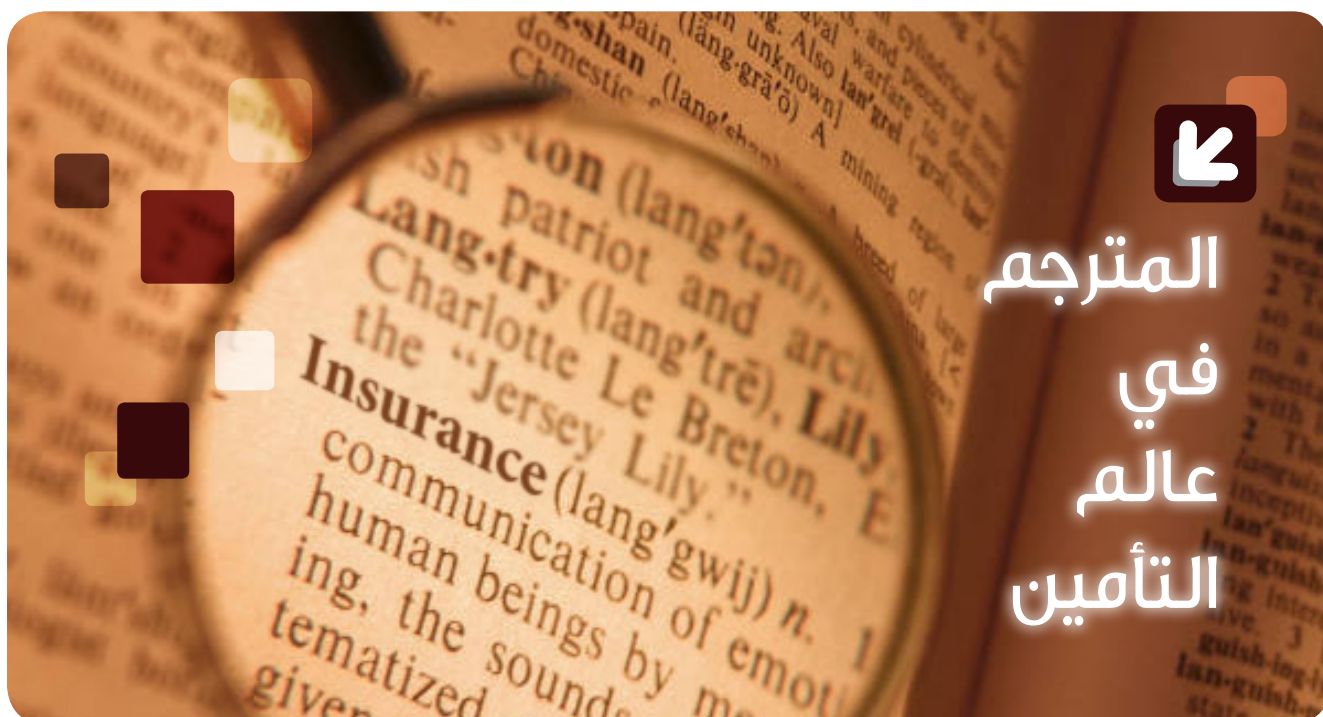
حصة معيد التأمين من المطالبة = 70% * 2,000,000 = 1,400,000 ل.س

حصة شركة التأمين من المطالبة = 30% * 2,000,000 = 600,000 ل.س

أسماء الرابحين في مسابقة العدد الماضي (11)

السؤال الأول: حسان أغيد الحاج - شركة أورينت للتأمين \$50 | السؤال الثاني: امتثال دخل الله \$50

السؤال الثالث: عماد حسن سعيد \$50



المترجم في عالم التأمين

Economic loss	الخسارة المادية	Accidents	الحادث
Economic risks	الاضطار الإقتصادية	Agent	وكيل
Exclusion	الإستثناءات	Appendix	الملاحق
Fortuitous loss	الخسارة العرضية	Beneficiary	المستفيد
Fundamental risks	الاضطار العامة (الأساسية)	Broker	وسيط / سمسار
Group policy	بوليصة التأمين الجماعي	Claim settlement	تسوية المطالبات
Hazard	العوامل المساعدة للخطر	Contract	عقد
Indemnification	التعويض	Deductions	الإقتطاعات (مبلغ التحمل)
Individual policy	بوليصة التأمين الفردي	Deferred period	فترة الإنتظار
Insurable risks	الاضطار القابلة للتأمين	Earthquake	زلازل

فَسْ
خَطْلِكْ

ara

إذاعة أرابيسك إف إم
102.3 FM 106.9 FM

Tel : 3045 mob : 0966123123 Fax : 4474065 www.arabesque.fm



الحظر

المتوقع على التغطية التأمينية الأوروبية لصادرات النفط الإيرانية يهدد بتعطيل الشحنات ورفع التكلفة على المشتريين

وتقدم شركات التأمين الأوروبية التغطية التأمينية لغالبية أسطول ناقلات النفط في العالم. ويقول مسؤولون من القطاع إن ملاءك الناقلات الذين مازال بإمكانهم قانونياً التعامل في النفط الإيراني سيتعرضون لضغوط كبيرة لإيجاد أعمال تأمينية بديلة كافية.

وقال وايت إنه بعد الأول من يوليو سيكون السبيل الوحيد أمام غير الأعضاء في الاتحاد الأوروبي لنقل النفط من إيران هو البحث عن تغطية تأمينية عن طريق قطاع تأميني مستقل ويعتد به ولا تربطه أية صلة بالاتحاد الأوروبي أو الولايات المتحدة الأمريكية.

وقال مصدر من إحدى أكبر شركات الشحن في كوريا الجنوبية إنه في ظل هذه الظروف سيكون من شبه المستحيل عليهم نقل النفط الإيراني، وشكك كذلك في إمكانية إيجاد تغطية بديلة.

وقال مصدر في وزارة الاقتصاد الكورية الجنوبية أنهم يعملون جاهدين على حل المسألة مع الاتحاد الأوروبي ولكنه لم يورد تفاصيل.

وفي اليابان تواجه شركات الشحن والطاقة ضغوطاً مماثلة. فالشهر الماضي قالت شركة التأمين الرئيسية في اليابان إنها لن تتمكن إلا من تقديم نسبة ضئيلة من تغطية الناقلات.

أكد قطاع التأمين أن الحظر المتوقع على نطاق واسع على التغطية التأمينية الأوروبية لصادرات النفط الإيرانية من الأول من يوليو يهدد بتعطيل الشحنات ورفع التكلفة على مشتريين رئيسيين مثل اليابان وكوريا الجنوبية.

وفي الأسبوع الماضي أعفى الاتحاد الأوروبي جزئياً بعض شركات التأمين من الحظر على تجارة النفط الإيرانية حتى الأول من يوليو ويعتزم وزراء الاتحاد الأوروبي الشهر المقبل مراجعة ما إذا كانت ستتم الإعفاء.

وحاولت اليابان وكوريا الجنوبية الضغط من أجل الحصول على إعفاء لكن مسؤولين تنفيذيين من قطاعي الشحن والتأمين يقولون إن الحظر الشامل أصبح هو المرجح الآن.

وقال مايكل وايت المستشار العام لانتريتاكو، وهي رابطة يملك أعضاؤها أغلب الشاحنات في العالم، إن الإعفاء المحدود من الإجراء يمثل فترة سماح حتى الأول من يوليو للتأمين على طرف ثالث ضد المسؤولية القانونية والمسؤولية البيئية وإعادة التأمين ليست سوى تأجيل لما هو حتمي.

وتبيع إيران أغلب إنتاجها البالغ 2.2 مليون برميل يومياً من النفط في آسيا وأكبر أربعة مشترين لها في المنطقة هم الصين والهند واليابان وكوريا الجنوبية، وجميعهم إما خفضوا وارداتهم أو تعهدوا بذلك في مواجهة الضغوط الغربية المتزايدة بشأن العقوبات لحمل الجمهورية الإسلامية على وقف برنامجها النووي.

الدكتور باسل عزيز صقر مديراً عاماً لشركة أدونيس للتأمين - سورية (أدير)

أنهى الاستاذ سليمان أبي نادر مهامه كمدير عام لشركة أدير للتأمين بعد أربع سنوات من تأسيس الشركة .

إلى ذلك أعلن مجلس إدارة شركة أدونيس للتأمين - سورية (أدير) عن تفويض الدكتور باسل عزيز صقر مديراً عاماً للشركة اعتباراً من الأول من شهر آذار 2012.

و يذكر أن الدكتور باسل عزيز صقر قد عمل في شركة الاتحاد العربي لإعادة التأمين لأكثر من اثني عشر عاماً لينضم لاحقاً إلى شركة أدونيس للتأمين - سورية (أدير) .

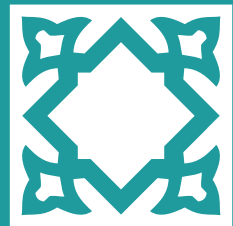


تأجيل فترة ملتقى دمشق التأميني السابع

نظراً إلى تزامن انعقاد المؤتمر العام الـ 29/ للاتحاد العام العربي للتأمين في مراكش بتاريخ 23-21/أيار /2012، وإلى مؤتمر العقبة والذي سيعقد في العقبة - الأردن بتاريخ 20-17/أيار/2012.

فإننا نودّ إعلامكم بتأجيل موعد انعقاد ملتقى دمشق التأميني السابع من 2-1/نيسان-أبريل/2012 إلى 3-2/أيلول - سبتمبر/2012.

العقيلة
AL - AQEELAH
التأمين
TAKAFUL |
التكافلي
INSURANCE



العقيلة

مستمرة في مسؤوليتها الاجتماعية وفي نشر الوعي التأميني

شاركت شركة العقيلة للتأمين التكافلي كراع ذهبي في البازار الخيري الذي أقيم بتاريخ 19-18 آذار بمناسبة "عيد الأم" بالتعاون مع جمعية مورد الخيرية حيث استمر لمدة يومين على التوالي في فندق الفصول الأربعة بدمشق، وجاءت مشاركة الشركة انطلاقاً من مسؤوليتها الاجتماعية في دعم الجمعيات الخيرية وورشات الحرف اليدوية لما لها من أثر جلي في تمكين دور المرأة في التنمية الاقتصادية في سورية، وضم البازار جمعيات أهلية وشركات خاصة ومصارف وورشات حرف يدوية.

وفي سياق دور شركة العقيلة للتأمين التكافلي في نشر ثقافة الوعي التأميني أقامت الشركة يوم الأربعاء 28/3/2012 في جامعة دمشق بالتعاون مع مركز التوجيه المهني محاضرة بعنوان: (التأمين بين المفهوم النظري والتطبيق العملي) وذلك في كلية العلوم ضمن الأسبوع الثقافي للكلية، ألقى المحاضرة السيد نضال آق بيق نائب المدير العام وأكد أن هدف المحاضرة هو تسليط الضوء على النشاط التأميني، بما له من دور كبير في المشاركة في تحمل الأخطار التي يتعرض لها الأشخاص والشركات وفي دوره كداعم للتنمية الاقتصادية. وبين السيد آق بيق أن التأمين يقوم بتوفير غطاء حماية للشركات والأفراد حيث أنه يساعد في أن هدف المحافظة على ثروات المنشآت بتعويضها عن الخسائر الناتجة عن الأخطار التي قد تتعرض لها.

LLOYD'S

Agency

لويدز تغرق في الديون !!

تكن كافية لتغطية الثغرة التي سجلتها في الأشهر الستة الأولى من العام التي شهدت عددا من الكوارث وقد سببت هذه الكوارث أضرارا قيمتها الإجمالية 435 مليار دولار في 2011 في العالم، وهو رقم قياسي في مجال الكوارث الطبيعية.

واضطرت شركات لويدز اللندنية للتأمين لوحدها أن تسدد العام الماضي 4,6 مليارات جنيه استرليني للتعويض عن الأضرار المرتبطة بكوارث طبيعية، وهو أعلى مستوى مسجل في غضون 324 عاما من (تاريخ هذه السوق)، وهي السوق الوحيدة في العالم التي انشئت عام 1688.

في ذلك الحين لأن الشركات والأفراد الذين يرغبون في بوالص تأمين مقابل أضرار لا تغطيها شركات التأمين التقليدية، يمكنهم أن يشتروا بوالص في هذه السوق من عشرات شركات التأمين المتخصصة التي تتقاسم المخاطر والسوق التي تعود ملكيتها لأعضائها، غير مدرجة في البورصة.

وتأتي الصعوبات التي شهدتها استثماراتها بسبب تقلبات الأسواق المالية التي يخشى أن تستمر، لتضاف إلى صعوبات العام الماضي.

وعلق وورد بالقول " إن سنة 2012 ستجلب معها ولا شك صعوبات. وتبقى معدلات المردودية متدنية في الأسواق ومن الواضح أيضاً أنه لن يحصل تحسن كبير في البيئة لصالح المستثمرين في مستقبل منظور.

وعلى الرغم من كل شيء، فإن سوق لويدز للتأمين أشارت إلى أنها ستحافظ على قاعدة مالية متينة مع أصول بقيت مستقرة الى حد ما.

غرقت سوق لويدز اللندنية للتأمين في الديون عام 2011 ووقعت ضحية لأسوأ سنة نتيجة الأضرار التي سببتها كوارث طبيعية منذ إنشاء هذه السوق المرموقة في مجال التأمين قبل 324 عاماً.

وبالفعل فقد شهدت السنة المنصرمة عدداً استثنائياً من الكوارث: فيضانات في استراليا في كانون الثاني، زلزال في نيوزيلندا في شباط، تسونامي وكارثة فوكوشيما في اليابان في آذار، ثم بداية فيضانات في تايلاند في تموز.

وكان موسم الأعاصير في المحيط الأطلسي الشمالي عنيفاً للغاية مع الأعاصير إيرين خصوصاً الذي ضرب كبرى المدن على الساحل الشرقي للولايات المتحدة، وبالتالي فقط، فقد بلغت خسائر سوق لويدز للتأمين الخاضعة للضريبة 516 مليون جنيه استرليني (حوالي 617 مليون يورو) للسنة المالية، مقابل أرباح بقيمة 2,195 مليار جنيه استرليني في 2010 وهذه ثاني أكبر خسارة سنوية للسوق بعد تلك التي سجلتها في 2001، السنة التي شهدت اعتداءات الحادي عشر من أيلول في الولايات المتحدة حيث وسجلت السوق اللندنية المتخصصة خسارة قياسية من 3,1 مليارات جنيه استرليني.

وقلّل المدير العام ريتشارد وورد من شأن هذه الخسائر بالقول إن «العام 2011 كان صعباً بالنسبة لقطاع التأمين، إن خسائرنا لا تشكل مع ذلك مفاجأة نظراً إلى حجم الكوارث الطبيعية ونجحت شركات لويدز للتأمين في تسجيل أرباح في النصف الثاني من السنة لكنها لم



سيارة غريبة ترفض جميع الشركات التأمين عليها ...

في بريطانيا اشترى الزوج العاشق هذه السيارة لزواجه في عيد الحب بمبلغ كبير وصل الى 30 ألف جنيه استرليني.

لكن الفرحة لم تكتمل لأن جميع شركات التأمين رفضت أن تؤمن هذه السيارة المطلية بالكروم بحجة أنها كالمرآة سهلة الخدش وستكلف شركة التأمين مبالغ عالية في كل مرة تخدش فيها .. الرجل حصل على تأمين لمدة أسبوع فقط حتى يتمكن من إيصال السيارة إلى منزله ليضعها كتذكارة فقط.



CIGNA

خذوا الأفكار من حكماء الهند!

سيجنا الهندية تعيّن الاطباء والصيدالة وكلاء لبيع منتجاتها من عقود التأمين الصحي!

سيجنا تي تي كاي هيلث CIGNA TTK HEALTH هو الاسم الذي تحمله شركة تأمين هندية جديدة أسستها مجموعة سيجنا CIGNA الأميركية بمشاركة مجموعة قابضة هندية تحمل اسم تي تي كاي TTK على أن تتعاطى الشركة الجديدة التأمين الصحي فحسب.

الجديد في أمر الشركة الجديدة أنها اختارت الصيدالة والأطباء ليكونوا وسطاء لها، إذ أعلن رئيس المجموعة القابضة الهندية تي تي جاغاناثان TT GAGAINNATHAN أن مجموعته على علاقة مع 100 ألف صيدلية على الأقل وعلى عدد مماثل من الأطباء، وأنها تقدمت إلى هيئة الإشراف على التأمين في الهند (IRDA) بطلب الترخيص لها بتسويق عقود التأمين الصحي عبر صيدليات وأطباء متعاقدين معها.

أضاف أن هيئة الإشراف على التأمين في الهند (IRDA) بصدد إعداد نظام جديد يسمح بقيام وسطاء تأمين متخصصين بنوع واحد من التأمين يعرفون باسم وكلاء النوع الواحد من التأمين MONO LINE INSURANCE AGENTS على أن يرخص لهؤلاء بتعاطي نوع واحد من التأمين كالتأمين الصحي مثلاً.

كما أضاف أن الطبيب سوف يرشد زبائنه إلى الصيدليات التي تسوق منتجات سيجنا CIGNA وأن الصيدلية سوف تسلّم طالب التأمين علبة (KIT) تتضمن أنواع العقود التي يمكن أن يحصل عليها من شركة التأمين عبر الخط الآتي ON-LINE، حيث يدفع قسط التأمين عبر الكمبيوتر ويحصل بالمقابل على عقد التأمين الصحي الذي يختاره، وذلك دون أن يخضع لفحص أو معاينة طبية.

لا بد أن نذكر هنا أن قانون الآداب الطبية في لبنان ومعظم الدول العربية لا يسمح للأطباء بتقاضي العمولات، كما أن نظام الآداب الصيدلانية لا يسمح للصيدالة بتعاطي وساطة التأمين، إلا أن إمكانيات تجاوز الآداب والأنظمة تبقى موجودة وهي تمارس من تحت الطاولة أحياناً وعلى المكشوف أحياناً أخرى.



ميونيخ ري:

مكاسر الموج الجديدة

أثبتت فاعليتها في حماية المدينة

بمناسبة مرور 50 سنة على العاصفة البحرية التي ضربت مدينة هامبورغ في ألمانيا يومي 16 و 17 شباط (فبراير) 1962، أصدرت ميونيخ ري MUNICH RE بياناً ذكرت فيه أن العاصفة قتلت في حينه 318 شخصاً وتسببت بأضرار مادية بلغت قيمتها 1,6 مليار يورو.

وأضافت أن مياه بحر الشمال NORTH SEA ارتفعت في حينه إلى حوالي ستة أمتار فحطمت مكسر الموج وأغرقت مساحات واسعة من المدينة تحت المياه. وقد جال المستشار الألماني في حينه بطائرة هليكوبتر فوق المنطقة المنكوبة فوجد أن آلاف الأشخاص فقدوا منازلهم وتشردوا وأن آخرين ماتوا تحت وطأة البرد القارس.

وقال المستشار شميث في حينه: "لن ندع الكارثة تحدث مرة ثانية". وبالفعل قامت الحكومة الألمانية بإعادة بناء دفاعات شاطئية COASTAL DEFENCES لحماية المدينة من أي عاصفة بحرية يمكن أن تحصل مستقبلاً، مستعملة في ذلك أحدث التقنيات الهندسية. وقد بلغ ارتفاع مكاسر الموج الجديدة أكثر من ثمانية أمتار فوق سطح المياه، وبكلفة تقدر بـ 2,2 مليار يورو بأسعار اليوم.

وقد أثبتت الدفاعات الجديدة فاعليتها في رد الموجات العاتية التي تأتي لبحر الشمال. وقد مضت خمسة عقود بقيت خلالها هامبورغ في منأى عن أي ضرر جراء العواصف التي ترتطم بدفاعاتها الشاطئية.

وقد قدرت ميونيخ ري MUNICH RE قيمة الأضرار التي أمكن تجنبها خلال الـ 50 سنة الماضية بفعل تلك الدفاعات بما يزيد عن 17,5 مليار يورو.

برعاية السيدة وزيرة الدولة لشؤون البيئة تنطلق يوم الأربعاء 18 نيسان 2012 فعاليات الملتقى الأول للمنتجات الصديقة للبيئة، والذي يُنظمه متطوعو الأمانة السورية للتنمية ووزارة الدولة لشؤون البيئة ومجموعة من الفعاليات الوطنية الاقتصادية والاجتماعية وذلك ضمن فعاليات سوق "عالضيعة"، في الفترة ما بين 18 و22 نيسان 2012 في حديقة التكية السليمانية بدمشق. ويشكل الملتقى فرصة مباشرة تجمع المنتج المحلي من كل المناطق في الريف السوري والمستهلك في المدينة مباشرة دون وسيط، وذلك لتسويق المنتجات الزراعية الطبيعية والصناعات اليدوية والمنتجات الريفية الصديقة للبيئة من قبل المزارعين والسيدات الريفيات.

إطلاق فعاليات الملتقى الأول
للمنتجات الصديقة للبيئة بدمشق





وزيرة الدولة لشؤون البيئة
كوكب الداية



المدير التنفيذي الأمانة السورية للتنمية
محمد عمر حلاج



تنبع أهمية السوق من خلال إظهار التنوع الثقافي والبعد التراثي البيئي المحلي، وإيجاد بدائل ممكنة لتوليد الدخل ودعم المشاريع الصغيرة خاصة في الريف ضمن الظروف الراهنة من خلال التشبيك مع الفعاليات الاقتصادية ذات العلاقة، وتشجيع نمط الحياة الصحي والتحفيز للعودة إلى الريف والانتقال من نمط الحياة الاستهلاكية إلى نمط الحياة الإنتاجية.

ويشكل "عالية" مكاناً تفاعلياً تقضي فيه الأسرة والزوار وقتاً ممتعاً ومفيداً، حيث سيرافق السوق أنشطة للأطفال وزاوية الأطعمة التقليدية، ومعرض للتصوير الضوئي عن الريف السوري وأمسيات ثقافية موسيقية وندوات ومحاضرات تفاعلية ومسابقات للتحفيز. كما سيتم تشجيع استقدام الزوار من خلال جولات لعدد من المدارس والجامعات والوفود من القطاع الحكومي والنقابات وغرف التجارة والصناعة والسياحة والفعاليات الاقتصادية والأهلية ذات العلاقة.



وقد عملت وزارة الدولة لشؤون البيئة ومتطوعو الأمانة السورية للتنمية بالتعاون مع العديد من الشركاء والأفراد المهتمين والداعمين للفكرة، من أجل دعم أصحاب المنتجات في المناطق الريفية لعرض منتجاتهم من خلال سوق الضيعة المركزي وفتح مجال لتسويق منتجات المزارعين والسيدات الريفيات دون الحاجة لمغادرة منازلهم، كما سيتم تسويق المنتجات عبر الإنترنت من خلال موقع الأمانة وشركاء آخرين كمبادرة صبا وجمعية مورد، بالإضافة للتسويق عبر منظمات مهنية وأفراد ذوي خبرة تخصصية في هذا المجال.

discoveries of gold, which helped the gold standard remain intact well into the next century. As all trade imbalances between nations were settled with gold, governments had strong incentive to stockpile gold for more difficult times. Those stockpiles still exist today.

The international gold standard emerged in 1871 following the adoption of it by Germany. By 1900, the majority of the developed nations were linked to the gold standard. Ironically, the U.S. was one of the last countries to join. (A strong silver lobby prevented gold from being the sole monetary standard within the U.S. throughout the 19th century.)

From 1871 to 1914, the gold standard was at its pinnacle. During this period near-ideal political conditions existed in the world. Governments worked very well together to make the system work, but this all changed forever with the outbreak of the Great War in 1914.

The Fall of the Gold Standard

With the Great War, political alliances changed, international indebtedness increased and government finances deteriorated. While the gold standard was not suspended, it was in limbo during the war, demonstrating its inability to hold through both good and bad times. This created a lack of confidence in the gold standard that only exacerbated economic

difficulties. It became increasingly apparent that the world needed something more flexible on which to base its global economy.

At the same time, a desire to return to the idyllic years of the gold standard remained strong among nations. As the gold supply continued to fall behind the growth of the global economy, the British pound sterling and U.S. dollar became the global reserve currencies. Smaller countries began holding more of these currencies instead of gold. The result was an accentuated consolidation of gold into the hands of a few large nations.

The stock market crash of 1929 was only one of the world's post-war difficulties. The pound and the French franc were horribly misaligned with other currencies; war debts and repatriations were still stifling Germany; commodity prices were collapsing; and banks were overextended. Many countries tried to protect their gold stock by raising interest rates to entice investors to keep their deposits intact rather than convert them into gold. These higher interest rates only made things worse for the global economy, and finally, in 1931, the gold standard in England was suspended, leaving only the U.S. and France with large gold reserves.

Get Trend Analysis

Then in 1934, the U.S. government revalued gold from \$20.67/oz to \$35.00/oz, raising the amount of paper money it took to buy one ounce, to help improve its

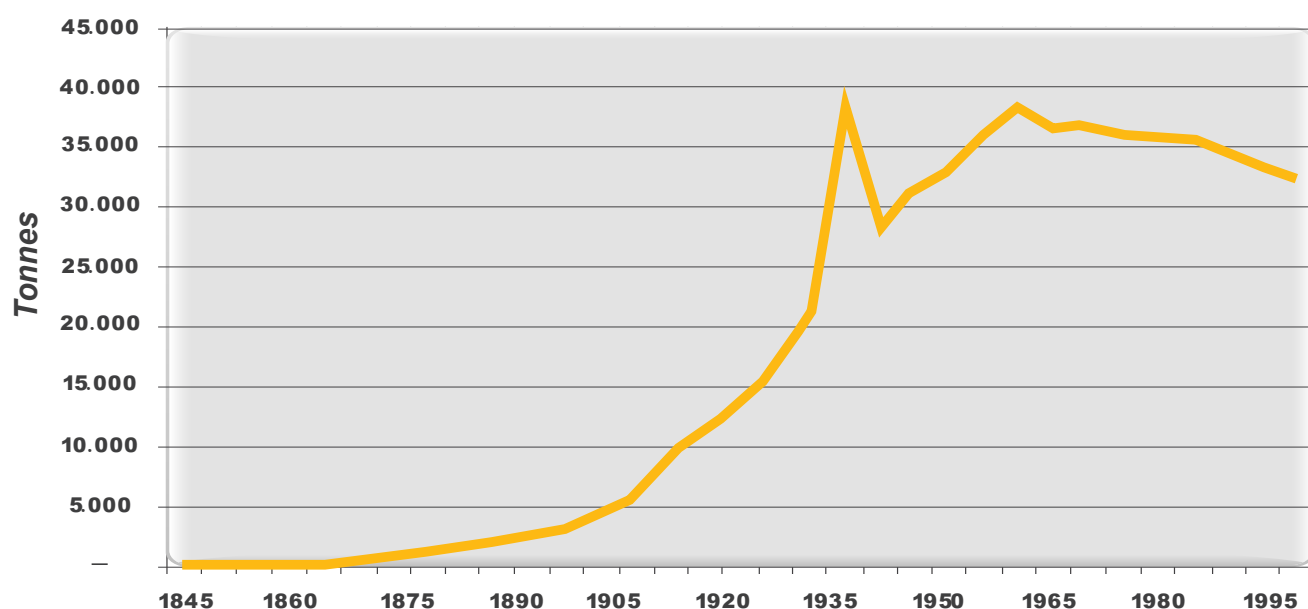
economy. As other nations could convert their existing gold holdings into more U.S. dollars, a dramatic devaluation of the dollar instantly took place. This higher price for gold increased the conversion of gold into U.S. dollars effectively allowing the U.S. to corner the gold market. Gold production soared so that by 1939 there was enough in the world to replace all global currency in circulation.

As World War II was coming to an end, the leading western powers met to put together the Bretton Woods Agreement, which would be the framework for the global currency markets until 1971. At the end of WWII, the U.S. had 75% of the world's monetary gold, and the dollar was the only currency still backed directly by gold.

But as the world rebuilt itself after WWII, the U.S. saw its gold reserves steadily drop as money flowed out to help war-torn nations as well as to pay for its own high demand for imports. The high inflationary environment of the late 1960s sucked out the last bit of air from the gold standard.

In 1968, a gold pool (which dominated gold supply), which included the U.S. and a number of European nations stopped selling gold on the London market, allowing the market to freely determine the price of gold. From 1968 to 1971, only central banks could trade with the U.S. at \$35/oz. Finally, in 1971, even this bit of gold convertibility died. Gold was free at last. There was no further reason for central banks to hold it.

Historical Gold Reserves



Summary:

While gold has fascinated humankind for 5,000 years, it hasn't always been a guarantee of wealth. A true international gold standard existed for less than 50 years (1871 to 1914) - in a time of world peace and prosperity that coincided with a dramatic increase in the supply of gold. But the gold standard was the symptom and not the cause of this peace and prosperity.

The events of the Great War changed the political, financial and social fabric of the world - the international gold standard would be no more. While a gold standard continued in a lesser form until 1971, the death of it had started centuries before with the introduction of paper money - a much more flexible instrument for our complex financial world.

Before investing in gold, you must understand its history - a history that, like that of no asset class, has a unique influence on its own demand and supply today. Gold bugs still cling to a past when gold was king. But gold's past includes also a fall, which must be understood to properly assess its future.

A Love Affair That Has Lasted 5,000 Years

For 5,000 years, gold's combination of luster, malleability, density and scarcity has captivated humankind like no other metal. According to Peter Bernstein's book "The Power of Gold: The History of Obsession", gold is so dense that one ton of it can be packed into a cubic foot. At the start of this obsession, gold was used solely for worship. A trip to any of the world's ancient sacred sites demonstrates this. Today, gold's most popular use in the manufacture of jewelry.

Around 700 B.C., gold was made into coins for the first time, enhancing its usability as a monetary unit: before this, gold, in its use as money, had to be weighed and checked for purity when settling trades.

Gold coins, however, were not a perfect solution since a common practice for centuries to come was to clip these slightly irregular coins to accumulate enough gold that could be melted down into bullion. But in 1696, the Great Recoinage in England introduced

a technology that automated the production of coins, and put an end to clipping.

Since it could not always rely on additional supplies from the earth, the supply of gold expanded only through deflation, trade, pillage or debasement.

The discovery of America in the 15th century brought the first great gold rush. Spain's plunder of treasures from the New World raised Europe's supply of gold five-fold in the 16th century. Subsequent gold rushes in the Americas, Australia and South Africa took place in the 19th century.

Europe's introduction of paper money occurred in the 16th century, with the use of debt instruments issued by private parties. While gold coins and bullion continued to dominate the monetary system of Europe, it was not until the 18th century that paper money began to dominate. The struggle between paper money and gold would eventually result in the introduction of a gold standard.

The Rise of the Gold Standard

The gold standard is a monetary system in which paper money is freely convertible into a fixed amount of gold. In other words, in such a monetary system gold backs the value of money. Between 1696 and 1812, the development and formalization of the gold standard began as the introduction of paper money posed some problems.

In 1797, due to too much credit being created with paper money, the Restriction Bill in England suspended the conversion of notes into gold. Also, constant supply imbalances between gold and silver created tremendous stress to England's economy. A gold standard was needed to instill the necessary controls on money.

By 1821, England became the first country to officially adopt a gold standard. The century's dramatic increase in global trade and production brought large





The Gold Standard Revisited

"We have gold because we cannot trust governments." President Herbert Hoover's statement in 1933 to Franklin D. Roosevelt foresaw one of the most draconian events in U.S. financial history: the Emergency Banking Act occurred that same year, forcing all Americans to convert their gold coins, bullion and certificates into U.S. dollars. While the Act successfully stopped the outflow of gold during the Great Depression, it did not change the conviction of gold bugs, those who are forever confident in gold's stability as a source of wealth

Before investing in gold, you must understand its history - a history that, like that of no asset class, has a unique influence on its own demand and supply today. Gold bugs still cling to a past when gold was king. But gold's past includes also a fall, which must be understood to properly assess its future.

A Love Affair That Has Lasted 5,000 Years

For 5,000 years, gold's combination of luster, malleability, density and scarcity has captivated humankind like no other metal. According to Peter Bernstein's book "The Power of Gold: The History of Obsession", gold is so dense that one ton of it can be packed into a cubic foot.

At the start of this obsession, gold was used solely for worship. A trip to any of the world's ancient sacred sites demonstrates this. Today, gold's most popular use in the manufacture of jewelry.

Around 700 B.C., gold was made into coins for the first time, enhancing its usability as a monetary unit: before this, gold, in its use as money, had to be weighed and checked for purity when settling trades.

Gold coins, however, were not a perfect solution since a common practice for centuries to come was to clip these slightly irregular coins to accumulate enough gold that could be melted down into bullion. But in 1696, the Great Recoinage in England introduced a

Car Broken in at Home

Most homeowners insurance policies generally include coverage for personal effects and separate structures on your property, such as a garage or a workshop, but what happens if your car is broken into while it's on your property? This is where the distinction between your home and auto insurance policies can become a little blurry. Many home insurance policies will provide some insurance for personal items that are stolen from your car, but some of the more comprehensive auto insurance policies may cover this too. Insurance companies may also limit the coverage available through your policy, if the items stolen were purchased for use in the vehicle exclusively.

Natural Disaster Coverage

A wide range of natural disasters are typically covered by your homeowners insurance policy, though not all of them. If you live in some regions, you'll want to be sure to inquire about things like tornado or earthquake insurance. However, the typical inclusions for natural disaster include fire, lightning, windstorm and hail. Your policy may also include coverage for smoke damage, or damage caused by falling items. Earthquakes and other natural movements of the earth are not typically covered by insurance policies, though you can purchase separate insurance to cover these types of events.

Flooding

Flooding is much the same as earthquakes, when it comes to homeowners insurance. Flash floods and even sewer backups are not generally covered in basic homeowner insurance policies, though you can ask your insurance company about adding coverage to your policy, especially if you live in a region that is prone to flooding.

Personal Injury

Most homeowner insurance policies include coverage for injuries incurred by those on your property where you are liable. This could include something like someone slipping on a patch of ice that's on your front walk, or falling as a result of a broken step on your porch. This coverage is usually limited to a certain dollar value, so you definitely want to know how much coverage you have and exactly what's included.

Deductible

The deductible is the amount that the insured party has to pay when a claim is made. You can decrease your insurance costs by increasing the amount of your deductible, meaning you'll be required to pay more if you ever do have an incident that requires you to make a claim. Keep in mind that many mortgage providers require homeowners to carry a certain amount of insurance on their property with a deductible that's below a specified limit. Check with your mortgage provider before opting for the lowest possible rate with the highest possible

deductible. It might be tempting to go for the lower rate, but if you ever do have to make an insurance claim, you might regret it, if you're responsible for a \$10,000 deductible.

The Bottom Line

It may not seem like particularly interesting reading material, but it's a lot better to take the time to thoroughly read up on what your insurance policy covers, than to be stuck in a situation where you're not sure when you really need it. Ask your friends and family about what kind of insurance they have and what they're covered for. This might help you to determine if you really need flood or earthquake insurance, what kind of deductible is normal, or if you want to increase the amount of personal injury coverage you have. Don't forget to ask your agent whether you'll need to get additional coverage to cover your original Van Gogh painting or that giant diamond ring.

At the end of the day, doing your homework before purchasing a policy could really pay off, if you're ever stuck in an unfortunate situation when you actually need to rely on your homeowners insurance.





What Is And Isn't Covered By Homeowners Insurance

Every insurance policy is different. Properly understanding what's covered requires the homeowner to ask a lot of questions and to read the fine print on his or her insurance policy. Though there are differences between policies, there are some things that almost all insurance policies will have in common.

What's Covered?

Homeowners insurance typically covers a broad range of possible damages. You can expect that your actual dwelling is covered, as well as some other structures on your property, like a garage, fence, driveway or shed. However, if you run a business on your property that's housed in a separate structure, this is generally not covered in the typical insurance policy.

Personal Property is typically accounted for in your policy as well. This is sometimes known as contents insurance. The amount of coverage for personal property may be limited on certain types of high-value items, like jewelry or artwork, unless additional coverage is purchased for these items.

Replacement Cost Vs. Fair Market Value

Not all insurance policies offer homeowners the replacement cost of the property. Replacement cost helps to bridge the gap that can be caused by inflation. Otherwise, if a claim is made, it will be assessed at fair market value. Since some items depreciate quickly, this means that you may not get enough money from a claim to cover or replace the items that were lost or damaged. Coverage for replacement costs will ensure that you're able to replace the items that were lost, with similar items. If having this coverage is important to you, you'll want to be sure that both your home and personal property are covered for replacement cost.

rates rise, because investors are willing to purchase the lower-yielding bonds only if they get a discount on the price. Not only do prime-rate funds tend to hold their value and enjoy low volatility, but they also provide a hedge against rate hikes, since their yield moves with the market.

Prime-rate funds hold a large number of loans in their portfolios. This diversification means that if one of the underlying corporations declares bankruptcy, the overall impact to the portfolio will be minimal.

Cons:

At the other end of the spectrum, bankruptcy of any of the underlying bond issuers can result in a loss. While senior debt holders are first in line for a claim on assets, recovery will be less than 100%. Another factor to consider is that redemptions are permitted only on a monthly or sometimes quarterly basis. This illiquidity means that an investor's ability to access money is restricted.

These funds also often charge higher-than-average expense ratios and levy redemption fees if investors seek to pull their money out prior to meeting a required minimum holding time.

Another potential cost is that, while these funds seek to maintain a steady share price, they sometimes trade at a premium or a discount. If you are buying when the fund trades at a premium or redeeming when it trades at a discount, you are either spending

more than the underlying assets are worth or receiving less than full value for your holdings.

Trading strategies are another noteworthy item. In order to achieve their attractive returns, these funds invest in private loans issued to companies that, if they were rated by an agency, would have bond ratings classified as junk. Remember, the loans purchased by prime-rate funds are backed by collateral, unlike junk bonds, but the issuers themselves are in less-than-stellar financial health. To purchase these loans, the funds often engage in leverage, a practice that can magnify both gains and losses.

The Bottom Line:

While prime-rate funds are accompanied by a host of potentially scary negatives, these funds have a solid track record of delivering on their

promises. Returns often rank about 2% higher than the returns on money market funds. They may be worth consideration by investors seeking low volatility and a steady, predictable source of income based on interest rates that are higher than average. They are not a good choice for investors seeking easy and frequent access to their money.

Prime-rate funds are a bit more sophisticated than many other mutual funds. Their complexity results in a lot of factors that must be taken into consideration before making a purchase. Like all investments, whether simple or complex, investors should take the time to learn about all aspects of the investment before committing their cash. Taking measured risks is part of the investing process, but buying something that you do not completely understand is never a good idea.



Prime-rate funds are closed-end mutual funds that seek to provide yields that match the prime rate. This attractive yield is often more than twice the federal funds rate and somewhat higher than the rate on five-year certificates of deposit (CDs). Read on to find out why investors seeking income-generating portfolios may find prime-rate funds worth a second look.

To achieve such high yields, prime-rate funds invest in floating-rate, secured corporate loans. These loans have been made by commercial banks and insurance companies to corporations that are in less-than-perfect financial situations. In addition to borrowing money from the banks or insurance companies, the corporations may also have borrowed money by issuing below-investment-grade bonds, commonly referred to as junk bonds. While the corporate loans underlying prime-rate funds are backed by collateral, the use of junk bonds for financing makes a statement about the financial health of these corporations.

The bonds that prime-rate funds purchase are often referred to as senior debt, because they are backed by collateral, and, in the event the bond issuer goes bankrupt, holders of senior debt must be repaid before other creditors. While this status does not guarantee complete repayment, it generally means that investors receive the bulk of their money if bankruptcy occurs.

The yields rise and fall with changes in short-term interest rates, so the share price remains stable, generally not fluctuating by more than a few cents. Traditional fixed-rate bonds lose value when interest



Alien Abduction Insurance Policies

As bizarre and as strange as it may seem, alien abduction insurance policies are becoming increasingly popular throughout Europe and the U.K. London-based firm Goodfellow Rebecca Ingram Pearson, have sold more than 30,000 such policies, a state of affairs which has prompted numerous companies to offer similar coverage to their clients. These policies can be redeemed in the event of an alien abduction, provided, of course, that the applicant can provide proof of their experience.

Should you be burdened with a particular fear of the supernatural, then you are well looked after when it comes to unusual insurance policies. Ghost, werewolf and vampire insurance can also be procured very easily, with each policy redeemable in the event of an attack by these creatures of the night. Similarly, those of a suspicious mindset can also source and purchase asteroid insurance, to protect them in the case of sudden and unpredictable acts of nature.

The Weird and Wonderful Worlds of the Celebrity and the Everyday



We live in the age of the celebrity, and this unique collection of well known individuals are renowned for their liking of weird and wonderful insurance policies. Take the famous Welsh crooner Tom Jones, who is still wowing audiences throughout the U.S. with his wild and raucous stage persona. He was rumored to be insuring his famous swathes of chest hair for an astonishing \$7 million. In 2006 at the age of 67, Jones was thought to be concerned that an overly amorous fan could tear a chunk away in her excitement. In the end, no policy ever existed or was considered according to his management team.

However, if our cousins over in the U.K. are anything to go by, then ordinary members of the public are just as prone to the lure of strange insurance policies. Fearing a typically poor performance by his beloved England, at the 2002 soccer World Cup, Paul Hucker insured himself in the sum of £1 million in the event of any subsequent psychological trauma. This was just one year after British citizen Nicola Jones insured herself against becoming ugly, also to the princely sum of £1 million. Interestingly, the policy stipulated that her appearance would be judged and determined by 10 independent building workers.

The Bottom Line

While celebrities and sportsmen have always been the subject of some strange and extraordinary insurance policies, it is becoming increasingly clear that ordinary members of the public, across the globe, are falling prey to the same temptations. From insuring themselves against a loss of beauty to the threat of the supernatural, it is likely that just about any phenomenon you could think of, on which to base an insurance policy on, has already been considered by one person or another. Even so, we can look forward to even more far fetched and entirely unnecessary policies to be conceived throughout the next 10 years and beyond, whether in the U.S., the U.K. or any point in between.



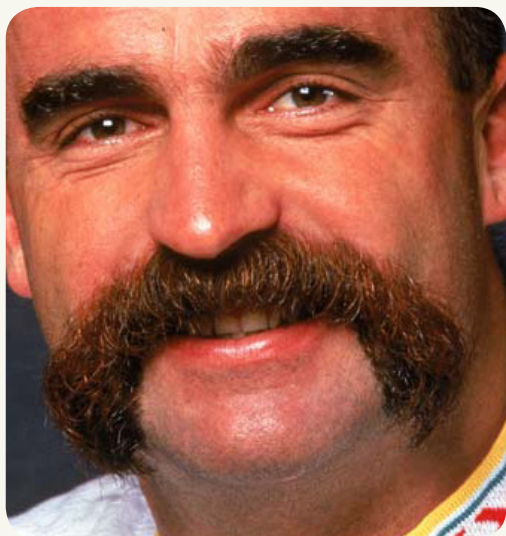
Strange Insurance Policies

From Across The Globe



When you think of the world of insurance and its numerous policies, the first things which springs to mind are the standard forms of automobile, life and home coverage utilized by citizens throughout the U.S. However, the worlds glorious history is littered with examples of far more imaginative and creative insurance policies, ranging from the coverage of talented sportsmen's body parts to individuals who wish to be protected from the most unusual and unlikely of occurrences. Join us as we take a look at some old and new examples of outrageous insurance policies from across the globe.

The Case of the \$400,000 Mustache



Sports teams and franchises often insure their star players for extortionate sums, and generally take the stand of insuring an entire player rather than their individual parts. For example, the St. Louis Cardinals were so concerned about their star player Mark McGuire's long term fitness, that they took out a \$12 million disability policy, which paid dividends once he eventually retired. Also, it is not uncommon for individual players to take out protection on themselves, and the injury prone baseball outfielder Juan Gonzalez once procured a \$50 million personal insurance policy to improve his appeal to potential suitors.

Occasionally, however, an individual player will go to extraordinary lengths to protect parts of their anatomy, regardless of whether they are crucial to their performance or not. Take the famous Australian cricketer Merv Hughes as an example, who terrorized batsmen across the globe throughout the 1980s with his barrel chested physique and fast arm. Just as notorious, however, was his iconic mustache, which he chose to insure for nearly U.S. \$400,000 (£225,000) during the peak of his career.



Making Sure Your Jewelry Is Insured



There are other insurance companies that offer specialized jewelry insurance. These may include policies that insure the item for more than its current full value so any appreciation in value is fully covered. Other policies may have no deductible and may not ask for regular appraisals that can quickly add up in cost.

If It's Lost:

It's your wedding ring. The last thing you want to do is take it off on your honeymoon, but after swimming with the dolphins in some faraway place, you find out why you should have resisted the urge to wear it in to the water. Somehow, you lost the ring in the water. After wishing you would have left it in the hotel safe, you feel some comfort in the fact that your homeowners insurance will

cover the ring once you get home. Sadly, most homeowner's policies only cover a stolen ring. A lost ring may fall back on you to replace. To get around this, check with your insurer to see if it's covered, and if it's not, you may need a supplemental policy.

How About Damage?

What if a diamond falls out or the ring slips in to your garbage disposal? Depending on your policy, damage, much like a loss, may or may not be covered. Making assumptions about your policy can be a costly mistake. When you ask about how the policy covers loss, ask about damage as well.





If you were recently married or you're busy making plans for what will be one of the most memorable days of your life, there might be one important action that many people forget yet it's vitally important. Studies show that one third of all brides will lose their wedding ring at some point, and since the wedding ring is one of the most valuable pieces of jewelry most people own, insuring it should be on the pre-wedding to-do list. Even if it's not wedding-related, if you have jewelry that is valuable, it's important to have it insured, and your homeowners insurance policy may not be enough.

Who Insures Jewelry?

The first place to call for jewelry insurance is the company holding your homeowners or renters insurance policy. Often, there is a maximum amount of loss that will be covered through your homeowners policy. Some may go as high as \$7,500 while others may offer no protection. One popular insurance company says that most policies cover between \$500 and \$2,000, but only if the item is stolen.

For jewelry more valuable than the maximum limit provided by the homeowners or renters policy, purchase a policy rider that specifically covers the loss of the item. Most insurance companies require a current appraisal before they will insure the item and quotes can vary widely. The first place to get a quote is the company holding the homeowners or rental policy. After that, get at least two more quotes. Go to your insurance agent who will contact more than one company on your behalf.

your own car. You may have to pay a higher deductible before they start paying their share. Keep in mind, your rates may go up if you get in an accident with the rental car using your insurance plan. But if you opt for the collision damage waiver, your insurance company may not have to make any payments and in return your rates may not increase.

How to Get Additional Coverage Without Rental Car Insurance:

If you're looking for more coverage than your insurance company offers, but don't want to pay for the rental car company's plan, renting the car with your credit card may come in handy.

Some credit card companies have supplemental rental car insurance coverage built into the policy. They may make up the difference, or some of it, in the event your insurance company doesn't pay for all of the bills. Each policy is different so you'll have to find out if and what your credit card covers.

The Bottom Line:

If you're traveling in a foreign country, you may not have the option of not purchasing the additional coverage. Some countries like Australia and Ireland require that

you purchase the coverage. Other countries may also require you to pay for theft insurance as well.

Before you travel, find out what your insurance company covers so you can determine if the cost of the collision damage waiver is worth it. Ask your policyholder detailed questions about how you will be covered in a rental car accident and what you may be responsible for. A five minute phone call might save you a lot of money in the end.





The Facts About Rental Car Insurance

When you rent a car, and especially if you do if frequently, it's easy to say no to the additional coverage that the rental car company offers. The few extra dollars each day can seem more like a last-ditch effort to get a few more bucks from you. If you think your insurance company will cover everything the rental car coverage will you may want to take a look at a few of these facts.

What the Rental Car Company Sells May Not Be Insurance:

Although the coverage rental car companies offer may sound like insurance, it might not technically be insurance. In some states it's an agreement between you and the rental car company that says that you won't be held liable if there are damages made to the vehicle by you. It's called a collision damage waiver. You can't go out and do whatever you want to the vehicle, but it will protect you if you're involved in an accident.

If you do get into an accident with a rental car, it may cover things like the cost of the repairs, the cost of not being able to rent out the car, theft of the vehicle and other liabilities. When you're offered the collision damage waiver, ask questions about what scenarios it covers and what dollar amount it will cover up to.

The Difference Between Your Car and the Rental Car:

Depending on your plan, your insurance company will most likely cover you when you're driving a rented vehicle. But the extent of the coverage may be different than when you're driving your own vehicle.

For example, let's say your insurance company covers rental car damage if you get into an accident. They may pay for all of the damages to the vehicle, but you may be responsible for the loss the company is taking for not being able to rent out the damaged car. You may be personally responsible for those costs if your insurance company doesn't cover them.

In the event of an accident, your insurance company may not cover the car with the same deductible as

Likewise, intentional acts, such as sexual harassment, discrimination, intentional bodily injury, intentional property injury and other willful and malicious acts by the insured are not covered. (As the old saying goes, “crime doesn’t pay”.)

Furthermore, an umbrella policy does not provide you with excess health insurance coverage. Most health insurance policies have annual and lifetime limits on what they will pay. If you’re concerned that those amounts are too low, you will need to purchase more comprehensive health insurance, because an umbrella policy won’t help you.

These are just a few examples of things that an umbrella policy generally will not cover. Because there are quite a few exclusions, if you’re concerned about being covered for a specific event, ask your insurance agent if an umbrella policy will cover it and, if not, what additional policy you can purchase to protect yourself.

Underlying Insurance Requirements:

Because an umbrella policy is designed to be a form of secondary insurance, it will have underlying insurance requirements.

This means that you’ll have to have a certain amount of auto

insurance and homeowners insurance coverage as a condition of being approved for an umbrella policy.

The underlying insurance requirements will vary depending on the company you get your umbrella through, but typical coverage includes:

- Auto insurance bodily injury coverage of \$250,000 per person/\$500,000 per accident.
- Auto insurance property damage coverage of \$100,000 per accident.
- Homeowners insurance personal liability coverage of \$500,000.

Additionally, some umbrella insurance providers will require you to have your auto and homeowners insurance with them before they will issue you an umbrella policy. Sometimes having all of your policies with one insurer saves you money, but sometimes it doesn’t - switching your homeowners and auto insurance policies to the umbrella provider can potentially make umbrella insurance more expensive than just the umbrella insurance premium itself.

If you don’t already have the underlying insurance required by an umbrella policy, this will also effectively make your umbrella policy more expensive.

Things That Increase Your Risk of Being Sued:

If you always take public transportation and don’t own any property, you are much less likely to need an umbrella policy. On the flip side, there are a few things that increase the likelihood of requiring an umbrella insurance policy:

- A long commute.
 - Driving during rush hour, when drivers are more likely to get into an accident.
 - Your home has a swimming pool.
 - You own a dog.
 - You frequently have guests over
- The Bottom Line.

Just because you aren’t at high risk of being sued doesn’t mean you are at no risk. Even if you are very careful, umbrella insurance can be thought of as bad luck insurance. The safest course of action is to be insured. And remember that as your financial situation changes, you may need to add more coverage in the future.



If you are sued for \$900,000, your auto insurance would pay \$300,000 of the damages and your umbrella policy would pay the remaining \$600,000. Umbrella policies usually provide roughly \$1 million to \$5 million of additional coverage, and it is possible to get more if you have lots of assets to protect.

What about the legal expenses you'll incur if you're sued? With umbrella policies, legal expenses are covered on top of the policy amount. The policy may also pay you if your appearance at legal proceedings causes you to lose pay from work (for example, if you are an hourly employee or if you don't have any personal or vacation days available). Since the insurance company's money is at risk when you're sued, it'll want to protect that money with its own legal team, possibly a better legal team than you could afford on your own.

In addition to covering you for accidents on your property or car accidents you are found to be at fault for, an umbrella policy can also protect your dependent children (for example, if your daughter causes a car accident), any accidents caused by you or your dependent children while operating a watercraft, accidents that occur on rental property you own and personal injury lawsuits arising from slander, libel, defamation of character, false arrest, detention or imprisonment,

abuse of process, malicious prosecution, shock/mental anguish and possibly more. Be sure to consult your specific policy for details.

What It Doesn't Cover?

An umbrella policy is a form of personal insurance, so it won't protect you from lawsuits related to a business you own. This includes babysitting, or "compensated child care" in insurance lingo, by the insured (because that would be considered a business). However, your policy may still cover your children if they babysit part-time on someone else's property.

Umbrella insurance also does not cover activities like drag racing or any other high-risk, unnecessary use of your vehicle. Also, it may not cover all types of vehicles, such as recreational motor vehicles, truck tractor trailers, farm tractors or trailers, or more generally, vehicles exceeding a certain weight limit, such as 12,000 pounds. The policy won't cover damage to your own car (your auto insurance should provide for that) or damage to your own property (your homeowners insurance should cover it).

If you commit a crime (such as driving under the influence) and are forced to pay restitution, an umbrella policy won't cover it.





What Is an Umbrella Policy?

An umbrella policy protects your existing personal assets and future personal assets (like wages, your inheritance or that lottery you're planning to win) against the cost of losing a lawsuit over a car accident or an accident on your property. If you were to lose such a lawsuit, you would likely have to pay the winning party for costs such as medical expenses and lost wages, which can quickly become very expensive.

You don't have to be wealthy to need an umbrella policy - even if you don't have any assets, your wages can be garnished.

An umbrella policy picks up where your auto and homeowners insurance policies leave off. It has a high deductible because the deductible is designed to be met by your other policies. Expect to pay around a few hundred dollars a year for this coverage.

What It Covers?

An umbrella policy provides excess coverage above and beyond what is provided by your homeowners and auto insurance policies. As an example, let's say your auto insurance pays \$300,000 of medical expenses per accident and your umbrella policy is for \$1 million.



It's Raining Lawsuits: Do You Need An Umbrella Policy?

It's impossible to predict whether you might lose a lawsuit resulting from a car accident or an accident on your property. Nor is it possible to predict the amount that might be awarded to the winning party, an amount that you would be responsible for paying. To protect yourself against the possibility of devastating financial loss from these unforeseen events, you may want to purchase an umbrella policy.

When IUCC Insurance Makes Sense:

Let's say you have a \$2,000 balance and your credit card insurance company charges you 1% each month for IUCC insurance. Your monthly insurance payment is $\$2,000 \times .01 = \20 . Your minimum payment is 3% of your balance, which equals \$60. You expect a layoff in two months and you don't expect to have another job lined up for at least 2 months. Your total payment with your credit card insurance per month is \$80.

When IUCC Insurance May Not Make Sense:

On the other hand, let's say you have \$5,000 in credit card debt and the cost for credit card insurance is 1% of your balance each month. Your monthly insurance payment is $\$5,000 \times .01 = \50 . You suspect a layoff may be happening in the next few months, but you aren't sure. Your monthly minimum payment is 3% of your balance, which is \$150. You can afford the payment now, and you are able to put aside the \$50 a month you won't be paying for involuntary unemployment insurance into your savings to save up for future payments.

If the layoff didn't happen for 6 months, you'd pay a total of \$300 ($\50×6), which could have gone into a savings account to cover future payments or paid down your balance by \$300. If you didn't lose your job, you'd just be out the money for the length of time you kept the insurance.

How Does it Affect Your Credit?

You need to ask questions about how far in advance the payment is made so you don't have late pays on your credit report. If payments aren't reported on time, you will have a late pay and a huge drop in your credit score.

Cancellation Policies:

Involuntary unemployment credit insurance can get pricey. Make sure you can cancel your policy quickly once you get another job. You want to ask questions such as:

- When is the insurance billing date?
- How far in advance of the billing date do you need to be notified in order for me not to get billed for the following month?

When you get this information, put it in a computer file or add it to your datebook. If you put it in your datebook, add both the billing date and the cancellation date to your monthly calendar for the next six months. (For more, read Five Keys To Unlocking A Better Credit Score.)

Alternatives

- Instead of buying IUCC insurance, try to pay down or pay off your credit cards, and/or reduce expenses so you have a manageable budget before you're layoff.
- Before you buy IUCC insurance, look at other bills that can be put on hold for free. Call your student loan lender to find out your options for

postponing payments before you get your layoff notice.

- Activate budget emergency mode. Cut back on all unnecessary expenses down to specialty food items and stash the money in a savings account in case you lose your job.
- Apply for a new job as soon as you get your layoff notice. Beforehand, revamp your resume and browse internet job sites for potential places to work next.

Conclusion:

The bottom line is that you want to keep your credit intact through all circumstances. However, you have other options beyond involuntary unemployment credit insurance. Buy the insurance only if the layoff is imminent and the job market is slow. Otherwise, evaluate your other options and be prepared in advance with a layoff-ready budget, a healthy savings account and resumes ready to go. Your job may be at risk, but your secure finances can minimize the impact.





Insuring A Credit Card Against Job Loss

When you feel like your job is teetering on a cliff due to impending layoffs, thoughts of every bill you have and how you are going to pay them are at the front of your mind. In this tidal wave of numbers, buying involuntary unemployment credit card (IUCC) insurance that offers to make payments on your credit card balances while you are unemployed seems like a great idea. But does it work out for you in the long run?

What is IUCC Insurance?

This is an insurance policy normally offered by your credit card company to cover payments during a period of unemployment. Loss of self-employed work or quitting your job will not be covered. The amount that this service costs varies from company to company. However, it could be as much as 1% of your balance every month.

For some people the cost of IUCC insurance is worth it, but for others it isn't. You need to figure out how long you are going to be without a job, how close you are to paying off your credit cards, and if you could manage the payment without buying involuntary unemployment credit insurance. (For a related reading, check out Credit Scams To Watch Out For.)



الأزمة .. واتساع الوعي بالتأمين

زادت الأزمة التي عصفت ببلادنا من الوعي التأميني لدى المواطنين السوريين الذين تأكدوا أن التأمين ليس ترفاً بمقدار ما هو حاجة حياتية لم يعد بالإمكان الاستغناء عنها خاصة مع تعقد ظروف الحياة و تشابكها..

و اللافت في نتائج معظم شركات التأمين، رغم تأثرها بالأحداث خاصة لجهة التعامل مع معيدي التأمين، هو النمو الواضح في التأمينات الشخصية و الأهم من ذلك هو تصاعد وتيرة الحديث عن التأمين كمطلب شعبي، بل أن الكثيرين اعتبروه جزءاً من البعد الاجتماعي لدور الدولة تجاه مواطنيها .

لقد دأب الاتحاد السوري لشركات التأمين منذ تأسيسه على إيلاء موضوع الوعي التأميني أهمية خاصة عبر قيامه بحملات متتابعة تظهر التأمين كضرورة لم يعد بالإمكان الاستغناء عنها، ما يفتح المجال لأن يكون التأمين جزءاً متقدماً من عمل الجهات الحكومية و النقابية و حتى مجلس الشعب و غير ذلك من الاتحادات التي تتبنى قضايا الناس و تدافع عنها..ما يجعلنا نتأكد أن أماننا عملاً طويلاً على طريق نشر التأمين كثقافة حياتية تلبى تطلعات الفرد السوري من أجل غدٍ أفضل..

علينا أن نعمل جميعاً من أجل بنائه على قاعدة صلبة تعزز الانتماء لوطننا، وفي الوقت نفسه تعزز مسيرة الإصلاح والنمو بما يحقق مصلحة الجميع على قاعدة متينة من العدالة الاجتماعية التي لا بد وأن يكون التأمين أحد مكوناتها..