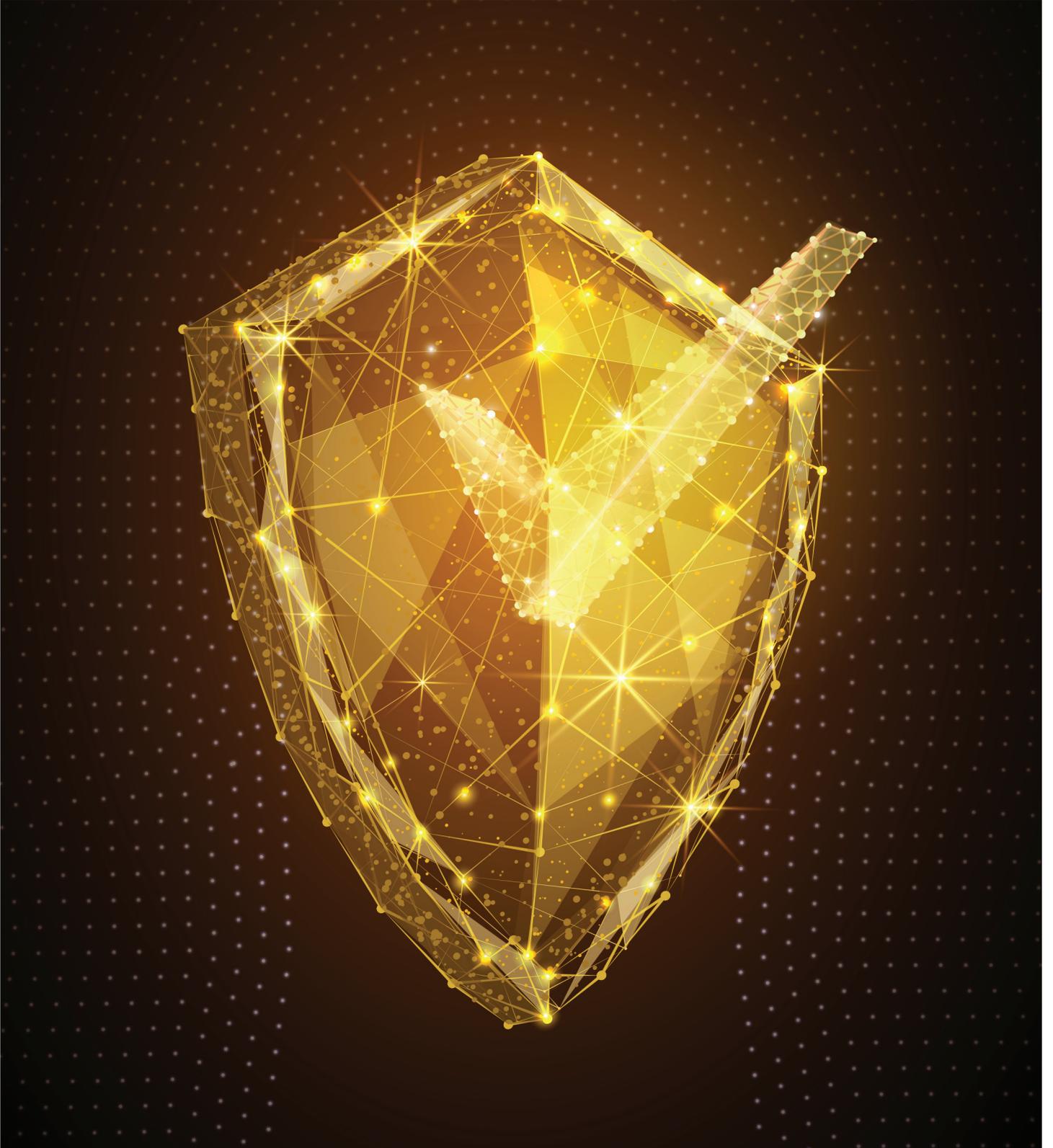




مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
CENTRAL BANK OF THE U.A.E.

المفاهيم الأساسية لتأمين المركبات بالدولة "اعرف حقوقك التأمينية"



اعرف حقوقك التأمينية

مفهوم التأمين

عقد بين طرفين، أحدهما يسمى المُؤمّن (شركة التأمين)، والآخر هو العميل (المُؤمّن له)، وتلتزم فيه شركة التأمين بأن تدفع للمُؤمّن له تعويضاً مالياً في حال وقوع حادث، أو إذا تحقق خطر موضح في العقد، وذلك مقابل أقساط مالية يدفعها المؤمن له إلى شركة التأمين.

أهمية التأمين على المركبات

تتمثل أهمية التأمين على السيارات في توفير الحماية الكلية أو الجزئية لها في حالة حدوث ضرر للمركبة المُؤمّن عليها، وتغطية الأضرار التي تُحدثها مركبتك للغير (الأشخاص والممتلكات).

وقد يجد البعض صعوبة في اختيار وثيقة التأمين على السيارة، لسيما وأن السوق في دولة الإمارات العربية المتحدة يزخر بعدد كبير من شركات التأمين، وبالتالي يوجد العديد من أشكال وأنواع وثائق التأمين المتاحة، لكن في النهاية تندرج أنواع برامج تأمين السيارات تحت نوعين رئيسيين، وهما تأمين المسؤولية المدنية (ضد الغير)، والتأمين الشامل (الفقد والتلف + المسؤولية

المدنية). لكن ما الفرق بين التأمين ضد الغير والتأمين الشامل للسيارات؟

تأمين المسؤولية المدنية (ضد الغير)

تغطي هذه الوثيقة الأضرار التي تسببها مركبتك للغير (الأشخاص والممتلكات)، وعادةً ما تكون أرخص من وثيقة التأمين الشامل، حيث إنها لا تغطي الأضرار التي تلحق بمركبتك، أو التي قد تلحق بك عند وقوع حادث في أثناء قيادتك لمركبتك.

مثال: عندما تتسبب سيارتك في وقوع حادث ما، ستعوض شركة التأمين المتضرر عن جميع الأضرار التي تسببت بها لغيرك، ولكنها لن تدفع أي تعويض لقاء الأضرار التي لحقت بك أو طالت سيارتك.

الفقد والتلف

تلتزم شركة التأمين بدفع التعويض للمُؤمّن له في حالة حدوث ضرر للمركبة المؤمن عليها بموجب هذا التأمين، سواء كانت المركبة المؤمن عليها في وضعية الاستخدام أو الوقوف خلال مدة التأمين، أو كانت متسببة بالحادث أو متضررة من حادث تسبب به طرف آخر.

التأمين الشامل = (المسؤولية المدنية + الفقد والتلف)

يتم من خلال هذا النوع من التأمين توفير الحماية للضرر الذي يلحق بمركبة المُؤمّن له، سواء كان متسبباً بحادث أو متضرراً من حادث تسبب به طرف آخر، وطالما أنها وثيقة اتفاقية اختيارية، فقد اشتملت على أحكام وشروط يتوجب على المُؤمّن له مراعاتها عند قيادته للمركبة المُؤمّن عليها، وتبقى شركة التأمين مسؤولة عن تعويض المركبة المتضررة، إلا إذا توافرت إحدى الحالات الاستثنائية الواردة بنهاية هذا الكتيب.

مثال: في حالة وقوع حادث لسيارتين، فإن وثيقة التأمين الشامل تغطي جميع الأضرار التي تسببت بها، أو وقعت عليك، وتقوم الشركة بدفع جميع تكاليف إصلاح المركبة المؤمن عليها وإصلاح وتعويض الأضرار للأطراف الأخرى التي تسببت بها، وكنت مسؤولاً عنها.

أسعار تأمين المركبات

الوثيقة الجديدة للتأمين على المركبات تتضمن نطاق سعري لمختلف المركبات (مرفق جدول الأسعار).

مدة وثيقة التأمين

مدة وثيقة التأمين في الوثيقة الجديد الجديدة (13) شهراً.

تعرفة أسعار تأمين المركبات

- تشمل جميع التغطيات التي وردت في الوثيقتين وكافة البدلات والمصاريف والعمولات.
- القسط الإضافي المترتب على بدل خدمة الإسعاف والنقل الطبي للمستشفيات.

نظام الخصومات على أسعار تأمين المركبات

• خصم سجل العميل الخالي من الحوادث

يمكن لشركة التأمين منح خصم للعميل (الفرد) يصل إلى 20% من الحد الأدنى لأسعار تأمين المركبات في حال عدم التسبب بأي حادث خلال عدد من السنوات:

| السنة الأولى | 15% عن السنة الثانية | 20% عن السنة الثالثة |
|--------------|----------------------|----------------------|
|--------------|----------------------|----------------------|

• خصم الولاء

تبلغ نسبة هذا الخصم 10% من الحد الأدنى من أسعار التأمين عند تجديد العميل وثيقة ال التأمين سواء كانت ضد الغير أو شاملة، ولا يمنح هذا الخصم عند تحويل الوثيقة إلى شخص آخر.

• خصم مركبات الغاز/ الكهرباء

عند تجديد وثيقة التأمين للمركبات التي تعمل بالغاز أو السيارات الكهربائية، يصل الخصم إلى 25% من الحد الأدنى للأسعار مع مراعاة سجل الحوادث.

• شهادة الخبرة التأمينية

تعطي شركة التأمين للعميل شهادة الخبرة التأمينية للسنوات السابقة، بنسق إلكتروني/ كتابي بدون مقابل.

• خصم على الأسطول

تمنح شركة التأمين خصماً على رسوم تأمين المركبات التي يمتلكها الشخص الطبيعي/ الاعتباري/ الحكومي/ الخاص، بشرط ألا يقل عددها عن 5 مركبات/ دراجة نارية.

تغطيات وثيقة تأمين المسؤولية المدنية (ضد الغير)

تغطية المسؤولية تجاه الغير /المتضرر عن الحوادث التي تتسبب بها المركبة، وذلك عن المبالغ التي يلزم المؤمن له أو قائد المركبة بدفعها وتشمل:

- الأضرار الجسدية التي تلحق بالغير داخل المركبة أو خارجها.

- الأضرار المادية التي تلحق بالغير.

1. التعويض عن الأضرار المادية عن الحادث الواحد بقيمة مليوني درهم كحد أقصى.

2. تشمل الزوج أو الزوجة والأولاد والأبوين في حدود الحدية الشرعية.

3. تأمين الركاب مشمولين بالتغطية.

توفير مركبة بديلة

يتم توفير مركبة بديلة للمتضرر، أو دفع مبلغ نقدي لا يزيد على 300 درهم، ولمدة 15 أيام حسب نوع المركبة.

الخطار المغطاة في وثيقة الفقد والتلف

التعويض عن الفقد أو التلف لذي يلحق بالمركبة وملحقاتها الناتج عن:

1. تصادم – انقلاب عرضي.

2. حريق، انفجار خارجي، اشتعال ذاتي، صاعقة.

3. السطو/ السرقة أو أي فعل متعمد صادر عن الغير.

4. أثناء النقل البري/ المائي الداخلي/المصاعد/ التلات الرافعة/الشحن/التفريغ/ ضمن أعمال النقل المذكورة.

5. فعل متعمد من الغير.

6. أثناء نقل المركبة باي وسيلة نقل بما في ذلك عمليات الشحن والتفريغ التابع للنقل.

7. أي تغطيات إضافية يتم الاتفاق عليها.

الإصلاح داخل الوكالة

1. تلتزم شركة التأمين بإصلاح مركبة المتضرر داخل الوكالة إذا كان عمرها سنة أو أقل، والتأمين الشامل وفقاً للعقد، وعادةً ما يتم الحصول على هذا الامتياز مقابل قسط إضافي.

2. قطع جديدة (أصلية) بدون دفع بدل استهلاك.

حالات الخسارة الكلية/ شطب المركبة

1. أن تزيد كلفة الإصلاح على (50%) من قيمة المركبة.

2. إذا تضررت قاعدة المركبة (الشاصية)-سواء كانت قابلة للاستبدال أو غير قابلة ، أو تضررت الأجزاء الثابتة مثل الأعمدة وأصبحت بحاجة إلى شد أو قص أو لحام.

أسس التعويض عن الخسارة الكلية للمركبة

يتم التعويض في التأمين الشامل عبر خصم (مبلغ التأمين المتفق عليه) من (الاستهلاك بحد 20%) على أساس النسبة والتناسب للمدة التأمينية 13 شهراً، أما في التأمين ضد الغير فيتم على أساس القيمة السوقية.

استبدال القطع

يجب أن تكون أصلية (سواء مستعملة أو جديدة)، وأن يتم اعتماد الفاتورة الأصلية.

فحص المركبة

يحقّ للمؤمّن له فحص مركبته التي تم إصلاحها من قبل ورش الشركة، لدى جهة فاحصة معتمدة في الدولة، للتأكد من جودة إصلاح المركبة، وتلزم الشركة وورش الإصلاح بمعالجة الموضوع وعلى نفقة الشركة.

أسس الإصلاح

في حال وجود خلاف بين المتضرر وشركة التأمين بشأن (قيمة الأضرار) و (مبلغ التعويض)، أو (القيمة السوقية للمركبة)، يقوم المصرف المركزي بتعيين خبير مرخص لهذه الغاية وعلى نفقة الشركة.

السائق المرخص

يكون قائد المركبة الذي انتهت مدة صلاحية رخصة قيادته سائفاً مرخصاً إذا استطاع تجديد الرخصة خلال 30 يوماً من تاريخ وقوع الحادث، لذلك ينصح بتجديد الرخصة ليستحق التعويض في حال وقوع حادث، وتضررت منه مركبته.

مفهوم الطريق

أصبح مفهوم الطريق واسعاً ليشمل: (كل سبيل مفتوح للسير العام دون حاجة إلى الحصول على إذن خاص، وكل مكان يتسع لمرور المركبات، ويسمح للمارة بارتياحه، سواء كان ذلك بإذن، أو بتريخيص من جهة مختصة، أو بغير ذلك، وسواء كان ارتياحه مقابل رسم ما أو بغير مقابل، ووفق التعريف الوارد في قانون السير والمرور المعمول به.

البطاقة البرتقالية

هو الاسم الذي اختاره الاتحاد العربي للتأمين للبطاقة العربية الموحدة للتأمين على المركبات أثناء تنقلها من بلد عربي إلى آخر، وبالتالي تستطيع المركبة المرور في عدة دول عربية، من دون الحاجة إلى إصدار بطاقة تأمين في كل دولة يمر بها، وتغطي هذه البطاقة مسؤولية الطرف الثالث/ وفقاً للقوانين السائدة في البلد الذي حصل فيه الحادث.

استثناءات المسؤولية المدنية

لا يغطي الحالات الناشئة عن الحوادث الآتية:

- الحوادث التي تقع خارج حدود الدولة.
- الحوادث الناتجة عن الفيضانات أو العواصف أو البراكين أو الزلازل أو التفجيرات النووية.
- الحوادث التي تقع للمؤمّن له، أو قائد المركبة أو الأشخاص الذين يعملون للمؤمّن له إذا أصيبوا في أثناء العمل أو بسببه، إلا إذا حصل على تغطية إضافية بموجب ملحق أو وثيقة أخرى.

جدول رقم (2)
نسب الاستهلاك " لمركبات الأجرة والمركبات العمومية ومركبات مكاتب التأجير حسب تاريخ أول تسجيل واستعمال "

| السنة | النسبة |
|------------------------------------|--------|
| الستة أشهر الأخيرة من السنة الأولى | 10% |
| الثانية | 20% |
| الثالثة | 25% |
| الرابعة | 30% |
| الخامسة | 35% |
| السادسة وما فوق | 40% |

- استثناءات وثيقة الفقد والتلف**
1. زيادة الصولة شريطة ثبوت أن سبب الحادث كان ناجماً عن زيادة الصولة أو الوزن.
 2. استعمال المركبة في غير الأغراض المحددة لها.
 3. مخالفة القوانين إذا انطوت المخالفة على جناية أو جنحة عن عمد.
 4. استخدامها في سباق أو اختبار السرعة، شريطة أن يثبت أنه السبب المباشر في وقوع الحادث.
 5. قيادة المركبة من سائق غير مرخص له بالقيادة طبقاً لقانون السير والمرور.
 6. قيادة المركبة تحت تأثير المخدرات أو العقاقير المؤثرة في قدرته على القيادة.
 7. القيادة خارج حدود المنطقة الجغرافية المبينة في هذه الوثيقة، ما لم يصدر ملحق بامتداد تغطية "البطاقة البرتقالية".
 8. القيادة خارج الطريق ما لم يصدر ملحق بامتداد التغطية إلى خارج الطريق.

جدول رقم (1)
فيما عدا مركبات الأجرة والمركبات العمومية ومركبات مكاتب التأجير حسب تاريخ أول تسجيل واستعمال

| السنة | النسبة |
|-----------------|--------|
| الأولى | - |
| الثانية | 5% |
| الثالثة | 10% |
| الرابعة | 15% |
| الخامسة | 20% |
| السادسة وما فوق | 30% |

جدول رقم (3)
مبالغ التحمل

| المركبة | مبلغ التحمل |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| المركبات الخاصة التي لا يزيد عدد ركابها المصرح بهم على (9) ركاب ولا تزيد قيمتها على (50,000) درهم | لا يتجاوز مبلغ (350) درهماً لكل حادث |
| المركبات الخاصة التي لا يزيد عدد ركابها المصرح بهم على (9) ركاب، والتي تزيد قيمتها على (50,000) درهم، ولا تتجاوز (100,000) درهم | لا يتجاوز مبلغ (700) درهم لكل حادث |
| المركبات الخاصة التي لا يزيد عدد ركابها المصرح بهم على (9) ركاب، والتي تزيد قيمتها على (100,000) درهم، ولا تتجاوز (250,000) درهم | لا يتجاوز مبلغ (1000) درهم لكل حادث |
| المركبات الخاصة التي لا يزيد عدد ركابها المصرح بهم على (9) ركاب، والتي تتجاوز قيمتها (250,000) درهم | لا يتجاوز مبلغ (1,200) درهم لكل حادث |
| المركبات الخاصة التي لا يزيد عدد ركابها المصرح بهم على (9) ركاب، والتي تتجاوز قيمتها (500,000) درهم | لا يتجاوز مبلغ (1,400) درهم لكل حادث |
| المركبات الخاصة التي يزيد عدد ركابها المصرح بهم على (9) ركاب، ولا يتجاوز 12 راكباً | لا يتجاوز مبلغ (1,500) درهم لكل حادث |
| المركبات الخاصة التي يزيد عدد ركابها المصرح بهم على (12) راكباً، ومركبات النجدة ومركبات النقل التي لا تزيد حمولتها على (3) أطنان | لا يتجاوز مبلغ (1,700) درهم لكل حادث |
| مركبات النقل التي تزيد حمولتها على (3) أطنان وحافلات الركاب، والمركبات الصناعية المعدة للعمليات الإنشائية والزراعية | لا يتجاوز مبلغ (4,500) درهم لكل حادث |

جدول رقم (4)

" جدول المدد القصيرة " ببيان نسب الاسترداد من قسط التأمين

| مدة سريان الوثيقة | نسبة الاسترداد من القسط |
|------------------------------------------|-------------------------|
| لا تتجاوز شهراً واحداً | %80 |
| تتجاوز شهراً ولا تزيد على أربعة اشهر | %70 |
| تتجاوز أربعة أشهر، ولا تزيد على ستة أشهر | %50 |
| تتجاوز ستة أشهر، ولا تزيد على عشرة أشهر | %30 |
| تتجاوز عشرة أشهر | لا شيء |

جدول رقم (5)

جدول الأسعار

| | | | |
|-------|-------|---------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1,750 | 1,000 | حتى 1 طن | بيك أب وصهاريج |
| 1,800 | 1,000 | حتى 2 طن | |
| 2,100 | 1,150 | حتى 3 أطنان | |
| 2,300 | 1,300 | أكبر من 3 أطنان | |
| 2,150 | 1,200 | قاطرة (مع الرأس القاطرة) | صهريج ماء أو محروقات وقاطرة |
| 1,500 | 850 | صهريج ماء حتى 2,000 غالون | |
| 2,500 | 1,400 | صهريج ماء أكثر من 2,000 غالون وحتى 5,000 غالون | |
| 2,500 | 1,500 | صهريج ماء قاطرة (مع رأس القاطرة) | |
| 3,300 | 2,000 | صهريج وقود | الباصات |
| 1,900 | 1,100 | حتى 14 راكباً | |
| 3,250 | 1,800 | حتى 26 راكباً | |
| 3,850 | 2,150 | حتى 56 راكباً | |
| 2,500 | 1,000 | الخفيفة - دمير وزراعي | المعدات |
| 2,500 | 1,300 | الخفيفة رافعة شوكية - خصوصي | |
| 2,500 | 1,300 | الخفيفة رافعة شوكية - عمومي | |
| 3,000 | 1,600 | ثقيلة - خصوصي | |
| 3,000 | 1,600 | ثقيلة - عمومي | دراجة نارية |
| 1,150 | 550 | حتى 200 سي سي | |
| 1,150 | 600 | فوق 200 سي سي | |

لا يحق لشركة التأمين أو وكيل التأمين أو الوسيط فرض أو استيفاء أي مبلغ أو بدل إضافي إلا بموجب قرار يصدر عن المصرف.

| فئة المركبة | (الحد الأدنى) (المدة التأمينية 13 شهراً) بالدرهم (AED) | (الحد الأعلى) (المدة التأمينية 13 شهراً) بالدرهم (AED) |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| صالون - خصوصي | 4 سيلندر | 750 |
| | 6 سيلندر | 850 |
| | 8 سيلندر | 950 |
| | أكبر من 8 سيلندر | 1,300 |
| صالون - عمومي | 4 سيلندر | 750 |
| | 6 سيلندر | 850 |
| | 8 سيلندر | 950 |
| | أكبر من 8 سيلندر | 1,300 |
| سيارات الدفع بالعجلات التربع - خصوصي | 4 سيلندر | 750 |
| | 6 سيلندر | 850 |
| | 8 سيلندر | 950 |
| | أكبر من 8 سيلندر | 1,300 |
| سيارات الدفع بالعجلات التربع - عمومي | 4 سيلندر | 1,000 |
| | 6 سيلندر | 1,050 |
| | 8 سيلندر | 1,150 |
| | أكبر من 8 سيلندر | 1,350 |

