



وزارة الصناعة والتجارة والتموين

نصائح حول شراء وثائق التأمين



سلسلة التوعية التأمينية (٣)

نصائح حول شراء وثائق التأمين

حق المؤلف لوزارة الصناعة والتجارة والتموين / عمان، المملكة الأردنية الهاشمية ٢٠١٨

لا يجوز أن يكون أي جزء من هذا المنشور بما في ذلك الرسومات الواردة فيه محل استنساخ أو نقل بأي شكل أو وسيلة، سواء كان ذلك إلكترونياً أو آلياً أو غيرهما من الوسائل الأخرى، من غير تصريح كتابي من مالك حق المؤلف، إلا في حدود ما يسمح به القانون.

ينبغي تقديم طلبات النسخ التجاري لوزارة الصناعة والتجارة والتموين على العنوان التالي:

وزارة الصناعة والتجارة والتموين

العبدلي، شارع الشريف الرضي

ص. ب: ٩٤٠٨٢٩ عمان ١١١٩٤ الأردن

هاتف: ٩٦٢ ٦ ٥٦٥٦٣٢٧

فاكس: ٩٦٢ ٦ ٥٦٥٦٣٢٩

الموقع الإلكتروني: www.mit.gov.jo

المملكة الأردنية الهاشمية

رقم الإيداع لدى دائرة المكتبة الوطنية

(٢٠١٨/١٢/٦٠٤٤)

يتحمل المؤلف كامل المسؤولية القانونية عن محتوى مصنفه

ولا يعبر المصنف عن رأي دائرة المكتبة الوطنية.

(ردمك) ISBN 978-9957-8707-7-5

تنبيه: لا تحل المعلومات الواردة في هذا الدليل محل مشورة المتخصصين القانونيين، ويقتصر غرضها الأساسي على تزويد القارئ ببعض المعلومات الأساسية عن الموضوع.

المحتويات

٢	فوائد التأمين
٣	نصائح قبل شراء وثيقة التأمين
٩	نصائح بعد شراء وثيقة التأمين
١١	نصائح عند تجديد وثيقة التأمين
١٢	نصائح عند إلغاء وثيقة التأمين
١٣	النزاعات التأمينية

التأمين نوعٌ من أنواع نقل الخطر لجهة أقدر على تحمله، حيث يتفق طرفان هما المؤمن له والمؤمن (شركة التأمين) على قيام شركة التأمين بتحمل النتائج المالية المترتبة على وقوع خسارة مستقبلية محتملة في شأن يخص المؤمن له وممتلكاته ومسؤوليته وحياته، ويكون ذلك مقابل مبلغ (قسط) يدفعه المؤمن له لتلك الشركة بعد إبرام عقد بينهما يسمى وثيقة التأمين. ويُقصد هنا بتحمل النتائج التعويض المادي للمؤمن له أو المستفيدين من وثيقة التأمين عن تبعات الخسارة المؤمن ضدها التي لحقت بهم، مثلاً من خلال دفع تكاليف معالجة المنتفع أو إصلاح ما تضرر من ممتلكاته أو التعويض المادي عنها أو الدفع للغير عن الأضرار التي تسبب بها المؤمن له أو دفع مبلغ معين لورثة المتوفي (حامل وثيقة التأمين على الحياة). ومع أن التأمين لا يحول دون تحقق الخطر إلا أنه يساعد بتحمل التكاليف المالية الناجمة عن تحقق هذا الخطر. ويمكن إيجاز فوائد التأمين بما يلي:

١. يوفر الحماية والشعور بالأمان للمؤمن لهم من الخسائر الناجمة عن تحقق مخاطر معينة مؤمن ضدها مقابل دفع قسط التأمين، كحماية العائلة من التبعات المالية لوفاة معيّلها من خلال التأمين على حياته.
٢. يوفر تعويضاً للمؤسسات عن الخسائر التي قد تلحق باستثماراتها أو أصولها وبالتالي يضمن استمرارها وحفظ وظائف العاملين لديها بل ويشجعها على مزيد من الاستثمار عوضاً عن حجز أموال احتياطية لمواجهة المخاطر المختلفة.
٣. يساهم في الوقاية من الحوادث وتخفيف آثارها باتباع نصائح شركة التأمين لاتخاذ إجراءات وقائية متعلقة بموضوع التأمين كوضع المواد القابلة للاشتعال بعيداً عن مصادر الحرارة.

نصائح قبل شراء وثيقة التأمين

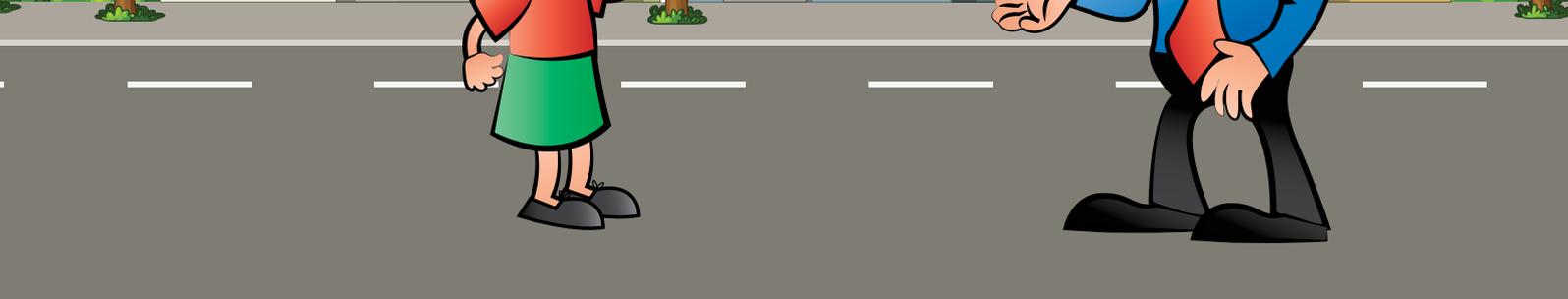
١. عند الرغبة بشراء وثيقة تأمين ادُرُس ما هو معروضٌ عليك وقارنِ قبل أن تشتري واتنبه لوجود اختلاف في التغطيات بين شركات التأمين المختلفة وأيضاً بين درجات التأمين المختلفة لدى الشركة الواحدة. فباستثناء التأمين الإلزامي للمركبات لا يوجد وثيقة تأمين قياسية موحدة في الأردن. لذلك تَحَقَّق قبل الشراء من التغطيات الرئيسية التي توفرها وثيقة التأمين وحدود/سقوف التغطية التأمينية والاستثناءات والتكلفة والتي قد تختلف من شركة لأخرى.
٢. اُخْتَرِ التغطية التأمينية التي تناسب احتياجاتك، وخذ الوقت الكافي للاطلاع على الوثيقة التي تنوي شراءها ومناقشتها وفهم نطاق التغطية والشروط والاستثناءات وكافة البنود.
٣. لا تشتري أكثر مما تستطيع تحمل تكلفته، فشراء وثيقة تأمين شاملة واحدة أجدى وأرخص من شراء عدة وثائق تأمين ذات تغطيات متداخلة ومتكررة.
٤. اعرف شركة التأمين التي ستشتري وثيقة تأمينك منها، حيث إن شركة التأمين هي المسؤولة عن دفع التعويضات وتغطية المصاريف وفقاً لشروط وثيقة التأمين. ونُشِر نتائج شركات التأمين ومؤشراتنا (مثل الملاءة المالية، مؤشر الشكاوي، الحصص السوقية..) على الموقع الإلكتروني لوزارة الصناعة والتجارة والتموين www.mit.gov.jo في بند منشورات/منشورات إدارة التأمين.
٥. عند شراء وثيقة التأمين من وكيل تأمين أو وسيط تأمين أو بنك تأكد أولاً أنه مرخص^١، فإن لم تستطع التحقق من كون الشركة مرخصة كشركة تأمين أو من كون الشركة/الشخص مرخصاً كوكيل تأمين أو وسيط تأمين أو من كون البنك مرخصاً لأعمال التأمين المصرفي لا تشتري تأميناً من هذه الشركة/الشخص أو البنك.

١ يُدرج الموقع الإلكتروني لوزارة الصناعة والتجارة والتموين قائمة بشركات التأمين المرخصة والجهات المرخصة لتقديم الخدمات التأمينية المساندة في الأردن.

أهمية كبيرة، لأن هذه الجهة (سواء كانت شركة تأمين أو مقدم خدمة تأمينية مساندة) لا تُرخص إلا إذا كانت مستوفية للشروط التي تمكنها من تقديم هذه الخدمة كاملة وبنوعية ممتازة مثل الشروط الفنية والخبرة والقدرة المالية، كذلك لضمان أن وثيقة التأمين سارية المفعول وقيام شركة التأمين بتعويض المؤمن له في حال تحقق الخطر، وعدم وقوعه ضحية احتيال من قبل جهات غير مرخصة.

ما أهمية أن يتعامل الشخص الراغب بشراء وثيقة تأمين مع جهة مرخصة يا أمونة؟

وسطاء تأمين
مرخصون



... نصائح قبل شراء وثيقة التأمين

٦. عند الرغبة بشراء وثيقة تأمين اعلم أنه يوجد **نسبة/مبلغ تحمل**. وهذا ما يدفعه المنتفع أو المشترك مساهمةً في تحمل النفقات المغطاة بموجب عقد التأمين. والمبلغ هذا غير قابل للاسترداد. ويتم تثبيت نسبة أو مبلغ التحمل في وثيقة التأمين. **وتختلف نسبة/مبلغ التحمل بين شركات التأمين، وعادة كلما قلت نسبة/مبلغ التحمل زاد قسط التأمين والعكس صحيح.**
٧. عند الرغبة بشراء وثيقة تأمين انتبه **للاستثناءات** وهي الحالات أو المنافع التي تستثنيها شركة التأمين من التغطية ولا تقوم بسداد تكاليفها ونفقاتها كلياً أو جزئياً مثل المعالجة التجميلية والإصابات الناتجة عن ممارسة الرياضات الخطرة في حالة التأمين الطبي، وقيادة المركبة بعكس اتجاه السير أو قطع الإشارة الضوئية الحمراء أو كون عمر السائق يقل عن ٢٢ عاماً في حالة تأمين المركبات التكميلي. **قد تختلف الاستثناءات الفعلية بين شركات التأمين بين منتجات ودرجات التأمين لدى نفس شركة التأمين، كما يمكن حذف/التنازل عن بعض الاستثناءات مقابل دفع قسط تأمين إضافي.**
٨. عند الرغبة بشراء وثيقة تأمين طبي اعلم أن هناك **فترات انتظار**، وهي الفترات التي يتوجب انتظار انقضائها حتى يتم شمول بعض الأمراض أو الإجراءات أو الفحوصات أو العلاجات أو الاستشارات بالتغطية التأمينية. وتكون هذه الفترات محددة ومتتالية وغير متقطعة من تاريخ بدء التأمين. **كما يمكن الاتفاق مع شركة التأمين على إلغاء فترات الانتظار، مثلاً في حال إثبات وجود عقد تأمين طبي خلال الفترة السابقة لدى تغيير شركة التأمين المتعاقد معها.**

نعم. هو اختيار يقوم
على مستوى القيادة
الأمنة عند هذا الرجل.
فإن كانت قيادته آمنة
واحتمالية تعرضه
للحوادث قليلة لن
يهتم بالزيادة في مبالغ
التحمل وسيختار
القسط الأقل.

الاختبار هنا هو بين
دفع القَرَق المؤكد في
القسط كما تطلب
الشركة الأخرى
والفروق غير
المؤكدة الدفع في
مبلغ التحمل كما
تطلب هذه الشركة.

صحيح. ولكن بالمقابل
نحن نعرض عليك قسط تأمين
أقل من القسط الذي قُلْتِ إن
الشركة الأخرى عرضته
عليك.

أتم تعرضون
عليّ وثيقة تأمين تكميلي بمبلغ
تحمّل ٤٠ ديناراً عن الحادث الأول
و٧٥ ديناراً عن الحادث الثاني ١٠٠ دينار عن
الحادث الثالث وما بعده. ولكن الشركة الأخرى
عرضتْ عليّ وثيقة تأمين بمبلغ تحمّل ثابت
هو ٤٠ ديناراً مهما بلغ عدد
الحوادث!!!



شركة الثقة للتأمين

مختلف أنواع التأمين

- تأمين مركبات إلزامي (ضد الغير)
- تأمين مركبات تكميلي (شامل)

... نصائح قبل شراء وثيقة التأمين

٩. قم بتعبئة نموذج طلب التأمين بعناية، **وأفصح عن كافة الأمور الأساسية** ذات العلاقة بموضوع التأمين. فإن لم تُفصح عن الحقائق الأساسية أو ذكرت معلومات غير صحيحة يحق لشركة التأمين فسخ العقد وعدم التعويض عن أي خسارة تلحق بك. في التأمين الطبي وتأمين الحياة مثلاً لا بد من ذكر العمر والحالات المرضية السابقة وأي أمراض مزمنة لديك أو متوارثة في عائلتك وإن كنت قد خضعت لعمليات جراحية؛ وفي تأمين الحريق لا بد من الإفصاح عن المواد المستخدمة في إنشاء المبنى والتوصيلات الكهربائية ومدى صيانتها وطبيعة محتويات المبنى -من المواد المؤمن عليها- من حيث مدى قابليتها للاشتعال.
١٠. **استفيد من الحوافز لتخفيض قسط التأمين: تحقّق** إن كانت شركة التأمين تعرض حوافزاً لتخفيض قسط التأمين مثل ممارسة المنتفع للرياضة بانتظام أو عدم التدخين في حالة التأمين الطبي، وعدم وجود حوادث على المركبة خلال الفترة التأمينية السابقة في حالة تأمين المركبات، ووضع مرشّات حريق وأنظمة إنذار للحريق في حالة تأمين الحريق.
١١. **لا تُوفّع على النماذج غير المكتملة:** تأكد من تعبئة بيانات كافة الحقول والأرقام المطلوبة في النماذج المقدمة لك للتوقيع، ولا تُوفّع على أي نموذج فارغ أو غير مكتمل البيانات.
١٢. **احتفظ بنسخة عن نموذج طلب التأمين وكافة الوثائق والمراسلات مع شركة التأمين.**
١٣. **اقرأ وثيقة التأمين بعناية واحرص على الحصول على نسخة منها** وتأكد من اكتمال بياناتها وأنها تمثل بدقة المعلومات الخاصة بك. راجع شروط وتغطيات واستثناءات الوثيقة وتأكد من صحتها وأنها تمثل ما اتفقت عليه مع الشركة ومن عدم وجود أي صفحات فارغة أو شروط أو استثناءات غير متوقعة فيها.

ولكن عند التعاقد يمكن
للمنتفع أو المؤسسة التي
تريد توفير التأمين الطبي
لموظفيها الاتفاق مع
شركة التأمين على إلغاء
فترات الانتظار، مثلاً في
حال إثبات وجود عقد
تأمين طبي آخر خلال
الفترة السابقة.

فترات الانتظار من
الاستثناءات المؤقتة
المعروفة في التأمين
الطبي. وبما أن الولادة
ستحدث قبل انتهاء فترة
الانتظار فإن التأمين لن
يغطي تكاليف الولادة.
هذا ما ينص عليه العقد.

بعد مراجعة شركة التأمين
تبيّن أن عليك الانتظار تسعة أشهر
قبل أن يحق لزوجتك الاستفادة من
التأمين لتغطية تكاليف الولادة.

ماذا تقصد
بفترة الانتظار؟ أنا أعمل في
المؤسسة منذ خمسة أشهر ولا
أستطيع الاستفادة من تأميني
لتغطية تكاليف ولادة
زوجتي!!



موافقات التأمين الطبي

نصائح بعد شراء وثيقة التأمين

١. **دفع أقساط التأمين:** عادة لا تبدأ التغطية التأمينية إلا بعد دفع القسط الأول كاملاً. ومسؤولية المؤمن له دفع أقساط التأمين في المواعيد المحددة في وثيقة التأمين. أما في حال عدم دفع القسط فيتم تطبيق النص المذكور في الوثيقة. وفي كل الأحوال على حامل العقد (المؤمن له) متابعة تواريخ دفع أقساط التأمين تجنباً لفقدان التغطية التأمينية.
٢. **استفد من الوفورات الضريبية:** تُعتبر أقساط التأمين الطبي التي يدفعها صاحب العمل عن الموظفين ومُعاليهم وأقساط التأمين على حياة الموظفين ضد إصابات العمل أو الوفاة مصروفات مقبولاً ضريبياً لصاحب العمل، بينما لا تُعتبر مصروفات مقبولاً ضريبياً للفرد في حالة شرائه تأميناً طبياً لتغطيته ومُعاليه.



إنما ك لعملية شراء وثيقة التأمين لا يعني انتهاء مسؤولياتك تجاه هذا التعاقد مع شركة التأمين.
لا تنس دفع الأقساط في مواعيدها تجنباً لفقدان التغطية التأمينية.

ليس بالضرورة؛ يعتمد ذلك على النص المذكور في وثيقة التأمين. لذلك يجب على حامل الوثيقة (المؤمن له) متابعة تواريخ دفع أقساط التأمين تجنباً لفقدان التغطية التأمينية وتطبيق مُدد انتظار جديدة.

هل من الضروري أن تُذكّر الشركة بموعد دفع قسط التأمين؟

آآآه. نسيْتُ أن أدفع قسط التأمين المستحق قبل شهر. لكن شركة التأمين لم تذكرني بالموعد!

ذهبتُ اليوم للمختبر لأجري الفحوصات التي طلبها الطبيب فرفض المختبر إجراءها، وقالوا إن شركة التأمين أخبرتهم أن وثيقة التأمين الخاصة بنا مُلغاة!!



نصائح عند تجديد وثيقة التأمين

١. في حال تضمنت وثيقة التأمين الاتفاق على التجديد، اُغْلَمَ أن شركة التأمين مسؤولة عن إرسال إشعار تجديد إلى العميل قبل وقتٍ كافٍ من انتهاء سريان مفعول الوثيقة (ويُرْسَل الإشعار عادة قبل ٣٠ يوماً).
٢. تجديد وثيقة التأمين فرصة لمراجعة التغطيات وطلب توفير تغطيات إضافية أو إجراء أي تعديلات على الوثيقة، فلا تُجَدِّد الوثيقة بنفس الشروط للعام السابق تلقائياً؛ بل ادْرُس وناقش التغييرات المطلوبة سواء لزيادة التغطيات أو لتخفيض التكاليف، واحرص على القيام بذلك قبل فترة زمنية معقولة للتأكد من عدم وجود فترات زمنية غير مغطاة.
٣. لدى تجديد وثيقة التأمين أفصح عن أي تغيير طرأ على المعلومات الأساسية لأي من المنتفعين من الوثيقة والذي قد يؤثر على قرار شركة التأمين في الاستمرار بقبول الخطر بالأسعار والشروط التي قَبِلْتَهُ بها ابتداءً.
٤. في حال الانتقال من شركة تأمين لأخرى تَحَقَّق من الاستمرارية والاختلافات في التغطية التأمينية ومن تطبيق فترات الانتظار أو الإعفاء منها ومن عدم وجود فترات زمنية غير مغطاة.

نصائح عند إلغاء وثيقة التأمين *

١. تستطيع إلغاء وثيقة التأمين من خلال إرسال إخطار لشركة التأمين. وقد يكون لك الحق باسترداد جزء من قسط التأمين وفقاً للآلية المحددة في الوثيقة، والتي قد تنص على أتباع النسبة والتناسب اعتباراً من تاريخ الإلغاء وحتى انتهاء سريان مفعول الوثيقة أو قد تنص على تطبيق أقساط الفترات القصيرة.

٢. كما يحق لشركة التأمين إلغاء وثيقة التأمين في الحالات التالية:

- عدم تسديد أقساط التأمين.
- التصريح ببيانات خاطئة و/أو إخفاء أي معلومات أساسية/جوهريّة.
- ثبوت إساءة استعمال التأمين من قبل أي من المؤمن عليهم.

ويتم احتساب الأقساط المستحقة لشركة التأمين وفقاً للآلية المحددة في الوثيقة (عادة على أساس نسبي اعتباراً من تاريخ الإلغاء وحتى انتهاء مدة سريان مفعول الوثيقة).

* **ملاحظة:** لا يمكن إلغاء وثيقة التأمين الإلزامي للمركبات المرخصة إلا إن قَدّم المؤمن له وثيقة تأمين إلزامي أخرى سارية المفعول، كما لا يمكن إلغاء وثيقة التأمين الخاصة بالعاملين في المنازل ما لم تحل وثيقة تأمين أخرى محلها.

من مهام إدارة التأمين في وزارة الصناعة والتجارة والتموين حماية حقوق المؤمن لهم والمستفيدين من أعمال التأمين.

عند وجود خلاف مع شركة تأمين راجع إدارة التأمين في وزارة الصناعة والتجارة والتموين لحل الخلاف أو لتقديم شكوى -في حال استنفدت الطرق الودية- إلى لجنة حل نزاعات التأمين التي تعتبر قراراتها ملزمة لشركة التأمين (هاتف: ٥٦٥٦٣٢٨/٧).





وزارة الصناعة والتجارة والتموين

ISBN 9789957870775



9 789957 870775

وزارة الصناعة والتجارة والتموين
العبدلي، شارع الشريف الرضي
ص.ب. ٩٤٠٨٢٩ عمان ١١١٩٤ الأردن
هاتف: ٩٦٢ ٥٦٥٦٣٢٧
فاكس: ٩٦٢ ٥٦٥٦٣٢٩
الموقع الإلكتروني: www.mit.gov.jo