

كيف تحمي عائلتك وأموالك بذكاء

"احتضن راحة البال، واحمي أهدافك المالية"



(رحلة استكشاف عالم التأمين وتفهم أهميته
والتنقل في مخاطر الحياة بحكمة التأمين
لصناعة الأستقرار المالي)

كيف تحمي عائلتك واموالك بذكاء مصطفى عادل

"احتضن راحة البال، واحمي أهدافك المالية"

(رحلة استكشاف عالم التأمين وتفهم أهميته والتنقل في
مخاطر الحياة بحمكة التأمين لصناعة الاستقرار المالي)

كيف تحمي عائلتك وأموالك بذكاء
مصطفى عادل



002 - 01061635162

002 - 01503570075

ranyhmtwlyblat@gmail.com

رقم الإيداع: 2023 - 25495
الترقيم الدولي: 978-977-94-7663-6
تصميم الغلاف للفنانة / منى شومان

إن الآراء الواردة في هذا المصنف لا تعبر بالضرورة عن آراء
وتوجهات الناشر وإنما تعبر عن رأي المؤلف فقط..

يمنع نشر أو نسخ أو ترجمة هذا المصنف أو جزء منه بأي وسيلة
تصويرية أو إلكترونية أو ميكانيكية بما فيها التسجيل الفوتوغرافي و
التسجيل على أشرطة أو أقراص مضغوطة أو أي وسيلة نشر أخرى بما
فيها المعلومات واسترجاعها بدون إذن كتابي من المؤلف طبقاً لقانون
حماية الملكية الفكرية رقم 82 لسنة 2002 والقوانين المماثلة لها.

الإهداء

من الإنسان إلى الإنسان

"فخير الناس أ نفعهم للناس"

مصطفى عادل

السيرة الذاتية

من هو مصطفى عادل محمد؟

- حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال ونظم المعلومات الإدارية من جمهورية مصر العربية.

- حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من المملكة المتحدة في التحول الرقمي.

- حاصل على دبلوم قيادة الأعمال من أكاديمية دبي لريادة الأعمال التعليمية ذراع محمد بن راشد لتأسيس المؤسسة تنمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة بالشراكة مع الجامعة الأمريكية في دبي الإمارات العربية المتحدة.

- أكثر من أربعة عشر عامًا خبرة مصرفية في مجال المبيعات البنكية والتأمينية في السوق الخليجي.

شَغَلَ العديد من المناصب الإدارية في بنوك وشركات التأمين الإسلامي بالدولة التي يعمل بها إلى الآن.

- لديه معرفة جيدة بالخدمات المصرفية في دولة الإمارات العربية المتحدة، واللوائح والقوانين.

- عضو، وقاضي نزاع بالمحكمة الدولية للنزاع والتسوية، لندن، إنجلترا.

- حاصل على عضوية حقوق الملكية الفكرية من الاتحاد العربي لحماية الملكية الفكرية.

- عضو، و مستشار تحكيم في لجنة حقوق الإنسان بنقابة المحامين بجمهورية مصر العربية.

- عضو جمعية الإمارات للمستشارين الإداريين و المديرين.

مقدمة

في عالم يتغير بسرعة فائقة، ويحمل الكثير من التحديات، يظل التأمين مفتاحًا أساسيًا للحماية والاستقرار المالي.

يقدم لنا هذا الكتاب نافذةً شاملةً لعالم التأمين، حيث سنستكشف معًا المفاهيم الأساسية للتأمين وأهميته في حياتنا اليومية، بالإضافة إلى أنواع التأمين المختلفة وكيفية اختيار التأمين المناسب، سنناقش أيضًا الفرق بين التأمين التقليدي والتكافل الإسلامي وأهميتها في القرآن والكتب السماوية،

وفيما يتعلق بالتأمين التجاري والتكافل الإسلامي يقدم الكتاب فهمًا عميقًا للفروقات بينهما وكيفية تحديد أيهما أنسب للأعمال التجارية والشركات.

أيضًا التخطيط المالي بكل أنواعه وأهميته والاحتياج إليه، طريقة تحديد الاحتياجات المالية الحقيقية والمتصورة والحالية والمستقبلية وقياس الاحتياجات وتحديد الأولويات.

هذا الكتاب المثير يستكشف عالم التأمين بشكل شامل، بدءًا من طرق شراء التأمين وأنواعه المختلفة وصولاً إلى كيفية تفادي الاحتيال والاستفادة القصوى من هذه الخدمة الهامة.

بالإضافة إلى كيفية التعرف على علامات الشركات الموثوق بها.

يتناول الكتاب أيضًا موضوع الاحتيال في صناعة التأمين وكيفية تجنبه بمهارة.

يشرح الكتاب بشكل واضح ومُفصل كيفية التعرف على علامات الاحتيال المحتملة وكيفية التحقق من مصداقية الشركات والوكلاء.

باختصار هذا الكتاب يُعدُّ دليلًا شاملًا ومُفصلاً لأي شخص يرغب في فهم عالم التأمين، بدءًا من عملية الشراء ووصولًا إلى استخدامه بشكل فعال وآمن، مع التركيز على الجوانب الاقتصادية والدينية لهذه الصناعة الحيوية.

في صفحات " كيف تحمي عائلتك وأموالك بذكاء"، ينطلق القُراء في رحلة تفسيرية تكشف عن تعقيدات التأمين، مما يجعلها متاحة للجميع بغض النظر عن درايتهم بالموضوع أو فهم المبادئ الأساسية للتأمين على الحياة إلى استكشاف مجموعة متنوعة من خيارات التأمين المتاحة، يُعدُّ هذا الكتاب مصدرًا قيمًا للأفراد الذين يسعون إلى الأمان المالي والراحة النفسية.

لا يُقدم الكتاب استعراضًا دقيقًا للتأمين التقليدي على الحياة وحسب، إنما يستعرض أيضًا فئات التأمين الحيوية الأخرى، مثل التأمين الصحي، و التأمين على الممتلكات، والتأمين ضد العجز، وقد تمت صياغة كل فصل بعناية ليمنح القارئ المعرفة اللازمة لاتخاذ قرارات مستنيرة بشأن احتياجاتهم من التأمين، مما يضمن لهم الحماية الكاملة ضد التحديات المفاجئة في الحياة.

ويُفسر الكتاب المراحل المختلفة لتخطيط التأمين، حيث يرشد القارئ إلى كيفية تقييم احتياجاته من اختيار السياسات المناسبة التي تتناسب مع أهدافه وتطلعاته، ندرج في هذا العمل أمثلة حقيقية ودراسات حالة، توضح الأثر التحويلي الذي يمكن أن يكون للتأمين على الأفراد والعائلات، حيث يوفر استقرارًا ماليًا وشبكة أمان خلال فترات الأزمات.

وفي جوهرة، يُروج هذا الكتاب للنهج الاستباقي
لاعتناق التأمين كأداة حيوية لتأمين المستقبل
وحماية الأحباء من خلال رؤى الخبراء والنصائح
العملية والقصص المؤثرة، ولذا يجب أن يكون
هذا الكتاب رفيقًا لا غنى عنه لأي شخص يسعى
للتنقل في تعقيدات التأمين، مُحولاً الشكوك إلى
مستقبل آمن ومؤمن.

مصطفى عادل

المحتوى

- ما معنى التأمين؟
- متى تأسست أول شركة تأمين وأول شركة تكافل إسلامي؟
- أساسيات التأمين و أنواعه.
- التأمين والتكافل الإسلامي .. الرؤية الدينية والفارق الثقافي.
- أهمية التأمين ودوره في الحماية المالية.
- التخطيط المالي: احتياجات وتحديد أولويات وأنواع التخطيط المالي.
- لماذا أغلب الناس تتخوف من شراء التأمين على الحياة؟
- كيف تحمي نفسك من الوقوع كضحية عند شراء تأمين؟

- ماهي أهم الإرشادات التي يجب اتباعها قبل شراء التأمين؟
- ماهي أهم النقاط التي يجب الالتزام بها عند تعبئة طلب الحصول على تأمين؟
- تصنيف شركات التأمين على مستوى العالم.
- امثلة عملية: مطالبات التأمين البارزة حول العالم.
- بعض الحكم المأثورة حول التأمين

معنى التأمين ..؟

التأمين هو: عملية حماية أو تأمين شيء ما، سواء كانت حياة، ممتلكات، صحة، أو أي شيء آخر، ضد المخاطر المحتملة والخسائر المالية في سياق الضمانات، والشخص أو الكيان الذي يقوم بالتأمين على شيء ما يدفع مبلغًا من المال ويُعرف بالمؤمن عليه، والشركة أو الكيان الذي يقدم الحماية أو التأمين يُعرف بشركة التأمين.

التأمين: يمكن أن يكون لأنواع مختلفة من المخاطر، بما في ذلك الحوادث، الأمراض، الكوارث الطبيعية، الإصابات الشخصية، أو خسائر مرتبطة بالأعمال التجارية والممتلكات.

يهدف التأمين إلى تقديم الحماية المالية للأفراد والشركات في حالة وقوع حادث أو خسارة.

تختلف أنواع التأمين وتشمل التأمين على الحياة (Life Insurance)، التأمين الصحي (Health Insurance)، التأمين على الممتلكات (Property Insurance)، التأمين على المركبات (Vehicle Insurance)، التأمين على الأعمال التجارية (Business-Insurance)، والعديد من الأنواع الأخرى المخصصة لتلبية احتياجات محددة.

بعض الجوانب الأخرى المهمة للتأمين يمكن أن نلقي الضوء عليها ..

الدور الرئيسي للتأمين:

تحويل المخاطر .. التأمين يساعد في نقل المخاطر من الشخص أو الشركة المؤمن عليها إلى شركة التأمين، وهذا يخفف من العبء المالي في حالة وقوع الحوادث أو الخسارة.

المفهوم الأساسي:

الدفعة (القسط): هو المبلغ الذي يُدفع بانتظام من قبل المؤمن عليه للشركة المؤمنة.

التعويض: هو المبلغ الذي يُدفع من قبل شركة التأمين للمؤمن عليه في حالة وقوع الحوادث أو الخسارة المغطاة بموجب البوليصة (وثيقة التأمين)



أنواع التأمين ..

التأمين التكميلي (Supplementary Insurance):

يوفر تغطية إضافية إلى التأمين الأساسي، مثل التأمين التكميلي للرعاية الصحية.

التأمين التكافلي (Takaful Insurance):

هو نوع من التأمين الذي يتبع مبادئ الشريعة الإسلامية
عوامل التحديد:

التأمين التقليدي (Underwriting):

هو عملية تحديد المخاطر وتحديد السعر الذي يجب دفعه للحصول على التأمين.

الحالة الصحية (Health Condition):

قد تؤثر الحالة الصحية على قبول التأمين والأسعار المطلوبة.

التأمين والاستثمار:

تأمين الحياة مع الاستثمار:

(Life Insurance with Investment)

يوفر حماية للحياة و فرصًا للاستثمار حيث يُستثمر المبلغ المدفوع لزيادة القيمة النقدية.

المستفيدين (Beneficiaries):

هم الأشخاص أو المؤسسات التي تستفيد من التأمين في حالة وفاة المؤمن عليه، ويُحدد المستفيد في وثيقة التأمين.

التأمين والقوانين:

الالتزام بالقوانين واللوائح: تُنظم صناعة التأمين بواسطة القوانين واللوائح التي تختلف من دولة إلى أخرى.

وفي النهاية:

التأمين يلعب دورًا حيويًا في حماية الأفراد والمؤسسات من المخاطر المحتملة، ويساعد في توفير الاستقرار المالي والراحة النفسية في حالات الطوارئ والحوادث.

أنواع التأمين الشائعة:

تأمين السيارات (Car Insurance):

يحميك من المسؤولية المالية في حالة وقوع حادث مروري.

تأمين المنازل (Home Insurance):

يغطي خسائر الممتلكات داخل المنزل وأضراره.

تأمين السفر (Travel Insurance):

يوفر حماية أثناء السفر ضد الحوادث والإلغاءات المفاجئة.

تأمين الأعمال التجارية: (Commercial Insurance)

يغطي الممتلكات والمسؤولية المدنية للشركات والأعمال التجارية.

تأمين الصحة: (Health Insurance)

يوفر تغطية لتكاليف الرعاية الصحية والعمليات الجراحية.

مُصطلحات مهمة في عالم التأمين

القيمة المضمونة (Guaranteed Value): هي المبلغ الذي ستتلقاه في حالة خسارة مغطاة، دون خصم للإهلاك.

الخصم (Deductible): هو المبلغ الذي يجب على المؤمن دفعه قبل أن تبدأ شركة التأمين في تقديم التعويض.

البوليصة (Policy): هي وثيقة التأمين التي تحدد شروط التأمين والحقوق والالتزامات لكل من الشركة والمؤمن.

المفهوم الرياضي:

معادلة الخطر (RiskEquation): تحسب شركات التأمين المخاطر المرتبطة بالشخص أو الممتلكات لتحديد تكلفة التأمين.

التحديات الحديثة في صناعة التأمين:

التأمين على السيبرانيات (Cyber Insurance): يحمي الشركات من التهديدات الإلكترونية وانتهاكات البيانات.

التأمين على التغيرات المناخية (Climate Change Insurance):

يعتبر رد فعل تأميني على الحوادث المرتبطة بتغيرات المناخ.

استخدام التكنولوجيا (Insurtech): تقنيات مثل الذكاء الاصطناعي والتحليلات الضخمة تستخدم لتحسين عمليات التأمين.

تأمين المشتركين (Peer-to-Peer Insurance)

نموذج تأمين يعتمد على المشتركين في المجتمعات الصغيرة لتقديم التأمين لبعضهم البعض.

تُظهر هذه النقاط الإضافية التنوع والتعقيد في مجال التأمين، وكيفية تطوره لتلبية احتياجات المجتمعات والأفراد في ظل التحديات المستمرة والتقنيات الجديدة

معلومات حول التأمين ومفاهيم ذات صلة:

التأمين على الحياة (Life Insurance): يوفر حماية مالية للأسرة في حالة وفاة الفرد المؤمن عليه، يمكن أن يكون هناك أنواع مختلفة من التأمين على الحياة، بما في ذلك التأمين الدائم والمؤقت.

تأمين المسؤولية المدنية (Liability Insurance):

يحمي المؤمن من المطالبات المالية التي يمكن أن تحدث نتيجة للأضرار التي يسببها للآخرين، سواء كانت هذه الأضرار ناتجة عن حادث مروري أو حادث منزلي أو أي حادث آخر يشمل التأمين.

التأمين على العمال (Workers' Compensation Insurance):

يوفر حماية للموظفين في حالة الإصابات أو الأمراض المرتبطة بالعمل. يتمثل الهدف في توفير تعويض مالي ورعاية صحية للموظفين المصابين أثناء أداء وظائفهم.

تأمين السيارات الذكية (Usage-Based Insurance):

يستخدم تكنولوجيا السيارات الذكية لتحديد تكلفة التأمين بناءً على عادات القيادة الفعلية للسائق. هذا النوع من التأمين يشجع على القيادة الآمنة والاقتصادية.

التأمين ضد الكوارث الطبيعية (Natural Disaster Insurance):

يوفر حماية ضد الخسائر المرتبطة بالكوارث الطبيعية مثل الفيضانات والزلازل في بعض المناطق، يمكن أن يكون هذا النوع من التأمين إلزاميًا.

التأمين ضد الإلغاء (Cancellation Insurance)

يحمي المسافرين أو المنظمين من تكاليف الإلغاء غير المتوقعة، مثل إلغاء رحلة جوية أو حدوث ظروف جوية سيئة تؤدي إلى إلغاء حدث.

تأمين ضد العمى الليلي (Night Blindness Insurance)

في بعض الدول يمكن للسائقين الحصول على تأمين إذا كانوا يعانون من عمى ليلي، والذي يؤثر على القدرة على القيادة في الظلام.

التأمين ضد الإرهاب (Terrorism Insurance)

يوفر حماية ضد الخسائر المرتبطة بأعمال الإرهاب، يمكن أن يكون هذا النوع من التأمين هامًا للشركات والمنظمات في المناطق المعرضة لخطر الإرهاب.

تأمين البضائع (Cargo Insurance) يغطي خسائر البضائع أثناء النقل، سواء كانت بحرية أو جوية أو برية. يحمي هذا التأمين المستوردين والمصدرين وشركات النقل.

تأمين الحيوانات الأليفة (Pet Insurance)

يوفر تغطية للرعاية الصحية للحيوانات الأليفة، بما في ذلك العمليات الجراحية وزيارات الطبيب البيطري والعلاجات.

تأمين السفن والمراكب البحرية (Marine Insurance) يغطي السفن والمراكب والبضائع البحرية من خطر الغرق والتلف أثناء النقل البحري.

تأمين الفنون والتحف (Art Insurance)

يحمي الأعمال الفنية والتحف الثمينة من الخسائر الناتجة عن السرقة أو الضرر أثناء النقل أو الحوادث الطبيعية.

تأمين ضد السياسات الكاذبة (Fraudulent Claims Insurance)

يحمي الشركات من مطالبات التأمين الزائفة التي قد تثقل كاهلها مالياً.

تأمين الهواتف الذكية (Mobile Phone Insurance)

يغطي التلف أو السرقة للهواتف الذكية والأجهزة اللوحية.

تأمين الإيجار (Renters Insurance)

يحمي المستأجرين من فقدان الممتلكات الشخصية في حالات السرقة أو الحرائق أو الكوارث الطبيعية.

تأمين الشحنات الجوية (Air Cargo Insurance)

يوفر حماية للبضائع أثناء النقل الجوي، ويشمل خطر التلف أو فقدان الشحن.

هذه مجرد بعض الأمثلة عن أنواع التأمين المتخصصة التي تلبي احتياجات محددة للأفراد والشركات. يُشدد عادة على أهمية فهم الشروط والأحكام المرتبطة بوثيقة التأمين والتحدث إلى وكيل تأمين مؤهل قبل اتخاذ أي قرار بشأن التأمين.

تأسست أول شركة تأمين ...

أول شركة تأمين تأسست في إنجلترا في القرن الـ١٧. تحديداً في عام ١٦٦٦، تأسست شركة "لويديز لندن" (Lloyd's of London)، وهي واحدة من أقدم وأشهر شركات التأمين في العالم. هذه الشركة تأسست في بيئة تجارية نشطة في لندن وبدأت بتقديم خدمات التأمين للسفن والبضائع.

تطورت هذه الشركة لتصبح واحدة من أبرز أسواق التأمين وإعادة التأمين على مستوى العالم.

تأسست أول شركة تكافل إسلامي:

أول شركة تكافل إسلامية تم تأسيسها في المملكة المتحدة في عام ١٩٨٥، وهي شركة "التأمين الإسلامي للضيوف (Islamic Insurance Company of Sudan).

تم تأسيس هذه الشركة كتجربة تجريبية لتقديم خدمات تأمين تتناسب مع الشريعة الإسلامية.

ومنذ ذلك الحين، نمت صناعة التأمين التكافلي الإسلامي لتشمل شركات عديدة في مختلف أنحاء العالم، تقدم خدمات تأمين وخدمات مالية تتبع المبادئ والأحكام الشرعية



أساسيات التأمين وأنواعه

(سنبدأ رحلتنا بفهم مفاهيم التأمين الأساسية والتعرف على أنواعه المختلفة، بدءاً من التأمين على الحياة وصحة الإنسان وانتهاءً بالتأمين على الممتلكات والسيارات. سنكشف عن الأسرار والاختلافات بين كل نوع لنساعدك في اتخاذ القرار المناسب.)

أنواع التأمين:

تأمين الحياة:

تأمين الحياة هو نوع من أنواع التأمين يُقدم حماية مالية للمستفيدين في حالة وفاة المؤمن عليه (الشخص المؤمن عليه).

اليك بعض الفوائد التي يوفرها تأمين الحياة:

توفير الأمان المالي: في حالة وفاة الشخص المؤمن عليه، يتم دفع مبلغ محدد (المبلغ المؤمن عليه) إلى المستفيدين الذين يمكن أن يكونوا أفرادًا أو كيانات تجارية.

تغطية تكاليف الجنازة والديون: يمكن استخدام مبلغ التأمين لتغطية تكاليف الجنازة والديون المتبقية، مما يخفف العبء المالي عن العائلة.

توفير دخل استبدالي: إذا كان الشخص المؤمن عليه هو الرب المالي للعائلة، يمكن أن يوفر التأمين دخلًا جيدًا.

تحفيز للادخار: يمكن أن يكون التأمين على الحياة محفزًا للأشخاص للبدء في الادخار، حيث يعطيهم الثقة في أن أسرهم ستكون محمية ماليًا في حالة الوفاة.

توفير الراحة النفسية: يمنح التأمين على الحياة الأفراد والعائلات راحة نفسية، حيث يعرفون أنهم محميون ماليًا في حالة الحاجة.

من المهم أن يدرك الأفراد أن هناك أنواعًا مختلفة من تأمين الحياة، بما في ذلك التأمين الدائم والتأمين المؤقت. يفضل التحدث مع مستشار مالي أو خبير في مجال التأمين لاختيار النوع الأنسب والمبلغ المؤمن عليه الذي يتناسب مع الاحتياجات والأهداف المالية الخاصة بالفرد أو العائلة.

- تأمين السيارات

تأمين السيارات هو نوع من أنواع التأمين الذي يقدم حماية مالية للمركبات وأصحابها في حالة وقوع حوادث أو خسائر تتعلق بالسيارة، يوفر تأمين السيارات العديد من الفوائد والحمايات، بما في ذلك:

- التغطية ضد الحوادث:

يحمي التأمين السيارات السائق والمركبة من الخسائر المالية نتيجة لحوادث السيارات، سواء كانت تلك الحوادث نتيجة لتصادم أو سرقة أو حريق.

- التغطية ضد الأضرار المالية:

يتيح التأمين تقديم تعويض مالي لتصليح أو استبدال السيارة في حالة الضرر الذي قد يحدث بسبب حوادث مرورية أو أحداث طبيعية مثل الفيضانات أو العواصف.

- التغطية ضد السرقة والتخريب:

يحمي التأمين السيارات من السرقة والتلف الناتج عن التخريب، مما يوفر راحة نفسية لأصحاب السيارات.

التغطية الشاملة: (Comprehensive Coverage)

توفر التغطية الشاملة حماية للسائق ضد الأضرار التي لا تتعلق بحوادث السيارات مثل حوادث الصدمات الحيوانية، والحرائق، والزلازل، والفيضانات.

التأمين ضد المسؤولية المدنية:

يوفر تأمين السيارات حماية مالية إذا كان السائق مسؤولاً عن حادث يؤدي إلى إصابة أو خسارة للممتلكات للآخرين، حيث يتم تغطية تكاليف المحكمة والتعويضات المستحقة.

- التأمين ضد الأشخاص (Personal Injury Protection):

يغطي هذا النوع من التأمين تكاليف العلاج الطبي والخدمات الطبية للسائق والركاب في حالة وقوع حادث، ومن المهم أن يلاحظ الأفراد أن تكلفة التأمين على السيارات تعتمد على عدة عوامل بما في ذلك نوع السيارة، سجل القيادة، موقع الإقامة، والتغطية المحددة المطلوبة. لذلك، يفضل مقارنة عروض التأمين من مختلف الشركات والتحدث مع وكلاء التأمين للحصول على تغطية مناسبة وبأسعار تناسب الميزانية الشخصية.

- تأمين الصحة

تأمين الصحة هو نوع من التأمين يهدف إلى توفير حماية مالية للأفراد والعائلات في حالة الإصابة بالمرض أو وقوع حادث، يوفر التأمين الصحي العديد من الفوائد والخدمات، بما في ذلك:

- تغطية لتكاليف العلاج الطبي:

يتيح التأمين الصحي للأفراد الحصول على الرعاية الطبية اللازمة دون الحاجة إلى دفع تكاليف طبية باهظة. يتضمن ذلك زيارات الطبيب، العمليات الجراحية، الأدوية، والفحوصات الطبية.

- تغطية لخدمات الطوارئ:

يوفر التأمين الصحي تغطية لخدمات الطوارئ مثل الإسعاف وزيارات الطوارئ إلى المستشفيات.

- رعاية الأمومة والطفولة:

يوفر التأمين الصحي تغطية لرعاية الحوامل والنساء الحوامل، بالإضافة إلى الرعاية الصحية للأطفال بما في ذلك اللقاحات والفحوصات الدورية.

- الخدمات النفسية والعقلية:

يمكن أن يشمل التأمين الصحي خدمات الرعاية النفسية والعقلية للأفراد الذين يعانون من مشاكل صحية نفسية.

- **العلاج الطبيعى والتأهيل:** يمكن أن يشمل التأمين الصحى العلاج الطبيعى وبرامج التأهيل للمرضى الذين يحتاجون إلى إعادة تأهيل بعد الإصابة أو الجراحة.

تغطية للأمراض المزمنة: يوفر التأمين الصحى تغطية للأمراض المزمنة مثل السكرى وأمراض القلب والسرطان، بحيث يمكن للمريض الحصول على الرعاية اللازمة لإدارة حالته الصحية.

تذكر أن شروط وتغطية التأمين الصحى تختلف بين الشركات والخطط، لذا يُفضل قراءة الوثائق بعناية والتحدث مع وكلاء التأمين لضمان فهم جميع التفاصيل والشروط قبل الاشتراك فى أى خطة تأمين صحى.

- تأمين السفر

تأمين السفر هو نوع من التأمين يهدف إلى توفير حماية مالية للأفراد أثناء السفر، يمكن أن يُغطى تأمين السفر مجموعة واسعة من المخاطر والحوادث التى يمكن أن تحدث أثناء الرحلات. إليك بعض الفوائد التى يوفرها تأمين السفر.

- تأمين الرحلة

(Trip Cancellation/Curtailment):

يوفر حماية في حالة إلغاء الرحلة أو انقطاعها بسبب ظروف طارئة مثل مرض مفاجئ أو حادث.

- تأمين التأخير:

يُغطي تأمين السفر تكاليف الإقامة والوجبات الغذائية في حالة تأخر الرحلة لفترة طويلة نتيجة لظروف جوية أو مشاكل تقنية.

- تأمين الأمتعة المفقودة أو التالفة:

يُعوّض المسافرين إذا تم فقدان أمتعتهم أو تلفها أثناء الرحلة.

- تأمين الصحة العالمية:

يُوفر تغطية للرعاية الطبية في الخارج، بما في ذلك زيارات الطبيب والعمليات الجراحية وتكاليف العلاج.

تأمين الحوادث الشخصية:

يوفر تعويضاً نقدياً في حالة الإصابة أو الوفاة نتيجة لحادث خلال الرحلة.

- تأمين الإلغاء الطبي: (Cancel for Any Reason)

يوفر هذا النوع من التأمين إمكانية إلغاء الرحلة لأي سبب، حتى لو كان السبب غير مشمول بالأسباب القياسية لإلغاء الرحلة.

- تأمين النقل الطبي وإجلاء الطائرة:

يوفر تغطية لتكاليف النقل الطبي الطارئ وإجلاء الطائرة في حالات الطوارئ الطبية الحرجة.

من المهم أن يلاحظ الأفراد أن شروط التأمين تختلف بين الشركات والخطط، لذا يُفضل قراءة الوثائق بعناية والتحدث مع وكلاء التأمين لضمان فهم جميع التفاصيل والشروط قبل الشراء.

أهمية التأمين ودوره في الحماية المالية

(سنستعرض في هذا الفصل أهمية التأمين في
حماية الأفراد والعائلات من المخاطر المالية
المحتملة. سنلقي نظرة على كيفية دور التأمين في
تحقيق الاستقرار المالي والنجاح الشخصي)

- حماية الممتلكات:

يحمي التأمين الممتلكات الثمينة مثل المنازل والسيارات من الخسائر المالية نتيجة للحوادث والكوارث.

- توفير الراحة النفسية:

يوفر التأمين شعوراً بالأمان والثقة للأفراد والأسر، حيث يعرفون أنهم محميون في حالة وقوع حادث.

- تغطية النفقات الطبية:

يساعد التأمين الصحي في تغطية تكاليف الرعاية الطبية والمستشفيات، مما يخفف العبء المالي عند المرض.

حماية الدخل: في حالة الإصابة أو العجز البسيط، يمكن أن يوفر التأمين دخلاً بديلاً للفرد أو العائلة.

- توفير دعم مالي في حالات الوفاة:

يمكن للتأمين تقديم الدعم المالي للعائلة في حالة وفاة المؤمن عليه.

- حماية الأعمال الصغيرة:

يحمي التأمين الأعمال الصغيرة من الخسائر المفاجئة نتيجة للحوادث أو الأضرار.

- تشجيع الاستثمار:

يزيد التأمين من الثقة في المستقبل، مما يشجع على الاستثمار في الأعمال والمشاريع.

- حماية الشركات:

يمكن للتأمين حماية الشركات من الخسائر المالية الناجمة عن الحوادث أو القضايا القانونية.

- تشجيع السلوك الآمن:

يُشجع التأمين على السلوكيات الآمنة والوقاية من المخاطر.

- حماية الرهن العقاري:

في حالة وجود قرض عقاري، يمكن للتأمين حماية الأسرة من دفع المبلغ المستحق في حالة وفاة العائل.

- دعم الزوج/الزوجة:

يوفر التأمين دعمًا ماليًا للزوج أو الزوجة في حالة وفاة الشريك.

- حماية الأمن المالي للأسرة:

يوفر التأمين الحماية المالية للأسرة في حالات الضرورة. دعم الأعمال الزراعية: يحمي التأمين المزارعين والفلاحين من خسائر الإنتاج الزراعي نتيجة للكوارث الطبيعية.

- تحفيز للابتكار وريادة الأعمال:

يزيد التأمين من الجرأة على المخاطر، مما يشجع على الابتكار وريادة الأعمال.

- تحفيز السلوك المسؤول:

يُشجع التأمين على السلوك المسؤول والوقاية من المخاطر الممكنة.

- تحفيز الاستهلاك:

يمكن للأفراد الشعور بالأمان الناتج عن التأمين، مما يزيد من الاستهلاك والتنمية الاقتصادية.

- تحفيز السياحة والسفر:

يشجع التأمين على السفر والسياحة، حيث يخفف من القلق المالي خلال الرحلات.

- تشجيع الاستقرار الاجتماعي:

يزيد التأمين من الاستقرار الاجتماعي بمواجهة الأزمات المالية.

- دعم الشباب والتعليم:

يُمكن استخدام إيرادات التأمين لدعم المشاريع التعليمية وتوفير التعليم للأجيال القادمة.

تحفيز الاستثمار في المشاريع الصغيرة والمتوسطة:

يشجع التأمين على استثمارات أكثر أمانًا في المشاريع الصغيرة والمتوسطة، مما يعزز من نمو الاقتصاد.



التأمين والتكافل الإسلامي: الرؤية الدينية والفارق الثقافي

(سنستعرض في هذا الفصل الفرق بين التأمين التقليدي والتكافل الإسلامي، وكيفية تأصيلهما في التعاليم الإسلامية والقرآن الكريم، سنكشف عن القيم الدينية التي تحكم كلا النهجين ونلقي نظرة على كيفية تجسيدها في الحياة اليومية.)

في هذا الفصل سنتناول موضوعًا مهمًا وهو "التأمين والتكافل الإسلامي، الرؤية الدينية والفارق الثقافي". سنقوم بمراجعة الاختلافات بين التأمين التقليدي والتكافل الإسلامي، مشددين على كيفية تأصيل كل منهما في القيم والمبادئ الإسلامية وكيف يتناسب كل نهج مع التعاليم الواردة في القرآن الكريم فيما يخص التأمين التقليدي، يعتمد على مفهوم الربا والمخاطر المالية، وهذا يتعارض مع القيم الإسلامية التي تحظر الربا وتشجع على التكافل ومساعدة الآخرين في الحالات الصعبة. من ناحية أخرى، يستند التكافل الإسلامي إلى مبدأ التعاون والتكافل الاجتماعي، ويتجنب الربا والمخاطر المحرمة ويسعى لتحقيق التضامن المالي والاقتصادي بين أفراد المجتمع.

كما أننا سنتناول أيضًا القيم الدينية التي تقوم عليها كل منهما، مثل المساعدة والعدالة الاجتماعية في حالات التكافل الإسلامي، بينما يركز التأمين التقليدي على التحكم في المخاطر وتحقيق الربح المالي، وفي الختام سنلقي نظرة عميقة على كيفية تجسيد هذه القيم والمبادئ في الحياة اليومية للأفراد والمجتمعات،

وكيف يمكن أن يؤثر هذا الفارق الثقافي في اتخاذ القرارات المالية والتأمينية.

كما أننا سنستكشف الأصول الدينية لكل من التأمين التقليدي والتكافل الإسلامي وكيفية تجسيدهما في الممارسات المالية اليومية.

- التأمين التقليدي:

يستند التأمين التقليدي إلى مفهوم الربا، وهو الفارق بين القيمة المضافة والمبلغ المستثمر، وفي العديد من الحالات يشمل التأمين التقليدي أيضًا مفهوم المخاطر المالية حيث يغطي المؤمن عليه المخاطر المحتملة بمقابل مالي، هذا الأسلوب من التأمين يعتبر متناقضًا مع القيم الإسلامية التي تحظر الربا وتشجع على التكافل ومساعدة الآخرين.

- التكافل الإسلامي:

من ناحية أخرى يستند التكافل الإسلامي إلى مفهوم التعاون والتكافل الاجتماعي والاقتصادي، ويتجنب التكافل الإسلامي الربا والمخاطر المالية المحرمة، ويشجع على التضامن المالي بين أفراد المجتمع كما يعتمد على مبدأ المشاركة في المخاطر حيث يتكافل الأفراد ويتشاركون في تحمل المخاطر المالية المحتملة.

- تجسيد القيم في الحياة اليومية:

في الحياة اليومية يمكن رؤية تأثير هذه القيم في قرارات الاستثمار والمشتريات بين الأفراد الذين يتبنون التكافل الإسلامي ويميلون إلى البحث عن حلول تأمين تستند إلى المبادئ الإسلامية مثل التأمين على الحياة والصحة الذي يتجنب الربا ومن ناحية أخرى الأفراد الذين يعتمدون على التأمين التقليدي قد يكونون أقل حساسية لهذه القيم ويختارون حلاً مبنيًا على مفهوم الربا والمخاطر المالية وهذه الاختلافات في النهجين تسلط الضوء على التنوع الثقافي والديني في المجتمعات، وتظهر كيفية تأثير القيم والمبادئ الدينية على القرارات المالية والتأمينية للأفراد والمؤسسات وهناك بعض الفروقات الواضحة بين التأمين التجاري والتكافل الإسلامي.

التأمين التجاري والتأمين التكافلي هما نهجان مختلفان لتقديم الحماية المالية، وهما يختلفان في الطريقة التي يُدار بها كل نوع وفي الهدف الذي يسعى إليه، وإليك الفرق بينهما:

- التأمين التجاري:

الهدف

- يهدف التأمين التجاري إلى تحقيق أرباح للشركة المؤمنة ومساهمتها، الشركة تجمع أقساط التأمين من المؤمنين وتدفع تعويضات للمؤمن عليهم في حالة وقوع حادث.

الإدارة:

يُدير التأمين التجاري شركات تأمين خاصة تهدف إلى تحقيق أرباح من نشاط التأمين.

- تحديد المخاطر:

يتم تحديد المخاطر وفقًا للأسس التأمينية والمعايير الربحية للشركة.

- المرونة:

قد يكون التأمين التجاري أكثر صرامة في التعامل مع المطالبات والتعويضات بسبب الأهداف الربحية للشركة.

- التأمين التكافلي:

- الهدف:

- يهدف التأمين التكافلي إلى تقديم حماية مالية للأعضاء بالتعاون المتبادل والتكافلي بينهم؛ الأعضاء يدفعون اشتراكات دورية تُستخدم لتعويض الأعضاء المتأثرين.

- الإدارة:

- يُدير التأمين التكافلي مؤسسات تكافلية (مثل جمعيات التكافل) وتعتمد على التضامن والتكافل بين أعضائها.

- تحديد المخاطر:

- يتم تحديد المخاطر بشكل مشترك بين الأعضاء ويتم تقديم الدعم المالي للأعضاء المحتاجين بناءً على الضرورة والتضامن.

- المرونة:

يظهر التأمين التكافلي غالبًا مزيدًا من المرونة في التعامل مع المطالبات، حيث يتم تكافل الأعضاء معًا لدعم بعضهم البعض في حالات الضرورة. وباختصار التأمين التجاري يركز على تحقيق الأرباح للشركة المؤمنة بينما يركز التأمين التكافلي على التكافل والتضامن المالي بين الأعضاء لتوفير الحماية المالية للجميع.

- يُشدد في مختلف الديانات والتقاليد الروحية حول العالم على مفهوم التعاون والتضامن وفعل الخير. تحتوي العديد من النصوص الدينية على تعاليم حول مساعدة الآخرين وتعزيز العدالة والعمل المشترك لصالح الخير العام.

- إليك بعض الأمثلة من مختلف الديانات:

القرآن يحتوي على عدة آيات تؤكد على أهمية التعاون والتضامن، وكذلك الشعور بالأمان من خلال الإيمان والأعمال الصالحة، إليك بعض الآيات المتعلقة:

- سورة البقرة

" وَأَنْفِقُوا فِي سَبِيلِ اللَّهِ وَلَا تُلْقُوا بِأَيْدِيكُمْ إِلَى التَّهْلُكَةِ وَأَحْسِنُوا إِنَّ اللَّهَ يُحِبُّ الْمُحْسِنِينَ "

- سورة المائدة

" وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ "

تبرز هذه الآيات أهمية الإنفاق في سبيل الله وفعل الخير، والتعاون في البر والتقوى، وتجنب المعاونة على الإثم والعدوان و تسلط الضوء على قيم التضامن والتعاون في خلق مجتمع عادل وآمن.

المسيحية: في الكتاب المقدس، هناك تعاليم حول الحب والرحمة ومساعدة الآخرين، وعلى سبيل المثال: في العهد الجديد، يشدد يسوع المسيح على أهمية الحب والرحمة تجاه الجيران وحتى الأعداء، والقاعدة الذهبية "عامل الآخرين كما ترغب أن يُعاملوك" تشجع على معاملة الآخرين باللطف والتعاطف.

مسؤولية الأفراد في العمل من أجل العدالة الاجتماعية وشفاء العالم ومساعدة المحتاجين.

الهندوسية: تشجع الهندوسية على فكرة "الدارما"، والتي تشمل الواجبات الأخلاقية والحياة الصالحة، وتعتبر مساعدة الآخرين وممارسة اللطف والعمل لرفاهية المجتمع جوانبًا مهمة من دارما الفرد وفي باغافاد غيتا، النص المقدس الهندوسي، يُناقش أهمية الخدمة البذلية وأداء الواجب دون الارتباط بالنتائج.

البوذية: تُعلم البوذية ممارسة الرحمة (الكارونا) والمحبة والتسامح نحو جميع الكائنات ويشدد مفهوم

"العمل الصحيح" في البوذية على السلوك الأخلاقي بما في ذلك الامتناع عن إلحاق الضرر بالآخرين والمشاركة في الأفعال التي تعزز من رفاهية جميع الكائنات الحية و هذه التعاليم تبرز القيم العالمية للرحمة والتعاون والتضامن التي تشترك فيها العديد من التقاليد الدينية، حيث تُسلط الضوء على أهمية العمل المشترك لتحسين الحياة البشرية.

التخطيط المالي :

التخطيط المالي عبارة عن عملية توفير الاحتياجات المالية التي قد تنشأ في المستقبل ويتمثل الهدف منه في التأكد من أن المبلغ المناسب من المال مُتاح في الأيدي المناسبة في الوقت المناسب لتحقيق الاهداف المالية للزبون، سواء بصفته فرداً أو رب عمل.

أمثلة علي التخطيط المالي :

- إنشاء صندوق طوارئ للفواتير أو الاحداث الغير المتوقعة.
- برنامج حماية مالية لدفع مبلغ مقطوع أو دخل إذا مات أحد الوالدين أو أصبح غير قادر على العمل بسبب حادث أو مرض قبل أن يصبح أبناؤه مستقلين ماليًا.
- وضع المال في معاش تقاعدي يوفر دخل مناسب عند التقاعد.
- الاستثمار في الأحداث المستقبلية المخطط لها مثل تعليم الابناء
- الاستفادة من الإعفاءات الضريبية المتاحة.
- تنظيم الشؤون المالية للفرد لتقليل الضريبة التي يجب أن تُدفع على أصوله عند وفاته (في بعض البلدان)
- ضمان انتقال الشركات والأعمال العائلية من جيل لآخر.

الاحتياج الي التخطيط المالي:

من دون التخطيط المالي سيكون عدد قليل من الناس قادرين على تحقيق أهدافهم المالية، يرغب الآباء عمومًا في أن يكون أبنائهم سعداء ويتمتعون بالرخاء، ولكن هذا سيكون مستحيلًا إذا توفي أحد الوالدين أو كلاهما في سن مبكرة بسبب عدم توفير أي مخصص مالي لما عليه من نافلة القول إن القلة من الناس يريدون إنهاء حياتهم في العوز والفقر أو أن يكونوا عبئًا على أسرهم في سن الشيخوخة أن هذا ما سيحدث إذا لم يقوموا بالترتيب والإعداد لتقاعدهم من خلال معاش تقاعدي، على سبيل المثال: فالناس الذين يؤسسون شركات ومؤسسات، لا يريدون بطبيعة الحال أن تنهار هذه الشركات أو المؤسسات في حال مرضهم أو تقاعدهم أو موتهم وهذا ما قد يحدث إذا لم يتم وضع خطط مالية لذلك، فإن التخطيط المالي الجيد ضروري حتى يحقق الأفراد والشركات أهدافهم المالية.

ويسهم التخطيط المالي بشكل كبير في سعادة البشرية ويمكنه، في العديد من البلدان، أن يساعد على تحقيق وفورات ضريبية كبيرة وبطريقة قانونية.

تحديد الاحتياجات المالية:

هناك أربع خطوات رئيسية يجب اتخاذها عند تحديد الاحتياجات المالية:

- التمييز بين الاحتياجات المتصورة والحقيقة
- التمييز بين الاحتياجات الحالية والمستقبلية.
- قياس الاحتياجات
- تحديد أولويات الاحتياجات.

التمييز بين الاحتياجات المتصورة والحقيقية

من المهم التمييز بين الاحتياجات المتصورة و الاحتياجات الحقيقية.

قد يعتقد الزبون أنه يعرف احتياجاته، بينما في الواقع قد تكون هذه الاحتياجات فعلية فمن المهم التأكد من أن الزبون يتخذ فقط الإجراءات التي تلبى الاحتياجات الحقيقية.

التمييز بين الاحتياجات الحالية والمستقبلية:

يمكن وصف الاحتياج الحالي بأنه موقف سيكون له تأثير فوري على ظروف الشخص، و قد يتم تحديده بطرح السؤال التالي:
"ماذا سيحدث لو..؟"

إجابة هذا السؤال قد تحدد احتياج فوري للحماية المالية في حالة الوفاة، وقد تنشأ احتياجات الشخص المستقبلية من تغيير في الظروف وأحياناً قد تكون احتياجاته الحالية ولكنها تتعلق بمستقبله، وهذا هو الحال مع التخطيط للتقاعد.

قياس الاحتياج :

لفهم احتياجات الزبون، من الضروري قياس هذه الاحتياجات وستكون كلفة تلبية هذه الاحتياجات مهمة جداً عند تقديم التوصيات والاقتراحات للمستهلك عند قياس الحماية المالية اللازمة عند الوفاة، على سبيل المثال: سيتعين على المستشار أن يأخذ في الاعتبار:

• النفقات الحالية والمستقبلية أي ما يحتاج الزبون إلى إنفاقه الآن وما سيحتاج إلى إنفاقه في المستقبل، على سبيل المثال الرسوم المدرسية و الالتزامات القائمة أي مقدار ما يدين به / اقترضة الديون من المحتمل أن تكون بعض الاحتياجات أكثر إلحاحاً من غيرها ولا يستطيع معظم الأشخاص تحمل تكاليف تلبية جميع احتياجاتهم في نفس الوقت.

قد يكون هناك حدًا لمقدار الدخل أو رأس المال المتاح لديهم، وهو ما يمكن أن يقيد الإجراء التي يمكنه اتخاذها لتلبية احتياجاتهم، لذلك، فإن ترتيب احتياجات الاشخاص حسب مدى إلحاحها، أي ترتيب أولويات احتياجاتهم، أمر مهم عند ترتيب الأولويات فيما يتعلق بالاحتياجات، قد تكون المعلومات التي تم الحصول عليها من عملية تحديد احتياجات الاشخاص مهمة، وقد تعكس في الواقع الأولوية التي يعلقها الزبون على احتياجات معينة.

التخطيط المالي وصعوبة تحديد الأولويات:

يحتاج معظم الاشخاص إلى المساعدة في تحديد أهداف التخطيط المالي وتحقيقها. إنهم بحاجة إلى تحديد الهدف ثم تخصيص الأموال اللازمة لتحقيقه فإذا لم يفعلوا ذلك فقد لا يتحقق الهدف.

يختلف الامر حين تقول: "أريد أن يذهب أطفالي إلى الجامعة" أو "أريد أن أتقاعد مبكرا عن الالتزام بتوفير المال كل عام مقابل الرسوم الجامعية أو للحصول على معاش تقاعدي

يفكر الجميع في المستقبل حتى أولئك الذين قد لا يدركون تمامًا ما هي احتياجاتهم الحقيقية، وقد يكون هدف الزبائن إرسال أطفالهم إلى الجامعة، وهم يدركون أنهم بحاجة إلى الادخار لذلك ولكن ما يحتاجون إليه حقًا هو حماية هؤلاء الأطفال إذا حدث شيء لواحد من آبائهم، وهنا ستكون الجامعة حُلْمًا بعيد المنال إذا كانت وفاة أو مرض أي من الوالدين تعني أن الأسرة تكافح من أجل إعالة نفسها ماليًا، وقد يرغب زبون آخر في التوفير للعطلات باهظة الثمن، ولكنه لم يفكر في كيفية إعالة نفسه عندما يتقاعد وينخفض دخله أو يتوقف تمامًا. إن مهمة المستشار المالي هي مساعدة الناس على تحديد احتياجاتهم وأهدافهم المالية وترتيبها حسب الأولوية.

لماذا لا يرى الناس الحاجة الي التخطيط المالي؟

هناك العديد من الأسباب التي تجعل الناس لا يرون الحاجة الي التخطيط المالي، وقد لا يعرفون بوجود منتجات يمكنها أن تحمي أسرهم من العواقب المالية لمرضهم أو وفاتهم.

وقد لا يدركون مدى اعتماد الأسرة عليهم ماديا لذلك لا يدركون التأثير المالي الذي يمكن أن يسببه موتهم أو مرضهم عليهم وقد يفكرون ببساطة: "هذا لن يحدث لي"، وبعبارة أخرى: الميل للاعتقاد بأن الأشياء السيئة تحدث فقط للآخرين، وقد يعتقدون أنهم سيحصلون على مساعدة من الدولة أو رب العمل في حالة مرضهم أو وفاتهم أو عند تقاعدهم ولا يدركون مدى محدودية الدعم المقدم من هذه المصادر.

• قد يعتمدون على الاستثمارات الحالية دون فهم خطر تلك الاستثمارات أو مقدار ومدى سرعة نموها أو عدم نموها.

• ربما يتوقعون أن يعتني أفراد أسرهم الممتدة بهم في الأوقات العصيبة، ولكنهم لم يفكروا فيما إذا كان أفراد أسرهم سيرغبون في ذلك أم لا أو إذا كان بإمكانهم تحمل تكاليف ذلك.

• قد يكون مجرد ميل إنساني للتركيز على الاستمتاع بالحاضر بدلا من التفكير في المدى الطويل.

على سبيل المثال، تكون عطلة العام المقبل أكثر جاذبية على الفور من التقاعد المريح لسنوات عديدة في المستقبل.

يحتاج المستشارون الماليون إلى تثقيف زبائنهم بحيث يمكن التغلب على هذه الحواجز التي تحول دون رؤية الحاجة إلى التخطيط المالي.

انواع التخطيط المالي

- توفير المال للأحداث التي يمكن التنبؤ بها خلال عمر الفرد.
- توفير الاحتياجات التي يمكن التنبؤ بها و المؤمن عليها بوثائق الحماية المالية.
- ينبغي على الأشخاص توفير احتياجات الحماية المالية التي يمكن التنبؤ بها قبل تخصيص الأموال والاحتياجات للاستثمار.

دورة التخطيط المالي وأثرها على حياة الإنسان:

في معظم المجتمعات، تنقسم دورة حياة أي فرد فرعيًا إلى المراحل الموضحة في الشكل نموذج دورة الحياة. ويمكن أن يتفاوت العمر الذي تبدأ فيه كل مرحلة من مراحل دورة الحياة للفرد اختلافًا كبيرًا من مجتمع لآخر إلى آخر وبدرجة أقل داخل كل مجتمع.

كل زبون هو فرد، لذلك قد تختلف الظروف الفردية والموارد المتاحة والقيود في كل مرحلة فيما يخص متطلبات التخطيط المالي لذلك يجب تقييم موارد الزبون الحالية في كل مرحلة.

مرحلة الطفولة:

الطفولة هي فترة الاعتماد على الغير التي تستمر عادةً حتى ينتهي الأطفال من تلقي التعليم الذي يحتاج إلى التفرغ التام، وعادةً ما تتم تلبية احتياجات الطفل المالية من قبل الوالدين أو الأوصياء القانونيين.

كحد أدنى، يحتاج الآباء إلى تزويد أطفالهم بالطعام والمأوى والملبس والتعليم من دخلهم الخاص.

مع تقدمهم في السن، قد يرغب الأطفال في الحصول على أموال لتغطية مصروفاتهم الشخصية وأموال للرحلات المدرسية والأنشطة الاجتماعية.

أخيراً يمكن أن يرغب الآباء أو الأجداد في البدء في الاستثمار لتغطية الرسوم الدراسية المتوقعة أو تكاليف التعليم العالي، وبالتالي فإن التكلفة الإجمالية لتربية الطفل وتعليمه كبيرة للغاية.

تتم تلبية احتياجات الحماية المالية للأطفال من خلال والديهم أو الأوصياء القانونيين عليهم، ويمكن أن يحتاج الأطفال الذين يتمتعون بمصادر دخل مستقلة إلى المشورة والحماية في مجال الاستثمار من حين لآخر. وخلافاً لذلك، قد تكون احتياجاتهم الرئيسية هي الادخار من مصروفهم واستثمار أي هدايا نقدية لتوفير مبلغ مقطوع عندما يصبحون شباباً بالغين.

ومع ذلك يجب إجراء هذه الترتيبات مع والديهم أو الأوصياء القانونيين مع انتهاء الطفولة، يمر معظم الشباب بمرحلة يعتمدون فيها جزئيًا على والديهم قبل أن يصبحوا مستقلين تمامًا إذا كانوا عزابًا بدون معالين، فليس لديهم حاجة كبيرة لتأمين الحياة لحماية الآخرين من العواقب المالية لوفاتهم المبكرة، وفي بعض الأحيان، قد يدعم شاب أعزب أحد الأقارب كطفل أو والد مسن، وفي مثل هذه الظروف فإن وفاة الشاب سي جلب مشقة مالية لهذا القريب المُعال، ولذلك قد يشعر الشاب بالحاجة إلى التأمين على حياته لمصلحة هذا القريب وستعتمد فترة الوثيقة على سن هذا القريب المعال.

عادةً ما تكون احتياجات الحماية الرئيسية لشاب أعزب في العمل هي:

- إنشاء صندوق للطوارئ و حماية مدخراته في حالة عدم القدرة على العمل بسبب المرض. وقد يكون عليه التفكير بشراء تأمين حياة لتوفير رأسمال للتعامل مع تداعيات الإصابة بمرض حرج.

الغرض من صندوق الطوارئ هو توفير مبلغ مقطوع لتغطية التكاليف العاجلة أو غير المتوقعة، مثل إصلاح السيارة أو الأموال الكافية للعيش في حالة البطالة لبضعة أسابيع، وقد يتم استكمال الصندوق أيضًا بواسطة مدخرات قصيرة الأجل على سبيل المثال، مقابل تكلفة عطله أو حفل زفاف أو وديعة للمنزل.

فبدون هذا الصندوق، قد تعني أنه في حالة مواجهة حاجة مالية طارئة حقيقية، لن يكون باستطاعتهم الاستمرار في المشاركة في خططهم الطويلة الأجل، أو حتى تجاه وثائق الحماية، وفي مثل هذه الظروف قد يخسرون الأموال التي صرفت لذلك الحين على برنامج أو برامج التخطيط المالي.

فقط عندما يكون هناك صندوق طوارئ كافٍ، ينبغي وضع خطط استثمار طويلة الأجل لتمويل (المعاشات التقاعدية) أو غيرها من التطلعات الشخصية ويمكن القول أنه إذا كانت لديك القدرة على تحمل التكاليف، فليس من السابق أوانه البدء مبكرًا جدًا بالاشتراكات في نظام للمعاشات التقاعدية لتوفير معاش للتقاعد.

ومن العوائق أمام الشباب الذين يستثمرون في المعاش التقاعدي هي القدرة على تحمل التكاليف حيث يشعرون أنه لا يبقى في أيديهم أي مبالغ لوضعها جانبا لهذا الغرض.

إلا أن السؤال يجب أن يكون، هل تتحمل أن تفعل ذلك؟ إذا كانوا يشعرون أنهم لا يستطيعون أن يضعوا أي جزء من دخلهم جانبا لتقاعدهم فترة عملهم كيف سيكونون قادرين على تحمل تكاليف العيش عند تقاعدهم؟ بناءً لهذا المفهوم يمكن تشجيع الشباب على النظر في ميزانيتهم ومعرفة ما إذا كان بإمكانهم تقليل الإنفاق في بعض الأماكن من أجل البدء على الأقل في التخطيط للتقاعد.

مرحلة الشباب المتزوج:

يمكن أن تتغير احتياجات الشباب بشكل كبير عندما يتزوجون، قد يصبح الزوجان الشابان معتمداً على أحدهما الآخر ما لم يتحملا مسؤولية مشتركة عن التكاليف المنزلية وتحقيق الأهداف المستقبلية، وقد يظل دخلهما منخفضاً إلى حد ما وتختلف احتياجاتهما

في مجال التخطيط المالي تباعا إلى ما إذا كان أحد الزوجين أو كلا منهما يعملان معا.

مرحلة تأسيس الأسرة:

يتغير وضع الزوجين المالي وبسرعة بقدوم الأطفال سيتأثر توافر المال لتلبية احتياجات الأسرة اعتمادًا على ما إذا ما قررت الزوجة ترك عملها والبقاء في المنزل لرعاية الأطفال، مما سيعني انخفاض دخل العائلة أو أنها قررت العودة إلى العمل مباشرة بعد الولادة وفي هذه الحالة يجب الأخذ بعين الاعتبار تكاليف رعاية الأطفال.

الأسرة التي لديها أبناء كبيرة:

بشكل عام كلما كبر الأبوان زاد دخلهم ومع انتقال أطفالهم إلى مرحلة الشباب البالغ تقل الحاجة إلى حمايتهم من العواقب المالية نتيجة مرض أو وفاة آبائهم مبكرا. ويؤدي ذلك إلى تحرير الأموال لتوظيفها نحو أهداف مالية لم يكن لهم طاقة لتحمل أعبائها من قبل.

ما بعد الأسرة / التقاعد

أخيرًا يكبر الأطفال ويكملون تعليمهم ويصبحون مستقلين ماديًا وتختفي الحاجة إلى حمايتهم من العواقب المالية لوفاة الوالدين أو مرضهم كما تختفي تكلفة رعايتهم وتعليمهم.

لنرجع إلى نيل والاتي لنرى ما هي الآثار المالية لهذه المرحلة من دورة الحياة؟

مرحلة التقاعد

يرغب معظم الناس في الحفاظ على مستوى المعيشة نفسه في مرحلة التقاعد، كما كان في مرحلة عملهم، ويعلمنا الخبراء أن تحقيق ذلك يحتاج إلى دخل تقاعدي سنوي يعادل ثلثي دخلنا في السنة الأخيرة من العمل

عند شراء التأمين، هناك عدة نقاط يجب أن تأخذها في اعتبارك لضمان الحصول على التغطية المناسبة والحماية المالية الكافية.

- تحديد احتياجاتك:

حدد بدقة أنواع التأمين التي تحتاجها، سواء كان ذلك تأمين حياة، صحي، سفر، أو غيرها

- دراسة الشركات:

قم بالبحث عن شركات تأمين موثوقة وذات سمعة جيدة و قارن بين الشركات بناءً على التغطية المقدمة والتكاليف.

- فهم الشروط والأحكام:

اقرأ وافهم جميع الشروط والأحكام المتعلقة بالتأمين، تحقق من الحوادث والحالات التي يغطيها التأمين وتلك التي لا يغطيها.

- التكلفة والميزانية:

قارن بين تكاليف التأمين في شركات مختلفة واختر الخيار الذي يناسب ميزانيتك ويوفر التغطية المناسبة

التغطية الكافية: تأكد من أن التغطية التي تختارها كافية لتلبية احتياجاتك المالية والطبية في حالة وقوع حادث أو مرض.

- الحد الأدنى والحد الأقصى:

افحص الحدود الدنيا والحدود القصوى للتغطية، تأكد من أنها تناسب احتياجاتك وتتناسب مع التكلفة

- الفحص الطبي:

في بعض أنواع التأمين، قد تحتاج إلى فحص طبي لتتأكد من أنك تفهم متطلبات الفحص الطبي.

- المدة وسياسة التجديد:

تحقق من مدة التأمين وسياسة التجديد فبعض السياسات تمنح تغطية لفترة محددة وتحتاج إلى تجديد دوري.

- المساعدة والدعم:

تحقق من خدمة العملاء والدعم المقدم من الشركة، يجب أن تكون الشركة قادرة على تقديم المساعدة في حالة الحوادث أو المطالبات.

- استشارة مستشار مالي:

إذا كنت غير متأكد، استشر - مستشار مالي موثوق للحصول على نصائح حول التأمين الذي يناسبك، وتذكر دائمًا أن الاختيار الصحيح للتأمين يعتمد على حالتك المالية والصحية الفردية، ولذا يجب أن تقوم بدراسة دقيقة وتفكير مستنير قبل اتخاذ قرار نهائي.

كيف تحمي نفسك من الوقوع كضحية عند شراء تأمين؟

لتفادي الوقوع كضحية عند شراء تأمين، يمكن اتباع بعض النصائح واتخاذ الاحتياطات اللازمة ك:



- البحث والمقارنة:

قم بالبحث المستفيض عن شركات التأمين المختلفة ومنتجاتها، قارن بين التغطيات والتكاليف والتقييمات لاختيار الخطة التي تلي احتياجاتك بشكل أفضل.

- التحقق من مصداقية الشركة:

تحقق من سمعة الشركة ومصداقيتها.

استخدم المواقع المستقلة والمراجعات لفحص تجارب العملاء السابقين.

- اقرأ الشروط بعناية: قبل توقيع أي اتفاقية تأمين، اقرأ الشروط والأحكام بعناية.

تأكد من فهمك الكامل للتغطية والاستثناءات.

- احرص على التفاصيل الصغيرة:

تحقق من التفاصيل الصغيرة في الوثائق والعقود وتأكد من أن جميع المعلومات صحيحة ومطابقة لما تم الاتفاق عليه.



- استشر خبير:

إذا كنت غير متأكد أو غير واثق من التغطية التي تحتاجها استشر- وسيط تأمين محترف أو خبير في المجال للحصول على نصائح.

- تجنب الضغط الزائد:

لا تسمح للوكلاء بممارسة الضغط عليك لشراء تأمين فورًا. خذ وقتًا للتفكير والنقاش قبل اتخاذ القرار.

- تفقد التغطية بشكل دوري:

قم بمراجعة وتقييم احتياجاتك التأمينية بشكل دوري، خاصة عند حدوث تغييرات في حياتك الشخصية أو المالية.

- تجنب التعامل النقدي:

تجنب التعامل بالنقد أو إجراء أي دفعات نقدية، استخدم وسائل الدفع الرسمية وحافظ على سجلات الدفع والمراسلات باتباع هذه الإرشادات والاستعانة بالمشورة المهنية إذا لزم الأمر، يمكنك تفادي الوقوع ضحية للاحتيال عند شراء التأمين.

- ماهي اهم الإرشادات التي يجب اتباعها قبل شراء التأمين؟

عندما يكون الشخص على وشك شراء أي نوع من أنواع التأمين، فإنه من المهم أن يسأل نفسه بعض الأسئلة الحيوية لضمان أنه يختار التأمين الذي يناسب احتياجاته وظروفه المالية بشكل صحيح.

إليك بعض الأسئلة التي يمكن أن ينبغي على الشخص طرحها على نفسه.

- ما هي احتياجاتي التأمينية؟

ما هو نوع التأمين الذي أحتهجه (صحي، سيارة، حياة، عقارات، إلخ)؟

ما هو المبلغ الذي يمكنني تحمله شهرياً أو سنوياً كرسوم للتأمين؟

هل لدي ديون أو مسؤوليات مالية تحتاج إلى تأمين خاص؟

هل لدي أفراد تعتمد علي؟ وهل يحتاجون إلى حماية مالية في حالة وفاتي؟

ما هي تغطية التأمين وهل تشمل جميع الحوادث المحتملة التي قد واجهها؟

هل هناك استبعادات هامة في سياسة التأمين يجب على معرفتها؟

ما هو المبلغ الذي سيتم دفعه كتعويض في حالة الخسارة أو الحادث؟

هل تشمل التأمينات الإضافية (مثل التأمين على الحوادث الشخصية) تغطية ممتازة لحالات الطوارئ؟

ما هي شروط الدفع والتغطية في حالة إلغاء التأمين؟

هل توجد استعراضات إيجابية للشركة التي أنوي الحصول منها على التأمين؟

هل تعزم الانتقال أو التغيير في ظروف الحياة الخاصة في المستقبل القريب؟ بالإضافة إلى ذلك، يُفضل دائمًا استشارة مستشار مالي أو وكيل تأمين للحصول على نصائح وتوجيه حول النوع المناسب من التأمين والكمية المناسبة لتلبية احتياجاتك وظروفك الفردية.

- ما هي أهم النقاط التي يجب الالتزام بها عند تعبئة طلب الحصول على تأمين ؟

عند تعبئة طلب للحصول على تأمين، من المهم الالتزام بالنقاط التالية لضمان أن تكون التغطية كاملة وفعالة.

- تقديم المعلومات بدقة:

تأكد من تقديم المعلومات الشخصية والطبية بدقة لأن تقديم معلومات غير صحيحة يمكن أن يؤدي إلى رفض المطالبات لاحقًا.

- التحقق من الشروط والأحكام:

اطلع عن كثب على الشروط والأحكام للتأمين، فهم الشروط الملزمة يساعدك على معرفة ما يشملها التأمين وما لا يشملها.

- الكشف عن التاريخ الصحي:

ذكر أي حالات صحية سابقة بدقة بإخفاء معلومات حول حالات صحية قديمة يمكن أن يؤدي إلى عدم صحة التأمين.

تحديد المستفيد بعناية: حدد من سيكون المستفيد في حالة الوفاة ويجب أن تكون هذه المعلومات دقيقة وحديثة.

- اختيار المستوى المناسب من التغطية:

حدد المبلغ المؤمن عليه (التغطية) وفترة التأمين والأنواع المختلفة للتغطية بناءً على احتياجاتك وظروفك المالية.

- التفاوض على التغطية والتكاليف:

لا تتردد في التحدث مع الوكيل أو شركة التأمين حول التغطية والتكاليف و يمكنك التفاوض للحصول على خطة مناسبة لميزانيتك.

- التفاعل مع الأسئلة الطبية بدقة:

إذا كان هناك أسئلة طبية في النموذج، فأجب عليها بدقة وبشكل صادق فالتقصير في هذه الجوانب يمكن أن يؤثر على التأمين.

- الاحتفاظ بنسخة من الطلب والتغطية:

احتفظ بنسخة من الطلب المُقدم والوثائق المتعلقة بالتأمين للرجوع إليها في المستقبل، الالتزام بالنقاط السابقة يساعد في ضمان حصولك على التأمين المناسب ويخفض فرص حدوث أي مشاكل أو تعقيدات في حالة حدوث حادث أو خسارة.

لماذا اغلب الناس تتخوف من شراء التأمين على الحياة؟

تختلف أسباب خوف الناس من شراء التأمين على الحياة من شخص لآخر، ولكن هناك بعض الأسباب الشائعة التي يمكن أن تشمل:

- التكلفة:

قد يكون التأمين على الحياة باهظ التكلفة، خاصة إذا كان الفرد في حاجة ماسة للتغطية ولديه ميزانية محدودة.

- **الثقة في الشركات:** بعض الناس قد يترددون في الثقة بشركات التأمين أو يشعرون بالقلق بشأن إمكانية حدوث مشاكل في عملية المطالبات.

- التعقيدات والشروط:

التأمين على الحياة يأتي مع العديد من الشروط والتعقيدات، مما قد يجعل الناس يشعرون بالارتباك والتوتر.

- العوائق الطبية:

بعض الأشخاص يواجهون صعوبة في الحصول على التأمين بسبب الحالات الصحية الموجودة لديهم، وهو ما يزيد من القلق والتردد.

- التفكير في الموت:

قد يكون فكر التأمين على الحياة يذكر الناس بالموت، مما يجعلهم يتجنبون التفكير في هذا الموضوع الحساس.

- الثقافة والعادات:

في بعض الثقافات، قد يكون التأمين على الحياة موضوعًا حساسًا أو غير مقبول اجتماعيًا.

- التفكير في الحاجات الضرورية الأخرى: بعض الأشخاص قد يفضلون استثمار أموالهم في الاحتياجات الضرورية الحالية مثل المعيشة والتعليم بدلاً من دفع أموال في التأمين على الحياة، يجب أن يكون القرار بشأن شراء التأمين على الحياة مبنيًا على دراسة مستفيضة للوضع المالي والاحتياجات الشخصية، ورغم التحديات الممكن أن تواجهه الناس، يمكن أن يكون التأمين على الحياة أداة مهمة لتوفير الحماية المالية للأسرة في حالة وفاة المؤمن عليه.

- مطالبات التأمين البارزة حول العالم:

نستعرض في هذا الفصل بعض القصص الواقعية حول المطالبات التأمينية الكبرى التي تم دفعها عالميًا. سنتعلم من تجارب الآخرين ونفهم كيفية تأثير التأمين على حياة الناس في أوقات الحاجة.

هناك العديد من القصص الحقيقية حول مطالبات التأمين الضخمة والتي ترتبط بالتأمين على الحياة وعلى سبيل المثال: يمكن الإشارة إلى حالات حيث تم دفع مبالغ ضخمة كتعويضات لأسر الأشخاص الذين توفوا وكانوا مؤمنين، واحدة من الحالات المشهورة تعود إلى

العام ٢٠٠١، حينما وقعت هجمات ١١ سبتمبر في الولايات المتحدة: شهدت شركات التأمين على الحياة تسوية مطالبات تأمين هائلة لعائلات الضحايا وحالات أخرى حول العالم، حيث تم تعويض أسر الأشخاص الذين توفوا بشكل مأسوي في حوادث كارثية أو طبيعية وهذه المطالبات الضخمة تسلط الضوء على أهمية التأمين على الحياة في توفير الدعم المالي للأسر في حالات الطوارئ و الكوارث.

- هجمات ١١ سبتمبر ٢٠٠١ (الولايات المتحدة): تسوية مطالبات تأمين ضخمة لأسر الضحايا زلزال تسونامي ٢٠٠٤ (إندونيسيا): دفعت شركات التأمين مبالغ ضخمة لأسر الضحايا في مطالبات التأمين على الحياة.

- زلزال هايتي ٢٠١٠ (هايتي): مطالبات تأمين كبيرة للضحايا والمتضررين من الكارثة.

- طائرة الرحلة MH370 (ماليزيا): تم دفع مطالبات تأمين لأسر الركاب بعد اختفاء الطائرة.

- كارثة تسرب النفط في خليج المكسيك ٢٠١٠ (الولايات المتحدة): دفعت شركات التأمين تعويضات للعمال المتضررين وأسر الضحايا.

- زلزال نيبال ٢٠١٥ (نيبال): تم تسوية مطالبات تأمين للمتضررين وأسر الضحايا

- كارثة حرائق الغابات في استراليا ٢٠١٩-٢٠٢٠ (أستراليا): دفعت شركات التأمين تعويضات للمتضررين والمزارعين الذين فقدوا ممتلكاتهم.

- كارثة الفيضانات في باكستان ٢٠١٠ (باكستان): تم دفع مطالبات تأمين للمتضررين والأسر المتضررة من الفيضانات.

- حادث تحطم الطائرة الإثيوبية ٢٠١٩ (إثيوبيا): دفعت مطالبات تأمين لأسر الركاب الذين فقدوا حياتهم في الحادث.

- حادث نايجيريا ليغوس ٢٠٢١ (نايجيريا): تم دفع تعويضات تأمين لأسر الضحايا بعد حادث تحطم الطائرة.

هذه الحالات تُظهر أهمية دور التأمين على الحياة في تقديم الدعم المالي والمساعدة للأسر والأفراد في حالات الكوارث والحوادث المأساوية.

- تصنيف الشركات:

شركات التأمين عادة ما تُصنف وفقًا لمجموعة من المعايير الدولية التي تشمل الحجم المالي، والقوة المالية، وجودة الخدمات، ورضا العملاء، والمصداقية، والتاريخ والتقليد، والابتكار والقدرة على التكيف مع التحديات السوقية، وتشمل هذه التصنيفات العديد من الوكالات ومؤسسات التصنيف المالي الدولية ومن بين أبرز وكالات التصنيف الشهيرة: A.M. Best تركّز على تصنيف شركات التأمين من حيث القوة المالية والاستقرار المالي

S&P Global Ratings: تقييم الشركات المالية وتصنفها بناءً على الاستقرار المالي والقدرة على سداد الالتزامات المالية.

Moody's تُركز على تقييم الشركات من حيث الجودة الائتمانية والمخاطر المالية.

Fitch Ratings تُقدم تصنيفات مماثلة تقييم استقرار وقوة الشركات المالية.

Standard & Poor's (S&P):
حيث الجودة الائتمانية وتقدم تصنيفات مالية.

هذه الوكالات تقوم بإصدار تقارير دورية تقييم فيها شركات التأمين والشركات المالية الأخرى وتُصدر لها تصنيفات مختلفة، مما يساعد المستثمرين والعملاء في اتخاذ القرارات المستنيرة حول اختيار شركة التأمين المناسبة لاحتياجاتهم

بعض الحكم المأثورة حول التأمين:

- التأمين هو استثمار في سلامة المستقبل.
- التأمين هو درع يحميك من عواقب الحوادث المفاجئة.
- من غير الحكمة الاستهانة بالتأمين فهو يحقق الاستقرار في الأوقات الصعبة.
- التأمين يمنحك الثقة لمواجهة التحديات دون خوف من الخسائر المالية.
- التأمين ليس فقط حماية لممتلكاتك، بل هو رعاية لأحبائك ومستقبلهم أيضًا.
- التأمين هو خطة ذكية تجعلك مستعدًا لأي طارئ يمكن أن يحدث.
- عدم التأمين يعني المخاطرة بكل ما تملك، والتأمين يقلل هذه المخاطر بشكل كبير.
- التأمين هو استثمار في راحة البال وسلامة المستقبل.
- التأمين يجعلك تنام بسهولة في الليل، علمًا بأنك محمي ماليًا.

- التأمين هو شراكة بينك وبين الأمان، وهو أمل في أوقات الضيق.

- يرجى ملاحظة أن هذه الحكم تعبر عن الرؤى الشائعة حول التأمين وليست ضوابط قانونية.



الختام

في ختام هذا الكتاب، نأمل أن تكون قد اكتسبت معرفة عميقة وشاملة حول عالم التأمين، وأن تكون مستعدًا الآن لاتخاذ قرارات مستنيرة عند شراء التأمين.

يمكن أن يكون التأمين حجر الزاوية للحياة المالية الآمنة والمستقرة، وهذا الكتاب يهدف إلى مساعدتك على الوصول إلى هذه الثقة والاطمئنان.

في النهاية، يعد هذا الكتاب دليلك الموثوق والمفيد لعالم التأمين.

إنها بداية رحلتك لفهم عميق وشامل لهذه الصناعة المهمة والتي تمس حياتنا بطرق عديدة.

المحتويات

الإهداء.....	٣
السيرة الذاتية.....	٥
مقدمة.....	٧
المحتوى.....	١٢
معنى التأمين ؟.....	١٤
أنواع التأمين.....	١٧
أساسيات التأمين وأنواعه.....	٢٩
أنواع التأمين:.....	٣٠
أهمية التأمين ودوره في الحماية المالية.....	٣٩
التأمين والتكافل الإسلامي: الرؤية الدينية والفارق الثقافي.....	٤٥
الختام.....	٩٠



002 - 01061635162

002 - 01503570075

ranyhmtwlyblat@gmail.com

في عالم يتغير بسرعة ويحمل الكثير من التحديات، يظل التأمين مفتاحًا أساسيًا للحماية والاستقرار المالي. يقدم لنا هذا الكتاب نافذة شاملة لعالم التأمين، حيث سنستكشف معًا المفاهيم الأساسية للتأمين وأهميته في حياتنا اليومية، بالإضافة إلى أنواع التأمين المختلفة وكيفية اختيار التأمين المناسب. سنناقش أيضًا الفرق بين التأمين التقليدي والتكافل الإسلامي وأهمية التشديد عليها في القرآن الكريم، والكتب السماوية



تصميم منى شومان