

سلسلة معرفة الثروات

Wealth Management Series

# التأمين: نقدّم حماية مالية من كل ما هو مجهول

# Insurance: Providing financial protection from all uncertainties



Life is full of surprises. One needs to be prepared to handle the unexpected without insecuring a given lifestyle. It is during these times that insurance provides you with aid to overcome your financial hurdles.

We have discussed various possibilities in this booklet where planning ahead can make a difference.

## **Understanding Insurance**

### **What does Insurance mean?**

In the simplest of definitions, Insurance is an arrangement for financial protection, or monetary reimbursement between the insurance company (insurer) and yourself (insured), in case of specified loss, damage, illness or death. It allows your family to pay their expenses in your absence or ill-health. It can shield you from losses if you experience an unexpected event like a fire or theft. You pay the insurer a fee (premium) for assuming your financial risk and get paid (sum assured or benefit) if the insured event occurs.

Insurance may also be used to plan for large expenses later in life such as children's education, weddings, critical illness, retirement or future investment planning.

### **Why do we need Insurance?**

Life is full of uncertainties and constantly challenging us to adapt to new situations. Advances in medical and healthcare have prolonged life expectancy but cannot guarantee one's life or lifestyle. It is to cushion oneself from these financial, health and security worries that we require insurance.

# Types of Insurance

## 1. Life Insurance

### a) Term Life Insurance

**Makes sure your family is safe and protected when you are no longer around.**

#### What is Term Life Insurance?

This is the simplest and most direct form of Insurance. The insured amount is paid out only when death occurs.

#### Key Benefits

- > The Premiums are lower than Investment Linked Plans as there are no investment options
- > These plans work best to provide you or your loved ones with financial security when most required
- > In some countries these plans offer certain tax benefits

### b) Traditional Life Insurance

**It is intended to safeguard you from the unexpected events in life.**

#### What is Traditional Life Insurance?

These policies help you to achieve both your financial and life insurance objectives. Their premiums are higher as they have the financial potential to build up your cash value which is calculated by terms of the policy you purchase as 'Accumulated Cash Value'. The cash value is also dependent on the duration of the policy which you can withdraw or borrow against.

## Types of Traditional Life Insurance

### A range of policies are available according to individual requirements

#### Whole of Life (permanent protection)

Provides you cover for your whole life and on death, the sum assured is paid to your beneficiaries. The invested premium also provides accumulated cash value that can be borrowed or withdrawn against.

#### Endowment (limited time protection)

The insured sum is paid to your beneficiaries on death, while under policy cover or is assured to you on maturity. With higher premiums it also provides an excellent reserve for future expenses.

#### Universal Life

This plan consists of both life insurance and cash account. The life insurance part is an annual renewable 'Term Life Insurance' policy. The cash account accumulates every year earning higher returns on guaranteed rate or current rate.

#### Annuity

Payments at regular intervals or a lump sum amount usually at retirement age are provided but not guaranteed by the Insurance. Regular premium payments or a lump sum upfront payment is required.

#### Key Benefits

- > Generally the premiums are fixed for the policy duration
- > Some countries provide tax advantages
- > Beneficiaries receive a sum as long as the premiums are paid or policy is in force
- > Premiums can be stopped and the cash value returned if required
- > The cash value is utilised to pay additional premiums thereby transforming the policy into Paid-up Insurance policy with adjusted returns



### c) Investment Linked Plans (ILP)

Primary need is investment with some protection from the unexpected.

When you want to achieve your financial goals and are looking for insurance protection these policies work best.

Premiums cover insurance and investment units in professionally managed investment linked funds.

These policies do not provide guaranteed cash returns as the value of the ILP's depend on the price and performance of the fund unit.

#### Key Benefits

- > Contributions can be topped-up on a regular basis
- > Withdraw from non-performing funds
- > Switch investments from different funds
- > Diversifies your investments and risks by choosing from a range of funds managed by professional fund managers
- > Guaranteed insurance coverage during the plan duration

### d) Mortgage Repayment Insurance

Sometimes included with Term Life Insurance plans, it pays off your mortgage on death.

### e) Accidental Death Insurance

An add-on which pays your family an increased benefit if death occurs by accident or specific mishaps.



#### Additional features that differentiate insurance policies

##### Non-participating Whole Life versus Participating Whole Life

Though both these kinds of policies offer fixed premiums throughout policy term, they differ in their Cash Values.

Non-participating Whole Life	Participating Whole Life
Offers fixed cash value on policy anniversaries until maturity set by schedules at the start of the policy.	Pays non-guaranteed dividends which can offset premiums, earn interest, increase insurance coverage and be withdrawn as cash.

##### Limited Pay

A higher premium is paid for a set number of years to provide cover for an entire policy term.

##### Single Premium

Premium is paid as a single lump sum payment wherein the policy has immediate cash and loan values but can decrease overtime.



## 2. Medical and Health Insurance

Simply put, this plan provides financial cover to shield you from the worry of serious injury or illness.

### Types of Medical and Health Insurance Policies

#### Total and Permanent Disability

This policy covers permanent disability or serious illness that rules out return to work. Pre-existing medical conditions or hazardous occupations are generally not covered. This may be available as an add-on to other life insurance policies.

#### Disability Income Protection

This scheme supports your income when you are unable to work due to disability and helps maintain your living standards with monthly payments. It can be tailored to meet your personal employment situation.

#### Critical/Trauma

Designed to provide support on being diagnosed with specified illness or traumatic injuries, this kind of insurance can be taken as an add-on or as an individual policy. A point to note is that premiums are three to four times higher than standard.

#### Terminal Illness

Offered as an add-on to Critical Illness Insurance, these policies are paid if you have less than 6/12 months to live and the benefit is capped at a certain amount.

#### Medical Expenses

With pre-agreed limits on reimbursements, this kind of insurance covers all medical costs including treatment, hospitalisation and surgery.

#### Key Benefits

- > The wide range of plans offers you policies that can be altered to your needs
- > Premiums are lower than Traditional Life Insurance as it does not cover death nor is linked to investment
- > Provides a safety net at the most critical juncture when employee benefits and personal savings are not adequate
- > Certain tax advantages are available in some countries



## 3. General Insurance

Lets you be tension free even when things go wrong.

### Types of General Insurance

#### a) Personal

This insurance shelters you or your business from damage, theft, fire, natural disasters and emergency losses but refunds no cash value. The cover is generally taken on an annual basis and can cover the following:

#### Home and Content

Guards your residence and its contents from theft or damage. It also reimburses cost of repairs and damages by third party claims, due to accidents.

#### Motor Vehicle

Covers damage or loss to the insured vehicle and losses arising from its use. While Property Insurance covers damage or theft of car, third party liability covers you against others claims.

#### Travel

Shields you from travel related losses due to cancellations, loss of baggage, theft, medical expenses or accidental death. Coverage may be denied in case of high risk locations, activities and medical conditions. Options are available as single trip or annual policies and individual or family member cover.

#### Consumer Credit Insurance (Payment Protection Insurance)

Repays your loan in the event of death due to accident, disability or job loss and covers a variety of consumer loans from auto loans, credit cards to personal loans.

#### Redundancy/Unemployment Insurance

In the event of unemployment, this kind of cover pays companies you may owe money to. This policy can also provide regular income according to the terms.

#### Golf Insurance

Protects accidental loss or damage to golf equipment and personal property during golfing. May also include an entertainment expense.

#### Domestic Helper Insurance

A comprehensive coverage for your domestic helper to shield from legal liabilities in case of injuries in the course of duty.

#### Pet Insurance

Covers your veterinary costs and sometimes pet theft or death.





## b) Commercial

Gives your business the security to function smoothly by serving your employees and customers well.

### General Liability

Protects your business from personal injuries or property damage caused to other people and businesses and covers the cost of resolving lawsuits.

### Errors & Omissions Liability (E&O)

Shields from mistakes that cause loss to people or businesses.

### Malpractice or Professional Liability

Defends doctors, dentists, accountants, architects and other professionals against accidental errors by paying for their lawsuits.

## Directors' and Officers' Liability Insurance

For corporations and non-profit organisations to cover lawsuit expenses against directors and officers.

## Property

Pays for losses or damage to office and commercial building property including its furniture, equipment and fixtures.

## Commercial Auto

Covers all your business vehicles and pays if it is stolen, damaged or causes injuries or property loss.

## Worker's Compensation

Offers protection for your employee against on-duty injuries.

## Business Disruption

Covers cash flow and profit affected by business interruption due to damage in key machinery by natural disasters, etc.

## Employee Benefit

Safeguards their health, dental and disability expenses plus life insurance for employees and owners alike.

### Key Benefits

- > Contributions can be topped-up on a regular basis
- > Withdraw from non-performing funds
- > Switch investments from different funds
- > Diversifies your investments and risks by choosing from a range of funds managed by professional fund managers
- > Guaranteed insurance coverage during the plan duration

# Stages of life and need for insurance

Understanding insurance and making the right choice in your insurance and investment needs goes a long way in sheltering you from the problems in life. The below gives you an overview of how different types of Insurance Plans and Policies can provide a solution at all junctures.

## Insurance protects you at each stage

### Birth

Safeguard your baby's future with General Insurance, Term Plans and Savings Plan

### Childhood

Time to secure your children's studies with Education Plans and General Insurance

### Grown up

Protect your prospects with Term, Savings, Accident and Critical Illness Plans and General Insurance

### Adult

Gear up for the challenges ahead with Investment, Joint Life Plans, Health, Lifestyle Protection and Retirement Plans & General Insurance

### Retired

Enjoy your wealth, health and leisure with Capital Protection Investments, Universal Life Insurance and Travel Insurance Plans & General Insurance





## Glossary/Points to Note

### Accumulated Cash Value

The balance that is left in your insurance after policy related expenses are paid and interest calculated. You can borrow from it without affecting insurance coverage or take out the cash by cancelling the policy subjected to penalties.

### Benefit

Payout from the plan or 'sum assured'

### Cash Access

You may borrow against the cash value of your policy at the current loan rate or surrender it to receive your accumulated cash. This could entail high termination fees and lower dividends than when policy is valid.

### Claim

Request for the insurer to pay the amount as agreed in the policy.

### Closed-end Funds

These investment funds issue only a fixed share. Share purchases takes place in secondary market and market prices are determined by demand. These funds cannot be redeemed prior to maturity date.

### Coverage Period

The policy is set to a specific number of years or age.

### Deductible/Excess

The portion of claim the insured must pay. The remainder is paid by the insurer.

### Dividends/Bonuses

Some plans like 'Traditional Life Insurance' offer an annual bonus payment that can be withdrawn at your own discretion.

### Issuer Risk

The insurer may not pay out the sum assured or accumulated cash value in case of financial difficulty.

### Market Risk

The value of your investment drops, when the stock or bond market falters or in response to major factors like interest rates, foreign policies, exchange rates and commodity prices.

### Paid-up Insurance

Only available for Whole Life Plans, this feature lets you stop making payments but keeps your coverage when you have accumulated enough cash value from premium payments.

### Payment Interval

Premiums are paid over a regular interval in the term policy.

### Policy

Insurance Plan

### Policy Term

The duration of time the policy is in force.

### Premium

The fee paid to the insurer.

### Pre-requisites

Policies cannot be bought until the insurer decides you are eligible. They might offer a 'Guaranteed Issue' policy without detailed review but may not cover pre-existing medical conditions.

### Add-on

Also known as 'Riders' these extend the cover of your insurance plan.

### Sovereign Risk

Returns can be affected by political and economic events in the country of your investment.

### Foreign Exchange Risk

Investments made in foreign currency can change in value against your home currency. These movements sometimes wipe out returns.

### Underwriting

Determining the eligibility of the person to be insured through medical checkups, personal background checks and previous claims history.

\*Information provided in the booklet are based independent research done. It is advised that professional support is sought prior to soliciting any of these products.

### قيمة نقدية تراكمية

الرصيد المتبقي في تأمينك بعد دفع المصاريف المتعلقة بالبوليصة وحساب الفوائد. يمكنك الاقتراض منه دون التأثير على تغطية التأمين أو سحب الأموال من خلال إلغاء البوليصة ويخضع ذلك للغرامات.

### الفوائد

التسديد من الخطة "مبلغ التأمين"

### الحصول على النقد

من الممكن أن تقترض من قيمة بوليصتك النقدية بسعر الفائدة الحالي على القروضي أو الخضوع لاستلام نقديتك المتراكمة. يمكن أن ينطوي ذلك على رسوم إنهاء مرتفعة وأرباح أقل من الوقت الذي كانت عليه البوليصة سارية.

### المطالبة

طلب مقدّم لشركة التأمين لدفع المبلغ المتفق عليه في البوليصة.

### صناديق الاستثمار المحددة رأس المال

تصدر هذه الصناديق للاستثمارية حصص ثابتة فقط. تأخذ الحصص المشترية مكاناً في السوق الثانوية وتحدد القيمة السوقية حسب الطلب، ولا يمكن استرداد هذه الأموال قبل تاريخ الاستحقاق.

### فترة التغطية

تكون البوليصة لعمر معيّن أو لعدد سنوات محددة.

### المبالغ المقتطعة/الفائضة

يجب على المؤمن عليه أن يدفع جزءاً من المطالبة. الباقي يُدفع من قبل شركة التأمين

### الأرباح/المكافآت

تقدّم بعض الخطط مثل "التأمين على الحياة التقليدي" دفعات لمكافآت سنوية يمكن سحبها كيفما ترغب.

### مخاطر المٌصدر

من الممكن ألا يدفع المٌصدر مبلغ التأمين أو قيمة النقد التراكمية في حالة الضائفة المالية

### مخاطر السوق

تنخفض قيمة استثماراتك عند تعثّر أسهم وسندات السوق أو تبعاً لعوامل رئيسية مثل سعر الفائدة والسياسات الخارجية وأسعار الصرف وأسعار السلع الأولية

### التأمين المكتتب

متوفرة فقط لخطط التأمين على الحياة بأكملها، حيث تقدّم لك هذه الميزة إمكانية التوقف عن السداد مع استمرار التغطية عندما يكون لديك قيمة نقدية تراكمية كافية لدفعات الأقساط.

### فترات الدفع

تدفع الأقساط على فترات منتظمة خلال فترة البوليصة

### البوليصة

خطة التأمين

### مدة البوليصة

المدة التي تكون فيها البوليصة سارية المفعول

### القسط

الرسم المدفوع للمؤمن

### الشروط المسبقة

لا يمكن الحصول على بوليصة لحين يقرر المؤمن أهليتك. من الممكن أن يقدّموا بوليصة "إصدار مضمون" دون مراجعة مفصلة ولكن من الممكن ألا تغطي حالات طبية موجودة مسبقاً.

### ميزة إضافية

تعرف أيضاً بـ "الملحقات" حيث تقوم بتمديد تغطية خطة تأمينك.

### المخاطر السيادية

من الممكن أن تتأثر العوائد بالحوادث السياسية أو الاقتصادية في الدولة التي تستثمر فيها.

### مخاطر الصرف الأجنبي

من الممكن أن تتغيّر قيمة الاستثمارات بالنقد الأجنبي مقابل عملتك المحلية، حيث تسبب هذه التحركات خسارة عوائدك في بعض الأحيان.

### الاكتتاب

يتم تحديد أهلية الشخص بالنسبة للمؤمن عن طريق الفحوصات الطبية وفحص المعلومات الشخصية الأساسية وتاريخ المطالبات السابقة.

\*المعلومات المقدّمة في هذا الكتيب تستند على أبحاث مستقلة. ينصح بالحصول على دعم مهني قبل التقدّم بالحصول على مثل هذه المنتجات.

# مراحل الحياة والحاجة إلى التأمين

إن فهمك للتأمين وقيامك بالاختيار الصحيح لتأمينك وحاجات استثمارك يؤمن لك تغطية طويلة الأمد من المشاكل التي قد تواجهها في حياتك. يظهر لك الجدول أدناه نظرة عامة كيف يمكن لأنواع مختلفة من خطط وبوالص التأمين في تقديم الحلول لك في جميع المراحل.

## تأمين يحميك في كل مرحلة

### الولادة

احم مستقبل طفلك مع التأمين الهام والخطط لأجل وخطط التوفير.

### الطفولة

حان الوقت لحماية تعليم أطفالك بالحصول على خطط التعليم والتأمين العام

### النمو

احم آفاقك وتوقعاتك مع الخطط لأجل والتوفير والأمراض الخطيرة والعرضية وخطط التأمين العام

### الرشد

استعد لتحديات الحياة القادمة مع خطط الاستثمار والحياة المشتركة والصحة وحماية أسلوب الحياة وخطط التقاعد والتأمين العام

### التقاعد

استمتع بالثروة والصحة والترفيه مع استثمارات حماية رأس المال والتأمين العالمي على الحياة وخطط تأمين السفر والتأمين العام





## تأمين مسؤولية المدراء والمسؤولين

للشركات والمنظمات غير الربحية من أجل تغطية مصاريفهم القضائية ضد المدراء والمسؤولين.

## الممتلكات

تدفع في حالات الخسائر والأضرار الحاصلة للمكاتب وممتلكات المباني التجارية بما فيها المفروشات والمعدات والتجهيزات.

## السيارات التجارية

تغطي جميع مركباتك التجارية وتدفع لك في حالة السرقة، الضرر أو التسبب بإصابات أو خسارة في الممتلكات.

## تعويض العمال

تقدم الحماية لموظفك ضد الإصابات الحاصلة أثناء تأدية الوظيفة.

## تعطيل الأعمال

يغطي التدفق النقدي والأرباح المتأثرة بسبب تعطيل الأعمال في حالة تضرر الآلات الرئيسية عند حصول الكوارث الطبيعية إلخ.

## مزايا الموظفين

ضمان صحتهم ومصاريف الأسنان وحالات العجز بالإضافة إلى تأمين على الحياة للموظفين والمدراء على حد سواء.

## الفوائد الرئيسية

- < إمكانية استكمال المساهمات على أساس منتظم
- < السحب من الصناديق المتعّرة
- < تحويل الاستثمارات بين الصناديق المختلفة
- < تنويع الاستثمارات والمخاطر عن طريق الاختيار من بين مجموعة من الصناديق
- < المُدارة من قبل مدراء صناديق محترفين
- < تغطية تأمينية مضمونة خلال فترة الخطة



## ب) تجاري

يحيط أعمالك بالأمن بما يتيح لك إدارتها بكل سلاسة من خلال تقديم أفضل الخدمات لموظفك ولعملائك.

## المسؤولية العامة

احم أعمالك من الإصابات الشخصية أو تضرر في ممتلكات الأشخاص والشركات الأخرى واحظ بتغطية تكلفة تسوية دعاوى. القضائية.

## مسؤولية الأخطاء والإغفال

تغطيات ضد الأخطاء التي تسبب الخسارة للأشخاص أو الشركات.

## المسؤولية المهنية أو سوء الممارسة

تغطية حماية للأطباء وأطباء الأسنان والمحاسبين والمهندسين المعماريين ومزاوولي المهن الأخرى ضد الأخطاء العرضية عن طريق دفع تكلفة دعاويهم القضائية.

### المركبات

يغطي الضرر أو فقدان المركبة المؤمنة أو الأضرار الناتجة عن الاستخدام. في حين يغطي التأمين على الممتلكات ضرر أو سرقة السيارة أو المسؤولية تجاه الغير كما يغطيك ضد مطالبات الغير.

### السفر

يحميكم من الخسائر المتعلقة بالسفر أو فقدان الحقائب أو السرقة أو المصاريف الطبية أو الموت المفاجئ. قد يتم رفض التغطية في حال السفر إلى أماكن عالية الخطورة، أو القيام بنشاطات خطيرة والحالات الطبية. يتوفر خيار التغطية لرحلة واحدة أو بوالص سنوية كما تتوفر تغطية فردية أو لأفراد العائلة.

### تأمين الائتمان الاستهلاكي (تأمين حماية الدفع)

إكمال أقساط قرضك في حالة الوفاة بحدث أو العجز أو فقدان الوظيفة، وتغطي مجموعة متنوعة من القروض الاستهلاكية مثل قروض السيارات والقروض على البطاقة الائتمانية والقروض الشخصية.

### تأمين العمالة الفائضة/البطالة

يمكن لهذا الغطاء أن يدفع للشركة المدين لها بالمال في حالة البطالة، كما يمكن أن توفر هذه البوليصة دخل منتظم وفقاً للشروط.

### تأمين الجولف

احم ضياع أو تضرر معدات الجولف وممتلكاتك الشخصية وأنت تلعب الجولف، كما أنها من الممكن أن تتضمن المصاريف الترفيهية.

### تأمين المساعد المحلي

تغطية شاملة لمساعدك المحلي لتغطيته من المسؤولية القانونية في حالة تعرضه للإصابات خلال تأدية العمل.

### تأمين الحيوانات الأليفة

يغطي التكاليف البيطرية، كما يغطي في بعض الأحيان سرقة وموت الحيوان الأليف.



## 3. التأمين العام

راحة بال في الأوقات العصيبة

### أنواع التأمين العام

#### أ) شخصي

يعتبر هذا التأمين هو الملاذ الآمن لك ولعملك من التعرض للضرر والسرقة والحريق والكوارث الطبيعية والخسارة المفاجئة ولكن دون استرداد قيمة نقدية. تتم التغطية عادة على أساس سنوي وبإمكانها تغطية ما يلي:

#### المنزل والمحتويات

احم مكان سكنك ومحتوياته من السرقة والتلف، فهذه التغطية تسد تكاليف الإصلاح والأضرار الناتجة عن المطالبات تجاه الغير بسبب الحوادث.

### حماية الدخل في حالات العجز

تدعم هذه الخطة دخلك عندما تكون غير قادر على العمل بسبب العجز، وتساعدك في الحفاظ على مستوى معيشتك من خلال دفعات شهرية. من الممكن وضع هذه الخطة لتناسب حالات العمالة الشخصية.

### الحالات الحرجة والحوادث

صممت لتقدّم لك الدعم في حال تشخيص بعض الأمراض المحددة أو الإصابات الناتجة عن الحوادث، حيث يمكن أن تأخذ مثل هذه الأنواع من التأمين كميّرة إضافية أو كبوليصة مفردة بحد ذاتها. يجب الملاحظة أن مثل هذه الأقساط تكون أعلى بثلاث إلى أربع مرات من الأقساط العادية.

### أمراض ميؤوس منها

تقدّم كميّرة إضافية في تأمين الأمراض الخطيرة، تُدفع هذه البوالص إن تم تحديد عمر افتراضي للعيش أقل من 6/12 شهراً، وتغطي الفوائد كميات محدّدة.

### المصاريف الطبية

يغطّي هذا النوع من التأمين، الذي يخضع لحدود متّفق عليها مسبقاً عند تقديم التعويضات، كافة التكاليف الطبية بما فيها نفقات العلاج والمستشفى والعمليات الجراحية.

### الفوائد الرئيسية

- < مجموعة كبيرة من الخطط تقدّم لك بوالص من شأنها أن تلبّي احتياجاتك
- < أقساط أقل من خطة التأمين على الحياة التقليدية بما أنها لا تغطي حالات الوفاة وهي غير مرتبطة باستثمار
- < توقّر غطاء آمن في الحالات الأكثر حرجاً عند عدم كفاية مستحقات الموظفين والمدخرات الشخصية
- < مزايا ضريبية معيّنة متوفرة في بعض البلدان



## 2. التأمين الطبي والصحي

ببساطة، تقدّم هذه الخطة غطاءً مالياً لحمايتك من الإصابات الخطيرة أو في حالات المرض.

### أشكال بوالص التأمين الطبي والصحي

#### العجز الكلي والدائم

تغطّي هذه البوليصة حالات العجز الدائم أو الأمراض الخطيرة والتي من شأنها أن تبعدك عن حياتك العملية (عملك). وعموماً لا تغطي هذه البوليصة الحالات الطبية الموجودة مسبقاً أو المهن الخطيرة، حيث من الممكن توافرها كميّرة إضافية في بوليصة أخرى للتأمين على الحياة.





## ج) خطط مرتبطة بالاستثمار

الحاجة الأساسية هي الاستثمار مع بعض الحماية من الحوادث غير المتوقعة.

عند رغبتك في تحقيق أهدافك المالية وتبحث عن تأمين يحميك فإن هذه البوليصة هي الأفضل لك.

أقساط تغطية التأمين ووحدة الاستثمار هي استثمارات مرتبطة بصناديق مدارة بشكل احترافي.

لا تقدّم هذه البوليصات عوائد نقدية مضمونة كما تتوقف قيمة الخطط المرتبطة بالاستثمار على سعر وأداء وحدة الصندوق.

## الفوائد الرئيسية

- < إمكانية استكمال المساهمات على أساس منتظم
- < السحب من الصناديق المتعدّدة
- < تحويل الاستثمارات بين الصناديق المختلفة
- < تنويع الاستثمارات والمخاطر عن طريق الاختيار من بين مجموعة من الصناديق
- < المُدارة من قبل مدراء صناديق محترفين
- < تغطية تأمينية مضمونة خلال فترة الخطة

## مميزات إضافية تميّز بين بوالص التأمين

### غير المشاركة بالحياة بأكملها مقابل المشاركة بالحياة بأكملها

يقدم هذان النوعان من البوالص أقساطاً ثابتة خلال فترة البوليصة، وتختلف في القيم النقدية الخاصة بهما.

المشاركة بالحياة بأكملها	غير المشاركة بالحياة بأكملها
تدفع أرباحاً غير مضمونة والتي يمكن أن تعوّض الأقساط والحصول على فوائد وزيادة ما يغطيه التأمين ويمكن سحبها كأموال نقدية.	تقدّم قيمة ثابتة سنوية حتى يحين موعد الاستحقاق الذي تم تحديده مسبقاً عند بداية البوليصة.

### دفع محدّد

يُدفع قسط أكبر لعدد محدّد من السنوات لتقديم الحماية طوال مدة البوليصة.

### قسط مفرد

يدفع القسط ك مبلغ مقطوع دفعة واحدة، حيث يكون للبوليصة قيمة قرض وقيمة نقدية فورية ولكن من الممكن أن تنخفض بمرور الوقت.

## د) تأمين سداد الرهن العقاري

تكون متضمنة في بعض الأحيان مع خطة التأمين على الحياة لأجل حيث تدفع عنك رهنك العقاري في حالة الوفاة.

## هـ) تأمين الموت الفجائي (العرضي)

ميزة إضافية تدفع لعائلتك فوائد مرتفعة في حال حدوث الموت بسبب حادث أو حوادث مؤسفة محددة.

# أنواع التأمين

## 1. التأمين على الحياة

### (أ) التأمين على الحياة لأجل

تجعلك متأكداً أن عائلتك محمية وبأمان عندما لا تكون موجوداً حولها.

### ماذا يعني التأمين على الحياة لأجل؟

أبسط وأكثر أشكال التأمين مباشرة، حيث يُدفع مبلغ التأمين في هذه الحالة عند حدوث الوفاة فقط.

### الفوائد الرئيسية

- < الأقساط أقل من الخطط المرتبطة باستثمار بما أنه ليس هناك خيارات استثمارية
- < تعمل هذه الخطط بشكل أفضل لتقدم لك ولأحبائك الأمان المالي عندما تكون بأمرس الحاجة إليه
- < تقدم هذه الخطط في بعض البلدان فوائد ضريبية محددة

### (ب) التأمين على الحياة التقليدي

الغرض منه هو حمايتك من الأحداث غير المتوقعة في حياتك.

### ماذا يعني التأمين على الحياة التقليدي؟

تساعدك بوليصة التأمين هذه في تحقيق أهدافك المالية وتأمين حياتك. أقساط هذه البوليصة هي أعلى بما أنها تحمل إمكانيات مالية للوصول إلى القيمة النقدية الخاصة بك والتي تحسب عن طريق أحكام البوليصة التي اشتريتها مثل "قيمة نقدية تراكمية". تعتمد القيمة النقدية أيضاً على فترة البوليصة التي بإمكانك سحبها أو اقتراضها بالمقابل.

## أنواع التأمين على الحياة التقليدي

تتوفر مجموعة من البوالص اعتماداً على متطلباتك الشخصية

### الحياة بأكملها (حماية دائمة)

تقدم لك الحماية لحياتك بأكملها وفي حالة الموت أيضاً، حيث يُدفع مجموع القيمة المؤمنة إلى المستفيدين الخاصين بك. كما يمكن للأقساط المستتمة أن تقدم لك قيمة نقدية تراكمية حيث يمكنك اقتراضها أو سحبها بالمقابل.

### الوقف (حماية لمدة محدودة)

يُدفع المبلغ المؤمن إلى المستفيدين الخاصين بك عند الوفاة. إن كان أثناء تغطية البوليصة أو عند الاستحقاق. تقدم لك أيضاً هذه البوليصة من خلال قسط أعلى احتياطي ممتاز لنفقات المستقبل.

### حياة عالمية

تتألف الخطة من تأمين على الحياة مع حساب نقدي، حيث أن الجزء الخاص بالتأمين يمكن تجديده سنوياً. بوليصة "التأمين على الحياة لأجل". بينما يتم تراكم الحساب النقدي سنوياً لتحصل من خلاله على عائد أعلى عبر معدّل مضمون أو معدّل حالي.

### الأقساط

يتم تقديم الدفعات عادة على شكل أقساط بفترات منتظمة أو كمبلغ مقطوع في سن التقاعد ولكن التأمين لا يضمن ذلك. تطلب أقساط التأمين العادية أو المبالغ المقطوعة المطلوبة مقدماً.

### الفوائد الرئيسية

- < عادة ما تكون الأقساط ثابتة خلال فترة البوليصة
- < تقدم بعض البلدان مزايا ضريبية
- < يحصل المستفيد على مبلغ مالي طالما أن الأقساط تدفع أو أن البوليصة ما زالت تعمل
- < يمكن إيقاف الأقساط واستعادة القيمة النقدية عند الطلب
- < يتم استغلال القيمة النقدية لدفع أقساط إضافية وبذلك تحول البوليصة إلى بوليصة مكتتبه مع عوائد معدلة.

الحياة مليئة بالمفاجآت، وكل واحد منّا يحتاج أن يكون مستعداً لما هو غير متوقع لحماية نمط حياته الذي اعتاد عليه، لذلك فإن التأمين يمنحك المساعدة في مثل هذه الأوقات للتغلب على المشاكل المالية التي ربما تتعرض لها.

ناقشنا العديد من الاحتمالات في هذا الكتيب حيث أن التخطيط المسبق من شأنه أن يصنع الفرق.

## فهم معنى التأمين

### وماذا يعني؟

أبسط تعريف للتأمين، هو الترتيب لحماية مالية، أو سداد نقدي بين شركة التأمين (المؤمن) وبينك أنت (المؤمن عليه)، في حالات فقدان شيء ما أو التعرض للتلف أو المرض أو الموت. فذلك يسمح لعائلتك بدفع مصاريفها حين غيابك عنها أو تعرضك للمرض. فهو بإمكانه حمايتك من الخسارة في حال تعرضك لحدث غير متوقع مثل الحريق أو السرقة، وبذلك تقوم بدفع رسم للمؤمن (قسط) مفترضاً تعرضك لمخاطر مالية وبالتالي ستحصل على (مجموع مبلغ التأمين أو الفوائد) في حال وقوع الحدث المؤمن عليه.

من الممكن أيضاً استخدام التأمين كتخطيط لمصاريف كبيرة مستقبلية مثل تعليم الأطفال أو حفل زفاف أو الأمراض الخطيرة أو التقاعد أو خطط استثمارية مستقبلية.

## لماذا نحتاج للتأمين؟

الحياة مليئة بالغموض ومستقبل مجهول وهذا ما يشكل تحدياً مستمراً لنا من أجل التأقلم مع الظروف الجديدة. التقدم في مجال الطب والرعاية الصحية أطال من العمر المتوقع للأشخاص ولكن لا يمكن لأحد أن يضمن استمرار حياته أو أسلوب عيشه، ومن أجل ذلك وجد التأمين، من أجل تقليل المخاوف بالنسبة للوضع المالي، الصحة والأمن.

