

مفهوم التأمين على الحياة : يقصد بالتأمين على الحياة التأمين الذى يغطي الخسائر المادية الناشئة عن تحقق ظاهرة الوفاة أو بلوغ سن معينة ( الحياة ) أو الاثنين معا. وبالتالي فان تأمينات الحياة هى إحدى سياسات إدارة أخطار الحياة بالنسبة للفرد لمواجهة الخسارة المالية الناشئة عن تتحقق ظاهرة الوفاة بالنسبة لمن يعولهم الفرد أو بالنسبة للخسارة المالية الناشئة عن بلوغ سن معينة وعدم القدرة على الكسب. فهى وسيلة لمواجهة النقص فى الدخل أو انقطاع الدخل بسبب الوفاة أو بلوغ سن معينة أو الاثنين معا. الأخطار الشخصية التى يتعرض لها الفرد : بينما تؤدى أخطار المجموعة الرابعة إلى تخفيض الدخل بصورة مؤقتة أو دائمة أو قد يؤدى إلى انقطاعه بصورة مؤقتة فقط، أما خطر البطالة يترتب على تتحقق انقطاع الدخل بصورة كلية و لمدة مؤقتة حتى ياتح للفرد الحصول على عمل آخر. والملحوظ أن الخسائر التى تحدث نتيجة لتحقق الأخطار الشخصية لا تمثل خسائر مادية فحسب، وإنما تكون من خسائر مادية ومعنوية فى نفس الوقت، فالوفاة مثلا تؤدي إلى فقد من يعولهم الشخص ذلك الجزء من دخل العائل المخصص للإنفاق عليهم، مقالة منفصلة ما هو المبلغ المناسب للتأمين على حياتى؟ - نصائح مهمة للسمات الخاصة بأخطار الحياة : 1. في حالة تغطية خطر الوفاة نجد أن الوثيقة لا تغطى حادث الوفاة فى حد ذاته وإنما تغطى تاريخ حدوث الحادث، 2. تتعلق أخطار الحياة بحياة الشخص أو النقص فى دخله. بسبب ضعف جسم الإنسان وزيادة تعرضه للأمراض وخاصة أمراض الشيخوخة، 4. الخسارة الناتجة عن تتحقق أخطار الحياة والوفاة تكون خسارة كلية دائمة. وفيما يلى أهم السمات التي تتصرف بها وثائق تأمينات الحياة : 1. معظم وثائق تأمينات الحياة من الوثائق المحددة القيمة مقدما، أى أن المؤمن يلتزم بسداد مبلغ التأمين بالكامل للمؤمن له أو المستفيد المحدد في العقد عند تتحقق الحادث المؤمن منه، مع العلم انه يوجد بعض الوثائق بأقساط متغيرة غير محددة القيمة مقدما بشكل دقيق لا انصح بها اطلاقاً. 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 في أقساط السنوات الأولى في حساب خاص يسمى المخصص الرياضي ويقوم المؤمن باستثمارها حتى يساعدها في سداد عجز الأقساط في السنوات الأخيرة. وحق المؤمن له في الحصول على قيمة التصفية نتيجة تكوين المخصص الرياضي في وثائق تأمينات الحياة أو استمرار الوثيقة بمبلغ تأمين جديد منخفض. 5. تقديم وثائق التأمين على الحياة نوعا من المرونة في التغطيات التي توفرها للراغبين في 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 المستفيدين من التأمين على الحياة إلى ثلاثة أقسام رئيسية هي: القسم الأول : وثائق تأمين تدفع مبالغها للورثة والمستفيدين في حالة وفاة المؤمن عليه مثل وثائق التأمين المؤقت، وثائق التأمين لمدى الحياة. القسم الثاني : وثائق تأمين تدفع مبالغها في حالة بقاء المؤمن عليه على قيد الحياة مثل وثائق تأمين الوقفيه البحته، القسم الثالث : وثائق تأمين تدفع مبالغها في حالة الوفاة أو الحياة وهي وثائق التأمين المختلط التي تضمن دفع مبلغ التأمين للمستفيدين إذا توفي المؤمن عليه خلال فترة التعاقد على التأمين أو حصول المؤمن عليه شخصيا 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 في تأمينات الحياة : 1. طلب التأمين على الحياة بكشف طبي