

*Al-Manara University*

جامعة المنارة

*Faculty of Business Administration*

كلية إدارة الأعمال

# “Insurance and Reinsurance Management”

Chapter 7 :

التأمين على الحياة

Life Insurance

MANARA UNIVERSITY

Lect. Hadi KHALIL

Email: [hadi.khalil@hotmail.fr](mailto:hadi.khalil@hotmail.fr)

## مقدمة

- رايان، 50 عامًا، يمتلك مطعمًا صغيرًا في سان فرانسيسكو، كاليفورنيا. هو متزوج ولديه ثلاثة أطفال في المدرسة الابتدائية. يقدر دخل ريان بأنه ضئيل، وقد استغرق الأمر جهدًا كبيرًا من قبل وكيل التأمين على الحياة لإقناعه بشراء بوليصة تأمين على الحياة لحماية عائلته، حتى أنه حاول إلغاء البوليصة عدة مرات لأن عمله كان يعاني من ضائقة مالية.
- قام وكيل رايان بإقناعه بدفع الأقساط من القيم النقدية Cash Values المتراكمة للحفاظ على البوليصة حتى يتحسن وضعه المالي. بعد ذلك بعامين، تم التشخيص بإصابة رايان بمرض رئوي وتوفي بعد سبعة أشهر. بعد وفاته، استخدمت زوجته عائدات البوليصة لدفع نفقات الدفن، وإلغاء ديون بطاقات الائتمان، وإجراء تحسينات على المنزل، ودفع تكاليف تقديم المشورة لابنتها التي تعاني من مشاكل عاطفية حادة في التعامل مع وفاة والدها.
- في الحالة المذكورة أعلاه، ساعد التأمين على الحياة عائلة رايان بتجنب المرور بظروف عدم الأمان الاقتصادي بعد وفاته. في هذا الفصل، سنناقش مخاطر الوفاة المبكر Premature Death وكيف يمكن للتأمين على الحياة أن يخفف من حالة عدم الأمان الاقتصادي الناتج عن الوفاة المبكرة.

## تكاليف الوفاة المبكرة

• ترتبط بالوفاة المبكرة العديد من التكاليف:

• أولاً، تفقد الأسرة نصيبها من الدخل المستقبلي لمعيها إلى الأبد. ثانيًا، يتم تكبد مصاريف إضافية بسبب نفقات الجنازة والفواتير الطبية غير المؤمن عليها وتكاليف تسوية التركة. ثالثًا، بسبب عدم كفاية الدخل، تعاني بعض العائلات من انخفاض في مستوى معيشتهم. أخيرًا، يتم تكبد بعض التكاليف غير الاقتصادية، مثل الحزن الشديد ، وفقدان دور الوالدين و تقديم المشورة والتوجيه للأطفال.

• في هذه الحالة يكون شراء التأمين على الحياة له مبرراته الاقتصادية . فإذا كان أفراد عائلة المؤمن عليه يعتمدون على دخله كلياً أو جزئياً في المعيشة. فإن الموت المبكر لرب الأسرة (المعيل لها) خاصة مع وجود التزامات مالية مستحقة عليه، فإن أفراد الأسرة الباقين على قيد الحياة معرضون لخطر اقتصادي كبير. لذلك يمكن استخدام التأمين على الحياة لاستعادة نصيب الأسرة من دخل المعيل المتوفى.

## تكاليف الوفاة المبكرة

- لكن من ناحية أخرى، لا يجب أن نفهم أن الغرض من التأمين على الحياة هي شراء بوليصات تأمين على الحياة للأطفال في العائلة. العيب الرئيسي في تأمين على الحياة للأطفال القصر هو أن رب الأسرة قد يكون مؤمناً بشكل غير كافٍ. وبدلاً من ذلك ، يتم تحويل أقساط التأمين (الكبيرة أحياناً) التي يمكن استخدامها لزيادة مبلغ التأمين على الحياة على رب الأسرة لتغطية الأطفال.
- لذلك هنا تأتي أهمية تحديد مبلغ التأمين على الحياة المطلوب الاكتتاب به.
- بمجرد أن تقرر أنك بحاجة إلى تأمين على الحياة، فإن الخطوة التالية هي حساب مبلغ التأمين على الحياة الذي ستمتلكه. يوصي بعض شركات التأمين على الحياة بأن يشتري المؤمن عليهم تأميناً على الحياة يساوي بعض مضاعفات Some Multiple أرباحهم، على سبيل المثال من ستة إلى عشرة أضعاف أرباحهم السنوية. ومع ذلك، فإن هذه القواعد لا معنى لها لأنها لا تأخذ في الاعتبار أن الحاجة إلى التأمين على الحياة تختلف بشكل كبير حسب حجم الأسرة ومستويات الدخل والأصول المالية الحالية والأهداف المالية للمؤمن عليه.

## أساليب حساب مبلغ التأمين على الحياة

• يمكن استخدام ثلاث طرق لتقدير مبلغ التأمين على الحياة

• نموذج قيمة حياة الإنسان Human Life value approach

• نموذج الاحتياجات Needs Approach

• نموذج الاحتفاظ برأس المال Capital Retention Approach

• نموذج قيمة الحياة :

• كما ذكر سابقًا ، فإن نصيب الأسرة من دخل عائل المتوفى ستفقدته إلى الأبد عند وفاته قبل الأوان. هذه الخسارة تسمى قيمة الحياة Life Value. يمكن تعريف قيمة الحياة على أنها القيمة الحالية لنصيب الأسرة من الأرباح المستقبلية للمعيل المتوفى. يمكن حساب قيمة الحياة البشرية في شكلها الأساسي بالخطوات التالية:

## أساليب حساب مبلغ التأمين على الحياة - نموذج قيمة الحياة

- 1. تقدير متوسط الدخل السنوي للفرد على مدى حياته الإنتاجية.
- 2. استقطاع ضرائب الدخل، وضرائب الضمان الاجتماعي، وأقساط التأمين على الحياة والتأمين الصحي، وتكاليف النفقة الذاتية. المبلغ المتبقي يستخدم لدعم الأسرة.
- 3. تحديد عدد السنوات من العمر الحالي للشخص إلى سن التقاعد المتوقع.
- 4. باستخدام معدل خصم معقول، نحدد القيمة الحالية لنصيب الأسرة من الأرباح للفترة المحددة في الخطوة الثالثة.
- على سبيل المثال، افترض أن ريتشارد، البالغ من العمر 27 عامًا، متزوج ولديه طفلان. يكسب 50000 دولار سنويًا ويخطط للتقاعد في سن 67. (من أجل البساطة، افترض أن أرباحه ستظل ثابتة). من هذا المبلغ، يتم استخدام 20000 دولار للضرائب الفيدرالية و التأمين على الحياة والتأمين الصحي والاحتياجات الشخصية لريتشارد. المبلغ المتبقي 30,000 دولار يستخدم لإعالة أسرته. لذلك يجب خصم هذا التدفق من الدخل المستقبلي مرة أخرى إلى الوقت الحاضر لتحديد قيمة حياة ريتشارد.

## أساليب حساب مبلغ التأمين على الحياة - - نموذج قيمة الحياة

- باستخدام معدل خصم معقول بنسبة 5 في المائة ، فإن معامل القيمة الحالية لـ 40 دفعة سنوية بقيمة 1 دولار أمريكي في نهاية كل عام هي 17.16 دولارًا. لذلك ، تبلغ قيمة حياة ريتشارد 514.800 دولار (30000 دولار \* 17.16 دولار = 514.800 دولار).
- يمثل هذا المبلغ القيمة الحالية لنصيب العائلة من أرباح ريتشارد التي قد تُفقد إذا مات قبل الأوان. كما نرى، فإن حياة ريتشارد لها قيمة اقتصادية كبيرة وذلك بأخذ القدرة على الكسب في الاعتبار.
- ومع ذلك، فإن قيمة الحياة الأساسية الموصوفة أعلاه لها العديد من العيوب. أولاً، هذا الأسلوب لا يأخذ خصوصية وظيفة المؤمن عليه بعين الاعتبار، ويُفترض أن تكون أرباح ومصروفات العمل ثابتة. ثانياً، يمكن أن يتغير مقدار الأموال المخصصة للأسرة بسرعة بسبب الطلاق أو ولادة طفل أو وفاة أحد أفراد الأسرة. أيضاً، ثبات معدل الخصم على المدى الطويل أمر بالغ الأهمية؛ بحيث يمكن زيادة قيمة الحياة بشكل كبير بافتراض معدل أقل. أخيراً ، يتجاهل هذا الأسلوب يتجاهل آثار التضخم على الأرباح والنفقات.

## أساليب حساب مبلغ التأمين على الحياة - - نموذج الاحتياجات Needs Approach

- نموذج الاحتياجات : وفق هذا الأسلوب يتم تحليل احتياجات الأسرة المختلفة التي يجب تلبيتها إذا مات رب الأسرة، و من ثم تحديد مبلغ المال اللازم لتلبية هذه الاحتياجات. و بعدها يتم طرح المبلغ الإجمالي للتأمين على الحياة والأصول المالية الحالية من إجمالي المبلغ المطلوب. الفرق، إن وجد، هو مبلغ التأمين على الحياة الجديد الذي يجب شراؤه. من أهم احتياجات الأسرة ما يلي:
- مصاريف تسوية التركة Estate Clearance Expenses
- الدخل خلال فترة التعديل Income During Readjustement Period
- الدخل خلال فترة الإعالة Income During The dependancy Period
- دخل الحياة للزوج الباقي على قيد الحياة Life Income to the Surviving Spouse
- الاحتياجات الخاصة
- نفقات سداد الرهن العقاري
- نفقات التعليم
- نفقات الطوارئ
- احتياجات التقاعد



## أساليب حساب مبلغ التأمين على الحياة - - نموذج الاحتياجات Needs Approach

### • مصاريف تسوية التركة Estate Clearance Expenses

- هناك حاجة إلى مصاريف فورية لتغطية نفقات الدفن؛ فواتير طبية غير مؤمن عليها؛ أقساط الدين، وضرائب التركات والميراث.

### • الدخل خلال فترة التكيف Income During Readjustment Period

- فترة التكيف هي فترة سنة أو سنتين بعد وفاة المعيل. خلال هذه الفترة، يجب أن تتلقى الأسرة نفس القدر تقريبًا من الدخل الذي تحصل عليه عندما كان رب الأسرة على قيد الحياة.

### • الدخل خلال فترة الإعالة Income During The dependancy Period

- تأتي هذه الفترة مباشرة بعد فترة التكيف؛ وهي الفترة التي يصل فيها الطفل الأصغر سنًا إلى 18 عامًا.

### • دخل الحياة للزوج الباقي على قيد الحياة Life Income to the Surviving Spouse

- وهي توفير دخل الحياة للزوج الباقي على قيد الحياة، خاصة إذا كان هو أو هي أكبر سنًا وكان خارج عمر العمالة لسنوات عديدة.

## أساليب حساب مبلغ التأمين على الحياة - نموذج الاحتياجات Needs Approach

### • الاحتياجات الخاصة:

- نفقات سداد الرهن العقاري
- نفقات التعليم
- نفقات الطوارئ

### • احتياجات التقاعد

- لأن رب الأسرة قد يبقى على قيد الحياة حتى التقاعد ، عندها يجب أيضاً مراعاة الحاجة إلى دخل تقاعد كافٍ له.

### • لنأخذ المثال التالي:

- يوضح الجدول 1 ورقة عمل يمكننا استخدامها لتحديد مبلغ التأمين على الحياة المطلوب.
- يوضح الجزء الأول من ورقة العمل المبلغ المطلوب لتلبية الاحتياجات النقدية المختلفة واحتياجات الدخل والاحتياجات الخاصة. يحلل الجزء الثاني الأصول المالية الحالية التي يمكن أن تستخدم لتلبية هذه الاحتياجات. يحدد الجزء الأخير مبلغ الإجمالي المطلوب التأمين على الحياة، والذي يتم حسابه عن طريق طرح إجمالي الأصول من إجمالي الاحتياجات.

## أساليب حساب مبلغ التأمين على الحياة - نموذج الاحتياجات Needs Approach

- على سبيل المثال، Jennifer و Smith Scott متزوجان ولديهما ابن يبلغ من العمر عام واحد. Jennifer، 33 عامًا، تكسب 60 ألف دولار سنويًا كمحلل تسويق لشركة نفط كبيرة. Scott، 35 عامًا، يكسب 40 ألف دولار كمدرس في مدرسة ابتدائية. تود Jennifer أن تكون عائلتها آمنة ماليًا إذا ماتت قبل الأوان.

### • الاحتياجات النقدية: Cash Needs:

- تقدر Jennifer أن عائلتها ستحتاج إلى 15000 دولار على الأقل لتغطية نفقات الجنازة. على الرغم من أن Jennifer مؤمنة بموجب بوليصة تأمين صحي، لكن يتم استبعاد بعض الخدمات الطبية من هذه البوليصة، لذلك يجب عليها دفع بعض الخصومات Deductibles سنويًا. وبالتالي، تقدر أن الأسرة ستحتاج إلى 5000 دولار لتغطية النفقات الطبية غير المؤمن عليها. كما أنها تسدد مدفوعات شهرية على قرض السيارة وديون بطاقة الائتمان. يبلغ إجمالي ديون قرض السيارة وبطاقة الائتمان حاليًا 12000 دولار. بالإضافة إلى ذلك، تقدر أن تكلفة التحقق من وصيتها وأتعاب المحاماة ستكون 3000 دولار، لكن لن يتم دفع أي ضرائب عقارية فيدرالية.

## نموذج الاحتياجات Needs Approach – جدول رقم 1 الجزء الأول

What You Will Need	Jennifer Smith	Your Needs
<b>Cash needs</b>		
Funeral costs	\$ 15,000	\$ _____
Uninsured medical bills	5,000	\$ _____
Installment debts	12,000	\$ _____
Probate costs	3,000	\$ _____
Federal estate taxes	0	\$ _____
State inheritance taxes	0	\$ _____
Total estate clearance fund	\$ 35,000	\$ _____
<b>Income needs</b>		
Readjustment period	24,000	_____
Dependency period	180,000	_____
Life income to surviving spouse	0	_____
Retirement income	0	_____
Total income needs	\$ 204,000	\$ _____
<b>Special needs</b>		
Mortgage redemption fund	200,000	_____
Emergency fund	50,000	_____
College education fund	150,000	_____
Total special needs	\$ 400,000	\$ _____
Total needs	\$ 639,000	\$ _____

## نموذج الاحتياجات Needs Approach – جدول رقم 1 الجزء الثاني

<i>What You Have Today</i>	<i>Jennifer Smith</i>	<i>Your Assets</i>
Checking account and savings	\$ 10,000	\$ _____
Mutual funds and securities	35,000	\$ _____
IRAs and Keogh plan	20,000	_____
Section 401(k) plan and employer savings plan	40,000	_____
Private pension death benefit	0	_____
Current life insurance	40,000	_____
Other financial assets	0	_____
<b>Total assets</b>	<b>\$ 145,000</b>	_____
<b>Additional life insurance needed</b>		\$ _____
Total needs	\$ 439,000	
Less total assets	145,000	\$ _____
<b>Additional life insurance needed</b>	<b>\$ 474,000</b>	_____
		\$ _____

## أساليب حساب مبلغ التأمين على الحياة - نموذج الاحتياجات Needs Approach

• حاجات الدخل Income Needs: تريد Jennifer أيضاً توفير دخل شهري لعائلتها خلال فترات إعادة التكيف و الإعالة Readjustment and Dependency Period حتى يبلغ ابنها سن 18 عامًا. ويبلغ صافي أجر جينيفر وسكوت ما يقرب من 6000 دولار شهريًا. تعتقد جينيفر أن عائلتها يمكنها الحفاظ على مستوى معيشتهم الحالي إذا حصلوا على 75 في المائة من هذا المبلغ ، أو 4500 دولار شهريًا. وبالتالي، فهي تريد أن تحصل الأسرة على 4500 دولار شهريًا لمدة 17 عامًا خلال فترتي التكيف والإعالة.

• حاجة الأسرة إلى 4500 دولار شهريًا ستخفض في حالة توفر مصادر دخل أخرى. يبلغ صافي أجر Scott حوالي 2500 دولار شهريًا. بالإضافة إلى ذلك، فإن Scott وابنه مؤهلان للحصول على مخصصات من الضمان الاجتماعي. تُدفع استحقاقات Scott حتى يبلغ ابنه 16 عامًا، في حين تُدفع استحقاقات ابنه حتى سن 18 عامًا. نظرًا لأن راتب Scott تتجاوز بشكل كبير الحد الأقصى السنوي المسموح به بموجب نظام الضمان الاجتماعي، هذا أنه سيخسر جميع مزايا الضمان الاجتماعي. ومع ذلك، سيستمر ابنه في تلقي الإعانات حتى سن 18 عامًا.

## أساليب حساب مبلغ التأمين على الحياة - نموذج الاحتياجات Needs Approach

- سيتلقى الابن ما يقدر بـ 1000 دولار شهريًا من الضمان الاجتماعي حتى سن 18 عامًا. وبالتالي، ستتلقى الأسرة ما مجموعه 3500 دولار شهريًا من راتب Scott وراتب الابن من الضمان الاجتماعي. لأن الدخل المستهدف هو 4500 دولار شهريًا، فهناك عجز شهري قدره 1000 دولار.
- تحتاج عائلة Jennifer إلى مبلغ إضافي قدره 24000 دولار لتوفير دخل شهري قدره 1000 دولار خلال فترة التكيف التي تبلغ عامين، و 180 ألف دولار أخرى لتوفير دخل شهري لمدة 15 عامًا إضافية خلال فترة الإعاقة. وبالتالي، تحتاج الأسرة إلى مبلغ إجمالي قدره 204000 دولار لتلبية الهدف الشهري البالغ 4500 دولار خلال فترتي التكيف و الإعاقة.

### الحاجات الخاصة Special Needs

تود Jennifer سداد الرهن العقاري في حال وفاتها. رصيد الرهن العقاري الحالي هو 200000 دولار. وتريد أيضًا إنشاء صندوق طوارئ بقيمة 50000 دولار للعائلة وصندوق تعليمي بقيمة 150 ألف دولار لابنها. وبذلك يبلغ مجموع احتياجاتها الخاصة 400 ألف دولار.

## أساليب حساب مبلغ التأمين على الحياة - نموذج الاحتياجات Needs Approach

### • تحديد المبلغ المطلوب للتأمين على الحياة:

• الخطوة التالية هي تحديد مقدار الأصول المالية التي يمكن استخدامها لتلبية احتياجات الأسرة. لدى Jennifer حساب جاري ومدخرات شخصية بمبلغ 10000 دولار. تمتلك العديد من الحصص في صناديق تعاونية Mutual Funds و الأسهم بقيمة سوقية حالية تبلغ 35000 دولار. لديها حساب تقاعد برصيد حالي قدره 20000 دولار و 40000 دولار إضافية وفق قانون الشركة التي تعمل بها. وهي مؤمنة أيضًا مقابل 60 ألف دولار بموجب خطة تأمين جماعي على الحياة. إجمالي الأصول المالية المتاحة عند وفاتها هو 165000 دولار.

• إجمالي احتياجات الأسرة هو 639000 دولار ، لكن أصولها المالية الحالية هي 165000 دولار فقط. وبالتالي ، تحتاج Jennifer إلى مبلغ إضافي قدره 474000 دولار للتأمين على الحياة لحماية أسرتها.



## أساليب حساب مبلغ التأمين على الحياة - نموذج الاحتياجات Needs Approach

- الميزة الرئيسية لنهج الاحتياجات هي أنه طريقة دقيقة بشكل مقبول لتحديد مبلغ التأمين على الحياة الذي يجب امتلاكه عند التعرف على احتياجات عائلية محددة.
- نهج الاحتياجات يأخذ في الاعتبار أيضا مصادر أخرى للدخل والأصول المالية. ومع ذلك، فإن العيب الرئيسي هو أن التوقعات المستقبلية على مدى عمر المؤمن عليه تتطلب افتراضات عديدة واستخدام الكمبيوتر.



جَامِعَة  
الْمَنَارَة

MANARA UNIVERSITY