



جامعة محمد خيضر - بكرة -  
كلية العلوم الإقتصادية و التجارية و علوم التسيير  
قسم العلوم التجارية



# محاضرات في مقياس تأمين دولي

مقدمة لطلبة السنة الثالثة ليسانس علوم تجارية  
تخصص تجارة دولية

إعداد :  
د. صليحة جعفر

## المحاضرة السادسة

# الاطار العام لعملية إعادة التأمين

## طرق إعادة التأمين

## طرق اعادة التأمين

تتم عملية إعادة التأمين بطرق مختلفة تختار بها شركة التأمين الطريقة التي تلائم احتياجاتها والتزامها ومن أهم هذه الطرق هي:

**الطريقة الاختيارية**

**الطريقة الالزامية**

## 1- الطريقة الاختيارية

وصفت هذه الطريقة من إعادة التأمين بالاختيارية للدلالة على أن كل طرف من طرفي العلاقة يملك حق الاختيار بإرادته الحرة في تقرير علاقته بالطرف الآخر. وبالتالي ففي الطريقة الاختيارية يكون لشركة التأمين الحرة في أن تعيد أو لا تعيد التأمين بالنسبة لأي عملية ترد إليها، ولها الحرية في اختيار الجهة التي ستعيد التأمين لديها، كما تكون لديها الحرية أيضا في اختيار المبلغ المعاد تأمينه. في المقابل يكون أيضا لشركة إعادة التأمين كامل الحرية في القبول أو الرفض.

## 2- الطريقة الالزامية (طريقة اعادة التأمين بالاتفاقية)

تتم هذه العملية بموجب اتفاقية موثقة توضح شروط ونسب التنازل عن الأخطار التي تقوم شركات التأمين بتحويلها لمعيد التأمين، والذي يكون بدوره ملزما على قبولها طالما كانت عملية التأمين في نطاق الاتفاقية وتختلف هذه الطريقة عن سابقتها من حيث أن عملية الاسناد تصبح عملية تلقائية لا تتطلب التفاوض مع معيد التأمين عن كل خطر يراد إسناده؛ على اعتبار أنها تغطي محفظة ذات صنف معين من الأخطار. وتصنف هذه الطريقة ضمن نوعين رئيسيين:

- اتفاقية اعادة التأمين النسبية

- اتفاقية اعادة التأمين غير النسبية

## 1-2 اتفاقية اعادة التأمين النسبية

من خلال هذه الاتفاقية يقوم المؤمن الأصلي بتحديد النسبة أو الحصة التي يريد أن يتحملها من مبلغ التأمين ، ويسند الحصة المتبقية إلى معيد التأمين . وبناءا على اتفاقية إعادة التأمين النسبية يتم توزيع أقساط التأمين والخسائر المترتبة عن تحمل المخاطر بالتناسب بين المؤمن الأصلي ومعيد التأمين.

**وتتضمن نوعين**

# المحاضرة 06

## 1-1-2 اتفاقية الحصة النسبية

تنص على ضرورة احتفاظ شركة التأمين بنسبة معينة محددة مثل 10%، 25%،... إلخ من قيمة مبلغ التأمين ومن قيمة كل عملية يعاد تأمينها، ويتم اقتسام الأقساط والتعويضات بين المؤمن المباشر وشركة إعادة التأمين على أساس النسبة التي يتحملها كل منهما

مثال: قامت شركة للتأمين بعقد اتفاقية إعادة التأمين عن عملياتها لفرع الحريق مع شركة لإعادة التأمين. على أن تحتفظ بنسبة 25% من كل عملية، والسعة الاتفاقية \$ 30000

إذا علمت أن شركة التأمين قبلت التأمين على فندق من خطر الحريق بمبلغ \$ 20000، وكان القسط 0.009 من مبلغ التأمين. تحقق الخطر وقدرت الخسائر بـ \$ 6000

المطلوب: توزيع مبلغ التأمين والقسط والتعويض بين الشركتين.

## توزيع مبلغ التأمين بين الشركتين:

مبلغ التأمين المحتفظ به: مبلغ التأمين الاجمالي  $x$  نسبة الاحتفاظ

$$20000 \times 0.25 = 5000$$

المبلغ المعاد تأمينه: مبلغ التأمين الاجمالي  $x$  نسبة الاعادة

$$20000 \times 0.75 = 15000$$

## توزيع قيمة القسط بين الشركتين

قيمة القسط =  $0.009 \times$  مبلغ التأمين الاجمالي

$$20000 \times 0.009 = 180$$

قسط شركة التأمين = قيمة القسط  $x$  نسبة الاحتفاظ

$$0.25 \times 180 = 45$$

قسط اعادة التأمين = قسمة القسط  $x$  نسبة الاعادة



$$\text{قسط اعادة التأمين} = 0.75 \times 180 = 135$$

## توزيع قيمة التعويض بين الشركتين

قيمة التعويض الواجب دفعها من قبل شركة التأمين = قيمة

$$\text{التعويض} \times \text{نسبة الاحتفاظ} = 0.25 \times 6000 = \underline{1500}$$

قيمة التعويض شركة اعادة التأمين: قيمة التعويض  $\times$  نسبة الاعادة

$$\underline{4500} = 0.75 \times 6000$$

**2-1-2 اتفاقية الفائض:** من خلال اتفاقية الفائض يحتفظ المؤمن الأصلي بمبلغ معين يسمى بالخط أو حد الاحتفاظ ويمثل الحد الأقصى الذي يرغب المؤمن الأصلي الاحتفاظ به لحسابه الخاص من كل عملية يقبل التأمين على مخاطرها، والباقي من مبلغ التأمين يسمى الفائض أو الزائد. ومن خلال الاتفاقية يتم تحديد شركات إعادة التأمين المشتركة ونصيب كل منها في هذا الفائض والذي يتم تقسيمه إلى خطوط.

الفائض = مبلغ التأمين - قيمة الخط  
عدد الخطوط = الفائض / قيمة الخط

مبلغ التأمين لكل شركة = قيمة الخط  $x$  عدد الخطوط

قسط كل شركة = قيمة القسط  $x$  مبلغ التأمين الخاص بكل شركة /  
مبلغ التأمين الاجمالي

قيمة التعويض = قيمة التعويض  $x$  مبلغ التأمين الخاص بكل شركة  
/ مبلغ التأمين

مثال: عقدت الشركة A للتأمين اتفاقية فائض مع الشركة B لإعادة التأمين، بحيث تحتفظ الشركة A بمبلغ \$ 10000. والسعة الاتفاقية \$ 150000

إذا علمت أن الشركة أصدرت وثيقة تأمين بمبلغ \$ 100000 على مصنع ضد خسائر الحريق وقدر القسط بـ \$ 6000. فرضا وقع الخطر المؤمن ضده، وقدرت الخسائر المالية نتيجة الحريق بمبلغ \$ 5000

المطلوب: تحديد حصة كل شركة في مبلغ التأمين، القسط، الخسارة

## المحاضرة 06

● الفائض =  $100000 - 10000 = 90000$

● عدد خطوط العملية =  $90000 / 10000$

= 9

مبلغ التأمين المحتفظ به = قيمة الخط = 10000

المبلغ المعاد تأمينه =  $9 \times 10000$

= 90000

قسط شركة التأمين =  $100000 / 10000 \times 6000$

= 600

قسط اعادة التأمين =  $100000 / 90000 \times 6000$

= 5400

● حصة شركة التأمين من الخسارة =  $100000 / 10000 \times 5000$

$$= 500$$

حصة شركة اعادة التأمين من الخسارة =  $100000 / 90000 \times 5000$

$$= 4500$$