

Risk Management

إدارة المخاطر

MGM510

**INSURANCE AND
RISK**

التأمين والخطر



Lecture objectives

After this lecture, you should be able to :

- ❖ Explain the basic characteristics of insurance.
- ❖ Explain the law of large numbers.
- ❖ Describe the characteristics of an ideally insurable risk from the viewpoint of a private insurer.
- ❖ Identify the major insurable and uninsurable risks in our society.
- ❖ Describe the major types of insurance.
- ❖ Explain the social benefits and social costs of insurance..

بعد هذه المحاضرة، يجب أن تكون قادراً على:

- ❖ شرح الخصائص الأساسية للتأمين.
- ❖ شرح قانون الأعداد الكبيرة.
- ❖ وصف خصائص الخطر المثالي للتأمين من وجهة نظر شركة التأمين الخاصة.
- ❖ تحديد المخاطر الرئيسية القابلة وغير القابلة للتأمين في مجتمعنا.
- ❖ وصف الأنواع الرئيسية للتأمين.
- ❖ شرح الفوائد الاجتماعية والتكاليف الاجتماعية للتأمين.

Introduction

مقدمة

- ❖ “Insurance: An ingenious modern game of chance in which the player is permitted to enjoy the comfortable conviction that he is beating the man who keeps the table.” **Ambrose Bierce**
- ❖ التأمين: لعبة حظ حديثة ذكية يُسمح فيها للاعب بالاستمتاع بالإعتقاد بأنه يتغلب على الرجل الذي يدير اللعبة
- ❖ private insurance is the most important technique for managing risk.
- ❖ التأمين أكثر الوسائل أهمية لإدارة المخاطر
- ❖ In this chapter, we examine the basic characteristics of insurance, characteristics of an ideally insurable risk, major types of insurance, and the social benefits and costs of insurance.
- ❖ في هذا الفصل، سنناقش الخصائص الأساسية للتأمين، وخصائص المخاطر القابلة للتأمين، والأنواع الرئيسية للتأمين، والفوائد الاجتماعية والتكاليف المرتبطة بالتأمين.



Definition of insurance

- ❖ Insurance can be defined from the viewpoint of several disciplines, including law, economics, history, actuarial science, risk theory, and sociology.
- ❖ Insurance is the pooling of fortuitous losses by transfer of such risks to insurers, who agree to indemnify insureds for such losses, to provide other pecuniary benefits on their occurrence, or to render services connected with the risk.
- ❖ Although this lengthy definition may not be acceptable to all insurance scholars, it is useful for analyzing the common elements of a true insurance plan.

- ❖ يمكن تعريف التأمين من وجهة نظر عدة تخصصات، بما في ذلك القانون، الاقتصاد، التاريخ، علم الإحصاء الاكتواري، المخاطر، و الاجتماع.
- ❖ التأمين هو تجميع الخسائر العرضية عن طريق نقل هذه المخاطر إلى شركات التأمين التي توافق على تعويض المؤمن عليهم عن تلك الخسائر، أو تقديم مزايا مالية أخرى عند حدوثها، أو تقديم خدمات متعلقة بالمخاطر.
- ❖ على الرغم من أن هذا التعريف الطويل قد لا يكون مقبولاً لدى جميع الباحثين في مجال التأمين، إلا أنه مفيد لتحليل العناصر المشتركة في خطة التأمين الحقيقية.

Basic Characteristics of insurance

الخصائص الرئيسية للتأمين

Based on the preceding definition, an insurance plan or arrangement typically includes the following characteristics:

- ❖ Pooling of losses
- ❖ Payment of fortuitous losses
- ❖ Risk transfer
- ❖ Indemnification.

بناءً على التعريف السابق، فإن خطة أو ترتيب التأمين يشمل عادةً الخصائص التالية:

- ❖ تجميع الخسائر
- ❖ دفع الخسائر العرضية
- ❖ نقل المخاطر
- ❖ التعويض.

Pooling of Losses

تجميع الخسائر

Pooling or the sharing of losses is the heart of insurance. Pooling is the spreading of losses incurred by the few over the entire group, so that in the process, average loss is substituted for actual loss . In addition, pooling involves the grouping of a large number of exposure units so that the law of large numbers can operate to provide a substantially accurate prediction of future losses.

التشارك أو توزيع الخسائر هو جوهر التأمين. التشارك هو توزيع الخسائر التي يتكبدها عدد قليل على المجموعة بأكملها، بحيث يتم في هذه العملية استبدال الخسارة الفعلية بالخسارة المتوسطة. بالإضافة إلى ذلك، يتضمن التشارك تجميع عدد كبير من وحدات التعرض حتى يتمكن قانون الأعداد الكبيرة من العمل لتوفير توقع دقيق بشكل كبير للخسائر المستقبلية.



Pooling of Losses

تجميع الخسائر

- ❖ The primary purpose of pooling, or the sharing of losses, is to reduce the variation in possible outcomes as measured by the standard deviation or some other measure of dispersion, which reduces risk..
- ❖ A common measure of risk is the standard deviation, which is the square root of the variance.
- ❖ The law of large numbers states that the greater the number of exposures, the more closely will the actual results approach the probable results that are expected from an infinite number of exposures.

❖ الهدف الرئيسي من التجميع، أو تقاسم الخسائر، هو تقليل التفاوت في النتائج المحتملة كما يُقاس بالانحراف المعياري أو أي مقياس آخر للتشتت، مما يقلل من المخاطر.

❖ يُعد الانحراف المعياري مقياسًا شائعًا للمخاطر، وهو الجذر التربيعي للتباين.

❖ ينص قانون الأعداد الكبيرة على أنه كلما زاد عدد التعرضات، كلما اقتربت النتائج الفعلية من النتائج المحتملة المتوقعة من عدد لا نهائي من التعرضات.

Payment of Fortuitous Losses

دفع الخسائر العرضية

- ❖ A second characteristic of private insurance is the payment of fortuitous losses. A fortuitous loss is one that is unforeseen and unexpected by the insured and occurs as a result of chance . In other words, the loss must be accidental. The law of large numbers is based on the assumption that losses are accidental and occur randomly. For example, a person may slip on an icy sidewalk and break a leg. The loss would be fortuitous..

- ❖ الخاصية الثانية للتأمين الخاص هي دفع الخسائر العرضية. الخسارة العرضية هي تلك التي تكون غير متوقعة وغير متوقعة من قبل المؤمن عليه وتحدث نتيجة للصدفة. بعبارة أخرى، يجب أن تكون الخسارة حادثة. قانون الأعداد الكبيرة يعتمد على افتراض أن الخسائر عرضية وتحدث بشكل عشوائي. مثلاً : قد ينزلق شخص على رصيف جليدي ويكسر ساقه فهذه الخسارة تعتبر عرضية.

Risk Transfer

نقل المخاطر

- ❖ Risk transfer is another essential element of insurance. With the exception of self-insurance, a true insurance plan always involves risk transfer. Risk transfer means that a pure risk is transferred from the insured to the insurer, who typically is in a stronger financial position to pay the loss than the insured . From the viewpoint of the individual, pure risks that are typically transferred to insurers include the risk of premature death, excessive longevity, poor health, disability, destruction and theft of property, and personal liability lawsuits.
- ❖ نقل المخاطر هو عنصر أساسي آخر في التأمين. باستثناء التأمين الذاتي، يتضمن أي خطة تأمينية حقيقية دائمًا نقل المخاطر. يعني نقل المخاطر أن الخطر يتم نقله من المؤمن له إلى شركة التأمين، التي تكون عادةً في وضع مالي أقوى لدفع الخسارة من المؤمن له. من وجهة نظر الفرد، تشمل المخاطر البحتة التي يتم نقلها عادةً إلى شركات التأمين أخطار الوفاة المبكرة، طول العمر، تدهور الصحة، الإعاقة، تدمير وسرقة الممتلكات، والدعاوى القضائية المتعلقة بالمسؤولية الشخصية.

Indemnification

التعويض

- ❖ **A final characteristic of insurance is indemnification for losses.** Indemnification means that the insured is restored to his or her approximate financial position prior to the occurrence of the loss . Thus, if a home burns in a fire, a homeowners policy will indemnify or restore the owner to your previous position. If you are sued because of the negligent operation of an automobile, your auto liability insurance policy will pay those sums that you are legally obligated to pay. Similarly, if the insured seriously disabled, a disability-income insurance policy will restore at least part of the lost wages.

❖ الخاصية الأخيرة للتأمين هي التعويض عن الخسائر. يعني التعويض أن يتم إعادة المؤمن إلى وضعه المالي التقريبي قبل حدوث الخسارة. على سبيل المثال، إذا احترق منزل في حريق، فإن بوليصة التأمين على المنازل ستعوض أو تعيد إلى وضعك السابق. وإذا تمت مقاضاتك بسبب تشغيل سيارة بشكل غير سليم، فإن بوليصة تأمين المسؤولية على السيارات ستدفع المبالغ التي تكون ملزمًا قانونيًا بدفعها. وبالمثل، إذا أصيب المؤمن عليه بإعاقة خطيرة، فإن بوليصة التأمين على الدخل بسبب الإعاقة ستعوض على الأقل جزءًا من الأجور المفقودة.

characteristics of an insurable risk

خصائص الخطر القابل للتأمين

- ❖ Private insurers generally insure only pure risks. However, some pure risks are not privately insurable. From the viewpoint of a private insurer, an insurable risk ideally should have certain characteristics. There are ideally six characteristics of an insurable risk :

There must be a large number of exposure units.

- The loss must be accidental and unintentional.
- The loss must be determinable and measurable.
- The loss should not be catastrophic.
- The chance of loss must be calculable.
- The premium must be economically feasible.

❖ عادة ما تؤمن شركات التأمين الخاصة فقط المخاطر البحتة. ومع ذلك، بعض المخاطر البحتة لا تكون قابلة للتأمين بشكل خاص. من وجهة نظر شركة التأمين الخاصة، يجب أن يتمتع الخطر القابل للتأمين بشكل مثالي بخصائص معينة. هناك ست خصائص مثالية للخطر القابل للتأمين:

- يجب أن يكون هناك عدد كبير من وحدات التعرض.
- يجب أن تكون الخسارة عرضية وغير متعمدة.
- يجب أن تكون الخسارة قابلة للتحديد والقياس.
- يجب ألا تكون الخسارة كارثية.
- يجب أن تكون فرصة الخسارة قابلة للحساب.
- يجب أن يكون القسط مجدياً اقتصادياً.

Large Number of Exposure Units

عدد كبير من وحدات التعرض

- ❖ The first requirement of an insurable risk is a large number of exposure units . Ideally, there should be a large group of roughly similar, but not necessarily identical, exposure units that are subject to the same peril or group of perils. For example, a large number of frame dwellings in a city can be grouped together for purposes of providing property insurance on the dwellings.
- ❖ The purpose of this first requirement is to enable the insurer to predict loss based on the law of large numbers. Loss data can be compiled over time, and losses for the group as a whole can be predicted with some accuracy. The loss costs can then be spread over all insureds in the underwriting class.

❖ الشرط الأول للمخاطر القابلة للتأمين: هو وجود عدد كبير من وحدات التعرض. من المثالي أن يكون هناك مجموعة كبيرة من وحدات التعرض المتشابهة إلى حد ما، ولكن ليس بالضرورة أن تكون متطابقة، والتي تتعرض لنفس الخطر أو مجموعة من المخاطر. على سبيل المثال، يمكن تجميع عدد كبير من المنازل الخشبية في مدينة معينة لغرض توفير التأمين على الممتلكات لهذه المنازل.

❖ الهدف من هذا الشرط الأول هو تمكين شركة التأمين من توقع الخسائر بناءً على قانون الأعداد الكبيرة. يمكن جمع بيانات الخسائر بمرور الوقت، وتوقع الخسائر للمجموعة ككل بدقة معقولة. ثم يمكن توزيع تكاليف الخسائر على جميع المؤمن عليهم في فئة الإكتتاب .

loss should be accidental and unintentional

يجب أن تكون الخسارة عرضية وغير متعمدة

❖ **second requirement is that** the loss should be accidental and unintentional; ideally, the loss should be unforeseen and unexpected by the insured and outside of the insured's control. Thus, if an individual deliberately causes a loss, he or she should not be indemnified for the loss.

المتطلب الثاني هو أن يكون الخسارة عرضية وغير مقصودة؛ من الناحية المثالية، يجب أن تكون الخسارة غير متوقعة من قبل المؤمن عليه وخارج سيطرة المؤمن عليه. وبالتالي، إذا تسبب الفرد عمدًا في خسارة، فلا ينبغي تعويضه عن هذه الخسارة.

Determinable and Measurable Loss

يجب أن تكون الخسارة قابلة للتحديد والقياس

- ❖ **A third requirement** is that the loss should be both determinable and measurable . This means the loss should be definite as to cause, time, place, and amount. Life insurance in most cases meets this requirement easily. The cause and time of death can be readily determined in most cases, and if the person is insured, the face amount of the life insurance policy is the amount paid.
- ❖ The basic purpose of this requirement is to enable an insurer to determine if the loss is covered under the policy, and if it is covered, how much should be paid.

❖ الشرط الثالث هو أن يكون الخسارة قابلة للتحديد والقياس. وهذا يعني أنه يجب أن تكون الخسارة محددة من حيث السبب والزمان والمكان والمبلغ. التأمين على

الحياة في معظم الحالات يفي بهذا الشرط بسهولة. يمكن تحديد سبب ووقت الوفاة بسهولة في معظم الحالات، وإذا كان الشخص مؤمناً عليه، فإن المبلغ

المضمنون في بوليصة التأمين على الحياة هو المبلغ المدفوع.

❖ الهدف الأساسي من هذا الشرط هو تمكين المؤمن من تحديد ما إذا كانت الخسارة مشمولة بموجب البوليصة، وإذا كانت مشمولة، فكم يجب أن يتم دفعه.

No Catastrophic Loss

يجب ألا تكون الخسارة كارثية

❖ The fourth requirement is that ideally **the loss should not be catastrophic** .

This means that a large proportion of exposure units should not incur losses at the same time. As we stated earlier, pooling is the essence of insurance. If most or all of the exposure units in a certain class simultaneously incur a loss, then the pooling technique breaks down and becomes unworkable. Premiums must be increased to prohibitive levels, and the insurance technique is no longer a viable arrangement by which losses of the few are spread over the entire group.

المتطلب الرابع هو أنه من الناحية المثالية، يجب ألا تكون الخسارة كارثية. وهذا يعني أنه يجب ألا تتعرض نسبة كبيرة من وحدات التعرض لخسائر في نفس الوقت. كما ذكرنا سابقًا، فإن التجميع هو جوهر التأمين. إذا تعرضت معظم أو جميع وحدات التعرض في فئة معينة لخسارة في الوقت نفسه، فإن تقنية التجميع تنهار وتصبح غير قابلة للتطبيق. وحينها يجب زيادة الأقساط إلى مستويات باهظة، ولن يعد التأمين قابلة للتطبيق حيث يتم من خلاله توزيع خسائر القليل على المجموعة بأكملها.

No Catastrophic Loss

يجب ألا تكون الخسارة كارثية

Several approaches are available for meeting the problem of a catastrophic loss.

- ❖ **First**, reinsurance can be used by which insurance companies are indemnified by reinsurers for catastrophic losses. Reinsurance is an arrangement by which the primary insurer that initially writes the insurance transfers to another insurer (called the reinsurer) part or all of the potential losses associated with such insurance..
- ❖ Second, insurers can avoid the concentration of risk by dispersing their coverage over a large geographical area.
- ❖ Finally, financial instruments are now available for dealing with catastrophic losses.

تتوفر عدة أساليب لمعالجة مشكلة الخسائر الكارثية:

- ❖ أولاً، يمكن استخدام إعادة التأمين، حيث يتم تعويض شركات التأمين من قبل معيدي التأمين عن الخسائر الكارثية. إعادة التأمين هي ترتيب يتم بموجبه نقل شركة التأمين الأساسية التي تكتب التأمين في البداية إلى شركة تأمين أخرى (تسمى معيد التأمين) جزءاً أو كلاً من الخسائر المحتملة المرتبطة بهذا التأمين.
- ❖ ثانياً، يمكن لشركات التأمين تجنب تركيز المخاطر من خلال توزيع تغطيتها على منطقة جغرافية واسعة.
- ❖ أخيراً، تتوفر الآن أدوات مالية للتعامل مع الخسائر الكارثية.

Calculable Chance of Loss

يجب أن تكون فرصة الخسارة قابلة للحساب

A fifth requirement is that the chance of loss should be calculable . The insurer must be able to calculate both the average frequency and the average severity of future losses with some accuracy. This requirement is necessary so that a proper premium can be charged that is sufficient to pay all claims and expenses and yields a profit during the policy period. Certain losses, however, are difficult to insure because the chance of loss cannot be accurately estimated, and the potential for a catastrophic loss is present. For example, floods, wars, and cyclical unemployment occur on an irregular basis, and prediction of the average frequency and severity of losses is difficult. Thus, without government assistance, these losses are difficult for private carriers to insure..

المتطلب الخامس هو أن تكون فرصة الخسارة قابلة للحساب. يجب أن يكون المؤمن قادرًا على حساب كل من متوسط تكرار الخسائر ومتوسط شدة الخسائر المستقبلية بدقة معينة. هذا المتطلب ضروري حتى يمكن فرض قسط مناسب يكفي لدفع جميع المطالبات والنفقات وتحقيق ربحًا خلال فترة الوثيقة. ومع ذلك، فإن بعض الخسائر يصعب التأمين عليها لأن فرصة الخسارة لا يمكن تقديرها بدقة، وتوجد إمكانية للخسارة الكارثية. على سبيل المثال، تحدث الفيضانات والحروب والبطالة الدورية بشكل غير منتظم، ومن الصعب التنبؤ بمتوسط تكرار وشدة الخسائر. وبالتالي، دون مساعدة حكومية، يصعب على شركات التأمين الخاصة تأمين هذه الخسائر.

Insurance and Gambling Compared

مقارنة التأمين والمقامرة

- ❖ Insurance is often erroneously confused with gambling. There are two important differences between them.
- First, gambling creates a new speculative risk, while insurance is a technique for handling an already existing pure risk .
- The second difference is that gambling can be socially unproductive, because the winner's gain comes at the expense of the loser . In contrast, insurance is always socially productive, because neither the insurer nor the insured is placed in a position where the gain of the winner comes at the expense of the loser.

❖ غالبًا ما يتم الخلط بين التأمين والقمار بشكل خاطئ. هناك فرقين مهمين بينهما:

- أولاً، القمار يخلق مخاطر جديدة مضاربة، بينما التأمين هو تقنية للتعامل مع المخاطر النقية الموجودة بالفعل.
- الفرق الثاني هو أن القمار يمكن أن يكون غير منتج اجتماعيًا، لأن ربح الفائز يأتي على حساب الخاسر. على النقيض من ذلك التأمين دائماً منتج اجتماعيًا، لأنه لا المؤمن ولا المؤمن له سيكونا في موقف يكون فيه ربح الفائز على حساب الخاسر.

Insurance and Hedging Compared

مقارنة التأمين والتحوط

- ❖ An insurance contract, however, is not the same thing as hedging. Although both techniques are similar in that risk is transferred by a contract, and no new risk is created, there are some important differences between them.
- ❖ **First**, an insurance transaction typically involves the transfer of pure risks because the characteristics of an insurable risk generally can be met .
- ❖ **A second** difference between insurance and hedging is that insurance can reduce the objective risk of an insurer by application of the law of large numbers .Thus, many insurance transactions reduce objective risk. In contrast, hedging typically involves only risk transfer, not risk reduction.

❖ عقد التأمين ليس هو نفس الشيء كالتحوط . على الرغم من أن كلا التقنيتين متشابهتين من حيث أن المخاطر تُنقل بموجب عقد، ولا يتم إنشاء مخاطر جديدة، إلا أن هناك بعض الاختلافات المهمة بينهما.

❖ أولاً، تتضمن المعاملة التأمينية عادةً نقل المخاطر البحتة لأن خصائص المخاطر القابلة للتأمين يمكن أن تتوفر عمومًا.

❖ الفرق الثاني بين التأمين والتحوط هو أن التأمين يمكن أن يقلل من المخاطر الموضوعية لشركة التأمين من خلال تطبيق قانون الأعداد الكبيرة.

لذا، فإن العديد من المعاملات التأمينية تقلل من المخاطر الموضوعية. بالمقابل، يتضمن التحوط عادةً نقل المخاطر فقط، وليس تقليلها.

Types of Insurance

أنواع التأمين

- ❖ Insurance can be classified as either private or government insurance. Private insurance includes life and health insurance and property and liability insurance. Government insurance includes social insurance programs and other government insurance plans.
- ❖ Life Insurance : Life insurance pays death benefits to designated beneficiaries when the insured dies. The benefits pay for funeral expenses, uninsured medical bills, estate taxes, and other expenses. The death proceeds can also provide periodic income payments to the deceased's beneficiary.
- ❖ Some life insurers also sell (1) individual and group health insurance plans that cover medical expenses because of sickness or injury; (2) disability income plans that replace income lost during a period of disability; and (3) long-term care policies that cover care in nursing facilities.

❖ يمكن تصنيف التأمين إلى تأمين خاص أو تأمين حكومي. يشمل التأمين الخاص تأمين الحياة والتأمين الصحي وتأمين الممتلكات والمسؤولية. بينما يشمل التأمين الحكومي برامج التأمين الاجتماعي وغيرها من خطط التأمين الحكومية.

❖ **تأمين الحياة:** يدفع تأمين الحياة مزايا الوفاة للمستفيدين المعينين عند وفاة المؤمن عليه. تغطي المزايا نفقات الجنازة، والفواتير الطبية غير المؤمنة، والضرائب العقارية، وغيرها من النفقات. يمكن أن توفر عائدات الوفاة أيضًا مدفوعات دخل دورية لورثة المتوفى.

❖ يبيع بعض شركات تأمين الحياة أيضًا (1) خطط تأمين صحي فردية وجماعية تغطي النفقات الطبية بسبب المرض أو الإصابة؛ (2) خطط دخل خلال فترة العجز التي تعوض الدخل المفقود خلال فترة العجز؛ و(3) بوالص الرعاية طويلة الأجل التي تغطي الرعاية في مرافق التمريض.

Types of Insurance

أنواع التأمين

- ❖ **Health Insurance** :the health insurance industry overall is highly specialized and controlled by a relatively small number of insurers..

Property and Liability Insurance :

Property insurance indemnifies property owners against the loss or damage of real or personal property caused by various perils, such as fire, lightning, windstorm, or tornado. Liability insurance covers the insured's legal liability arising out of property damage or bodily injury to others; legal defense costs are also paid.

- ❖ التأمين الصحي: يعتبر التأمين الصحي بشكل عام متخصص للغاية وتتحكم فيها عدد قليل نسبياً من شركات التأمين.
- ❖ التأمين على الممتلكات والمسؤولية: يؤمن التأمين على الممتلكات ضد الخسارة أو الضرر الذي يلحق بالممتلكات الحقيقية أو الشخصية بسبب مخاطر مختلفة، مثل الحرائق، والصواعق، والعواصف، أو الأعاصير. كما يغطي التأمين المسؤولية القانونية المؤمن عليه الناجمة عن تلف الممتلكات أو الإصابة الجسدية للآخرين؛ ودفع تكاليف الدفاع القانوني أيضاً.

Types of Insurance

أنواع التأمين

❖ **Casualty insurance** is a broad field of insurance that covers whatever is not covered by fire, marine, and life insurance; casualty lines include auto, liability, burglary and theft, workers compensation, and health insurance.

❖ التأمين ضد الحوادث هو مجال واسع من التأمين يغطي كل ما لا تغطيه تأمينات الحريق والنقل البحري والحياة؛ ويشمل التأمين ضد الحوادث التأمين على السيارات، تأمين المسؤولية، التأمين ضد السطو والسرقة، تأمين تعويض العمال، والتأمين الصحي.



Property and Casualty Insurance Coverages

تغطيات التأمين على الممتلكات والمسؤولية

1- Personal Lines.

Personal lines refer to coverages that insure the real estate and personal property of individuals and families or provide them with protection against legal liability. Major personal lines include the following:

■ **Private passenger** auto insurance protects the insured against legal liability arising out of auto accidents that cause property damage or bodily injury to others. Auto insurance also includes physical damage insurance on a covered auto for damage or loss resulting from a collision, theft, or other perils. Medical expense coverage and uninsured motorist coverage are also available.

١- التأمينات الشخصية:

تشير التأمينات الشخصية إلى التغطيات التأمينية للعقارات والممتلكات الشخصية للأفراد والعائلات أو توفر لهم الحماية من المسؤولية القانونية. تشمل التأمينات الشخصية الرئيسية ما يلي:

■ **تأمين السيارات الخاصة:** يحمي المؤمن له من المسؤولية القانونية الناشئة عن حوادث السيارات التي تسبب أضرارًا في الممتلكات أو إصابات جسدية للآخرين. يشمل تأمين السيارات أيضًا التأمين ضد الأضرار المادية للمركبة المغطاة نتيجة حادث تصادم، أو سرقة، أو مخاطر أخرى. كما تتوفر تغطية النفقات الطبية وتغطية ضد السائقين غير المؤمن عليهم.

Property and Casualty Insurance Coverages

تغطيات التأمين على الممتلكات والمسؤولية

- ❖ **Homeowners insurance** is a package policy that provides property insurance and personal liability insurance in one policy. There are a number of homeowners policies available that cover the dwelling, other structures, and personal property against loss or damage from numerous perils, including fire, lightning, windstorm, or tornado .
- ❖ Personal umbrella liability insurance provides protection against a catastrophic lawsuit or judgment.
- ❖ Earthquake insurance covers damage that can result from the shaking and cracking of buildings and damage to personal property in an earthquake. Homeowners policies and business insurance policies do not cover damage from earthquake.
- ❖ Federal flood insurance is a federal program that provides coverage for flood losses to homeowners and business firms in flood zones.
- ❖ تأمين أصحاب المنازل هو بوليصة تأمين شاملة توفر تأمينًا على الممتلكات والمسؤولية الشخصية في بوليصة واحدة. هناك عدد من بوليصات تأمين أصحاب المنازل المتاحة التي تغطي المسكن والهياكل الأخرى والممتلكات الشخصية ضد الخسارة أو الضرر الناجم عن العديد من المخاطر، بما في ذلك الحريق، البرق، العواصف الرملية، أو الأعاصير.
- ❖ تأمين المسؤولية الشخصية الشامل يوفر الحماية ضد الدعاوى القضائية أو الأحكام القانونية.
- ❖ تأمين الزلازل يغطي الأضرار التي قد تنتج عن اهتزاز وتصعد المباني والأضرار التي تلحق بالممتلكات الشخصية في الزلازل. بوليصات تأمين أصحاب المنازل وبوليصات تأمين الأعمال لا تغطي الأضرار الناجمة عن الزلازل.
- ❖ التأمين الفيدرالي ضد الفيضانات هو برنامج فيدرالي يوفر تغطية للخسائر الناجمة عن الفيضانات لأصحاب المنازل والشركات في المناطق المعرضة للفيضانات.

Property and Casualty Insurance Coverages

تغطيات التأمين على الممتلكات والمسؤولية

2- Commercial Lines: It refers to property and casualty coverages for business firms, nonprofit organizations, and government agencies.

Major commercial lines include the following:

- ❖ **Fire insurance** covers losses caused by fire and lightning; it is usually sold as part of a package policy, such as a commercial multiple-peril policy. Allied lines refer to coverages that are usually purchased with fire insurance.
- ❖ **Commercial multiple-peril insurance** is a package policy, which can be written to include property insurance, general liability insurance, business income insurance, equipment breakdown insurance, and crime insurance.

❖ **التأمينات التجارية:** تشير التأمينات التجارية إلى تغطيات الممتلكات والمسؤولية العامة للشركات التجارية، والمنظمات غير الربحية، والوكالات الحكومية

تشمل التأمينات التجارية الرئيسية ما يلي: تأمين الحريق يغطي الخسائر الناجمة عن الحريق والبرق؛ وعادة ما يتم بيعه كجزء من بوليصة أشمل، مثل بوليصة المخاطر المتعددة التجارية. تشير الخطوط المرتبطة إلى التغطيات التي يتم شراؤها عادة مع تأمين الحريق.

❖ **تأمين المخاطر المتعددة التجارية** هو بوليصة شاملة يمكن اكتتابها لتشمل تأمين الممتلكات، تأمين المسؤولية العامة، تأمين دخل الأعمال، تأمين

تعطل المعدات، والتأمين ضد الجرائم.

Property and Casualty Insurance Coverages

تغطيات التأمين على الممتلكات والمسؤولية

- ❖ **General liability insurance** covers the legal liability of business firms and other organizations that arise out of property damage or bodily injury to others. Legal liability can arise out of the ownership of business property, sale or distribution of products, and manufacturing or contracting operations.
- ❖ **Products liability insurance** covers the legal liability of manufacturers, wholesalers, and retailers to persons who are injured or incur property damage from defective products.
- ❖ **Workers compensation insurance** covers workers for a job-related accident or disease. The insurance pays for medical bills, disability income benefits, rehabilitation benefits, and death benefits to the dependents of an employee whose death is job-related.

- ❖ تغطي تأمينات المسؤولية العامة المسؤولية القانونية للشركات والمؤسسات الأخرى الناشئة عن أضرار الممتلكات أو الإصابة الجسدية للآخرين. يمكن أن تنشأ المسؤولية القانونية عن ملكية ممتلكات الشركة أو بيع أو توزيع المنتجات أو عمليات التصنيع أو التعاقد.
- ❖ يغطي تأمين مسؤولية المنتجات المسؤولية القانونية للمصنعين وتجار الجملة وتجار التجزئة تجاه الأشخاص الذين يتعرضون للإصابة أو تتعرض ممتلكاتهم إلى أضرار بسبب المنتجات المعيبة.
- ❖ يغطي تأمين تعويضات العمال العاملين في حال تعرضهم لحادث أو مرض متعلق بالعمل. يدفع التأمين الفواتير الطبية ومزايا دخل الإعاقة ومزايا إعادة التأهيل ومزايا الوفاة لأسر الموظفين الذين يتوفون بسبب حادث متعلق بالعمل.

Property and Casualty Insurance Coverages

تغطيات التأمين على الممتلكات والمسؤولية

- ❖ **Commercial auto insurance** covers the legal liability of business firms arising out of the ownership or operation of business vehicles. It also includes physical damage insurance on covered business vehicles for damage or loss resulting from a collision, theft, or other perils..
- ❖ **Accident and health insurance** is also sold by some property and casualty insurers. This line is similar to the health insurance coverages sold by life and health insurers.
- ❖ **Inland marine insurance** covers goods being shipped on land, which include imports, exports, domestic shipments, and instrumentalities of transportation (for example, bridges, tunnels, and pipelines). Inland marine insurance also covers personal property such as fine art, jewelry, and furs.
- ❖ تغطي تأمينات السيارات التجارية المسؤولية القانونية للشركات التجارية الناتجة عن ملكية أو تشغيل المركبات التجارية. كما يشمل التأمين ضد الأضرار المادية على المركبات التجارية المغطاة بسبب التلف أو فقدان الناتج عن الاصطدام أو السرقة أو المخاطر الأخرى.
- ❖ يتم أيضاً بيع تأمين الحوادث والصحة من قبل بعض شركات تأمين الممتلكات والمسؤوليات. هذا النوع مشابه لتغطيات التأمين الصحي التي تقدمها شركات تأمين الحياة والصحة.
- ❖ يغطي التأمين البحري الداخلي البضائع التي يتم شحنها عن طريق البر، والتي تشمل الواردات والصادرات والشحنات المحلية والأدوات المستخدمة في النقل (مثل الجسور والأنفاق وخطوط الأنابيب). كما يغطي التأمين البحري الداخلي الممتلكات الشخصية مثل الأعمال الفنية الرفيعة والمجوهرات والفراء.

Property and Casualty Insurance Coverages

- ❖ **Ocean marine insurance** covers ocean-going vessels and their cargo from loss or damage because of perils of the sea; contracts are also written to cover the legal liability of shippers and owners.
- ❖ **Professional liability insurance** provides protection against malpractice lawsuits or lawsuits that result from a substantial error or omission. Professional liability insurance covers the professional acts or omissions of physicians, surgeons, attorneys, accountants, and other professionals.
- ❖ **Directors and officers (D & O) liability insurance** provides financial protection for the directors and officers and the corporation if the directors and officers are sued for mismanagement of the company's affairs.
- ❖ **التأمين البحري** يغطي السفن البحرية والبضائع التي تحملها ضد الخسارة أو الضرر الناتج عن أخطار البحر؛ كما يتم اكتتاب عقود لتغطية المسؤولية القانونية لأصحاب الشحنات والسفن.
- ❖ **يوفر التأمين ضد المسؤولية المهنية** الحماية ضد دعاوى سوء الاستخدام أو الدعاوى التي تنتج عن خطأ أو إغفال كبير. يغطي التأمين ضد المسؤولية المهنية الأفعال أو الأخطاء المهنية للأطباء والجراحين والمحامين والمحاسبين وغيرهم من المهنيين.
- ❖ **يوفر تأمين المسؤولية عن المدراء والمسؤولين** الحماية المالية للمدراء والمسؤولين والشركة في حالة مقاضاتهم بسبب سوء إدارة شؤون الشركة.

Property and Casualty Insurance Coverages

- ❖ **Boiler and machinery insurance** (also known as mechanical breakdown, equipment breakdown, or systems breakdown coverage) is a highly specialized line that covers losses due to the accidental breakdown of covered equipment. Such equipment includes steam boilers, air conditioning and refrigeration equipment, and electrical generating equipment.
- ❖ **Fidelity bonds cover loss** caused by the dishonest or fraudulent acts of employees, such as embezzlement and the theft of money.
- ❖ **Crime insurance covers** the loss of money, securities, and other property because of burglary, robbery, theft, and other crime perils.

❖ **تأمين الغلايات والآلات** (المعروف أيضًا بتأمين الأعطال الميكانيكية أو أعطال المعدات أو تغطية أعطال الأنظمة) هو نوع متخصص جدًا من التأمين يغطي الخسائر الناتجة عن الأعطال العرضية للمعدات المغطاة. تشمل هذه المعدات الغلايات البخارية، معدات التكييف والتبريد، ومعدات توليد الكهرباء.

- ❖ **تغطيات خيانة الأمانة:** وتغطي الخسائر الناتجة عن التصرفات غير الآمنة أو حالات الاحتيال من قبل الموظفين، مثل الإختلاس وسرقة الأموال.
- ❖ **التأمين ضد الجرائم:** يغطي خسارة الأموال والأوراق المالية والممتلكات الأخرى بسبب السرقة أو السطو أو السرقة والتهديدات الإجرامية الأخرى.

Property and Casualty Insurance Coverages

تغطيات التأمين على الممتلكات والمسؤولية

- ❖ **Other coverages include aircraft insurance** , which provides physical damage insurance on covered aircraft and liability coverage for legal liability arising out of the ownership or operation of aircraft. Credit insurance covers manufacturers and wholesalers against loss because an account receivable is uncollectible.
- ❖ **Financial guaranty insurance guarantees** the payment of principal and interest on debt instruments issued by the insured. Private mortgage insurance (PMI) guarantees the mortgage lender for a loss up to certain limits for a property foreclosure if the borrower defaults on the mortgage..
- ❖ التغطيات الأخرى وتشمل التأمين على الطائرات، الذي يوفر تأميناً ضد الأضرار المادية للطائرات المغطاة وتغطية المسؤولية القانونية الناشئة عن ملكية أو تشغيل الطائرات. يغطي التأمين الائتماني المصنعين وتجار الجملة ضد الخسارة بسبب عدم القدرة على تحصيل حسابات المدينين.
- ❖ تأمين الضمان المالي يتضمن دفع رأس المال والفائدة على أدوات الدين الصادرة عن المؤمن عليه. يضمن التأمين الخاص بالرهن العقاري للمقرض العقاري تعويض الخسارة حتى حدود معينة في حالة حجز الملكية إذا تعثر المقرض في سداد الرهن.

Government Insurance

التأمينات الحكومية

- ❖ **Numerous government insurance programs** are in operation at the present time. Government insurance can be divided into social insurance programs and other government insurance programs.
- ❖ **Social Insurance** Social insurance programs are government insurance programs with certain characteristics that distinguish them from other government insurance plans. These programs are financed entirely or in large part by mandatory contributions from employers, employees, or both, and not primarily by the general revenues of government.
- ❖ يوجد العديد من برامج التأمين الحكومي في الوقت الحالي. ويمكن تقسيم التأمين الحكومي إلى برامج التأمين الاجتماعي وبرامج التأمين الحكومية الأخرى.
- ❖ التأمين الاجتماعي: برامج التأمين الاجتماعي هي برامج تأمين حكومية تتميز بخصائص معينة تميزها عن خطط التأمين الحكومية الأخرى. يتم تمويل هذه البرامج بالكامل أو بشكل كبير من خلال مساهمات إلزامية من أصحاب العمل أو الموظفين أو كليهما، وليس بشكل أساسي من الإيرادات العامة للحكومة.

Government Insurance

التأمينات الحكومية

❖ Major social insurance programs in the United States include the following:

- Old-Age, Survivors, and Disability Insurance (Social Security)
- Medicare
- Unemployment insurance Workers compensation
- Compulsory temporary disability insurance
- Railroad Retirement Act
- Railroad Unemployment Insurance Act

تشمل برامج التأمين الاجتماعي الرئيسية في الولايات المتحدة ما يلي:

■ التأمين ضد الشيخوخة، الورثة، والعجز (الضمان الاجتماعي).

■ برنامج الرعاية الصحية

■ التأمين ضد البطالة (تعويض العمال)

■ التأمين الإلزامي ضد العجز المؤقت

■ قانون التقاعد للعاملين في السكك الحديدية

■ قانون تأمين البطالة للعاملين في السكك الحديدية

Government Insurance

التأمينات الحكومية

- ❖ **Old-Age, Survivors, and Disability Insurance**, commonly known as Social Security, is a massive public income-maintenance program that provides retirement, survivor, and disability benefits to eligible individuals and families.
- ❖ **Unemployment** insurance programs provide weekly cash benefits to eligible workers who experience short-term involuntary unemployment.
- ❖ **workers compensation insurance** covers workers against a job-related accident or disease.
- ❖ **compulsory temporary disability insurance** provides for the partial replacement of wages that may be lost because of a temporary nonoccupational disability

- ❖ تأمين ضد الشيخوخة والورثة والعجز، المعروف عادةً باسم الضمان الاجتماعي، هو برنامج ضخم للحفاظ على الدخل العام، يقدم مزايا التقاعد والورثة والعجز للأفراد والعائلات المؤهلين.
- ❖ توفر برامج تأمين البطالة إعانات نقدية أسبوعية للعمال المؤهلين الذين يعانون من بطالة غير طوعية قصيرة الأجل.
- ❖ يغطي تأمين التعويض ضد الحوادث أو الأمراض المتعلقة بالعمل وهذا التأمين خاص بالعمال .
- ❖ يوفر تأمين العجز المؤقت الإجباري تعويضًا جزئيًا عن الأجور التي قد يتم فقدانها بسبب العجز المؤقت غير المتعلق بالعمل.

Benefits of Insurance to Society

فوائد التأمين للمجتمع

❖ The major social and economic benefits of insurance include the following:

- Indemnification for loss
- Reduction of worry and fear
- Source of investment funds
- Loss prevention
- Enhancement of credit

تشمل الفوائد الاجتماعية والاقتصادية الرئيسية للتأمين ما يلي:

- التعويض عن الخسارة
- تقليل القلق والخوف
- مصدر لتمويل الاستثمارات
- منع الخسائر
- تعزيز الائتمان



Indemnification for Loss

التعويض عن الخسارة

- ❖ Indemnification permits individuals and families to be restored to their former financial position after a loss occurs. As a result, they can maintain their financial security. Because insureds are restored either in part or in whole after a loss occurs, they are less likely to apply for public assistance or welfare benefits, or to seek financial assistance from relatives and friends.
- ❖ In short, the indemnification function contributes greatly to family and business stability and therefore is one of the most important social and economic benefits of insurance.

❖ يسمح التعويض للأفراد والعائلات بالعودة إلى وضعهم المالي السابق بعد وقوع الخسارة. ونتيجة لذلك، يمكنهم الحفاظ على أمنهم المالي. نظرًا لأن

المؤمن عليهم يُعادون إما جزئيًا أو كليًا بعد وقوع الخسارة، فإنهم يكونون أقل عرضة لطلب المساعدة العامة أو الاستفادة من برامج الرعاية

الاجتماعية، أو طلب المساعدة المالية من الأقارب والأصدقاء.

❖ باختصار، يسهم التعويض بشكل كبير في استقرار العائلات والشركات، وبالتالي يعتبر أحد أهم الفوائد الاجتماعية والاقتصادية للتأمين.

Reduction of Worry and Fear

تقليل القلق والخوف

second benefit of insurance is that worry and fear are reduced. This is true both before and after a loss. For example, if family heads have adequate amounts of life insurance, they are less likely to worry about the financial security of their dependents in the event of premature death; persons insured for long-term disability do not have to worry about the loss of earnings if a serious illness or accident occurs; and property owners who are insured enjoy greater peace of mind because they know they are covered if a loss occurs. Worry and fear are also reduced after a loss occurs, because the insureds know that they have insurance that will pay for the loss..

الفائدة الثانية للتأمين: هي تقليل القلق والخوف . وهذا صحيح سواء قبل حدوث الخسارة أو بعدها. على سبيل المثال، إذا كان لدى معيلي الأسر مبالغ كافية من التأمين على الحياة، فإنهم أقل احتمالاً للقلق بشأن الأمان المالي لمعيلهم في حالة الوفاة المبكرة؛ الأشخاص المؤمن عليهم ضد العجز طويل الأجل لا يحتاجون للقلق بشأن فقدان الدخل إذا حدثت حالة مرضية خطيرة أو حادث؛ وأصحاب الممتلكات المؤمن عليها يتمتعون بقدر أكبر من الطمأنينة لأنهم يعرفون أنهم مغطون إذا حدثت خسارة. كما يقل القلق والخوف بعد حدوث الخسارة، لأن المؤمن عليهم يعرفون أن لديهم تأميناً سيغطي الخسارة.

Source of Investment Funds

مصدر لتمويل الاستثمارات

The insurance industry is an important source of funds for capital investment and accumulation. Premiums are collected in advance of the loss, and funds not needed to pay immediate losses and expenses can be loaned to business firms.

يعدُّ قطاع التأمين مصدرًا مهمًا لتمويل الإستثمار وتوفير رأس المال. يتم جمع الأقساط قبل وقوع الخسارة، ويمكن إقراض الأموال التي لا تستخدم لدفع خسائر فورية ومصاريف إلى الشركات.

Loss Prevention

منع الخسائر

Insurance companies are actively involved in numerous loss-prevention programs and also employ a wide variety of loss-prevention personnel, including safety engineers and specialists in fire prevention, occupational safety and health, and products liability.

تشارك شركات التأمين في العديد من برامج الوقاية من الخسائر وتوظف أيضاً مجموعة متنوعة من موظفي الوقاية من الخسائر، بما في ذلك مهندسي السلامة والمتخصصين في الوقاية من الحرائق، والسلامة والصحة المهنية، ومسؤولية المنتجات.



Loss Prevention منع الخسائر

Some important loss-prevention activities that property and casualty insurers strongly support include the following:

- Highway safety and reduction of auto accidents and deaths
- Fire prevention
- Reduction of work-related injuries and disease Prevention of auto thefts
- Prevention and detection of arson losses
- Prevention of defective products that could injure the user
- Prevention of boiler explosions
- Educational programs on loss prevention

The loss-prevention activities reduce both direct and indirect, or consequential, losses. Society

benefits, because both types of losses are reduced..

بعض الأنشطة المهمة للوقاية من الخسائر التي تدعمها شركات التأمين على الممتلكات والحوادث بقوة تشمل ما يلي:

- سلامة الطرق وتقليل حوادث السيارات والوفيات
- الوقاية من الحرائق
- تقليل الإصابات والأمراض المرتبطة بالعمل
- منع سرقات السيارات
- منع وكشف خسائر الحريق المتعمد
- منع المنتجات المعيبة التي قد تضر المستخدم
- منع انفجار الغلايات
- برامج تعليمية حول الوقاية من الخسائر تقلل أنشطة الوقاية من الخسائر من كل من الخسائر المباشرة وغير المباشرة، أو التبعية. وتستفيد المجتمع، لأن كلا النوعين من الخسائر يتقلص

Enhancement of Credit

تعزير الائتمان

A final benefit is that insurance enhances a person's credit:

Insurance makes a borrower a better credit risk because it guarantees the value of the borrower's collateral or gives greater assurance that the loan will be repaid.

The property insurance protects the lender's financial interest if the property is damaged or destroyed. Similarly, a business firm seeking a temporary loan for Christmas or seasonal business may be required to insure its inventories before the loan is made.

فائدة أخيرة هي أن التأمين يعزز قدرة الشخص على الحصول على الائتمان: يُعتبر التأمين ميزة إضافية للمقترض لأنه يضمن قيمة الضمان الخاص بالمقترض أو يوفر ضماناً أكبر لسداد القرض. يحمي التأمين على الممتلكات المصلحة المالية للمقرض في حال تضررت أو دُمرت الممتلكات. وبالمثل، قد يُطلب من شركة تسعى للحصول على قرض مؤقت في رأس السنة أو في المواسم التجارية أن تؤمن على مخزونها قبل منح القرض.

Costs of Insurance to Society

تكاليف التأمين على المجتمع

Although the insurance industry provides enormous social and economic benefits to society, the social costs of insurance must also be recognized. The major social costs of insurance include the following:

- Cost of doing business
- Fraudulent claims
- Inflated claims

على الرغم من أن صناعة التأمين توفر فوائد اجتماعية واقتصادية هائلة للمجتمع، يجب أيضاً الاعتراف بالتكاليف الاجتماعية للتأمين والتي تشمل ما يلي:

■ تكلفة ممارسة الأعمال التجارية

■ المطالبات الإحتيالية

■ المطالبات المبالغ فيها

Cost of Doing Business

تكلفة ممارسة الأعمال

One important cost is the cost of doing business.

Insurers consume scarce economic resources—land, labor, capital, and business enterprise—in providing insurance to society. In financial terms, an expense loading must be added to the pure premium to cover the expenses incurred by insurance companies in their daily operations.

An expense loading is the amount needed to pay all expenses, including underwriting and loss-adjustment expenses, commissions, general administrative expenses, state premium taxes, acquisition expenses, and an allowance for contingencies and profit

أحد أهم التكاليف هي تكلفة ممارسة الأعمال التجارية:

تستهلك شركات التأمين موارد اقتصادية نادرة مثل : الأراضي ، العمالة، رأس المال، ومنظمات الأعمال- لتوفير التأمين للمجتمع. من الناحية المالية، يجب إضافة النفقات إلى القسط الصافي لتغطية النفقات التي تتحملها شركات التأمين في عملياتها اليومية. المصاريف هي المبالغ المطلوب لدفع جميع النفقات، بما في ذلك مصاريف الاكتتاب وتسوية الخسائر، العمولات، المصاريف الإدارية العامة، ضرائب الدولة، مصاريف الاستحواذ، واحتياطي للطوارئ والأرباح.

Cost of Doing Business

تكلفة ممارسة الأعمال

These additional costs can be justified for several reasons.

First, from the insured's viewpoint, uncertainty concerning the payment of a covered loss is reduced because of insurance.

Second, the costs of doing business are not necessarily wasteful, because insurers engage in a wide variety of loss-prevention activities.

Finally, the insurance industry provides jobs to millions of workers in the United States. However, because economic resources are used up in providing insurance to society, a real economic cost is incurred.

يمكن تبرير هذه التكاليف الإضافية لعدة أسباب:

أولاً، من وجهة نظر المؤمن عليه، يتم تقليل عدم اليقين بشأن دفع خسارة مغطاة بفضل التأمين.

ثانياً، تكاليف ممارسة الأعمال التجارية ليست بالضرورة مهدرة، لأن شركات التأمين تشارك في مجموعة متنوعة من أنشطة الوقاية من الخسائر.

وأخيراً، يوفر قطاع التأمين وظائف لملايين العمال في الولايات المتحدة. ومع ذلك، نظراً لأن الموارد الاقتصادية تُستخدم في توفير التأمين للمجتمع،

فإن تكلفة اقتصادية حقيقية تُتكد.

Fraudulent Claims

المطالبات الإحتيالية

A second cost of insurance comes from the submission of fraudulent claims. Examples of fraudulent claims include the following:

- ❖ Auto accidents are faked or staged to collect benefits.
- ❖ Dishonest claimants inflate or pad an insurance claim to cover a required deductible.
- ❖ Dishonest claimants fake slip-and-fall accidents.
- ❖ Phony burglaries, thefts, or acts of vandalism are reported to insurers.
- ❖ False health insurance claims are submitted to collect benefits.
- ❖ Dishonest policyholders take out life insurance policies on unsuspecting insureds and later arrange to have them killed.

التكلفة الثانية للتأمين تأتي من تقديم مطالبات احتيالية. أمثلة على المطالبات الاحتيالية تشمل ما يلي:

- ❖ يتم تزوير أو إختلاق حوادث السيارات للحصول على التعويضات.
- ❖ يقوم المطالبون المخادعون بزيادة أو تضخيم مطالبة التأمين لتغطية التحمل الإجباري المطلوب.
- ❖ يدعي المطالبون المخادعون حدوث حوادث سقوط وهمية.
- ❖ يتم الإبلاغ عن سرقات، أو أعمال تخريب أو سطو وهمية إلى شركات التأمين.
- ❖ يتم تقديم مطالبات تأمين صحي مزورة للحصول على التعويضات.
- ❖ يقوم حملة وثائق مخادعون بالحصول على وثائق تأمين على الحياة لأشخاص بغير علمهم ، ثم يخططون لقتلهم لاحقاً

Inflated Claims

المطالبات المبالغ فيها

Another cost of insurance relates to the submission of inflated or “padded” claims. Although the loss is not intentionally caused by the insured, the dollar amount of the claim may exceed the actual financial loss. Examples of inflated claims include the following:

- ■ Attorneys for plaintiffs sue for high-liability judgments that exceed the true economic loss of the victim.
- ■ Insureds inflate the amount of damage in auto collision claims so that the insurance payment will cover the collision deductible.
- ■ Disabled persons often malingering to collect disability-income benefits for a longer duration.
- ■ Insureds exaggerate the amount and value of property stolen from a home or business

تكلفة أخرى للتأمين تتعلق بتقديم مطالبات مبالغ فيها. على الرغم من أن الخسارة لم تُسبب عمدًا من قبل المؤمن عليه، إلا أن قيمة المطالبة قد تتجاوز الخسارة المالية الفعلية. أمثلة على المطالبات

المتضخمة تشمل ما يلي:

- ■ المحامون الذين يمثلون المدعين يقاضون للحصول على أحكام مسؤولية عالية تتجاوز الخسارة الاقتصادية الحقيقية للضحية.
- ■ يقوم المؤمن عليهم بتضخيم حجم الأضرار في مطالبات حوادث السيارات بحيث يغطي الدفع التأميني المبلغ المقتطع من التأمين.
- ■ كثيرًا ما يماطل الأشخاص التي تعرضوا لإعاقات للحصول على إعانات العجز لفترة أطول.
- ■ يبالغ المؤمن عليهم في حجم وقيمة الممتلكات المسروقة من المنزل أو العمل.

Cost to Society of Fraudulent and Inflated Claims

تكلفة الإحتيال والمطالبات المبالغ فيها على المجتمع

- ❖ Fraudulent and inflated claims are another important social cost of insurance in the economy. The amount of fraudulent claims is difficult to measure and varies by line of insurance, economic conditions, attitude of the public toward insurers, and other factors as well. However, estimates of fraudulent claims indicate that the problem is serious.

❖ الإحتيال والمطالبات المبالغ فيها تشكل تكلفة اجتماعية مهمة للتأمين في الاقتصاد. من الصعب قياس حجم المطالبات الإحتيالية، ويختلف ذلك حسب نوع التأمين، والظروف الإقتصادية، وموقف الجمهور تجاه شركات التأمين، وعوامل أخرى كذلك. ومع ذلك، تشير التقديرات المتعلقة بالمطالبات الإحتيالية إلى أن المشكلة خطيرة.



Thank You