



مصر للتأمين

قطاع إعادة التأمين والأخطار الخاصة

إدارة العلاقات الخارجية ودراسة الأسواق العالمية

# دراسة عن مجمعات تأمين الكوارث الطبيعية في بعض دول العالم

إعداد

إيهاب محمد

قطاع إعادة التأمين الوارد

مبنى إعادة التأمين والأخطار الخاصة بجاردن سيتي

شركة مصر للتأمين

ديسمبر 2012

## أولا - مجمعة الكوارث التركية (TCIP) المنشأة سنة 2000

### 1- نبذة عن تأمين الكوارث بالسوق التركي قبل عام 2000 :

- \* تركيا من الدول التي عانت كثيرا من الأخطار الطبيعية , وخاصة خطر الزلازل .
- \* اكثر من 96% من مناطق الدولة التركية داخل نطاق حزام الزلازل .
- \* عام 1999 شهدت منطقة مرمر في تركيا زلزالين متتاليين في 17 أغسطس و 12 نوفمبر بلغا درجاتهم بمقياس ريختر ( 7.4 و 7.2 ) على التوالي, ويتعبرا من اكثر الزلازل المدمرة في تركيا.
- \* تعرضت دولة تركيا خلال القرن الماضي لعدد 115 زلزال بدرجات متفاوتة لم يقل اي منها عن 5 درجة ريختر .
- \* بلغت خسائر الإقتصاد القومي الناتجة عن زلازل مرمر عام 1999 مايقدر بحوالى 6 مليار دولار تحمل منها قطاع التأمين
- حوالى 800 مليون دولار اي حوالى 13% من اجمالى الخسائر الفعلية .
- \* التأمين على الزلازل والأخطار الطبيعية يتم من خلال قبولها كأخطار إضافية على وثيقة الحريق بأسعار تتراوح بين 5. فى الألف و 1 فى الألف ) كما بالسوق المصرى

### 2- أولويات الدولة فى مواجهة الكوارث تأمينيا :

- \* فى عام 2000 بدأت الدولة التفكير فى إنشاء مجمعة تأمينية لمواجهة الكوارث وخاصة ان التأمين لم يقوم بدوره فى حماية الأقتصاد القومي
- من الخسائر حيث تحمل فقط 13% من هذه الخسائر .وبالتالى فكرت الدولة فى كيفية قيام قطاع التأمين بدوره فى تحمل تلك الأخطار .
- \* فرض نظام تأمين الزامى ( اجبارى ) على مبانى المساكن , بأسعار تأمين بسيطة ويسيرة .
- \* الأعتقاد على قنوات التوزيع لشركات التأمين التركية .

### 3- انشاء المجمععة التركية لتأمين الكوارث (TCIP)

- \* فى عام 2000 بدأت الدولة التفكير فى إنشاء مجمعة تأمينية لمواجهة الكوارث وخاصة ان التأمين لم يقوم بدوره فى حماية الأقتصاد القومي.
- \* صدر القانون رقم 587 فى عام 2000 بإنشاء ( مجمعة تأمين الكوارث التركية ) على أن تبدأ أعمالها فى 2000/8/8 .
- \* تتولى الإدارة شركة Mili Re لمدة 5 سنوات (2000-2005) . ثم شركة Garanti Sigorta ( 2005-2010 )

### 4- أهداف المجمععة التركية لتأمين الكوارث

- \* توفير التغطية التأمينية للأشخاص ذوى الدخل المتوسطة بأسعار مناسبة .
- \* تخفيض تحمل الدولة للخسائر التأمينية فى حال حدوث حوادث .
- \* وضع قاعدة أساسية لتراكم مخصصات المالية لمدة طويلة .
- \* ان يشارك سوق اعادة التأمين الخارجى فى تحمل جزء من الخسائر فى حال حدوث كوارث طبيعية ( زلازل ) ( نقل عبء الخطر خارج الدولة )

\* تحسين الوعي التأميني لدى عامة الشعب وثقافة إدارة الخطر .

4- توزيع الأدوار ( المشاركة ) بين الدولة والأفراد و شركات التأمين .

( الأفراد )	شركات التأمين وأعادة التأمين	الحكومة ( سلطات الدولة )
سلوك إدارة الخطر	نقل الخطر ( إعادة التأمين )	اصدار قواعد الرقابة والإشراف
( طريقة إنشاء المبنى واتخاذ كافة اجراءات الوقاية فى حال حدوثه ... الخ )	تقييم الخطر	الإطار القانونى للمجموعة
	الدعم الفنى لإدارة الخطر	الدعم الإدارى لإدارة الخطر
	ادارة التعويضات	وضع الخطط والتنسيق بين كافة جهات الدولة لإدارة الكوارث والازمات
	(تحصيلها من المعيدى وسدادها للمضارين	

5 - وثيقة التأمين الإجبارية التى تصدرها المجموعة التركبية للتأمين من الكوارث .

5/1 موضوع التأمين :-

- التأمين الإلزامى على ملاك المباني السكنية بحكم القانون .
- التأمين فقط المباني السكنية ولا يشمل اى من المحتويات او اى من الخسائر التبعية الأخرى مثل BI .
- ( حيث يتم التأمين على المحتويات بصفة اختيارية لدى شركات التأمين العاملة بالسوق )

5/2 التغطيات التأمينية :-

- التأمين ضد كافة الأخطار الناشئة عن حدوث الزلازل ( الهزات الأرضية ) فقط ولايشمل اى من الأخطار الطبيعية الأخرى مثل الفيضانات والعواصف .... الخ
- خطر الحريق الناتج عن الزلازل .
- أخطار الانفجار الناتجة عن الزلازل .
- اخطار الهبوط الأرضى التابعة لحدوث الزلازل .
- اخطار الهبوط الأرضى التابعة لحدوث الزلازل .

5/3 طريقة التسعير :-

- يتم التسعير وفقا لثلاث عناصر اساسية هما :
- المنطقة المعرضة للخطر ( وهما خمس مناطق وفقا لتقسيم كريستا من Z1 الى Z5 )
- نوع المادة الإنشائية للمبنى ( طوب واسمنت مسلح - خشب - هيكل معدنى )
- مساحة المبنى بالمتر المربع .

جدول الأسعار

المنطقة المعرضة للخطر ( الأسعار فى الألف )					مبلغ التأمين / متر مربع	نوع المبنى
Z5	Z4	Z3	Z2	Z1		
0.44	0.55	0.83	1.55	2.2	300 دولار	معدنى / اسمنت مسلح
0.50	0.6	1.43	2.75	3.85	200 دولار	حجرى
0.58.	0.78	1.76	3.53	5.5	100 دولار	اخرى

#### 5/4 التحملات :-

- التحمل الإجبارى بالوثيقة قدره 2% ( اثنين بالمائة ) من مبلغ التأمين .

#### 5/5 الحد الأقصى لمبلغ التأمين بالوثيقة :-

- الحد الأقصى للمسئولية بالوثيقة مبلغ تأمين قدره 110.000 ليرة تركية ( اى ما يعادل مبلغ 74.000 دولار امريكى ) ( 400.000 جنيه مصرى )

هيكل العمل فى اصدار وتعويضات الوثيقة داخل المجموعة .

#### اولا - خطوات اصدار الوثيقة .

1- تقوم شركات التأمين بإصدار الوثيقة الإلزامية ( سواء من خلال السماسرة أو مباشرة من خلال فروعها المنتشرة فى الدولة )

وفقا لجدول الأسعار والشروط الموضحة أعلاه وذلك على المبنى السكنى فقط وبدون الاحتفاظ بأى جزء من الخطر .

( ويمكن لشركة التأمين ان تقوم بتغطية المحتويات ضد خطر الزلازل ضمن وثيقة الحريق كخطر إضافى على ان تحتفظ بها ولا يتم

اسنادها الى المجموعة )

2- تلتزم شركات التأمين المصدرة لهذه الوثائق بتحصيل الأقساط من المؤمنین لحساب المجموعة

2- تقوم شركات التأمين بإسناد هذه الوثائق مباشرة الى المجموعة والتي تديرها ( شركة التأمين أو إعادة التأمين )

3- تقوم المجموعة بمهامها والتمثلة فى :

- ادارة وتقييم الخطر .

- اعداد برامج إعادة التأمين المناسبة

- نقل الخطر من خلال قنوات إعادة التأمين ( سواء محليا الى شركة Milli Re , وخارجيا من خلال

اتفاقيات تجاوز الخسائر)

- اجراء الحسابات الفنية ومحاسبة معيدى التأمين .

#### ثانيا - التعويضات .

1- عند وقوع خسائر نتيجة زلزال وفقا لشروط وقواعد التغطية تتم إجراءات التعويض على النحو التالى :

- يقوم المؤمن المستحق للتعويض بمطالبة شركة التأمين مصدرة الوثيقة بقيمة التعويض .

- تقوم شركة التأمين بدراسة التعويض من الناحية الفنية وفى حالة مطابقة التعويض لشروط التغطية يتم مطالبة المجموعة بقيمة هذا التعويض .

- تقوم المجموعة بإستلام المطالبات وتسويتها وفقا لبرامج إعادة التأمين ومطالبة معيدى التأمين ومحاسبتهم عنها

- تقوم المجموعة بسداد التعويضات الى شركات التأمين المصدرة للوثائق والتي تقوم بدورها بسدادها الى المؤمنین .

## الإحصائيات والمؤشرات الرقمية منذ عام 2000 وحتى 2007

المبالغ : دولار الأمريكي

السنوات	عدد الوثائق العدد بالألف	اجمالي الأقساط	عدد الحوادث	عدد الخسائر	مبلغ التعويض	معدل الخسائر
2000	159	2.532.000	1	6	15.487	%6.11
2001	2.428	36.680.000	17	336	84.797	%2.31
2002	2.128	44.235.000	21	1558	1.537.058	%3.47
2003	2.022	57.644.000	20	2504	3.500.843	%6.07
2004	2.090	84.908.000	31	587	517.273	%6.09
2005	2.417	107.000.000	41	3486	5.451.961	%5.09
2006	2.554	138.446.000	22	497	869.930	%6.28
2007	706	41.585.000	38	949	779.032	%1.87
اجمالي	14.504	513.030.000	191	9923	12,756,381	%2.48

- من التحليل المبدئي للفترة من 2000 حتى 2007 نلاحظ مايلي :

- متوسط القسط الأجمالي للوثيقة بلغ 35 دولار / وثيقة .
- بلغ اكبر حجم تعويضات تم سداداه مبلغ 5.451.961 دولار امريكي فى عام 2005
- \* يحقق الزلازل الواحد خسائر تأمينيه قدرها 67000 دولار فى المتوسط
- فى المتوسط يبلغ عدد الخسائر فى الزلازل الواحد 52 خسارة بقيمة قدرها 1285 دولار
- يبلغ معدل الخسارة فى المتوسط 248 %

### برنامج إعادة التأمين

يتم اعداد اتفاقية تجاوز خسائر Excess of loss treaty وفقا للشروط التالية

**Priority:** EUR 175,000,000 (equivalent to approximately USD 247,734,994)

**Limit:** EUR 950,000,000 (equivalent to approximately USD 1,344,847,112)

**Fig. in EUR**

	1 <sup>st</sup> Layer	2 <sup>nd</sup> Layer	3 <sup>rd</sup> Layer	4 <sup>th</sup> Layer	5 <sup>th</sup> Layer	6 <sup>th</sup> Layer	Total
Priority	175,000,000	325,000,000	425,000,000	575,000,000	750,000,000	1,025,000,000	175,000,000
Limit	100,000,000	100,000,000	100,000,000	175,000,000	175,000,000	300,000,000	950,000,000
Rate %	0.0326%	0.0209%	0.0173%	0.0237%	0.0188%	0.0239%	
M&D	7,380,000	4,725,000	3,915,000	5,355,000	4,252,500	5,400,000	31,027,500
R.O.L.	8.20%	5.25%	4.35%	3.40%	2.70%	2.00%	3.27%

وبمقارنة هذا البرنامج مع الإحصائيات السابق ذكرها يتضح ان معيدى التأمين لم يتحمل اى جزء من معدل الخسائر حيث بلغ التعويض حوالى 5 مليون دولار فى حين ان برنامج اعادة التأمين يبدأ بأولوية قدرها 175 مليون يورو اى حوالى 235 مليون دولار امريكي

## ثانيا - مجمة تأمين الزلازل فى تاوان المنشأة سنة 2001 (Taiwan Residential Earthquake Insurance Pool) TREIP

### 1- نبذة عن تأمين الكوارث بالسوق فى تاوان قبل عام 2001 :

- \* تعرضت تاوان لزلزال مدمر فى مدينة تشى تشى بلغ قوته 7.3 بمقياس ريختر
- \* تسبب هذا الزلزال فى خسائر للإقتصاد القومى بلغت 9.09 مليار دولار امريكى , تحمل قطاع التأمين منها حوالى 840 مليون دولار امريكى فقط , أى مايعادل 9 % من الخسائر الأجمالية التى لحقت بإقتصاد الدولة .
- \* هذا الزلزال دمر حوالى 52000 مبنى سكنى , بلغت التعويضات التى سددها شركات التأمين عنها حوالى 1.22 مليون دولار امريكى .
- \* قبل عام 2001 بلغت المباني السكنية المؤمن عليها فى تاوان حوالى 1% فقط من اجمالى المباني السكنية فى الدولة .
- \* قبل انشاء هذه المجمة, كان يتم التأمين على الزلازل من خلال قبولها كخطر إضافى على وثيقة الحريق .

### 2- انشاء مجمة تأمين الكوارث فى تاوان :

- \* أنشئت وزارة المالية فى تاوان برنامج تأمينى لمواجهة الخسائر (Taiwan Residential Earthquake Insurance Pool) كأحد الوسائل لتوفير تغطية تأمينية لمواجهة خسائر الكوارث وتخفيف عبئها على الشعب والأقتصاد القومى , وكذلك كأحد الوسائل الضرورية لإدارة الخطر .
- \* أنشئت المجمة وفقا ( لقانون التأمين التايوانى ) بموجب المادة رقم 1/138 واصبحت تمارس نشاطها فعليا بداية من اول ابريل 2002
- وهى منظمة غير هادفة للربح معفاة من الضرائب تحت مسمى Taiwan Residential Earthquake Insurance fund
- TREIF**
- \* تدير المجمة الشركة المركزية لإعادة التأمين CRC فى مقابل 2.5% من قسط الوثيقة مصاريف ادارية

### 3 - وثيقة التأمين :

#### 3/1 - موضوع التأمين :-

- التأمين على المباني السكنية.
- التأمين الزامى ( اجبارى ) على كافة المباني السكنية

#### 3/2 التغطيات التأمينية :-

- التأمين ضد كافة الأخطار الناشئة عن حدوث الزلازل ( الهزات الأرضية ) فقط .
- حيث يغطى التأمين اخطار الحريق , الانفجار , الهبوط الأرضى , , التصدع , هبوط الصخور , الفيضانات, المد والجزر والناجمة مباشرة عن حدوث خطر الزلازل

#### 3/3 الحد الأقصى لمبلغ التأمين :-

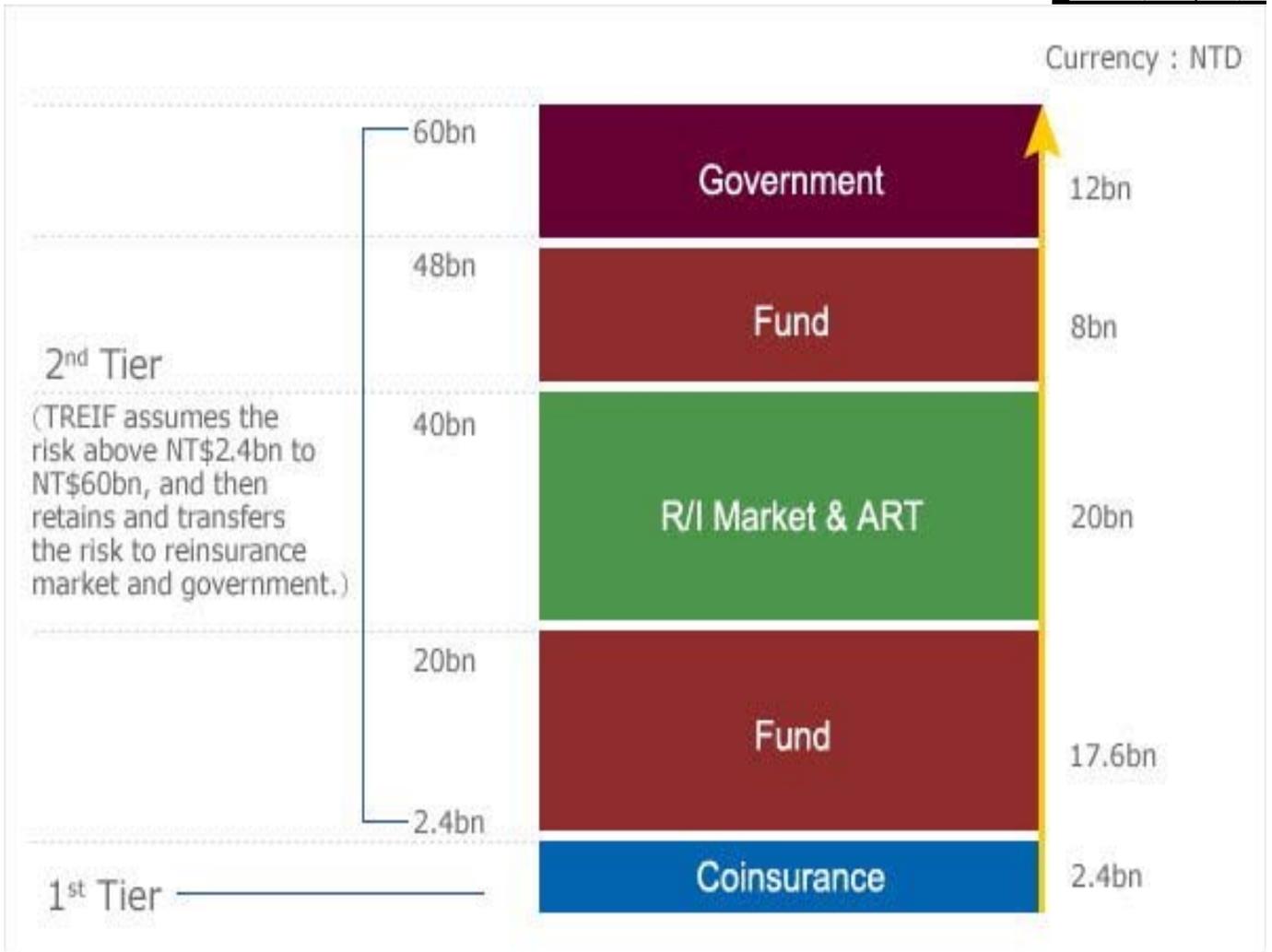
- يبلغ الحد الأقصى لمبلغ التأمين 1.200.000 دولار تايوانى ( ما يقرب من 36.000 دولار امريكى ) لكل مبنى سكنى , وذلك على اساس القيمة الإستبدالية .

- بالإضافة الى نفقات اعاشة طارئة قدرها 180.000 دولار تايوانى ( حوالى 5400 دولار امريكى ) لكل مبنى سكنى .
- فأن التسوية النهائية للتعويض تقدر بمبلغ 1.380.000 دولار تايوانى ( 41400 دولار امريكى )

### 5/3 التسعير :-

- الوثيقة ذات قسط ثابت بمبلغ 1459 دولار تايوانى ( 44 دولار امريكى ) لا يتأثر بحجم او قيمة الخسائر للزلزال
- سعر الوثيقة 1 %0 ( واحد فى الالف )

### هيكل المشاركة فى الخطر الرسم التوضيحي



الدولار التايوانى = 0.032 دولار امريكى

الحد الأقصى للإلتزام 60 مليار دولار تايوانى	
الشريحة	جهة الأسناد
0 - 2.4 مليار دولار تايوانى	احتفاظ بين شركات التأمين المباشرة
2.4 - 20 مليار دولار تايوانى	احتفاظ المجموعة
20 - 40 مليار دولار تايوانى	سوق إعادة التأمين ( محلي وخارجي )
40 - 48 مليار دولار تايوانى	احتفاظ المجموعة
48 - 60 مليار دولار تايوانى	الحكومة
فى حالة زيادة الحد الأقصى للإلتزام عن 60 مليون فسوف تحمل الزيادة فى الأقساط على حاملى الوثائق بنسبة الزيادة	

- 1- الحد الأقصى للمسئولية التراكمية للبرنامج 60 مليار دولار تايوانى ( مايعادل 1.92 مليار دولار امريكى )
- 2- تحتفظ شركات التأمين بحجم عمليات قدره 2.4 مليار دولار تايوانى ( مايعادل 76.8 مليون دولار امريكى ) وتقوم بإسناد الباقي الى المجموعة .
- 3- تحتفظ المجموعة بحجم عمليات قدره 20 مليار دولار تايوانى ( مايعادل 640 مليون دولار امريكى ) وتقوم بإسناد الباقي الى سوق إعادة التأمين .
- 4- يتم عمل برامج اعادة تأمين فى الشريحة التى تبدأ بين 20 مليار دولار تايوانى وحتى 40 مليار دولار تايوانى ( 1.28 مليار دولار ) من خلال اتفاقيات Excess of loss treaty . ( وسوف يتم شرح برنامج اعادة التأمين فى ( نقطة تالية )

#### اولا - التكاليف المتعلقة بعمليات الأسناد .

- 1- يقوم المؤمن له بإصدار الوثيقة لدى شركات التأمين مباشرة .
- 2 - تحتفظ شركات التأمين المباشرة بمبلغ تأمين اجمالى قدره 2 مليار دولار تايوانى ( 64 مليون دولار امريكى ) من اجمالى المحفظة
- 3- تقوم شركة التأمين بإسناد العمليات الى المجموعة فى مقابل الحصول على ( عمولة قدرها 8 % ) .
- 4- تحصل شركة التأمين المباشرة على 17.5 % من الأقساط الأجمالية لمقابلة التعويضات الناتجة عن العمليات المحتفظ بها .
- 5- تقوم المجمع بدفع 2.5% من اجمالى قسط الوثيقة الى ( الشركة المركزية لإعادة التأمين CRC ) لتغطية المصاريف الإدارية .
- 6- تحتفظ المجموعة بنسبة 2.5 % من قسط الوثيقة لتغطية التعويضات عن الشريحة الثانية .
- 7- تخصص 2.5% من القسط الأجمالى للوثيقة لتغطية التقلبات المستقبلية فى تكاليف إعادة التأمين .

#### برنامج إعادة التأمين

تقوم المجموعة بإعداد برنامج اعادة تأمين للشريحة الثالثة التى تتراوح بين 20- 40 مليار دولار تايوانى على النحو التالى

- 1- يتم إعادة التأمين محليا فى حدود 20% من حجم الشريحة ,
- 2- عمل اتفاقيات اعادة تأمين مع الدول الخارجية فى 80% من حجم الشريحة

## الإحصائيات والمؤشرات الرقمية منذ عام 2000 وحتى 2007

المبالغ : بالدولار الأمريكي

السنوات	عدد الوثائق	اجمالي الأقساط	مبلغ التعويض	معدل الخسائر
2002		21.061.192	0	0
2003	455.498	39.461.670	91.165	%0.23
2004	859.213	53.952.273	9062	%0.017
2005	1.447.545	66.598.718	0	0
2006	1.672.043	76.929.592	0	0
2007	1.785.239	44.661.000	0	0
اجمالي	6.219.538	302.664.445	100.227	%0.033

- من التحليل المبدئي للجدول السابق نلاحظ مايلي :

- متوسط القسط الأجمالي للوثيقة بلغ 44 دولار / وثيقة .
- بلغ أكبر تعويض تم سداداه مبلغ 91165 دولار امريكى فى عام 2003
- يبلغ معدل الخسارة فى المتوسط 0.033%

## ثالثا : تأمين الزلازل فى اليابان :

### 1- نبذة تاريخية :

- \* بدأت اليابان فى تأمين الزلازل على المنشآت الصناعية فى 1956 .
- \* فى عام 1966 صدر قانون تأمين الزلازل اليابانى والذى وضع شروط وحدود التغطية التأمينية وكيفية اعادة التأمين .
- \* وفقاً لأحكام هذا القانون بدأت فى تأمين المباني السكنية فى عام 1966 .
- \* تم إنشاء شركة JER ( Japan Earthquake Reinsurance Company )
- \* فى أواخر عام 1984 ولتدعيم تكامل تغطية اخطار الزلازل , تم إضافة تغطية الحريق الناتج عن الزلازل ضمن الأخطار التى تغطيها وثيقة الحريق .

### ووفقا لهذا القانون فإن هناك (3) انواع من التغطيات التأمينية

- 1- التغطية التأمينية ضد أخطار الزلازل للمنشآت الصناعية كخطر اضافى على الوثائق الصناعية .
  - 2 - التغطية التأمينية للخسائر والتكاليف الناشئة عن الحريق والناتجة بصفة مباشرة عن حدوث خطر الزلازل . وتم ادراجها ضمن وثيقة الحريق النمطية السارية فى السوق اليابانى
  - 3- التأمين ضد خطر الزلازل على المباني السكنية
- ووفقا لهذا القانون فإن إعادة التأمين تتم لهذه التغطيات على النحو التالى

- 1- بالنسبة للمنشآت الصناعية فإنه يتم اعادة التأمين لها من خلال برامج اعادة التأمين الخاصة بشركات التأمين المباشر .
  - 2- اعادة تأمين المباني السكنية ومحتوياتها فإنه يتم من خلال (برنامج خاص مصمم من قبل الحكومة ( وسوف يلى شرحه )
- ثانيا : شرح وثيقة تأمين الزلازل للمنشآت السكنية

### \*\* موضوع التأمين :-

- التأمين على المباني السكنية dwelling Houses ومحتوياتها وتتضمن المباني التى تستعمل لأغراض المأوى والضيافة .

### 2/1 التغطيات التأمينية :-

- التأمين ضد كافة الخسائر والأضرار الناشئة عن حدوث خطر الزلازل ( الهزات الأرضية )
- التأمين ضد كافة الخسائر والأضرار الناشئة عن حدوث فوران البركاني (البراكين) .
- التأمين ضد كافة الخسائر والأضرار الناشئة عن حدوث موجات المد البحرى ( التسونامى )

### 2/2 الحد الأقصى لمبلغ التأمين :-

- مبلغ التأمين فى وثيقة تأمين الزلازل لا يقل عن 30% ولايزيد عن 50% من القيمة المؤمن بها فى وثيقة تأمين الحريق الأساسية

### 3/1 نطاق وقيمة التغطية :-

(1) المباني السكنية Residential Building :

أ) الخسارة الكلية Total Loss :

وهذا يعنى ان قيمة الأضرار أو الخسائر للمبنى السكنى بلغت 50% أو أكثر من قيمتها الحالية .

وفى هذه الحالة ( الخسارة الكلية ) فإن 100 فإن قيمة التعويض يعادل % من مبلغ التأمين ( بحد أقصى 50 مليون ين يابانى , وبما لايزيد عن القيمة الحقيقية للمبنى المؤمن عليه .

(ب) الخسارة النصفية Half Loss :

وهذا يعنى ان قيمة الأضرار أو الخسائر للمبنى السكنى بلغت 20% أو أكثر ولكن اقل من 50% من قيمتها الحالية.

وفى هذه الحالة (Half Loss) فإن قيمة التعويض يعادل 50% من مبلغ التأمين , وبما لايزيد عن القيمة الحقيقية للمبنى المؤمن عليه .

(ج) الخسارة الجزئية Partial Loss :

وهذا يعنى ان قيمة الأضرار أو الخسائر للمبنى السكنى بلغت 3% أو أكثر ولكن اقل من 20% من قيمتها الحالية.

وفى هذه الحالة (Partial Loss) فإن قيمة التعويض يعادل 5% من مبلغ التأمين , وبما لايزيد عن القيمة الحقيقية للمبنى المؤمن عليه .

### 1) الممتلكات المنزلية Household Property:

(أ) الخسارة الكلية Total Loss :

وهذا يعنى ان قيمة الأضرار أو الخسائر للممتلكات بلغت 80% أو أكثر من قيمتها الحالية .

وفى هذه الحالة (Total Loss) فإن 100 فإن قيمة التعويض يعادل % من مبلغ التأمين ( بحد أقصى 10 مليون ين يابانى ), وبما لايزيد عن القيمة الحقيقية للأعيان المؤمن عليها .

(ب) الخسارة النصفية Half Loss :

وهذا يعنى ان قيمة الأضرار أو الخسائر للممتلكات بلغت 30% أو أكثر ولكن اقل من 80% من قيمتها الحالية . وفى هذه الحالة (Half Loss) فإن قيمة التعويض يعادل 50% من مبلغ التأمين , وبما لايزيد عن القيمة الحقيقية للممتلكات المؤمن عليها .

(ج) الخسارة الجزئية Partial Loss :

وهذا يعنى ان قيمة الأضرار أو الخسائر للممتلكات بلغت 10% أو أكثر ولكن اقل من 30% من قيمتها الحالية . وفى هذه الحالة ( Partial Loss ) فإن قيمة التعويض يعادل 5% من مبلغ التأمين , وبما لايزيد عن القيمة الحقيقية للممتلكات المؤمن عليها .

## نظام إعادة التأمين

### أولاً : المرحلة الأولى

1 - تقوم شركات التأمين المباشرة بإصدار وثيقة التأمين ضد الزلازل على المباني السكنية وفقاً للشروط أعلاه .

2- يتم إعادة تأمين هذه الوثائق كلياً والتي تم أكتتابها لدى الشركات المباشرة بالكامل لدى شركة JER

( Japan Earthquake Reinsurance Company ) وهى شركة إعادة تأمين متخصصة خطر الزلازل

تم أنشائها وفقاً لقانون تأمين الزلازل عام 1966

### ثانياً : المرحلة الثانية

1 - تقوم شركة JER بعمل إعادة Retro للمحافظة مرة أخرى لشركات التأمين المباشرة العاملة بالسوق

وكذلك الى شركة

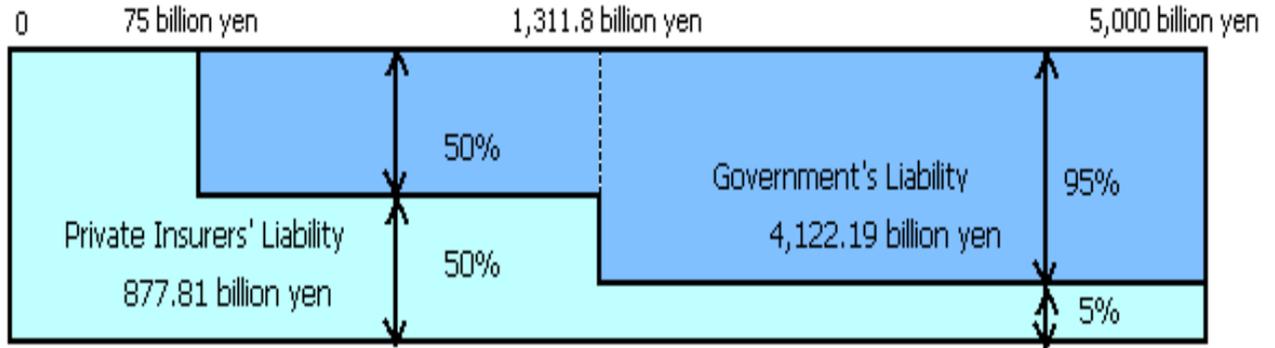
Excess of Loss Reinsurance Toa Reinsurance Company وذلك من خلال اتفاقيات تجاوز الخسائر

### ثانياً : المرحلة الثالثة

1 - وفقاً لأحكام القانون اليابانى للتأمين على الزلازل , فإنه تقوم شركة JER بعمل إعادة للفائض المتبقى

للحكومة

# نظام المشاركة في المسؤولية بين الدولة وشركات التأمين الرسم التوضيحي :



- (A) Up to 75 billion yen ..... Private insurers liable for 100%
- (B) Over 75 b yen up to 1,311.8 b yen ..... Government liable for 50% (618.4 b yen)  
Private insurers liable for 50% (618.4 b yen)
- (C) Over 1,311.8 b yen up to 5,000 b yen ..... Government liable for 95% (3,503.79 b yen)  
Private insurers liable for 5% (184.41 b yen)

يقصد بلفظ Private Insurer بالرسم التوضيحي = شركات التأمين المباشرة + شركة JER

## الشرح

الين الياباني = 0.011 دولار أمريكي

جهة الأسناد	الحد الأقصى للإلتزام 5000 مليار ين ياباني (شركات التأمين والحكومة)	الشريحة
احتفاظ بين شركات التأمين المباشرة + شركة JER		0 - 75 مليار ين ياباني
الحكومة مسنولة بنسبة 50% (618.4 مليار ين ياباني)		75 - 1311.8 مليار ين ياباني
احتفاظ بين شركات التأمين المباشرة + شركة JER مسنولة بنسبة 50% (618.4 مليار ين ياباني)		
الحكومة مسنولة بنسبة 95% (3503.79 مليار ين ياباني)		1311.8 - 5000 مليار ين ياباني
شركات التأمين المباشرة مسنولة بنسبة 5% (184.41 مليار ين ياباني)		

## رابعاً : مجمعة تأمين الكوارث بأندونيسيا MAIPARK:

### أولاً- نبذة عن المجمععة :

- \* تعتبر هذه المجمععة الأولى من نوعها فى منطقة جنوب شرق أسيا .  
\* فى عام 2003 , الزمت الحكومة الأندونيسية جميع شركات التأمينات العامة وأعادة التأمين العاملة بالسوق الأندونيسى بتشكيل مجمععة لأخطار الكوارث الطبيعية سميت Indonesian Earthquake Reinsurance Pool (PRGBI) , والتي بدأت العمل فى اول يناير 2003  
\* فى الأول من يناير عام 2004 تحولت المجمععة (PRGBI) الى شركة عامة سميت MAIPARK تحت ادارة اكبر شركتين فى اندونيسيا ( حملت الأحرف الأولى من اسمهما ) هما :  
- Maskapai Asuransi Indonesia (MAI) & Perusahaan Asuransi Risiko Khusus (PARK)  
\* تعتبر شركة MAIPARK هى شركة تأمين متخصصة فى تأمين الزلازل والكوارث الطبيعية منذ عام 2004 من خلالها تلتزم بعملية اصدار وثائق التأمين واجراء برامج اعادة التأمين لها .  
\* التأمين من قبل الأفراد والمنشآت إختياريا وليس إلزاميا .

### ثانيا : التغطيات التأمينية

- 1- التغطية التأمينية ضد أخطار الزلازل.
  - 2 - التغطية التأمينية لخطرى الحريق والانفجار والنااتجة بصفة مباشرة عن حدوث خطر الزلازل .
  - 3- التغطية التأمينية ضد أخطار البراكين والפורان البركانى .
  - 4- التغطية التأمينية ضد خطر المد البحرى ( تسونامى )
- 3- كما تشمل الخسائر التبعية لهذه الأخطار مثل BI – الخسائر الناتجة عن توقف الأعمال

### ثالثا : مبلغ التأمين وأسس التسعير

- لا يوجد حد أقصى لمبلغ التأمين .
  - يتم التسعير وفقا للأسس التالية
  - نشاط المبنى
  - المادة الأنشائية للمبنى
  - درجة الخطورة التى يتعرض لها المبنى والمحددة وفقا لتصنيف كريستا للمناطق
- ووفقا لجدول الأسعار التالى :

السعر	تصنيف المبنى
يتراوح من 0.104 % - الى 0.138 %	اخطار بسيطة ( السكن – خدمات .. الخ )
يتراوح من 0.108 % - الى 0.149 %	اخطار صناعية
يتراوح من 0.135 % - الى 0.330 %	الأبراج والمبانى ذات الأرتفاعات العالية

### ثالثا : التحملات :

يبدأ تطبيق التحمل عند مبلغ تأمين 100 مليون دولار أمريكي وفقا للشرائح التالية

مبلغ التأمين	تحمل تأمين الزلازل على الممتلكات	تحمل الخسائر التبعية BI
100 مليون دولار امريكي	2.5% من مبلغ التأمين	14 يوم
اكثر من 100 مليون وحتى 500 مليون دولار امريكي	2.5% من مبلغ التأمين وبعد أقصى 3 مليون دولار	14 يوم
اكثر من 500 مليون دولار امريكي	حد أدنى 3 مليون دولار امريكي	14 يوما

### \*\* موضوع التأمين :-

- يشمل التأمين على كافة المباني وماتشملة من محتويات وذلك بأختلاف انشطتها سواء كانت صناعية او زراعية أو تجارية او سكنية

### معدلات الخسائر منذ عام 2004 وحتى 2008

الأرقام : نسب مئوية %

السنوات	نشاط زراعي	نشاط تجارى	نشاط صناعى	سكنى
2004	0	4.08	57.21	5.96
2005	0.75	42.46	0.06	0.49
2006	4.82	16.94	0.27	3.84
2007	2.35	27.59	0.18	4.01
2008	0	4.04	0	0.79
المتوسط العام	1.59	19.02	11.54	3.02

### نظام إعادة التأمين

#### أولا : المرحلة الأولى

- 1 - تقوم شركة MAIPARK بإصدار وثيقة تأمين الأخطار الطبيعية وفقا للشروط أعلاه .
- 2- يتم عمل برامج إعادة تأمين محليه مع كل من شركات التأمينات العامة المباشرة وشركة إعادة التأمين الاندونيسية من خلال اتفاقيات تجاوز خسائر بحيث تتحمل كل منها فى حدود واتفاقياتها .
- 3- تم شراء برنامج إعادة تأمين كوارث Cat Cover من خلال السماسرة Guy Carpenter لتغطية الكوارث الكبيرة

