

مفهوم التأمين على الحياة : يقصد بالتأمين على الحياة التأمين الذى يغطي الخسائر المادية الناشئة عن تحقق ظاهرة الوفاة أو بلوغ سن معينة (الحياة) أو الاثنى عشر عاماً. وبالتالي فان تأمينات الحياة هي إحدى سياسات إدارة أخطار الحياة بالنسبة للفرد لمواجهة الخسارة المالية الناشئة عن تحقق ظاهرة الوفاة بالنسبة لمن يعولهم الفرد أو بالنسبة للخسارة المالية الناشئة عن بلوغ سن معينة وعدم القدرة على الكسب. فهي وسيلة لمواجهة النقص فى الدخل أو انقطاع الدخل بسبب الوفاة أو بلوغ سن معينة أو الاثنى عشر عاماً. الأخطار الشخصية التي يتعرض لها الفرد : بينما تؤدي أخطار المجموعة الرابعة إلى تخفيض الدخل بصورة مؤقتة أو دائمة أو قد يؤدي إلى انقطاعه بصورة مؤقتة فقط، أما خطر البطالة يترتب على تحققه انقطاع الدخل بصورة كلية و لمدة مؤقتة حتى يتاح للفرد الحصول على عمل آخر. والملاحظ أن الخسائر التي تحدث نتيجة لتحقيق الأخطار الشخصية لا تمثل خسائر مادية فحسب، وإنما تتكون من خسائر مادية ومعنوية فى نفس الوقت، فالوفاة مثلاً تؤدي إلى فقد من يعولهم الشخص ذلك الجزء من دخل العائل المخصص للإنفاق عليهم، مقالة منفصلة ما هو المبلغ المناسب للتأمين على حياتي؟ - نصائح مهمة السمات الخاصة بأخطار الحياة : 1. فى حالة تغطية خطر الوفاة نجد أن الوثيقة لا تغطي حادث الوفاة فى حد ذاته وإنما تغطي تاريخ حدوث الحادث، 2. تتعلق أخطار الحياة بحياة الشخص أو النقص فى دخله. بسبب ضعف جسم الانسان وزيادة تعرضه للأمراض وخاصة أمراض الشيخوخة، 4. الخسارة الناتجة عن تحقق أخطار الحياة والوفاة تكون خسارة كلية دائماً. وفيما يلي أهم السمات التي تتصف بها وثائق تأمينات الحياة : 1. معظم وثائق تأمينات الحياة من الوثائق المحددة القيمة مقدماً، أى أن المؤمن يلتزم بسداد مبلغ التأمين بالكامل للمؤمن له أو المستفيد المحدد فى العقد عند تحقق الحادث المؤمن منه، مع العلم انه يوجد بعض الوثائق بأقساط متغيرة غير محددة القيمة مقدماً بشكل دقيق لا انصح بها إطلاقاً. وحيث أن احتمال الوفاة يتزايد بتزايد عمر الإنسان ورغبة من المؤمن بعدم زيادة أقساط التأمين المحصلة من المؤمن له من سنة لأخرى، فإنه يقوم بتحصيل أقساط متساوية من المؤمن له طوال مدة التأمين، مما يترتب عليه ضرورة حجز الزيادة فى أقساط السنوات الأولى فى حساب خاص يسمى المخصص الرياضى ويقوم المؤمن باستثمارها حتى يساعدها فى سداد عجز الأقساط فى السنوات الأخيرة. وحق المؤمن له فى الحصول على قيمة التصفية نتيجة تكوين المخصص الرياضى فى وثائق تأمينات الحياة أو استمرار الوثيقة بمبلغ تأمين جديد منخفض. 5. تقدم وثائق التأمين على الحياة نوعاً من المرونة فى التغطيات التي توفرها للراغبين فى شراء التأمين على الحياة من حيث أنواعها المختلفة و الحماية التأمينية التي توفرها كل منها. يمكن تقسيم وثائق التأمين على الحياة حسب المزايا التي يحصل عليها المستفيدون من التأمين على الحياة إلى ثلاثة أقسام رئيسية هي: القسم الأول : وثائق تأمين تدفع مبالغها للورثة والمستفيدين فى حالة وفاة المؤمن عليه مثل وثائق التأمين المؤقت، ووثائق التأمين لمدى الحياة. القسم الثانى : وثائق تأمين تدفع مبالغها فى حالة بقاء المؤمن عليه على قيد الحياة مثل وثائق تأمين الوقفية البحتة، القسم الثالث : وثائق تأمين تدفع مبالغها فى حالة الوفاة أو الحياة وهي وثائق التأمين المختلط التي تضمن دفع مبلغ التأمين للمستفيدين إذا توفى المؤمن عليه خلال فترة التعاقد على التأمين أو حصول المؤمن عليه شخصياً على مبلغ التأمين إذا كان لا يزال على قيد الحياة عند نهاية مدة التأمين. مراحل التعاقد على تأمينات الحياة : 1. استيفاء طلب التأمين. 2. الاستعلام. ويوجد نوعين من طلب التأمين فى تأمينات الحياة : 1. طلب التأمين على الحياة بكشف طبي :