

الخطير

الأستاذة: د. قشاري يسمينة

E-mail: yasmina.guechari@univ-biskra.dz

1. مفهوم الخطر

1. **تعريف الخطر:** هو توقع للخسارة المصاحبة لحالة عدم التأكد من الاحداث المستقبلية.
فالخطر: هو حادث احتمالي غير مؤكد الوقوع ينتج عن وقوعه نتائج غير مرغوبة.
2. **اركان او عناصر الخطر:** يجب أن يتوفر في الخطر ركنان اساسيان:

✓ **عنصر عدم التأكد:** أي انه حادث احتمالي غير مؤكد الوقوع، والاحتمالية هنا جاءت لتبرير عدم الدقة في معرفتنا بوقوع أو عدم وقوع الخطر حيث يتراوح عنصر عدم التأكد بين الاستحالة المطلقة و التأكد المطلق.

✓ **عنصر الخسارة:** أن يكون للحادث أو الخطر عند وقوعه نتائج غير مرغوب فيها ، أي أنه يسبب أضراراً مادية أو جسمية لشخص أو مجموعة أشخاص، والخسارة قد تكون جزئية أو كلية كما يمكن ان تكون مباشرة او غير مباشرة.

1. مفهوم الخطر

3. أسباب الخطر: هي تلك الأحداث التي تؤدي إلى وقوع الخطر وتسببه زمنيا ، وتكون على نوعين :

- أسباب طبيعية: كالظواهر الطبيعية التي ليس للإنسان دخل في وقوعها كالزلازل والبراكين والفيضانات والكوارث الطبيعية الأخرى.
- أسباب شخصية: كالحرائق والسرقات وحوادث السيارات و التي يكون الإنسان سببا في وقوعها.

2. أنواع الخطر

• يمكن تصنيف الأخطار إلى اربعة أنواع هي :

1. الأخطار حسب تأثيرها وتصنف إلى :

أ- الأخطار التي تصيب الأشخاص

ب- الأخطار التي تصيب الأموال والممتلكات

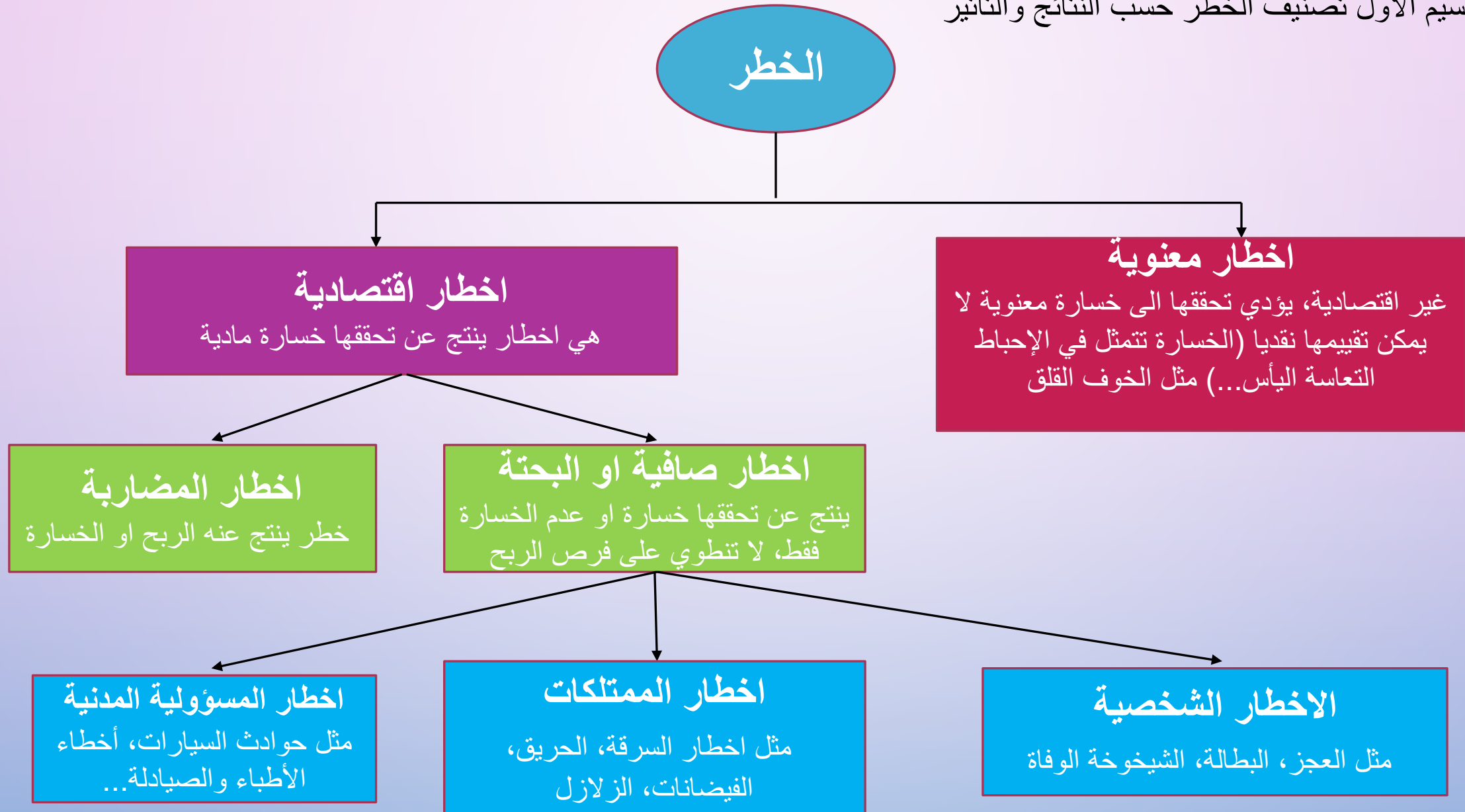
ج - أخطار المسؤولية تجاه الغير

2. الإخطار حسب نتائجها وتصنف إلى :

أ- أخطار اقتصادية - كأخطار المضاربة - والأخطار الصافية او البحتة

ب- أخطار غير اقتصادية (الأخطار الاجتماعية او معنوية)

- التقسيم الأول تصنيف الخطر حسب النتائج والتأثير



2. أنواع الخطر

3. الأخطار حسب طبيعتها وتصنف إلى :

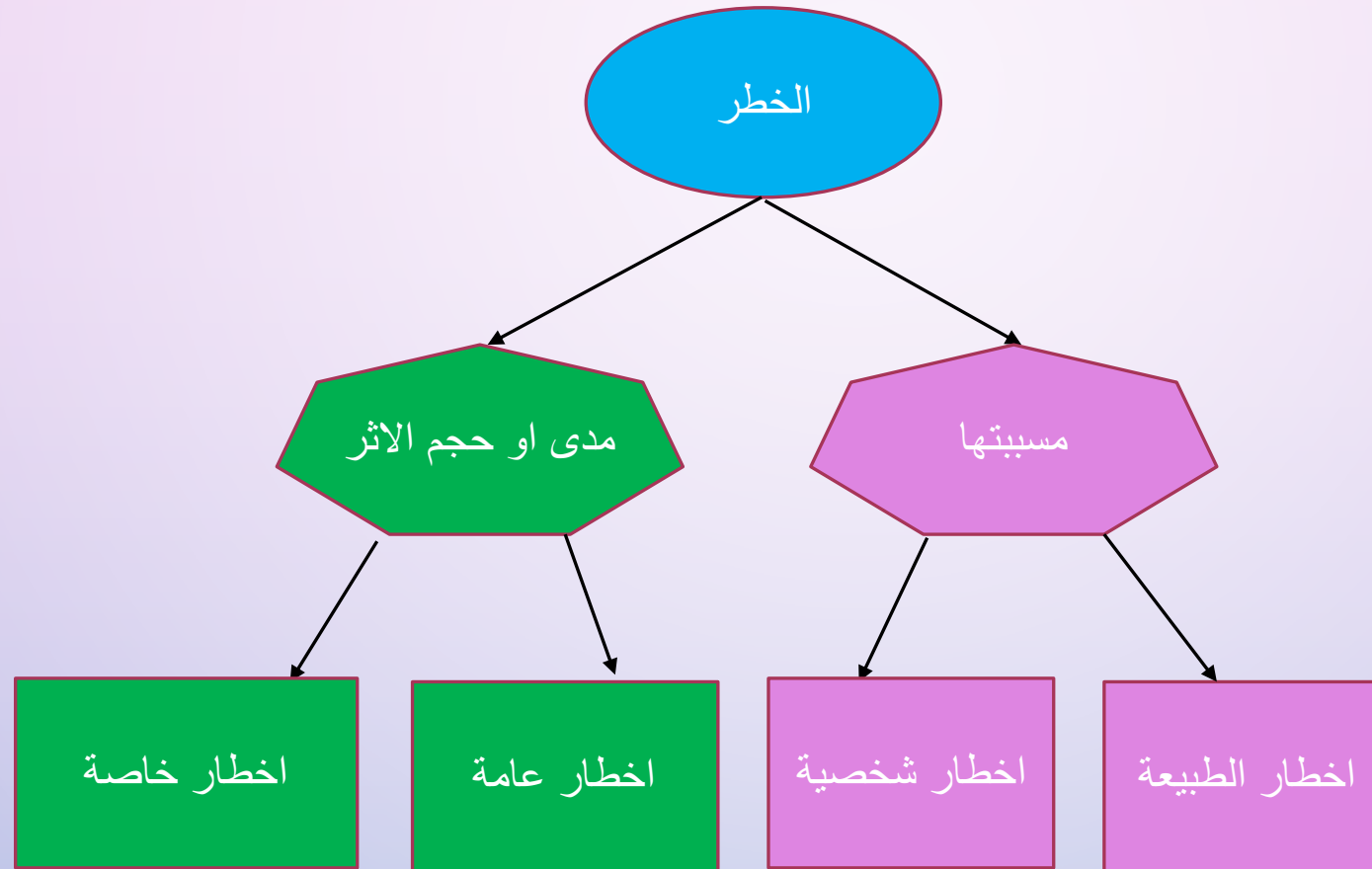
أ- الأخطار العامة

ب- الأخطار الخاصة

4. الأخطار حسب مسبباتها وتصنف إلى :

أ- الأخطار الطبيعية

ب- الأخطار الشخصية



3. تصنيف آخر للخطر

- الأخطار الكثيرة التكرار / القليلة الخطورة : هي الأخطار التي تقع بصفة متكررة ولكن على المستوى الفردي، وهي ليست مكلفة من الناحية المالية فمعظم حوادث السيارات والسرقات وحوادث المنازل تندرج كلها تحت هذه الفئة من الأخطار
- الأخطار القليلة التكرار / الكثيرة الخطورة : هي الأخطار التي لا تقع بصفة متكررة ولكنها إذا وقعت تؤدي إلى خسائر مالية ضخمة فالكوارث الطبيعية كالزلازل والأعاصير والعواصف الاستوائية والحوادث البتروكيميائية ومثيلاتها تندرج كلها تحت هذه الفئة من الأخطار .

الخطورة



4. الأخطار المؤمنة واليات التسعير

1. **الخطر القابل للتأمين:** لكي يكون الخطر قابل للتأمين يجب توفر الشروط الآتية:

- الاحتمالية: يقصد بها ان يكون الخطر محتمل الوقوع.
- الخسارة يجب ان تكون نتيجة حادث عرضي غير متعمد، عبارة خسارة «طارئة» خارجة عن سيطرة المؤمن له
- الخسارة يجب ان تكون قابلة للقياس والتحديد، إمكانية قياس الخسارة ماليا .
- قانون الأعداد الكبيرة LAW OF LARGE NUMBER ويعني أنه لكي يكون الخطر قابلاً للتأمين لابد من وجود عدد كبير من الأخطار المتشابهة فغياب الأعداد الكبيرة يعني استحالة التنبؤ بالخسارة وبالتالي استحالة حساب أقساط التأمين.
- ان لا يكون الخطر من بعض أنواع الاخطار العامة من خطر الحرب، خطر الكوارث النووية، عدم قابلية الأخطار العامة للتأمين وهو أن احتمال حدوثها في بعض المناطق كبير جداً مثل الحال في بعض مناطق الكوارث الطبيعية بحيث تصبح أقساط التأمين فوق الاحتمال.

4. الأخطار المؤمنة واليات التسعير

- إذا كان لديك اشتراك تأمين ، فقد تتساءل كيف تحسب الشركات أقساط التأمين الخاصة بك. أنت تدفع أقساط التأمين عن التأمينات التي تغطي صحتك، اعمالك سيارتك ومنزلك حياتك وغيرها من الأشياء الثمينة. يتحدد المبلغ الذي تدفعه على سنك ونوع التغطية التي تريدها ومقدار التغطية التي تحتاجها ومعلوماتك الشخصية وعوامل أخرى.
- إذا كان لديك اشتراك تأمين، تفرض الشركة عليك نقودًا مقابل هذه التغطية. وتعرف هذه التكلفة بسعر التأمين او القسط، الذي يمكن دفعه شهريًا أو نصف سنوي. في بعض الحالات ، قد يُطلب منك دفع المبلغ بالكامل مقدمًا ، قبل بدء التغطية.

4. الأخطار المؤمنة واليات التسعير

2. اليات تسعير الاخطار المؤمنة:

يقصد بالتسعير مجموعة الإجراءات والخطط والقرارات التي تهدف الى تحديد أسعار التأمين المناسبة، حيث تهدف عملية التسعير بصفة أساسية الى محاولة الوصول الى أقساط مناسبة حيث يتم تحديد السعر وفقا لأسس رياضية واحصائية وكذا بالإعتماد على البيانات الحقيقية.

مثلا: سعر وثيقة تأمين السيارة يتحدد بالإعتماد على البيانات الحقيقية مثل: السجل المروري للسائق، تجربة السائق، عمر نوع السيارة، وظيفة المؤمن له، المسافة بين العمل والسكن ومكان الحصول على الرخصة....

هذه العناصر الفنية المعتمدة لتسعير وثائق التأمين موجودة في جميع شركات التأمين عبر العالم، إلا أنها تتباين من شركة إلى أخرى وفق حسابات الخبير الاكتواري -خبير بشؤون التأمين- والرؤية الاكتتابية لمجلس إدارة كل شركة.

4. الأخطار المؤمنة واليات التسعير

- يقصد بالقسط تلك "المساهمة التي يدفعها المؤمن له للمؤمن مقابل الضمان الممنوح له، يدفع في بداية فترة التأمين ؛ والقسط هو أيضا "المبلغ من المال الذي يلتزم المؤمن له بدفعه للمؤمن مقابل تغطية المخاطر المؤمن منها، فالقسط هو دائما أساس لتقدير قيمة الخطر، فإذا ما تغير الخطر تغير معه القسط بالزيادة أو بالنقصان. يشمل القسط العناصر التالية: القسط الصافي، العلاوات، الأرباح، الضرائب والرسوم.
- وعليه فتحديد قيمة هذا القسط أو ما يعرف بالتسعير تتحكم فيه عدة عوامل ويخضع لأسس رياضية وإحصائية.

4. الأخطار المؤمنة واليات التسعير

- **العوامل المحددة للأقساط التأمين:** تنظر شركات التأمين في عدة عوامل عند حساب أقساط التأمين:
- **عمر:** تنظر شركات التأمين إلى عمر ك لأن ذلك يمكن أن يتنبأ باحتمالية استخدام التأمين. فالتأمين الصحي ، تقل احتمالية احتياج الشباب إلى رعاية طبية ، لذلك تكون أقساطهم أرخص بشكل عام. تزداد الأقساط مع تقدم العمر وتزيد فرصة احتياج الفرد إلى المزيد من الخدمات الطبية. السائقون المراهقون يعملون على بناء الخبرة لذا تكلفة التأمين لهم اكبر من تكلفة تأمين السائقين الأكثر خبرة.
- **نوع التغطية:** بشكل عام ، لديك عدة خيارات عند شراء اشتراك تأمين. كلما حصلت على تغطية أكثر شمولاً ، زادت تكلفة ذلك. على سبيل المثال ، إذا كان لديك تأمين على السيارات تغطي المسؤولية فقط ، فستكون أرخص مما إذا كانت تتضمن خطر تصادم ومدفوعات طبية وتغطية الركاب غير مؤمنين.

4. الأخطار المؤمنة واليات التسعير

- **مقدار التغطية:** أقل تغطية ، أقساط ارخص- بغض النظر عن الشيء المؤمن. إذا قمت بشراء تأمين صحي ، على سبيل المثال ، فستدفع أقساط أقل لنفس النوع من التغطية إذا كان لديك حد أعلى للخصم. وبالمثل ، سيكلف تأمين المنزل 400000 دولار أكثر من 200000 دولار.
- **معلومات شخصية:** بناءً على نوع التأمين الذي تبحث عنه ، قد تقوم شركة التأمين بإلقاء نظرة فاحصة على أشياء مثل سجل القيادة، الجنس ، الحالة الاجتماعية ، نمط الحياة ، التاريخ الطبي للعائلة ، الصحة ، حالة التدخين ، الهوايات ، الوظيفة ، وأين تعيش.....

اسئلة تحليلية

1. قدم امثلة عن الاخطار قليلة الخطورة وقليلة التكرار، وكذا مثال عن الاخطار كبيرة الخطورة وكثيرة التكرار؟ هل تؤمن مثل هذه الأنواع، لماذا؟ كيف ستتعامل شركة التأمين مع الاخطار كبيرة الخطورة وكثيرة التكرار، وكيف ستتعامل انت مع الاخطار قليلة الخطورة وقليلة التكرار؟
2. كيف تصنف خطر البطالة؟
3. موظف سابق طرده صاحب العمل، فعاد الى مبنى العمل واشعل النار فيه، هل يمكن اعتبار ذلك حدثا عرضيا؟
4. صنف خطر الإصابة بفيروس كورونا وفقا للتصنيفات الخمس للخطر مع التعليل سبب اختيارك لهذا التصنيف؟