

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد بوضياف بالمسيلة

ميدان: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
فرع: علوم الاقتصادية  
تخصص: اقتصاد تأمينات



كلية: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم: العلوم الاقتصادية  
رقم: .....

مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي  
تحت عنوان:

# سياسة تسعير تأمين السيارات

-دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين saa- وكالة المسيلة

تحت إشراف الدكتور:

كزار رمضان

من إعداد الطالبتين:

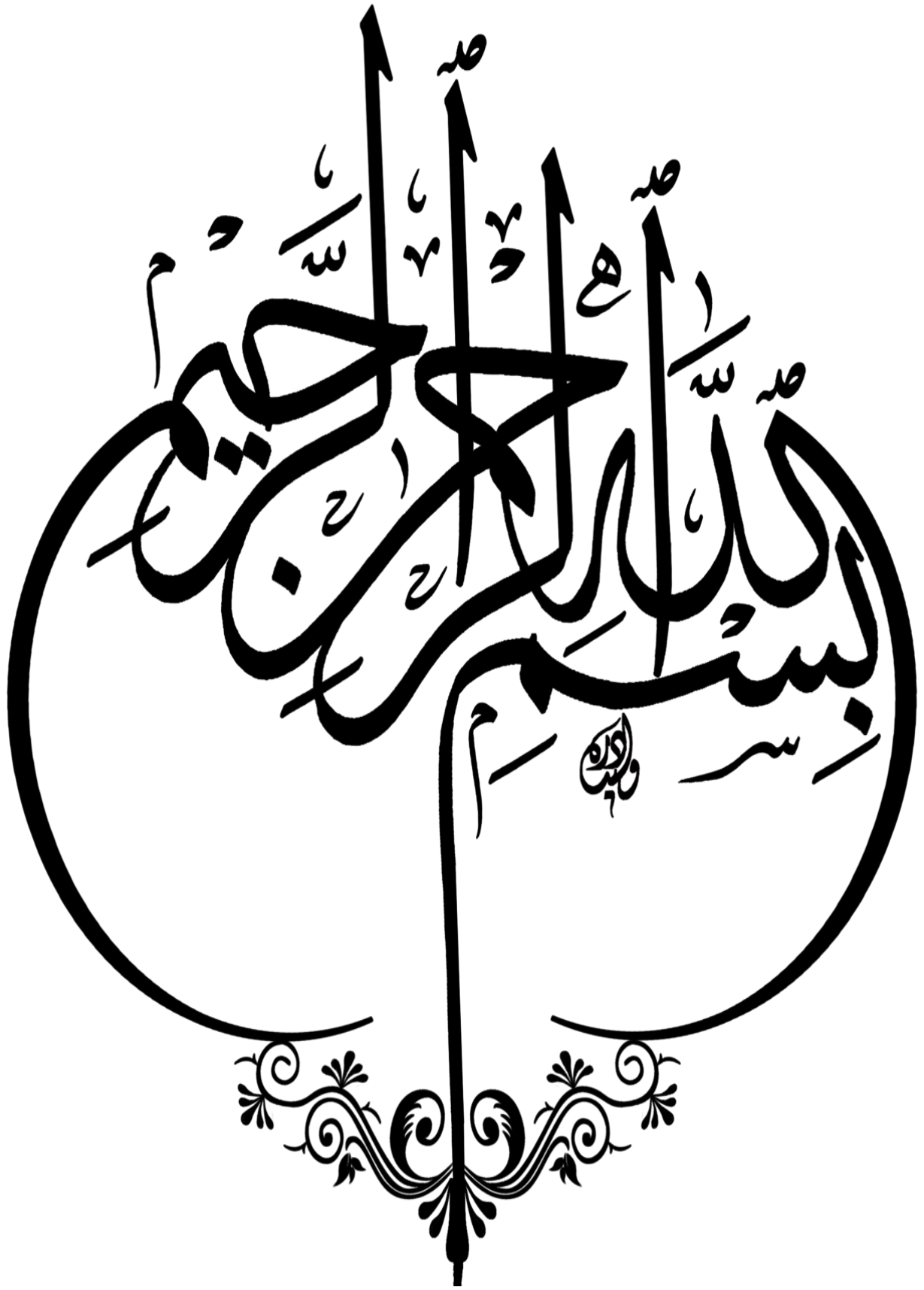
جراردة شهرزاد

جياب بشينة

## لجنة المناقشة

الاسم واللقب	الرتبة العلمية	الجامعة	الصفة
			رئيسا
كزار رمضان	أستاذ محاضر "أ"	جامعة المسيلة	مشرفا ومقرا
			مناقشا

السنة الجامعية : 2019-2020 م



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

# شكرتكم سرنا

الحمد لله الذي وفقنا في دراستنا واعاننا على  
إتمام هذا العمل المتواضع، وعلمنا ما لم نكن  
نعلم وكان فضله علينا عظيما.  
اعترفا بالفضل وتقديرا للجميل، نتوجه بجزيل  
الشكر وخالص الامتنان والتقدير الى أستاذ  
الفاضل كزار رمضان، لقبوله الاشراف على هذه  
المذكورة، وعلى وقته الثمين الذي خصصه  
لمراجعتها وتقييمها وعلى كل نصائحه وملاحظاته  
القيمة، وجزاه الله عنا خير الجزاء.  
كما نتوجه بشكر الجزيل الى كل افراد كلية  
العلوم الاقتصادية عامة والى جميع أساتذة  
وزملاء خاصة.  
كما لا ننسى بشكر لمدير الشركة الجزائرية  
لتأمين أستاذ ناجي درمان وعماله على حسن  
الاستقبال ومعاملة



## إهداء

اهدي هذا العمل الى من كانت الى  
حافزا للعلم والمثابرة الى امي الغالية  
عائشة حفظها الله ورعها التي  
لظالما انتظرت هذا اليوم اطل الله  
في عمرها.

والى ابي كريم عبد القادر على تعبته  
وتشجيعه مستمر لنا والذي لم يبخل  
عليا بدعمه المادي والمعنوي  
الى جميع اخوتي من كبيرهم الى  
صغيرهم

الى زملي وصدقتي في هذا العمل  
المتواضع جرادة شهرزاد  
وصل اللهم على سيدنا محمد صل  
الله عليه وسلم وعلى آله وصحبه  
أجمعين. اجمعين.

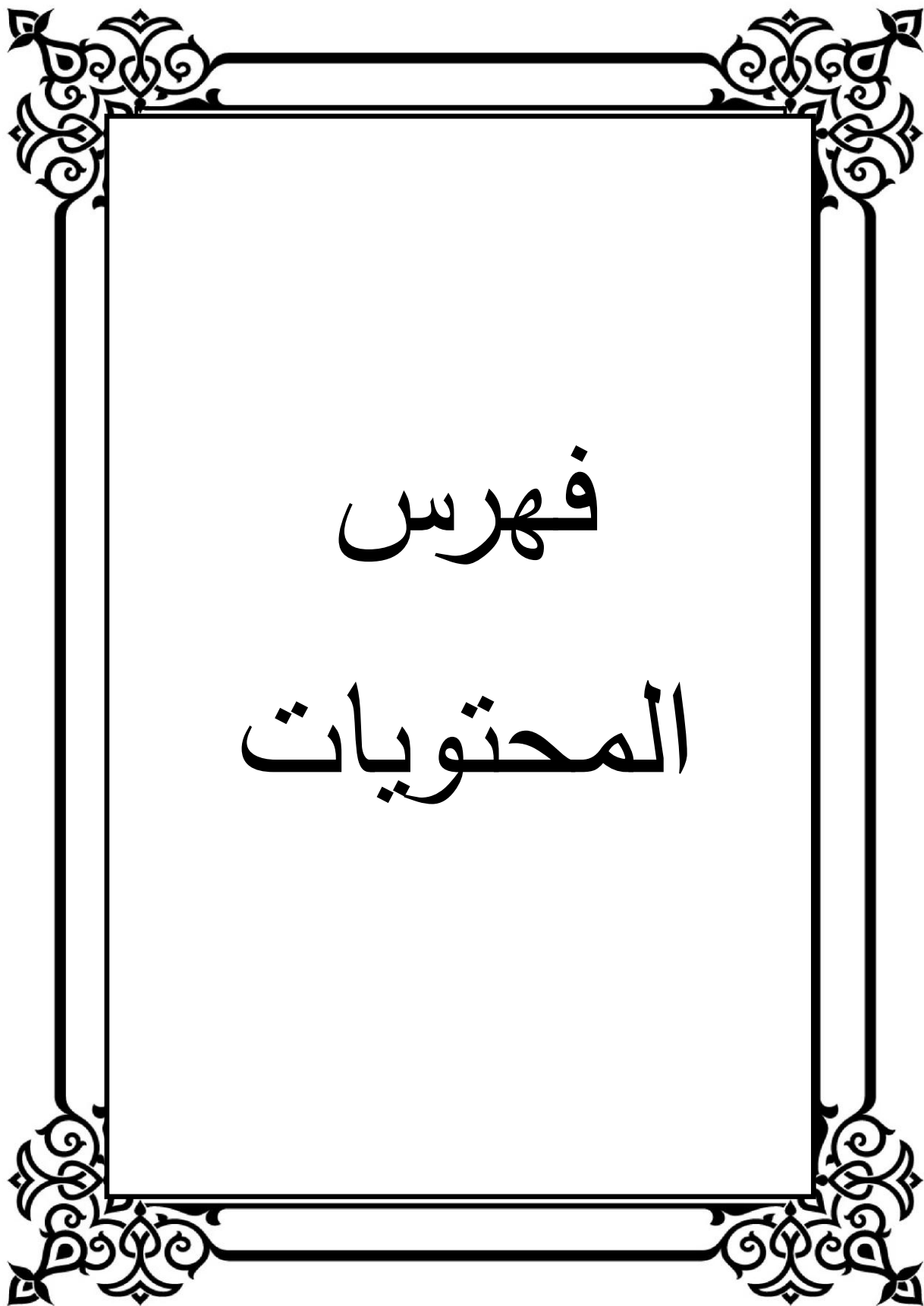
بثينة



## إهداء

اهدي ثمرة جهدي الي من غادرنى  
فى سن ثامنة عشر وكله امل فى  
ان أكون الشعلة التى انارها فى  
الحياة ابي الغالى رحمه الله  
الى من سهرت الليل لأستمر فى  
طريق النجاح، من شجعتنى  
لتكسبنى ثقتى كل صباح، من تصلى  
كى لا تكون نهاية لأي فراح، الى  
امى الاغلى من الروح  
الكل اخوتى شمس الدين، شيماء،  
شروق اشرف.  
الى كل عائلة جرادة وعائلة لطرش  
الى زميلتى فى هذا العمل جياب  
بشينة.  
وأخيرا اعتذر لمن فاتنى ذكره ولم  
أتمكن فى هذا المقام شكره، سائلا  
الله تعالى ان لا يضيع لهم اجرا.

شهرزاد



فهرس  
المحتويات

الصفحة	الموضوع
-	شكر وتقدير .....
-	الاهداء .....
-	فهرس المحتويات .....
-	قائمة الجداول والاشكال .....
-	مقدمة عامة .....

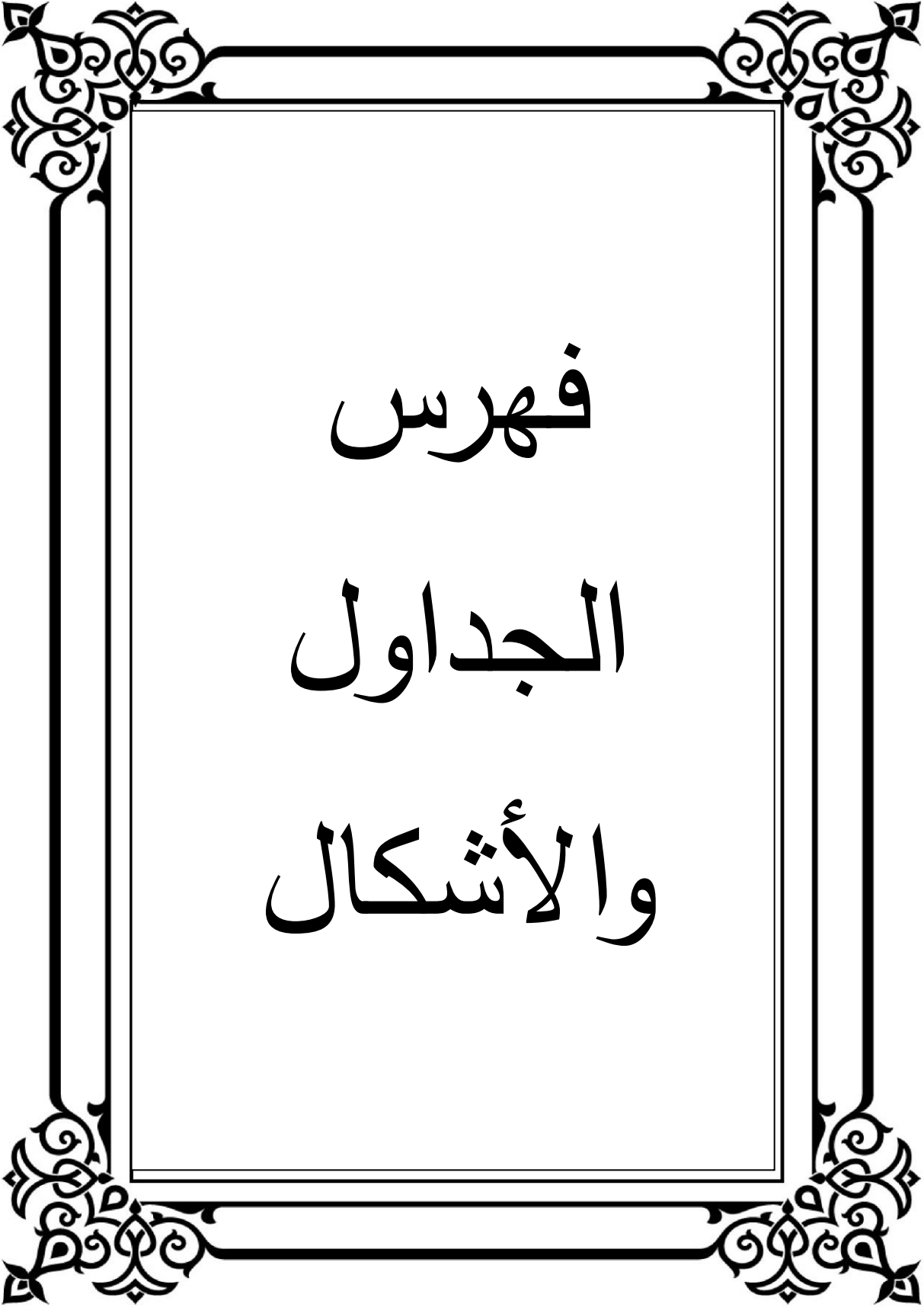
### الفصل الأول: قطاع التأمين على السيارات

06	تمهيد .....
07	المبحث الأول: مفاهيم عامة حول تأمين السيارات .....
08	المطلب الأول: مفهوم تأمين على السيارات .....
09	المطلب الثاني: أهمية تأمين على السيارات .....
11-09	المطلب الثالث: أنواع التأمين على السيارات .....
12	المبحث الثاني: عقد التأمين على السيارات .....
17-12	المطلب الأول: شروط عقد تأمين على السيارات .....
18-17	المطلب الثاني: الالتزامات المتولدة عن تأمين على السيارات .....
19-18	المطلب الثالث: التغييرات الممكن اجراؤها اثناء سريان العقد .....
20	خلاصة الفصل .....

### الفصل الثاني: اليات تسعير تأمين السيارات

22	تمهيد .....
21	المبحث الأول: تسعيرة تأمين السيارات .....
24-21	المطلب الأول: مفهوم وأنواع تسعيرة تأمين السيارات .....
27-25	المطلب الثاني: العوامل المحددة لتسعيرة السيارات .....
28-27	المطلب الثالث: تقدير تسعيرة تأمين السيارات (القسط) .....
29	المبحث الثاني: النماذج الكيفية لقياس خطر الحوادث .....
30-29	المطلب الأول: نموذج بواسون .....

31-30	المطلب الثاني: نموذج ثنائي الحدين السالب
31	المطلب الثالث: نموذج تحفيز - عقوبة -
32	خلاصة الفصل
<b>الفصل الثالث: دراسة حالة لشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة المسيلة.</b>	
34	تمهيد
35	المبحث الأول: تقديم عام لشركة الجزائرية لتأمين
36-35	المطلب الأول: نشأة الشركة وتطورها التاريخي
36	المطلب الثاني: تخصص واهمية شركة الجزائرية لتأمين
39-37	المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي لشركة الجزائرية لتأمين
39	المبحث الثاني: وصف وتقديم العينة محل الدراسة
45-39	المطلب الأول: كيفية حساب تسعيرة التأمين
47-46	المطلب الثاني: نتائج الدراسة
48	خلاصة الفصل
51-50	خاتمة
55-53	قائمة المراجع
70-57	الملاحق
81	ملخص



فهرس  
الجداول  
والأشكال

## فهرس الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
15	معدل المكافأة	01
15	معدل التفررم فف حالة المؤمن لفس له أف مكافأة من قبل المؤمن	02
16	معدل التفررم فف حالة وجود مكافأة من قبل المؤمن.	03
46	تسعفرة التأمفن بالنسبة للمؤمن له ذو الخصائص: ( عدد الركاب، agp ، ، vs، pv، agv ، age ) الوثفةة 04.	04

فهرس الاشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
37	هيكل التنظيمي للمؤسسة الجزائرية لتأمين	01
38	هيكل التنظيمي للشركة على المستوى الجهوي	02
39	هيكل التنظيمي للشركة على المستوى الوكالة	03

# مقدمة عامة

## مقدمة عامة:

تسجل الطرق الجزائرية سنويا عشرات الالاف من حوادث السير ملتهمه بذلك موارد بشرية ضخمة (عشرات الالاف من القتلى والجرحى) وقدرات مالية هائلة (اضرر مادية عشرات الملايين) وهو ما يجسد أيضا بعشرات الالاف من الملفات المطروحة لتعويض عن الاضرار الجسمانية او المادية، الناجمة عن هذه الحوادث لدى مختلف شركات التأمين وترجمتها بأموال ضخمة على عاتق هذه الشركات، كنفقات للبحث في عمليات التعويض وتسيير ملفات الحوادث.

والتأمين على السيارات، او بالأحرى هذا القانون الجزائري، السيارات ذات المحركات يعتبر منتوجا ذا استهلاك واسع لأنه المنتج الأكثر شيوعا لدى العامة والخاصة كما يعتبر التأمين على السيارات في الجزائر إجباري كما له اختيارية الاكتتاب في الخطر الذي يريد التأمين ضده وإن كان هناك ما يعزز ارتفاع عدد الحوادث الطرق في الجزائر إلى التنامي غير المنسجم بين نموذج الحظيرة الوطنية وتطور شبكة الطرق التي تشهد تدهورا ملحوظا تحت ضغط قلة الصيانة، وعجزها على استيعاب هذا العدد الكبير من السيارات والارتفاع في حوادث الطرق انجز عنه انسداد على مستوى بعض شركات التأمين في تسيير ملفات التعويض وحسن التكفل بها وتسجيل تأخرات كبيرة في تسوية بعضها وعدم تسوية البعض الآخر ليدق ناقوس الخطر، حيث تواجه شركات التأمين على السيارات التأخرات الطويلة في تسوية المطالبات مما يسبب في خلافات بين شركات التأمين و المؤمن لهم، وهذا راجع الى صعوبة تحديد قيمة الخسارة التي تعرضت لها السيارة أولا، وعدم تناسب قيمة الاشتراكات المدفوعة من طرف المؤمن له وقيمة التعويضات المدفوعة من طرف الشركة ثانيا.

ومن هذا منطلق نطرح الإشكالية التالية:

**ماهي التسعيرة المثلى التي يجب ان يدفعها المؤمن له لشركة التأمين**

وحتى نتمكن من حل هذه الإشكالية نطرح التساؤلات التالية:

- ماهي أهمية قطاع التأمين على السيارات؟
- ماهي شروط عقد تأمين السيارات؟
- ماهي العوامل التي تؤثر في تحديد الأقساط المفروضة من قبل شركات التأمين؟
- ماهي النماذج الإحصائية التي تسمح لنا بقياس او تقدير خطر حوادث السيارات؟
- ما هو النموذج الأمثل الذي يسمح لنا بتحديد السعر العادل {التسعيرة المثلى} لتأمين من خطر حوادث السيارات؟

## فرضيات البحث:

للإجابة عن الأسئلة المطروحة السابقة تم وضع الفرضيات التالية:

- تعتبر أهمية قطاع تأمين السيارات من أهم القطاعات التي تساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية من خلال ضخ أموال كبيرة.
- يركز في تقدير تسعيرة التأمين على السيارات على خصائص المؤمن له وعدد الحوادث التي ارتكبها المؤمن له
- النماذج الإحصائية التي تسمح لنا بقياس أو تقدير حوادث السيارات هم النماذج التالية:  
نموذج بواسون، نموذج ثنائي الحدين السالب، نموذج التحفيز- عقوبة الأمثل -
- النموذج الأمثل حسب اعتقادنا هو نموذج التحفيز.

## أهمية البحث:

تظهر أهمية هذا الموضوع في محاولة اختيار النموذج الأمثل وذلك عبر إيجاد علاقة سببية بين التابع المتغير والتابع المستقل الذي عن طريقه نتمكن من الوصول الى التسعيرة الأكثر فعالية لحوادث السيارات في الجزائر.

## هدف الدراسة:

وتهدف دراستنا الى محاولة بناء نموذج يعطي سعرا عادلا لتأمين من خطر حوادث السيارات، ويضمن التوازن المالي لشركات التأمين.

## أسباب اختيار الموضوع:

- اختيار الموضوع الذي جاء تحت عنوان سياسة تسعير تأمين السيارات بناءً على عدة اعتبارات ومن أهمها:
- ارتباط الموضوع بمجال تخصصنا وهو اقتصاد تأمينات.
  - الرغبة في الاطلاع على ما يطرأ من تغيرات في تسعيرة تأمين السيارات.
  - الاهتمام بمجال تأمين السيارات والرغبة في البحث فيه.

## الدراسات السابقة:

تم الاطلاع على مجموعة من الدراسات المشابهة التي تعرضت للموضوع أهمها:

- شهرا زاد صالح " نمذجة تسعير حوادث السيارات " ودراسة عبارة عن رسالة ماجستير في العلوم الاقتصادية، مقدمة في جامعة سطيف سنة 2015، حيث تتمحور إشكالية هذه الدراسة حول دراسة التسعير والتقسيم في تأمين السيارات، تمت هذه الدراسة على شركة الجزائرية للتأمينات.
- محي الدين شبيرة " تأمين السيارات بين التسعيرة والتعويضات "، والبحث عبارة عن رسالة ماجستير في علوم الاقتصادية، مقدمة في جامعة قسنطينة سنة 2005، حيث تهدف هذه الدراسة على نواقص فرع التأميني والسعي لبلورة اقتراحات لتحسين الوضع القائم بين التسعيرة والتعويض.

## منهج البحث:

الإجابة على التساؤل الوارد في الإشكالية، من أجل تحقيق اهداف البحث سيتم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي الذي يقوم على جمع البيانات والمعلومات المرتبطة بالموضوع محل الدراسة حيث يتم دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمينات.

## صعوبات البحث:

- عدم القدرة على البحث الجيد بسبب وباء فيروس كورونا.
- صعوبة الحصول على المعلومات من طرف شركات التأمين.

## محتوى البحث:

للإجابة على سؤال الإشكالية، الأسئلة الفرعية واختبار فرضية البحث، سيتم تقسيم الدراسة الى فصلين فصل نظري وفصل تطبيقي: حيث يضم

**الفصل الاول:** المقدمة، المبحث الأول الذي يتناول مفاهيم عامة حول تأمين السيارات في الجزائر من خلال تعريف وأهمية وأنواع التأمين على السيارات والمبحث الثاني يختص بعقد تأمين السيارات من خلال الشروط الخاصة والعامة والالتزامات المتولدة عن تأمين على السيارات واهم التغيرات التي يمكن اجراءها اثناء سيران العقد.

## الفصل الثاني:

المبحث الأول الذي يتناول تسعيرة تأمين السيارات من خلال تعريفها وذكر أنواعها والعوامل المحددة لتسعيرة تأمين السيارات، والمبحث الثاني قدمنا فيه النماذج الأكثر استعمالا في نمذجة ومعالجة المعطيات الكيفية والخاصة بخطر حوادث المرور وتتمثل هذه النماذج في نموذج بواسون ونموذج ثنائي الحدين السالب، كما قدمنا النموذج المقترح لتحديد او تقدير تسعيرة التأمين العادلة والمثلى ويتمثل في نموذج التحفيز . عقوية الأمتل.

**الفصل الثالث:** فقد تم فيه دراسة حالة لشركة الجزائرية لتأمينات، من اجل التعرف على تسعيرة تأمين على السيارات، حيث تم فيه التعريف بالشركة محل الدراسة ومحاولة تحليل وثائق تسعيرة التأمين على السيارات واهم الخصائص المتعلقة بالمؤمن لهم.

الفصل الأول

قطاع تأمين

على السيارات

## تمهيد:

نظرا الى المكانة الهامة التي يحتلها فرع التأمين على السيارات في الجزائر حيث يتصدر قائمة فروع التأمين، وذلك بسبب حوادث السيارات لأنها تعتبر من أكثر المخاطر شيوعا التي ينجم عنها خسائر سواء على الصعيد البشري او المادي، فالتقدم الكبير الذي لحق بصناعة السيارات في العالم وزيادة الكبيرة في اعداد السيارات وحتمية استخدامها كوسيلة نقل الأكثر الملائمة أدت بشكل او بأخر الى زيادة الاثار السلبية المترتبة على استخدامها وزيادة الاخطار الناتجة عنها سواء لصاحب السيارة او لمن يركبونها او يستخدمها اولي الطرف الثالث المتضرر نتيجة اصابته بها اثر حادث ما، وهذا ما أدى الى ظهور تأمين على السيارات، والهدف من هذا الفصل هو الإحاطة بالمفاهيم العامة حول تأمين السيارات وسنتطرق الى أهمية وأنواع تأمين السيارات وفي الأخير سنتحدث عن عقد تأمين السيارات وما يترتب عنه وعليه تم تقسيم هذا الفصل على النحو التالي:

❖ المبحث الأول: مفاهيم عامة حول تأمين السيارات.

❖ المبحث الثاني: عقد التأمين على السيارات.

## المبحث الأول: مفاهيم عامة حول تأمين السيارات

قيادة السيارات اليوم تتضمن مخاطر شتى وينتج عنها خسائر جمة، فالتزايد المذهل لحظيرة السيارات من سنة لأخرى، وما يترتب عن استعمالها من نتائج وخيمة ناتجة جراء الحوادث المرورية التي تتسبب فيها، هذه النتائج التي لا تمس المواطنين والافراد فحسب بل المجتمع ككل و مؤسساته الاقتصادية والاجتماعية، وبالرغم من مجمل الإجراءات المتخذة للتخفيف من هذه المخاطر من إصلاحات في القانون المرور، الا ان المخاطر تبقى كبيرة اثر هذه الخسائر الناجمة عن ذلك تثقل كاهل الاقتصاد ككل، ومؤسساته الاقتصادية والاجتماعية وبالرغم من مجمل الإجراءات المتخذة للتخفيف من هذه المخاطر من إصلاحات في قانون المرور، فينص الامر 15/74 في مادته الأولى: " كل مالك مركبة ملزم بالاكنتاب في عقد تأمين يغطي الاضرار التي تسببها المركبة للغير وذلك قبل اطلاقها للسير".<sup>1</sup>

يستند نظام التأمين على السيارات في الجزائر على الامر 15/74 والتعديل اللاحق له المتمثل في القانون رقم 31/88 المؤرخ في 19/07/1988، بالإضافة الى الاحكام التي وردت في قانون التأمين لسنة 1995 والاحكام الواردة في القانون المدني ذات الصلة.

حيث يضطلع قطاع التأمين على السيارات على أهمية كبيرة التي تبرز على صعيدين الاقتصادي والاجتماعي، وستنطرق من خلال ما يلي الى تعريف وأنواع التأمين ضد حوادث السيارات واهمية تأمين السيارات.

<sup>1</sup> الجريدة الرسمية الصادرة في 19 فيفري 2019، الامر رقم 15/74، المتعلق بإجبارية التأمين على السيارات المؤرخ 30 جانفي 1974، المادة رقم

## المطلب الأول: مفهوم التأمين على السيارات.

قبل التطرق الى مفاهيم تأمين السيارات تجدر الإشارة الى مفهوم حادث المرور والذي يمكن تعريفه "بانه كل حادث تسببه السيارة سواء اثناء تحركها او وقوفها او تشغيلها او على أي صورة كانت "من هنا يعرف التامين من حوادث السيارات كالتالي: "ضمان لمالك السيارة او تحت حراسته من رجوع الغير عليه بالتعويض" جراء تحقق الخطر المؤمن منه وقد يمتد ليكون ضمانا له لأملكه (السيارة) من الضياع او الهلاك.

كما يمكن تعريف تأمين السيارات بانه عقد تأمين محاه السيارة يلتزم من خلال المؤمن بالتعويض للمؤمن له او المستفيد مبلغا من المال جراء حصول الحادث المؤمن منه<sup>1</sup>

**مفهوم الثاني:** " الغالب بحوادث سيارات هو انصدام السيارة بمضرور، او سيارة أخرى مباشرة او بلامستها واحتكاكها بالمضرور، وهذا المتعارف عليه بالنسبة لتدخل السيارة بحادث المرور، ويعد فعل السيارة الشرط الأهم لقيام المسؤولية المدنية ضد حوادث السيارات ويجب ان يكون تدخل السيارة تدخلا سببيا فعالا.<sup>2</sup>

**المفهوم الثالث:** يعرف المشرع المصري «ان مقصود بالسيارة كل ما اعد لسير على الطرق العامة من الات ومن أدوات النقل".<sup>3</sup>

**المفهوم الرابع:** ان السيارة هي كل آلة تسمح بنقل الأشخاص او الأشياء، وهذه عبارة في نضر الكاتب لها مفهوم كثيف، اذ ان السيارة آلة متحركة، وهي بدون هذه الوظيفة لا يمكن ان تعمل.<sup>4</sup>

<sup>1</sup> شهرا زاد صالح، نمذجة تسعير حوادث السيارات دراسة قياسية على الشركة الجزائرية للتأمينات، المديرية الجهوية سطيف للفترة 2004/2013، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة فرحات عباس سطيف، 2015، ص15.

<sup>2</sup> دليلة مغني، نظام تعويض اضرار الجسمانية عن حوادث المرور، مجلة الحقيقة، عدد26، صفحة 228.

<sup>3</sup> سالم بن عبد الله القرني، التأمين ضد حوادث السيارات في المملكة العربية السعودية، رسالة مقدمة لي متطلبات حصول اعلى درجة الماجستير في عدالة الجنائية، جامعة نايف العربية، 2010، ص154

<sup>4</sup> علاوة بشوع، التأمين الالزامي من المسؤولية المدنية عن حوادث السيارات في الجزائر، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماجستير في قانون الخاص، جامعة منتوري قسنطينة، 2006، ص137.

## المطلب الثاني: أهمية التأمين على السيارات

بما ان تأمين السيارات هو أحد فروع التأمين، بل هو اهم فرع التأمينات العامة، فزيادة كثافة السيارات سنويا بمعدلات مرتفعة رفع من حصيله أقساط هذا النوع من التأمين، وأصبح يمثل دخلا ثابتا لشركات التأمين التي تتعامل مع هذا النوع من فروع التأمينات حيث ان حجم الأقساط في هذا الفرع يزيد عنه في باقي الفروع العامة، هذا ما يخلق من الأهمية لهذا الفرع من التأمين وتتمثل في عناصر التالية:

• الجانب الاقتصادي: تمثل مداخيل شركات التأمين العاملة في هذا النشاط نسبة عالية مقارنة بمداخيلها في فروع التأمين الأخرى، وذلك بالنظر الى حجم العمليات امام طلب المستأمنين المتزايد نتيجة استعمال السيارة بمختلف أنواعها كوسيلة لنقل الأشخاص والبضائع ووسيلة للترفيه والسياحة، مقابل ذلك تلتزم التأمين أداة لادخار الأموال التي يمكن توظيفها في العديد من المشاريع الاستثمارية.

• الجانب الاجتماعي: فالتأمين على السيارات يعتبر من اهم الوسائل الوقائية لحماية ضحايا الحوادث، ولعل ذلك من بين الأسباب التي تدفع بالمشروع في كثير من الدول العالم لجعله اجباري، كما تم انشاء صناديق خاصة لتعويض بعض ضحايا حوادث المرور.

• الجانب النفسي: ويتجلى ذلك فيما يحققه من طمأنينة وامان لصاحب السيارة في حالة تضرره الشخصي او الاضرار التي تمس المركبة او حتى الاضرار التي يتسبب فيها الغير.<sup>1</sup>

• يقدم التأمين خدمات أساسية تتمثل في تعويض المؤمن له عن خسائر التي تلحق به.<sup>2</sup>

## المطلب الثالث: أنواع التأمين على السيارات.

تصنف أنواع تأمينات على السيارات حسب الضمانات الى تأمين الاجباري "تأمين المسؤولية المدنية" وتأمين الاختياري " التكميلي" والتأمين الشامل، وحسب عدد السيارات بالوثيقة الى تأمين الفردي وتأمين الجماعي للسيارات.

### ❖ الفرع الأول: تأمين على سيارات حسب الضمانات

1. الضمانات الإجبارية: هي الحماية من الأخطار الناجمة عن المسؤولية المدنية لاستعمال السيارة والتي قد تلحق بالغير سواء منها المادية أو الجسدية، بسبب الطاقة الكامنة للمركبات المتحركة، وأي إخلال بهذه

<sup>1</sup>شهر زاد صالح، مرجع سبق ذكره، ص15

<sup>2</sup> وسام بوغالم، دور تأمين السيارات في تفعيل قطاع التأمين بجزائر، مذكرة مكملة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي في علوم التسيير، جامعة العربي بن المهدي جامعة ام البواقي، 2017، ص46.

الإلزامية فإنها تعرض صاحبها لعقوبات قانونية تتراوح بين الحبس أو الغرامة المالية، وكل الأخطار التي تسبب فيها للغير بحادث مرور هي مضمونة مهما كانت طبيعة المسؤولية القائمة، وبالتالي فهي موجبة التعويض بحكم أنه الوجه الثاني لعملية تأمين السيارات، حيث وجهها الأول هو المسؤولية المدنية وكل ذلك يتوقف على إجبارية التأمين، وهناك ثلاث أنواع من المسؤولية المدنية هي:

➤ المسؤولية المدنية أثناء المرور.

➤ المسؤولية المدنية خارج المرور.

➤ الضمانات المكتملة للمسؤولية المدنية.<sup>1</sup>

2. **الضمانات الاختيارية:** تقوم شركة التأمين بعرض عدة ضمانات اختيارية على زبائننا قصد تعريفهم بهذه الضمانات التي تعطي للمؤمن له الحق في الاختيار والاكنتاب فيها، أو الاكتفاء بعقد واحد متعلق بالأضرار التي يحدثها الغير، أي مسؤوليته المدنية تجاه الغير وسنتطرق إلى هذه الضمانات فيما يلي:

○ **ضمان كل الأخطار:** هو اختياري، ولا يجبر المؤمن له بالقيام به، وهو يعطي الحق لمالك السيارة بالاستفادة من التعويض عن كل ضرر يصيبها بسبب حادث سواء كان أو لا، وذلك بشرط أن يكون المتسبب في ذلك الضرر معروف (شخص، حيوان، شيء...)، وتحدد قيمة التعويض في الشروط الخاصة لعقد تأمين السيارات.

○ **ضمان انكسار الزجاج:** تضمن تعويض الأضرار اللاحقة بالزجاج الأمامي والزجاج الخلفي والمرايا الجانبية للمركبة المؤمن عليها من جراء رمي الحجارة والحصى أو أي جسم آخر، وذلك سواء كانت المركبة في حالة حركة أو كانت متوقفة.

○ **السرقية:** يضمن للمؤمن له تعويض المركبة في حالة سرقتها كلها، أو عن الأجزاء المسروقة في حالة عدم سرقتها كلها، وكذلك المصاريف التي يدفعها المؤمن بصفة شرعية أو بموافقة من شركة التأمين قصد استرجاعها، وفضلا عن ذلك تضمن الشركة الدواليب المطاطية وكذا الملحقات وقطع الغيار.

○ **ضمان الحريق والانفجار:** هذا الضمان يغطي الأضرار الملحقة بالمركبة نتيجة حريق أو انفجار (يستثنى منها الانفجار الناجم عن متفجرات منقولة بالمركبة)، أو سقوط صاعقة أو اشتعال السيارة بصورة تلقائية، ويقصد بالأضرار هنا كل الخسائر الملحقة بهيكل السيارة أو محركها أو لواحقها، بما فيها غير الواردة

<sup>1</sup>وسام بوغالم، مرجع سبق ذكره، ص31

في تصنيف المنتج وكذلك الأضرار المحمولة بالسيارة عند بلوغ مبلغ معين محدد في الشروط الخاصة للعقد المبرم بين الطرفين، وتستثنى منها الأضرار الملحقة بالتجهيزات الكهربائية والناجمة عن عملها.<sup>1</sup>

3. **الضمانات الشاملة:** وهو اختياري وهو يغطي الضرر عنك وعن الآخرين وفي حالة حدوث الخطر فإن شركة التأمين تقوم بتغطية تكاليف الأضرار اللاحقة بك أو بسيارتك أو الأضرار اللاحقة بالآخرين وهو يشمل تأمين الاجباري والاختياري.<sup>2</sup>

#### ❖ الفرع الثاني: التأمين على السيارات حسب عدد الوثائق

1. **التأمين الفرد:** هو عقد تأمين موضوعة سيارة واحدة يمكن ان يشمل كافة الضمانات السابقة، كما يمكن أن يضم فقط تأمين المسؤولية المدنية لإجباريته، يهتم هذا النوع من التأمينات بالأفراد، فالخواص المأخوذة هنا بعين الاعتبار تختص بالسيارة وكذا السائق.
2. **التأمين الجماعي للسيارات (الأسطول):** تمثل وثيقة تأمين الأسطول للسيارات عقد يغطي مجموعة من السيارات البرية بمحرك يملكها نفس الشخص أو تابعة لفرع ما من نفس المجموعة، أو مستأجرة في إطار مدة طويلة؛ في هذا النوع من التأمين وعلى خلاف السابق فالخواص المأخوذة فيه بعين الاعتبار تمس السيارات موضوع التأمين وذلك مهما اختلف السائقون.<sup>3</sup>

<sup>1</sup> محمد الشريف منصور، تأمين على السيارات واليات التعويض المعتمدة، شهادة ماستر علوم الاقتصادية، جامعة منتوري، 2010/2011، ص54.

<sup>2</sup> www.ammha.com.26/08/2020.

<sup>3</sup> شهرا زاد صالح، مرجع سبق ذكره، ص17.

## المبحث الثاني: عقد تأمين على السيارات

عقد التأمين على السيارات هو كباقي العقود التأمينية الأخرى لا يختلف عنها كثيرا، حيث كما سبق الذكر فإن هذا العقد يستند على الأمر الصادر في 30/01/1974، والتعديل اللاحق به المتمثل في قانون رقم 88-31 المؤرخ في 19/07/1988 بالإضافة إلى الأحكام الواردة في قانون التأمين 95-07 و 04-06.

### المطلب الأول: شروط عقد تأمين على السيارات.

#### الفرع الأول: الشروط العامة.

تتمثل اهم الشروط العامة لعقد التأمين فيما يلي:

#### 1. موضوع التأمين ومجاله

يغطي العقد تعويض الاضرار الجسمانية والاضرار المادية التي تلحق بالغير او بالمركبة من جراء حادث تكون قد تسببت فيه:

- السيارة المبينة في الشروط الخاصة.
- الأجهزة البرية المقطورة.
- المقطورات المبينة في الشروط الخاصة.

#### 2. حدود الضمان الإقليمية.

لا يسري ضمان هذا العقد الا على الحوادث التي تقع داخل التراب الوطني.

#### 3. الضمانات

#### 4. سرية العقد

يعتبر هذا العقد كاملا عندما يوقعه الطرفان (المؤمن والمؤمن له)، واثاره تكون ابتداء من المحددة في الشروط الخاصة.

#### 5. حالات سقوط الحق في الضمان (الاستثناءات).

أورد المشرع الجزائري طائفة من الأضرار المستبعدة من نطاق الضمان بقوة القانون، أي لا يجوز أن يغطيها الضمان ولو وجد اتفاق خاص على ضمانها، ونصت على ذلك المادة 03 من المرسوم رقم 80-34، المتضمن شروط تطبيق المادة 07 من الامر رقم 74-15 وهذه الاضرار هي:

- الاضرار التي يتسبب فيها المؤمن له عمدا او بتحريض منه.

- الأضرار الناتجة بصفة مباشرة أو غير مباشرة عن الانفجار وانبعثات الحرارة والإشعاع الناجم عن تحويل النوى الذرية، وعلى آثار الطاقة الإشعاعية المتولدة من التسارع الاصطناعي للذرات.
- الأضرار التي تسببها المركبات المؤمنة إذ لم يكن سائقها قد بلغ السن القانونية المطلوبة عند وقوع الحادث أو حاملا للوثائق سارية المفعول التي تنص عليها الأحكام القانونية والتنظيمية الجاري بها العمل لقيادة المركبة، ماعدا حالات السرقة أو العنف أو استعمال المركبة دون علم المؤمن له.
- أن الأضرار السابقة هي أضرار مستثناة ولا يجوز الاتفاق على مخالفتها، إلا أن المشرع الجزائري أضاف حالات أخرى تستثني من الضمان يجوز للمؤمن له الاكتتاب فيها لكن باتفاق في وثيقة التأمين وبقسط إضافي.
- وهي الأضرار المنصوص عليها في المادة 04 من المرسوم 34/80 والمتمثلة في:
  - الأضرار الحاصلة خلال الاختبارات والسباق أو المنافسات (أو تجاريا) التي تكون خاضعة للأحكام القانونية والتنظيمية الجاري العمل بها برخصة مسبقة تصدر من السلطات العمومية، وذلك عندما يشارك المؤمن له فيها بصفته منظما أو ممارسا أو مندوبا لأحدهما.
  - الأضرار التي تتسبب فيها المركبات المؤمن عليها عند نقل المواد سريعة الالتهاب أو المتفجرة سواء كانت هذه المواد السبب في وقوع الحادث مثل سقوط كمية من المواد سريعة الالتهاب على الأرض وتسببها في انزلاق السيارات، أو سقوط مواد متفجرة وانفجارها وإحداثها للضرر أو أن تساهم هذه المواد في مضاعفة خطورته.
  - ويبقى هذا الضمان مكتسبا لنقل الزيت أو البنزين المعدني أو النباتي أو الوقود أو المحروقات السائلة أو الغازية إذا لم تتجاوز هذه الكمية المنقولة 500 كغ أو 600 ل بما في ذلك التمويل الضروري للمحرك.
  - التلف الذي يصيب السلع والأشياء المنقولة التي تنقلها السيارة المؤمن عليها التي تسببت في إحداث الضرر، ماعدا تلك المتعلقة بتلف ألبسة الأشخاص المنقولين الناتجة عن حادث جسماني.
  - الأضرار التي تتعرض لها المركبة والناجمة عن شحن المركبة أو تفريغها لأن هذه العمليات لا تتصل بسير السيارة.
  - الأضرار التي تصيب الأشياء والمباني أو الحيوانات العائدة إليها بأي صفة كانت، غير أن شركة التأمين تتحمل التبعات المالية للمسؤولية التي قد يتسبب فيها المؤمن له أو السائق جراء أضرار الحريق أو الانفجار الحاصلة للبنية التي تكون المركبة موقوفة فيها.

- الأضرار التي تسببها المركبة الموضوعة تحت حراسة المرأب أو الأشخاص الذين يمارسون السمسرة وبيع وتصليح ومراقبة المركبات، حيث أن هؤلاء ملزمون بأن يؤمنوا أنفسهم من المسؤولية المدنية بالنسبة للأضرار التي تسببها المركبة للغير بإذن منهم أو بإذن أشخاص آخرين مؤهل لهم بمقتضى عقد التأمين.

#### 6. حالات فسخ العقد

يمكن فسخ العقد قبل تاريخ انقضاء أجله في الحالات التالية:

- من طرف المكتب أو الشركة: وهذا في حالة نقل ملكية المركبة المؤمن عليها؛
- من طرف الوارث أو الشركة: في حالة نقل ملكية المركبة المؤمن عليها بسبب الوفاة؛
- من طرف الشركة:

- في حالة عدم دفع الأقساط بعد 10 أيام من تعليق الضمانات
- في حالة تفاقم الخطر بعد مهلة 30 يوم من استلام الاقتراح الخاص بالنسبة الجديدة للأقساط؛
- في حالة إفلاس المكتب أو صدرت في شأنه تسوية قضائية، حيث يحق للمؤمن فسخ العقد بعد إشعار مدته 15 يوم وخلال مدة لا تتجاوز 4 أشهر من الإفلاس أو التسوية القضائية.

#### ❖ قوة القانون:

✓ في حالة مصادرة المركبة المؤمن عليها في الحالات والشروط التي يحددها التشريع المعمول به، وفي جميع حالات الفسخ الطارئة أثناء مدة التأمين فإن الجزء المتعلق بالقسط المتبقي من المدة الموالية لهذا العقد، لا يعتبر حقا مكتسبا للشركة بل ينبغي رده للمكتب.

✓ في حالة ضياع المركبة المؤمن عليها نتيجة حادث غير مضمون بالعقد.

✓ في حالة الكتمان أو التصريح الكاذب الصادر عمدا عن المؤمن له فإن الأقساط المدفوعة تبقى حقا مكتسبا للمؤمن وكذلك المال بالنسبة للعقد الكلي للمركبة المؤمن عليها الناتج عن حادث غير منصوص عليه في العقد.

عندما يكون خيار الفسخ من طرف المؤمن له، يمكن له ذلك إما عن طريق تصريح مقابل وصل لدى وكالة الشركة أو عن طريق رسالة مضمونة الوصول. أما إذا تم الفسخ بمبادرة من الشركة بواسطة رسالة مضمونة الوصول مع إشعار بالاستلام.

### 7. معدل التحفيز والتغريم

يسمى أيضا معدل المكافأة-الردع (*Bonus-malus*)، يطبق على الجزء الإجباري من تأمين السيارات، أي المسؤولية المدنية، وذلك تبعا لسجل المؤمن له كل سنة، وعليه فإن قسط المسؤولية المدنية يتجه نحو الزيادة أو النقصان.

هناك نوعان من أنظمة التحفيز والتغريم، نظام فئات الأخطار (المراتب) كما هو مطبق في تونس، والنظام المضاعف كما هو مطبق في فرنسا، أما نظام التحفيز والتغريم بالجزائر فهو مزيج بينهما

#### الجدول 01: معدل المكافأة

معدل المكافأة	فترة الضمان المتراكمة
0 %	الفترة أقل من 12 شهرا
25 %	الفترة أكثر أو تساوي 12 شهرا وأقل من 24 شهرا.
3 %	الفترة أكثر أو تساوي 24 شهرا.

عند الاكتتاب لأول مرة في عقد التأمين فإن معدل المكافأة يقدر بـ 0 % ليلبغ أقصى حد له 35% بعد سنتين أو أكثر بدون تسجيل أي حادث.

7: معدل التغريم: يمثل في حالتين، حالة أن يكون المؤمن له ليس له أي مكافأة وحالة أن يكون له مكافأة.

الحالة الأولى: المؤمن له ليس له أي مكافأة من قبل

جدول 02: معدل التغريم في حال المؤمن له ليس له أي مكافأة من قبل المؤمن.

معدل التغريم	عدد الخسائر المجلة طيلة فترة الملاحظة
50 %	01 حادث
حادث 02	100 %
حادث 03	200 %

يقدر معدل التغريم بـ 50%، ليلبغ أقصى حد له 200%، بعد تسجيل المؤمن لثلاثة حوادث، وذلك بالنسبة للمؤمن له الذي ليس له مكافأة من قبل.

الجدول 03: معدل التفرير في حال المؤمن له لديه مكافأة من قبل المؤمن.

معدل التفرير	عدد الخسائر المجلة طيلة فترة الملاحظة
0 %	01 حادث
50 %	02 حادث
حادث 03	100 %
200 %	04 حادث أو أكثر

إذا كان المؤمن له لديه مكافأة من قبل فإنه عند تسجيله لحادث واحد بمسؤولية في سنة الملاحظة ينعلم معدل التفرير كأنه أول تأمين له.

لكن في الحياة العملية مما لوحظ في الدراسة التطبيقية فإن هذا التفرير يبقى مجرد حبر على ورق بسبب سهولة انتقال المؤمن له (ذي الحوادث الكثيرة) إلى شركة أخرى بل ووكالة أخرى من نفس الشركة، التأمين لديها بدون أي تفرير وكأن تأمينه هذا هو الأول في حياته والسبب هو انعدام ما يمكن تسميته بالملف المركزي للمؤمن لهم أو الهوية الحادثية لكل مؤمن له والذي هو عبارة عن بنك معلومات عن كل السوق مثلما هو مطبق في الكثير من الدول بحيث يستحيل على أي مؤمن له إبرام عقد تأمين في أي مكان آخر بدون تبعات ماضيه التأميني المدون في الملف المركزي<sup>1</sup>.

#### الفرع الثاني: الشروط الخاصة.

الشروط الخاصة هي الشروط التي تشخص الخطر وتكون في شكل مطبوعات ونماذج معدة مسبقا من طرف شركات التأمين وهي تمثل الوثائق الوحيدة الممضاة من الطرفين ويجب أن تحتوي إجباريا على المعلومات التالية :

- اسم وعنوان الأطراف المتعاقدة.
- الأشياء محل التأمين أو الأشخاص المؤمن عليهم.
- طبيعة الخطر.
- تاريخ بداية سريان العقد ومدته.
- مبلغ التأمين.
- مبلغ القسط.

<sup>1</sup> جبيدي معراج، مدخل لدراسة قانون التأمين الجزائري، ط01، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2007، ص ص -132-134.

والشروط الخاصة يجب أن تكون في ثلاث نسخ موزعة كما يلي:

- نسخة تقدم للمؤمن له.
- نسخة يحتفظ بها في الوكالة (قسم الإنتاج).
- نسخة تقدم لقسم المحاسبة.

انطلاقاً من الشروط العامة والخاصة يتم تحديد القسط الواجب دفع من قبل المؤمن له وهو ما

يعرف بالتسعير والذي سيكون موضوع الفصل الثاني من المذكرة<sup>1</sup>.

### المطلب الثاني: الالتزامات المتولدة عن التأمين على السيارات

الفرع الأول: التزامات المؤمن له

يمكن تلخيص التزامات المؤمن له في:

- الالتزام بتقديم جميع البيانات التي تتعلق بالشيء المؤمن عليه دون إهمال أي منها؛ أي كل الظروف المتعلقة بالخطر، حيث يتمكن المؤمن من التقدير الصحيح للأخطار التي سيأخذها على عاتقه.

-الالتزام بدفع الأقساط في الفترات المتفق عليها.

- إبلاغ المؤمن عن أية تعديلات أو إضافات طرأت على موضوع التأمين "المركبة"، وذلك عن طريق رسالة مضمونة الوصول إلى المؤمن يخطر فيها على الظروف المستجدة.

- إشعار المؤمن فوراً عند حصول الخطر وخلال المدة المسموح بها قانوناً وتقديم كافة الوثائق المتعلقة بالخطر عند وقوعه، وفي أجل لا يتعدى سبعة أيام. إلا في الحالات العرضية أو القوة القاهرة، وأن يزود المؤمن بجميع الإيضاحات الصحيحة التي تتصل بهذا الضرر. وقد استثنى المشرع الجزائري ميعاد التصريح المذكور أعلاه بالنسبة للسرقة، وحتى عدد ميعاد الإدلاء بثلاثة أيام من وقوع الحادث أو العلم به.
- الالتزام بمبدأ حسن النية طوال مدة سريان العقد.

الفرع الثاني: التزامات المؤمن

تتمثل في :

- الالتزامات بدفع مبلغ التأمين (تعويض) عند حصول الخسارة سواء كانت نقدية في شكل رأسمال أو إيداعات دورية أو عينياً (تصليح أو استبدال ما تم خسارته).

<sup>1</sup> الجريدة الرسمية رقم 13 الصادرة بتاريخ 08 مارس 1995، الامر رقم 07/ 95، المؤرخ في 25 جانفي 1995، المادة رقم 07.

- إنشاء وديعة لصالح المؤمن لدى السلطات النقدية تكون ضمانا في حالة عدم القدرة على التعويض.
- القيام بالكشف المباشر حين وقوع الخطر لتقدير الأضرار والخسائر.
- تطبيق نصوص عقد التأمين في حالة حصول الخطر أو انتهاء العقد.
- القيام ببحوث تخص الحد من الحوادث والخسائر وتشجيع المؤمن له على احترام الإجراءات الوقائية وقانون المرور.
- تعيين الخبير لإجراء تقرير الخبرة للمركبة موضوع التأمين وتوضيح الخسائر التي وقعت من جراء الحادث (محضر تقييم الخسائر من قبل الخبير).
- إجراء مخالصة التعويض وهي عبارة وصل تغطية الشركة للمؤمن له عند تعويض هذا الأخير عن الخسائر التي لحقت به.

### المطلب الثالث: التغييرات الممكن إجراؤها أثناء سريان العقد "تعديل العقد"

- جميع التغييرات التي تطرأ على عقد تأمين السيارات أثناء فترة سريانه تكون إلزامية بواسطة ما يعرف بملحقات تعديل العقد. وهذه الملحقات هي :
- ملحق تغيير المركبة:** في حالة تغيير المركبة يمكن للمؤمن له أن يطلب تغيير أو نقل الضمانات من المركبة الأولى محل التأمين إلى المركبة الجديدة، نتيجة لذلك يقوم قسم الإنتاج في وكالة التأمين بتحرير ملحق تغيير المركبة آخذا بعين الاعتبار وبطريقة دقيقة خصائص المركبة الجديدة. حيث يتوجب عند كل تغيير للمركبة تحرير تقرير معاينة للخطر.
- في حال ما تكون خصائص المركبة الجديدة مختلفة عن المركبة الأولى وجب على قسم الإنتاج إعادة حساب مبلغ القسط، الضريبة المتصاعدة، مصاريف الوثيقة، مختلف الأعباء المتعلقة بعقد التأمين.
- كما يجب أيضا تحرير شهادة تأمين خاصة بالمركبة الجديدة.
- 2. ملحق تغيير اسم المؤمن له:** هذا النوع من الملحقات يتم تحريره عند نقل ملكية السيارة المؤمن عليها من الشخص المالك لها أي المؤمن له إلى شخص آخر، حيث بموجبه يصرح صاحب المركبة الجديدة قبله بالشروط والضمانات الموجودة في عقد التأمين الأساسي ودفع الأقساط المستحقة.

في جميع الأحوال لا يمكن لمالك المركبة الجديد أن يستفيد من الامتيازات والتخفيضات المطبقة في عقد التأمين والتي منحت للمالك الأول للمركبة.

**ملحق تغيير الاستعمال:** في حال تغيير استعمال المركبة المؤمنة يجب على المؤمن له إعلام شركة التأمين حيث تقوم هذه الأخيرة بتحرير ملحق تغيير الاستعمال والذي يلزم توقيعه من الطرفين. هذا الملحق يحدث تغييرات في قسط التأمين، يمكن أن تكون في شكل قسط إضافي "في حالة ارتفاع القسط" واسترجاع "في حالة انخفاض القسط"

**4. ملحق تعليق الضمانات:** عند طلب المؤمن له إيقاف سريان عقد التأمين وتعليقه مؤقتاً، حيث في هذه الحالة تتوقف التغطية الممنوحة للمؤمن له من التاريخ المحدد<sup>1</sup> ذا الملحق شرط أن يلتزم المؤمن له بتسديد الأقساط المستحقة في ذلك اليوم، وهذا الملحق ينبغي توقيعه من الطرفين. عند إعادة سريان الضمانات يتم احتساب مدة تعليق الضمانات شرط ألا تكون هذه المدة أقل من شهر، وفي حالة عدم إعادة سريان الضمانات في مدة أقصاها سنتين من تاريخ تعليق الضمانات يتم فسخ العقد تلقائياً دون سابق إشعار.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> شهراً زاد صالح، مرجع سبق ذكره، ص ص-34-36.

### خلاصة الفصل:

من خلال هذا الفصل يتبين لنا أهمية التأمين على السيارات وضرورته في حياة الافراد والمجتمعات وذلك لتعدد وظائفه على مختلف الأصعدة (الاقتصادية والاجتماعية وحتى النفسية)، كما يعتبر هذا الأخير اهم فرع من التأمينات العامة، والذي يحتل غالبا أكبر نسبة في شركات العاملة في هذا المجال.

يعتبر عقد تأمين السيارات كباقي العقود التأمين الأخرى، حيث يتميز بشروط العامة والأخرى خاصة، وتندرج عنه جملة من الالتزامات تتعلق بمؤمن له، وأخرى بمؤمن، واثناء سريان العقد هناك جملة من التغيرات يمكن أحدثها عليه.

الفصل الثاني

اليات تسعير

تأمين

السيارات

### تمهيد:

تطرقنا في الفصل الأول إلى تأمين السيارات وبيّنا أهمية هذا النوع من التأمينات، مجال تطبيقه وعقد التأمين أين تظهر التزامات كل من المؤمن والمؤمن له، حيث أهم التزام للمؤمن له يتمثل في دفع الأقساط. السؤال المطروح هنا هو كيف يتحدد هذا القسط؟، والذي سيكون موضوع الفصل الثاني من هذه المذكرة، حيث سنعرض فيه كيفية حساب او تقدير تسعيرة تأمين السيارات ومعرفة أهم النماذج الكيفية من اجل قياس خطر الحوادث، ولي توضيح كل ما سبق ذكره قمنا بتقسيم هذا الفصل الى مبحثين:

المبحث الأول: تسعيرة تأمين السيارات.

المبحث الثاني: النماذج الكيفية لقياس خطر الحوادث.

## المبحث الاول: تسعيرة تأمين السيارات

تعتبر طريقة التسعير من أفضل الطرق وأكثرها استخداما في تأمين السيارات، وتقوم هذه الطريقة على تقسيم وحدات الخطر الى طبقات تختلف أسعارها باختلاف خصائصها المميزة، والهدف من عملية التقسيم هو تجميع وحدات الخطر المتجانسة معا في شكل طبقات، وتحميل كل منها بقسط الذي يتناسب مع متوسط الخسارة المتوقعة الخاص بها، حيث يتم تسعير تأمين السيارات لدى اغلب شركات التأمين، ومكاتب التسعير المتخصصة كما يتضمن التسعير عاملين هامين هما:

✓ خصائص قائد السيارة.

✓ خصائص المنطقة الجغرافية.

وتتعدد فئات التقسيم لكل عامل، وغالبا ما يشمل العامل الثاني على العمر، الجنس، الحالة الاجتماعية، وسنوات الخبرة في القيادة لقائد السيارة.

وهذا ما سنتطرق اليه من خلال هذا المبحث

## المطلب الأول: مفهوم وأنواع تسعيرة تأمين السيارات

الفرع الأول: سنتطرق في هذا الفرع الى مفاهيم تسعيرة تأمين السيارات.

**المفهوم الأول:** لتحديد تسعيرة الخطر لا بد من قياس درجة هذا الأخير، وذلك باستعمال أساليب رياضية بحتة تكسب التسعيرة صفة الالتزام والعمومية، وترتبط التسعيرة بدرجة الخطر ارتباطا طرديا أي كلما زادت درجة الخطر زادت معها التسعيرة، والعكس صحيح.<sup>1</sup>

**المفهوم الثاني:** هي عملية تقييم المخاطر الفورية، حيث يجب ان يكون قسط التأمين متناسب مع مخاطر التي يتكبدتها المؤمن عليه.<sup>2</sup>

**المفهوم الثالث:** هو عملية جوهرية واسباسية تقوم بها الشركة بالاعتماد على البيانات السابقة بإجراء تحليل مستقبلي، تضمن من خلاله ان تكون التسعيرة تتماشى وتطور المخاطر، الأهداف المسطرة الخاصة بالعوائد وكذا التأثيرات التنافسية.<sup>3</sup>

<sup>1</sup> عبد الوهاب الأطرش، رياض ريمي، عقبة ريمي، نمذجة قياسية لتسعيرة تأمين السيارات، باستخدام نموذج التحفيز وعقوبة الأمثل، كلية علوم الاقتصادية، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية، العدد 05، جامعة الوادي، الوادي، 2012، ص 283.

<sup>2</sup> Meriem Riad «modelé de tarification optimal en assurance automobile dans le cadre d'un marché règlementé» Maître assistante à Université de Tipaza، Algérie، p213.

<sup>3</sup> Christian partrat «jean- Luc besson» " assurance non vie (modelition، simulation) economica، 2005 p، 10

## الفرع الثاني: أنواع تسعيرة تأمين السيارات

وهناك نوعان من التسعيرات المطبقة في التأمين السيارات وهما:

**1. التسعيرة القبلية :** تنشأ التسعيرة القبلية على تثبيت السعر عند الاكتتاب العقد بدلالة خصائص معينة من اجل تصنيف المؤمن له وسيارته، وتتمثل الخصائص الخاصة بالمؤمن له في ( الجنس ،السن ،خبرة السائق ،مكان إقامة السائق ريف او مدينة )، اما الخصائص الخاصة بالسيارة في قوة السيارة ( عدد الأحصنة )، القيمة الصافية لسيارة، نوع استعمال السيارة، عمر السيارة، نوعية السيارة، ولقد اثبتت التجربة ان استعمال المتغيرات الملاحظة ( الخصائص الخاصة بالسيارة و السائق ) من اجل تقدير الخطر المؤمن منه لا يعطي تقسيم جيد و محدد للمجتمع المدروس و لفئات الاخطار، و بالتالي تكون قيمة التسعيرة المقدره غير متجانسة .

**2. التسعيرة البعدية :** الوعاء التعريفي الثاني هو التسعيرة البعدية و هدفها تنمة نقائص التسعيرة القبلية و تنقية التقدير باستعمال المعلومة التي تظهر في الحوادث الماضية، حيث يتركز في تقديرها على الاخطار السابقة التي تعرض المؤمن له ( عدد الحوادث التي ارتكبها المؤمن له ) ، و ظهرت كمقياس للوقاية تستعملها الشركة من اجل حماية رأس مالها و من اجل التقليل من الحوادث التي يتسبب بها المؤمن لهم، حيث ان في الوقت الحالي أصبحت التسعيرة البعدية تعرف بالنظام تحفيز . عقوبة . ،حيث يقوم هذا النظام على تكييف مبلغ قسط التأمين مع سلوك السائق فالأقساط اذن تكون مرتفعة او منخفضة حسب عدد الحوادث التي يتسبب فيها السائق .<sup>1</sup>

**مفهوم الثاني:** يؤخذ بعين الاعتبار المعلومات المقدمة قبل تاريخ مطالبة الفرد، ويهدف هذا التسعير الى قياس عدد المطالبات الفردية التي لوحظت للمؤمن عليه خلال اثنا عشر الأشهر الماضية وهكذا فان السائقين الجيدين يلقون مكافئة والسيئيين عقوبة.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> عبد الوهاب الأطرش، رياض ريمي، عقبة ريمي، مرجع سبق ذكره، ص 279

<sup>2</sup> Nicolas fougère ،tarification d'un portefeuille automobile sur la marche .luxembourgeois ،p 10

## المطلب الثاني: العوامل المحددة لتسعيرة السيارات

### ❖ الفرع الأول: عوامل تتعلق بقائد السيارة

**1. العمر:** لا شك ان العمر من العوامل التي تظهر بصورة واضحة مدى التفاوت في احتمالات وقوع الحادث، ففئة صغار السن (الشباب) أكثر تسببا في وقوع الحوادث من فئة البالغين، كما ان حوادث الفئة الأولى أكثر خطورة، والخسارة الناشئة عنها تكون جسمية، ثم فان العمر يعتبر عاملا هاما، وعادلا في التفرقة بين وحدات الخطر.

وعلى الرغم من ان العمر من العوامل الموضوعية، ويسهل تحديده، الا انه ليس من العوامل التي يمكن الاعتماد عليها بالكامل، كما ان العمر يحقق درجة منخفضة من خلال معيار القبول او السماح، فهو من العوامل التي تخرج عن نطاق التحكم من جانب الفرد، كما ان العلاقة السببية بين العمر وتكرار وقوع الحوادث غير مباشرة، كما انه لا يقدم أي دافع للأفراد الأخذ بجانب الحيطة والحذر وخاصة لفئة الشباب حيث انهم يعلمون انهم قد دفعوا قسطاً اكبر مقابل وقوع الحوادث، بل قد يدفعهم هذا التقسيم الى ارتكاب الحوادث، لكي يشعروا بانهم قد استردوا القسط الذي دفعوه <sup>1</sup>.

**2. الجنس:** يعتبر الجنس من العوامل المعبرة عن احتمال الخسارة، و خاصة بالنسبة لفئة الشباب حيث ان الشباب من الذكور يتسببون في وقوع حوادث تمثل ضعف ما تسبب فيه الاناث، و ان كان البعض يرى ان العلاقة السببية ليست مباشرة بين الجنس وتكرار وقوع الحوادث، بل ان هناك عوامل أخرى تبدوا مسؤولة عن هذا التفاوت، من أهمها استعمال السيارة، فالشباب من الذكور يقودون سياراتهم ضعف الاناث، كما انهم يمارسون القيادة في ظروف معاكسة، مثل القيام بالرحلات الى المناطق الجبلية، والتعرض لظروف جوية غير مواتية مثل سقوط المطر، والعواصف الثلجية، والاعاصير الجوية، وهناك عامل اخر يبدو اكثر ارتباطاً بارتفاع معدلات وقوع الحوادث لفئة الشباب من الذكور، ولا تؤثر في الاناث. <sup>2</sup>

**3. الحالة الاجتماعية:** تستخدم الحالة الاجتماعية كعامل من العوامل التسعير بالنسبة لفئة الشباب حيث ان هناك فرقا في متوسط الخسارة بين المتزوجين وغير متزوجين من الشباب، وعلى الرغم من ان الحالة

<sup>1</sup> علي السيد عبده ذيب، تسعير التأمين التكميلي لسيارات الخاصة وفقاً للعوامل المؤثرة في درجة الخطر، رسالة مقدمة للحصول على درجة دكتوراه كلية التجارة، جامعة القاهرة، 1996، ص 15.

<sup>2</sup> علي السيد عبده ذيب مرجع سبق ذكره ص 16

الاجتماعية تقدم نموذجاً جيداً للاستقلال بين المجموعات، الى انه يظل هناك احتمال للخطأ في التصنيف لا يمكن تجنبه اذا تمت التفرقة ولم تكن تتعلق بمسببات الحوادث ، كما ان الحالة الاجتماعية تمثل درجة عالية من إمكانية الاعتماد عليها، اما بالنسبة لمعيار القبول فأنها تقف على خط واحد مع عامل العمر ، كما انها لا تقدم أي دافع للأفراد لتوخي الحيلة والحذر ويمكن القول بان بعض الصفات مثل النضج والاحساس بالمسؤولية الى جانب كون الشخص متزوجاً تعتبر اكثر ارتباطاً بالخسائر، الى ان الحالة الاجتماعية هي التي تستخدم بسهولة تحديدها من الصفات المذكورة.<sup>1</sup>

**4. الخبرة:** كما هو الحال في العمر فانه كلما زادت خبرة السائق في القيادة كلما قلت اخطائه، كما ان الذين نقل خبرتهم في القيادة عن ثلاث سنوات يقودون سيارات لم تقطع بعد عشرة الاف كيل هم أكثر عرضة لخطر الوفاة في الحوادث.

**5. عدد الحوادث:** كلما كان عدد الحوادث التي ضلع فيها السائق في السنوات القليلة الفائتة أكبر كلما كانت قيمة التأمين التي يدفعها أكبر، حيث تصنف شركات التأمين مثل هؤلاء بأنهم مجازفون.

**6. عدد السيارات:** كلما زاد عدد السيارات التي يقوم الفرد بتأمينها لدى شركة واحدة، كلما حصل على نسبة تخفيض أكبر، ولعل ذلك يؤدي الى حذر المالك من الضلوع في الحوادث خشية فقدان نسبة التخفيض التي يحصل عليها.<sup>2</sup>

#### ❖ الفرع الثاني: العوامل تتعلق بسيارة

**1. استخدام السيارة:** ان التفرقة بين السيارات على أساس استخدامها تتطلب ان تتفاوت الخسارة بين كل نوع حيث تنقسم السيارات من حيث النوع الاستخدام الى:

➤ سيارات تستخدم لنزهة فقط

➤ سيارات تستخدم لذهاب الى المزرعة

➤ سيارات تستخدم لذهاب الى العمل

➤ سيارات تستخدم للأغراض التجارية

وبصورة عامة فان درجة الاستقلال بين هذه الفئات تعتبر ضعيفة وان كانت لا تمثل مشكلة من ناحية القبول وهذا العامل يخضع لتحكم من جانب الفرد، كما يقدم دافعاً ايجابياً للالتزام به.

<sup>1</sup> علي السيد عبده ذيب مرجع سبق ذكره، ص17.

<sup>2</sup> هاشم محمد نور المدني، تأمين على المركبات مصطلحاته وخصائصه وعلاقته بالحوادث، الرياض، 2002، ص ص 65-69-80.

2. **عمر السيارة وقيمتها الاصلية:** ليس هناك دليل واضح على ان عمر وقيمة السيارة لها تأثير على معدل تكرار وقوع الحوادث، وان كان لها تأثير على حجم الخسارة المتوقعة، فأصحاب السيارات ذات الطراز الحديثة يتعرضون للخسائر أكبر في حالة السرقة من أصحاب السيارات ذات الطراز القديمة، ولا شك ان تقسيم السيارات حسب عمرها وقيمتها الاصلية تقترب من تقسيمها وفقاً للقيمة الحالية لسيارة (القيمة السوقية).

وعلى الرغم من ان هذا التقسيم يمكن تطويره بإدخال عناصر أخرى مثل القابلية للإصلاح والقابلية لتلف، فان الطريقة التقليدية تحقق درجة عالية من الاستقلال والتجانس أفضل من ادخال هذين العاملين، ولا شك ان عمر السيارة وقيمتها الاصلية من العوامل التي يمكن الاعتماد والتعرف عليها بسهولة.

3. **المنطقة الجغرافية:** لم يحظى أي عامل من عوامل التسعير بالاتفاق بين كافة الدراسات التي تمت على تسعير السيارات مثلما حظيت المنطقة الجغرافية كأساس لتقسيم، حيث تتفاوت مسببات الاخطار بين المناطق الحضرية " المدن الرئيسية " والمناطق الريفية، وذلك من حيث المناخ، والطبوغرافيا، والكثافة السكانية، وتركيبية السكان، وقواعد المرور، والتشريعات، والكثافة المرورية، أحوال الطرق.... كل هذه العوامل ستؤدي حتما الى تفاوت كبير في نتائج الخبرة.<sup>1</sup>

### المطلب الثالث: تقدير تسعيرة التأمين (قسط التأمين)

تتبع شركات التأمين خطوتين أساسيتين لحساب قسط التأمين الذي يلتزم المؤمن له بدفعه لتغطية الخطر موضوع التأمين، وحسب ما صادق عليه المشرع الجزائري تتمثل هذه الخطوتين فيما يلي:

-**الخطوة الأولى:** القسط الصافي هو المبلغ الذي يكفي لتغطية الاضرار الناتجة عن تحقق الخطر دون أن يتعرض المؤمن لخسارة ودون تحقيق ربح، بحيث يكون معادلا لقيمة الخطر من حيث احتمال وقوعه ومدى جسامته وحسب درجات تفاقم الخطر، والذي يتم تحديده على أساس التعريف وهذا من خلال الإحصائيات المتحصل عليها من عملية المعاينة.

ويمكن حساب القسط الصافي بالعلاقة الرياضية التالية:

$$f = \frac{s}{N} \times c = \frac{c^n}{N} \times P_{pure} = c$$

حيث أن:

<sup>1</sup> علي السيد عبده ذيب مرجع سبق ذكره، ص ص 18-19-20.

$P_{pure}$ : القسط الصافي

$N$ : عدد الاخطار التي يتكفل بها المؤمن.

$n$ : عدد أضرار حادث معين.

$c$ : التكلفة المتوسطة للضرر.

$S$ : التكلفة الاجمالية للضرر حيث:  $S = c \times n$

$f$ : التكرار النسبي للضرر حيث:  $f = n/N$ .

-الخطوة الثانية: القسط التجاري أو الإجمالي وهو القسط الصافي مضافا اليه المصاريف والأعباء

العامة التي تتحملها الوكالة او الشركة والتي يتم تحصيلها من قسط.

حيث أن المصاريف المباشرة وغير المباشرة تتمثل في:

القسط الإجمالي = القسط الصافي + مصاريف مباشرة وغير مباشرة

FSI: أموال خاصة بالتعويض.

DT: حقوق الطابع.

CP: المستحقات.

TF: ضريبة الدمغة.

TG: طابع متغيرة حسب العقد وهي متعلقة بالسيارات.

TVA: الرسوم

وعليه فإن القسط الإجمالي يكتب هذا بالعلاقة:<sup>1</sup>

القسط الإجمالي = القسط الصافي + TVA+TG+TF+CP+DT+FSL

<sup>1</sup> خالدية بوجنان، محاولة تقدير التسعيرة المثلى لتأمين السيارات بتطبيق نموذج التحفيز، دراسة ميدانية في الشركة الجزائرية لتأمين الشامل، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة تيارت، ص ص 171-172.

### المبحث الثاني: نماذج الكيفية لقياس خطر الحوادث.

ان عملية التسعير في مجال التأمين من اهم العمليات الفنية لتحديد قسط الخطر او القسط الصافي، وهو ذلك القسط الازم لتغطية الخسارة المتوقعة، ومن المفيد في عملية التسعير التوصل الى النموذج الاحصائي الذي يحكم عدد الحوادث من خلال اعتبار الحوادث المرتكبة من طرف المؤمن له، حيث يتم دراسة هذا المتغير العشوائي من خلال النماذج الكيفية لقياس خطر الحوادث، (نموذج بواسون، نموذج ثنائي الحدين السالب)، وحتى يكون سعر التأمين كافيا وعادلا، فإن عملية التسعير يجب ان تكون وفقا لخبرة المؤمن له ولعل اهم نموذج مستخدم في هذا المجال هو نموذج تحفيز - عقوبة - .

### المطلب الأول: نموذج بواسون

يعد نموذج انحدار بواسون أحد اهم نماذج الانحدار اللوغاريتمية الخطية، وهو الأداة التي يتم من خلالها نمذجة المتغير المعتمد عندما تكون قيم ذلك المتغير على شكل قيم قابلة للعد، وكغيره من سائر النماذج الانحدار، قد يحتوي النموذج على المتغيرات مستقلة كثيرة ما يؤثر سلباً على دقة النموذج وبساطته في تفسير النتائج.

يفترض ان هذا النموذج ان المتغير المعتمد  $y_i$  هو متغير استجابة يتبع توزيع بواسون وبمعلمة

قدرها  $(\mu)$ ، ويعرف وفق الدالة الاحتمالية المعرفة بصيغة التالية: (1)  $y_i = e^{XB+U} \dots \dots \dots$

ويمكن التعبير عنه أيضا بصيغة المصفوفات كتالي: (2)  $y = \text{Exp}(X\beta + U)$  اذ ان:

$Y$  : موجه المتغير التابع ذي درجة  $(n \times 1)$  .

$X$  : مصفوفة المتغيرات المستقلة ذات الدرجة  $(n \times (p + 1))$ .

$\beta$  : موجه المعلمات ذو الدرجة  $(1 \times (p + 1))$

$U$  : موجه الأخطاء العشوائية ذي درجة  $(n \times 1)$

$n$  : حجم العينة.

$P$  : عدد المتغيرات المستقلة<sup>1</sup>

<sup>1</sup> زكريا يحي نوري، احمد مطلق عبد المطلب، اختيار المتغيرات في نموذج بواسون باستخدام طرائق الأماكن الجزائية، مجلة الإدارة والاقتصاد، عدد 118، 2019، ص286.

لأجل تقدير معلمات النموذج الانحدار بواسون باستخدام طرائق الإمكان الجزئية سيتم اللجوء الى تعظيم المشاهدات لتوزيع المتغير المعتمد  $(y_i)$ ، اذا كان المتغير المعتمد يتبع توزيع بواسون بمعلمة قدرها

$$f(y_i/\mu_i) = \frac{e^{-\mu_i} \mu_i^{y_i}}{y_i!} \quad (1) \text{ ومعرفة سلفاً بالشكل التالي:}$$

من خلال تعظيم المشاهدات لتوزيع المتغير المعتمد  $(y_i)$  الوارد في الصيغة أعلاه تكون دالة الإمكان الأعظم بالشكل الآتي:

$$L(y_1 + y_2 \dots y_n; \mu_i) = \frac{\text{Exp}\{-\sum_{i=1}^n \mu_i\} \mu_i^{\sum_{i=1}^n y_i}}{\prod_{i=1}^n y_i!} \dots (3)$$

ويأخذ اللوغاريتم الطبيعي لدالة الإمكان الأعظم للمشاهدات أعلاه نحصل على:

$$\text{Log}L = (y_i/x_i \cdot \beta) = -\sum_{i=1}^n \mu_i + \sum_{i=1}^n y_i (\text{Log}\{\mu_i\}) - \text{Log}\{\prod_{i=1}^n y_i!\} \dots (4)$$

وبالاعتماد على الافتراض الثاني من الفروض الأساسية لنموذج الانحدار بواسون  $\mu_i = \text{Exp}\{x_i^T \beta\}$  يتم تعويض هذا الافتراض بالدالة (4) أعلاه وكما يلي:

$$\begin{aligned} \text{Log}L(y_i/x_i \cdot \beta) &= -\sum_{i=1}^n (\text{Exp}\{x_i^T \beta\}) + \sum_{i=1}^n y_i (\text{Log}\{\text{Exp}\{x_i^T \beta\}\}) - \text{Log}\{\prod_{i=1}^n y_i!\} \\ &= \sum_{i=1}^n (y_i x_i^T \beta - \text{Exp}\{x_i^T \beta\} \log y_i!) \dots (5) \end{aligned}$$

### المطلب الثاني: نموذج ثنائي الحدين السالب

ان الصيغة للمعلمة  $\lambda_i = \text{exp}(x_i \beta)$  لها مساوي تتمثل في:

➤ ان متوسط وتباين  $Y_i$  متساويان حسب التعريف.

➤ مصفوفة المتغيرات المستقلة  $x_i$  تستوعب جميع الخصائص الفردية للمؤمنين.

ان أحد الحلول لمعالجة هذه المساوي هو ان نفترض ان مصفوفة المتغيرات المستقلة  $x_i$  التي تعبر عن الخصائص الفردية للمؤمنين لا تستوعب جميع هذه الخصائص، ونفترض ان الخصائص الإضافية التي أهملت ممثلة بالمتغير العشوائي  $\varepsilon_i$ ، وبالتالي فإن المعلمة  $\lambda_i$  تكتب من الشكل:

$$\lambda_i = \text{exp}(x_i \beta + \varepsilon_i)$$

حيث: تمثل ملاحظات موجه المتغير العشوائي للمعلمة  $\lambda_i$ .

وعليه فإن احتمال تسبب الفرد (i) ب  $Y_i$  الحادث خلال فترة الدراسة يعطى بالعلاقة التالية:

$$p(y_i = y/x_i) = \int_0^{+\infty} \frac{\text{exp}[-\text{exp}(x_i \beta + \varepsilon_i)] (\text{exp}(x_i \beta + \varepsilon_i))^{y_i} g(\varepsilon_i) d\varepsilon_i}{y_i!}$$

بحيث  $g(\varepsilon_i)$  هي دالة كثافة احتمال  $\varepsilon_i$ .<sup>1</sup>

### المطلب الثالث: نموذج تحفيز - عقوبة الأمتل -

ان الهدف من بناء نموذج تحفيز - عقوبة الأمتل هو ضبط تسعيرة التأمين الفردية بدلالة الزمن، فمثل هذا النموذج يعتبر الأمتل لأنه يحقق التوازن المالي لشركات التأمين بمعنى ان الأقساط الصافية المحصل عليها تساوي التعويضات المدفوعة، كما ان كل مؤمن سوف يدفع قسط يتناسب مع درجة او احتمال تعرضه لخطر الحوادث، بحيث يعتمد في تحليله على نظرية بيز، وهذا ما نوضحه فيما يلي:

لنفرض ان تواتر عدد الحوادث (la fréquence d'accidents) للفرد  $i$  خلال الفترة  $z$  يعطى بدلالة  $x_i^j$  والمتغير العشوائي  $u_i$  ونكتب:

$$\lambda_i^j(x_i^j, u_i)$$

بحيث:

$x_i^j = (x_i^{1j} \dots \dots, x_i^{kj})$  تمثل مصفوفة المتغيرات المستقلة التي تعبر عن الخصائص الفردية للمؤمنين خلال الفترة  $z$ .

$u_i$  : يمثل متغير عشوائي، دالة كثافته  $f(u_i)$ .

كما نفترض  $Y_i^j$  يعبر عن عدد الحوادث التي ارتكبها الفرد  $i$  خلال الفترة  $z$ ، فشركة التأمين تحتاج الى تقدير العدد الحقيقي للحوادث خلال الفترة  $t+1$

ولو افترضنا ان  $u_i$  تكون مستقلة ومرتبطة بالزمن وعلى شركة التأمين ان نقلل من عدد الحوادث المرتكبة من طرف المؤمن لهم حتى تقلل من التعويضات المدفوعة (الخسائر التي تتحملها شركة التأمين)، ومن اجل ذلك يتم استخدام الدالة التربيعية (fonction de perte Quadratique)

فكل من  $\{c.vanasse - G - Dionne(1989 - 1992)\}$ ، (في ظل ظروف مماثلة قدمها  $z$  Lemaire(1985) برهنا ان افضل مقدر هو :

$$\lambda_i^{t+1}(Y_i^1, \dots, Y_i^t; x_i^1, \dots, x_i^t) = \int_0^{+\infty} \lambda_i^{t+1}(x_i^{t+1}, u_i) f(\lambda_i^{t+1} / Y_i^1, \dots, Y_i^t; x_i^1, \dots, x_i^t) d\lambda_i^{t+1}$$

<sup>1</sup> عقبة ريمي، نمذجة قياسية لتسعيرة تأمين السيارات، دراسة حالة الشركة الوطنية لتأمين saa، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ماجستير كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، ص 99.

### خلاصة الفصل:

من خلال هذا الفصل يتضح لنا مفهوم تسعيرة، وانواعها واسس حساب الأقساط، كما عرجنا الى العوامل المؤثرة على تسعيرة تأمين السيارات، كما بينا اهم الخطوات المتبعة لتقدير هذه الأخيرة (خصائص المؤمن لهم وعدد الحوادث المرتكبة)، اما في المبحث الثاني فقد قمنا بعروج الى النماذج الكيفية المستعملة لتحديد التسعيرة وتبين لنا ان نموذج تحفيز - عقوبة - هو الأمثل الاته يحقق التوازن المالي بالنسبة لشركة التأمين، كما يضمن كل من مؤمن ان يدفع القسط ليتناسب مع درجة او احتمال تعرضه للخطر.

الفصل الثالث

دراسة حالة لشركة

الوطنية للتأمين

SAA وكالة

المسيلة

## تمهيد:

بعد عرض الإطار النظري للدراسة من خلال الفصلين السابقين سننتقل الان الى الدراسة التطبيقية والمتمثلة في استغلال تلك القاعدة النظرية لتمكن من الإجابة على إشكالية الدراسة المطروحة في بداية هذه المذكرة عن طريق اختبار الفرضيات الموضوعة كإجابة مسبقة عن هذه الإشكالية والتأكد من صحتها.

تمت الدراسة التطبيقية على مستوى الشركة الوطنية لتأمين لوكالة المسيلة كما ان نجاح هذه الاخيرة يتوقف على طرق تقديم منتجاتها التأمينية بالشكل المناسب لتفي برغبات المؤمن له بشكل جيد ومميز، وعادة ما تقوم الشركة بعرض عدة ضمانات على زبائنها التي تتيح للمؤمن لهم حرية اختيار والاكتتاب فيها مع اجبارية تأمين المسؤولية المدنية.

وسنتطرق في هذا الفصل الى:

المبحث الأول: تقديم عام لشركة الوطنية للتأمين.

المبحث الثاني: وصف وتقديم العينة محل الدراسة.

## المبحث الأول: تقديم عام لشركة الوطنية للتأمين.

بعدما عرضنا سابقا النماذج الكيفية التي تسمح لنا بتقدير احتمال التعرض لخطر حوادث المرور، والى نموذج تسعير تحفيز - عقوبة-، (Système Bonus-Malus)، وسنتطرق من خلال هذا المبحث الى التعريف بشركة الوطنية للتأمين SAA باعتبارها المكان الذي جمعنا منه بيانات العينة محل الدراسة.

## المطلب الأول: نشأة الشركة وتطورها التاريخي.

أنشئت الشركة الوطنية للتأمين في 12 ديسمبر 1963 م على شكل شركة مختلطة بمساهمة الخبرة التقنية المصرية آنذاك (61% من رؤوس الأموال الجزائرية و39% من رؤوس الأموال المصرية) وهذا نظرا لافتقار الجزائر عقب الاستقلال للإطارات والهيئات ذات الكفاءة في مجال التأمينات.

بدأت الشركة في ممارسة نشاطها ابتداء من سنة 1964 م بواسطة المؤطرين مصريين وعمال جزائريين، لكن هذه الوضعية لم تدم طويلة حيث تم تأميم الكلي للشركة في 27 ماي 1966 م وبدا بذلك احتكار الدولة لعمليات التأمين.

في جانفي 1996 م، وفي نطاق سياسة تخصص أنشطة التأمين، أجبرت الدولة الشركة الوطنية للتأمين لاستغلال السوق المحلية للأخطار البسيطة (تأمين السيارات، التأمين على الحياة، الاخطار البسيطة للخوادم كالتجار والحرفيين).

وفي 27 فيفري 1989 م، تحصلت الشركة الوطنية للتأمين على استقلاليتها المالية وتحولت بذلك من مؤسسة عمومية الى شركة ذات أسهم براس مال يقدر ب 80 مليون دج ليرتفع في سنة 1992م الى 500 مليون دج وليصل في سنة 2012م الى 16 مليار دينار جزائري.

في سنة 1991م قامت الدولة برفع تخصص شركات التأمين، عقب هذا استطاعت الشركة الوطنية للتأمين فتح نشاطها لكل عمليات التأمين المتعددة الفروع ماعدا التأمين على الصادرات الذي يقتصر على الشركة CAGEX.

في سنة 1995م، أصدرت الدولة التعليم رقم 07/95 التي تقتضي بتحرير السوق التأمين الاحتكار الدولة، هذا ما فتح المجال لشركات التأمين باعتماد وسطاء التأمين الخواص.

يهدف المجال امام توسع سوق التأمين ودخول الأجانب فيه، وتعمل الشركة على ممارسة جميع عمليات التأمين لكل الفروع:

- تأمين الاضرار على الممتلكات:
- تأمين الحريق الاخطار الأخرى البسيطة (المنازل، الاخطار المهنية، السرقة ...).
- تأمينات الاخطار التقنية (الآلات، المعدات الالكترونية والاعلام الالي ...).
- التأمينات المرتبطة بالبناء.
- التأمين على الكوارث الطبيعية.
- التأمين على القروض.
- التأمينات على خسائر الاستغلال (بعد الحريق وانكسار الآلات).
- التأمينات على المسؤولية المدنية.
- تأمين السيارات.
- تأمينات النقل.
- تأمينات الزراعة.
- تأمينات الأشخاص.

### المطلب الثاني: تخصص واهمية الشركة في الاقتصاد الوطني.

تحتل الشركة الوطنية للتأمين مكانة هامة في الاقتصاد الوطني نظرًا للمهام الداخلية والخارجية التي تقوم بها، ولعل ما يفسر ذلك هو المرتبة التي تحتلها الشركة في قطاع التأمينات لاسيما انها احتلت المرتبة الأولى من حيث رقم الاعمال الإجمالي هذا من جهة، ومن جهة أخرى تسيطر الشركة على 38% من حصة السوق وتقتسم الشركات الأخرى النسبة الباقية فيما بينها أي 62% من رقم الاعمال للقطاع ككل، ومن خلال النتائج المقدمة من طرف الشركة، فقد قررت وزراء المالية إعطاء الشركة حق تسيير الاحتياطي المقدر ب 10% من مجموع احتياطات كل شركات التأمين الأخرى في الجزائر لإعادة التأمين، وبالتوازي، أعطيت مهمة تسيير الاتفاقيات الجزائرية مع الشركاء الأجانب في مجال خدمة المعاشات ونظرًا للأبحاث التي تقوم بها الشركة في ميدان التأمين و اطلاعها المتواصل على كل الاحتياطات التأمينية في الاقتصاد الوطني من جهة، وتماشيا مع سياسات التنمية من جهة أخرى طرحت هذه الشركة الفعالة تغطيات و ضمانات فيما يخص التأمين الفلاحي وتطوير المنتج الادخار و التقاعد، وتسعى لفتح الشركة من اجل خلق فرع تأمين الحياة، كما ان الشركة عملت

على إظهار أهميتها في مجال المساهمات وامتلاك الأسهم وتشغيلها بحيث تقدر مساهمات في شركات عدة ب 995,153 مليون دينار جزائري.

### المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي لشركة الوطنية للتأمين SAA .

ان تنظيم المؤسسة الوطنية للتأمين يكون على 3 مستويات:

➤ **المستوى العام (المقر المركزي):** الشركة الوطنية للتأمين هي شركة عمومية ذات أسهم ومستقلة ماليًا، اما رأس مالها فهو للخزينة العمومية.

يجتمع مجلس الإدارة في دورات عادية او استثنائية بالمقر، وهو يتكون من أعضاء يتم تعيينها من طرف مالي الشركة (الخزينة العمومية)، كما يهتم المجلس بتحديد السياسة العامة المسطرة والاهداف الواجب تحقيقها حسب تعليمات مالكي الشركة.

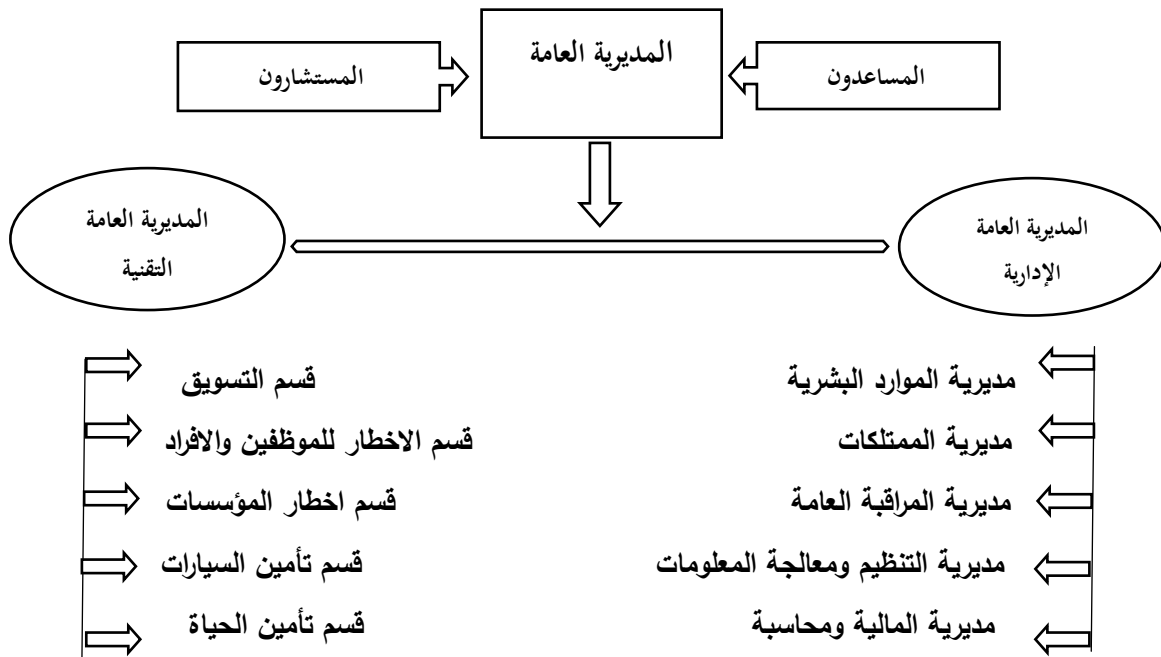
يتولى رئاسة مجلس الإدارة الرئيس المدير العام الذي ينتخب من طرف مجلس الإدارة لمدة 6 سنوات قابلة لتجديد مرة واحدة وهو يتمتع بالسلطة التنفيذية فيما يتعلق بالتسيير والإدارة، ويساعد هذا الأخير كذلك في مهامه مديرين عاميين هما:

✓ **المدير العام المساعد التقني:** الذي يقوم بإعداد خطة شاملة لتجسيد السياسة العامة التقنية المسطرة لكل أنواع التأمينات بما في ذلك سياسة التسويق، وتسيير الموارد البشرية التي تدخل في نطاق السلطة.

✓ **المدير العام المساعد الإداري:** الذي يسهر على التسيير الإداري والمالي للشركة.

والشكل الموالي يبين الهيكل التنظيمي للشركة على المستوى المركزي.

شكل 1- الهيكل التنظيمي للمؤسسة الوطنية للتأمين (SAA) على المستوى المركزي:



مصدر: وثائق المؤسسة

➤ **المستوى الجهوي:** الشركة مكونة من 14 مديرية جهوية (حيث 22 مديرية جهوية) كل مديرية تشرف على مجموعة من الوكالات التابعة لها بهدف التخفيف من المركزية والسيطرة على المشاكل بأكثر فعالية وسرعة وينقسم عمل المديرية الى وظيفتين هما:

➤ وظيفة إدارية تتمثل فيما يلي:

✓ تطبيق الأهداف المسطرة من طرف المديرية العامة وهذا من خلال مراقبة تنفيذها على مستوى الوكالات.

✓ توفير كل الوسائل العمل المادية (لوازم مكتبية ومطبوعات) والبشرية للوكالات بأنواعها الثلاثة.

✓ التسيير الإداري والمالي للمديرية والوكالات التابعة لها.

➤ وظيفة تقنية تتمثل فيما يلي:

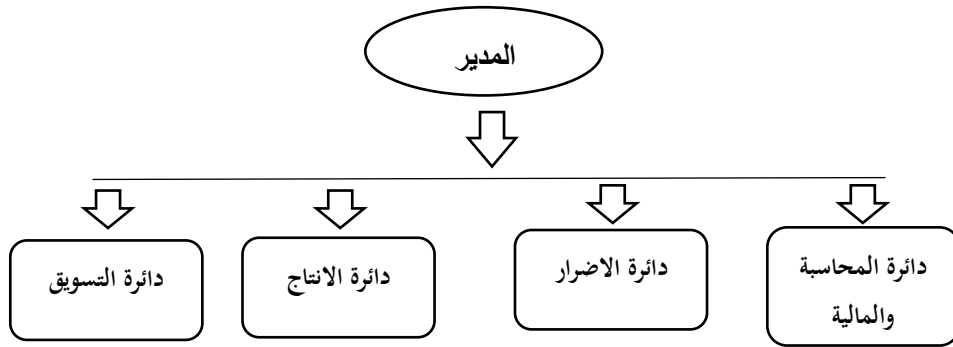
✓ متابعة الأنشطة التجارية والتقنية.

✓ مراقبة صحة التسعيرات والمعايير المطبقة في الوكالات.

✓ إتمام ومتابعة العقود الضخمة التي تفوق قدرات الوكالات.

والشكل الموالي يبين الهيكل التنظيمي للشركة على المستوى الجهوي

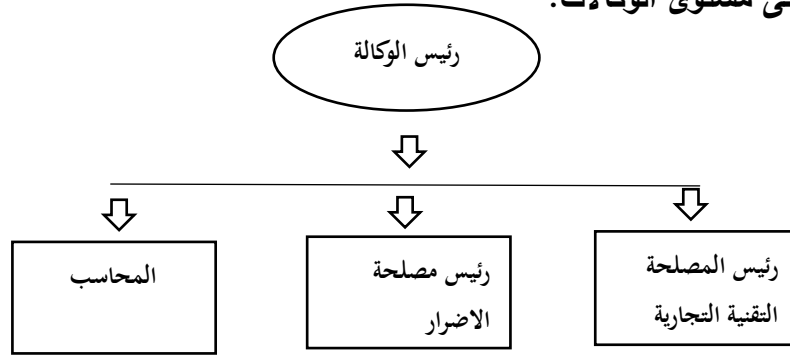
شكل 2- على المستوى الجهوي (المديريات الجهوية):



مصدر: وثائق المؤسسة

**الوكالة:** تتوزع الوكالات عبر التراب الوطني، وهي تمثل قاعدة هرم الهيكل التنظيمي للشركة باعتبارها نقطة البداية لإبرام أي نوع من أنواع عقود التأمين، وعمل المستويات التنظيمية الأخرى يعتبر امتدادا لعمل الوكالات، والشكل الموالي يبين الهيكل التنظيمي للشركة على مستوى الوكالات.

شكل 3- على مستوى الوكالات:



مصدر: وثائق المؤسسة

### المبحث الثاني: وصف وتقديم العينة محل الدراسة.

بعدما تعرفنا في المبحث السابق على الشركة الوطنية SAA سنتطرق من خلال هذا المبحث الى تعريف بالعينة وتحليلها.

### المطلب الأول: كيفية حساب تسعيرة التأمين.

تختلف تسعيرة التأمين من شخص الى اخر وذلك حسب الخصائص المتعلقة بشخص وسيارته ولملاحظة ذلك سنقوم بدراسة حالة مؤمنين عن قرب في وكالة المسيلة saa بحيث تحسب على مرحلتين:

#### المرحلة الأولى: حساب القسط الصافي

يتعلق هذا القسط بطريقة مباشرة بخصائص المتعلقة بسائق وسيارته وكما يتغير أيضا بنوع الخطر المؤمن عليه أي ضمانات المؤمن عليها.

#### المرحلة الثانية: حساب القسط التجاري (الإجمالي).

هو القسط الصافي مضاف اليه بعض المصاريف المباشرة وغير المباشرة. وبما ان المعطيات موجودة (الملاحق) للقسط الصافي والاجمالي نكتفي بوضع تكلفة.

#### 1. المؤمن الأول: له الخصائص التالية.

عمر المؤمن له: 46 سنة.

عمر رخصة السياقة: 12 سنة.

عمر السيارة: 06 سنوات.

قوة السيارة: 06 حصان.

عدد الأماكن: 05.

استعمال السيارة: Affaire

مدة التأمين: سنة.

• قسط الصافي: 974468.

• القسط التجاري: 1.1410380<sup>1</sup>.

2. المؤمن الثاني: له الخصائص التالية.

عمر المؤمن له: 44 سنة.

عمر رخصة السياقة: 10 سنة.

عمر السيارة: 08 سنوات.

قوة السيارة: 06 حصان.

عدد الأماكن: 05.

استعمال السيارة: Affaire

مدة التأمين: سنة.

• قسط الصافي: 1187996.

• القسط التجاري: 2.1671379<sup>2</sup>.

3. المؤمن الثالث: له الخصائص التالية.

عمر المؤمن له: 37 سنة.

عمر رخصة السياقة: 12 سنة.

قوة السيارة: 04 حصان.

عدد الأماكن: 05.

استعمال السيارة: Affaire

مدة التأمين: سنة.

• قسط الصافي: 1552138.

• القسط التجاري: 3.2116406<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> انظر الملحق رقم (01).

<sup>2</sup> انظر الملحق رقم (02).

<sup>3</sup> انظر الملحق رقم (03).

4. المؤمن الرابع: له الخصائص التالية.

عمر المؤمن له: 61 سنة.

عمر رخصة السياقة: 19 سنة.

عمر السيارة: 24 سنة.

قوة السيارة: 05 حصان.

عدد الأماكن: 05.

استعمال السيارة: Affaire

مدة التأمين: سنة.

• قسط الصافي: 544370.

• القسط التجاري: 1.874290<sup>1</sup>.

5. المؤمن الخامس: له الخصائص التالية.

عمر المؤمن له: 30 سنة.

عمر رخصة السياقة: 04 سنة.

عمر السيارة: سنة.

قوة السيارة: /

عدد الأماكن: /

استعمال السيارة: Affaire

مدة التأمين: سنة

• قسط الصافي: 191228.

• القسط التجاري: 2.439898<sup>2</sup>.

6. المؤمن السادس: له الخصائص التالية.

عمر المؤمن له: 52 سنة.

عمر رخصة السياقة: 18 سنة.

عمر السيارة: 15 سنة.

<sup>1</sup> انظر الملحق رقم (04)

<sup>2</sup> انظر الملحق رقم (05).

قوة السيارة: 07 حصان.

عدد الأماكن: 05.

استعمال السيارة: Commerce.

مدة التأمين: سنة.

• قسط الصافي: 1519986.

• القسط التجاري: 2227242.<sup>1</sup>

7. المؤمن السابع: له الخصائص التالية.

عمر المؤمن له: 38 سنة.

عمر رخصة السياقة: 02 سنة.

عمر السيارة: 09 سنة.

قوة السيارة: 26 حصان.

عدد الأماكن: 03,

استعمال السيارة: Commerce C. bis

مدة التأمين: سنة.

• قسط الصافي: 4780500.

• القسط التجاري: 6406910.<sup>2</sup>

8. المؤمن الثامن: له الخصائص التالية.

عمر المؤمن له: 44 سنة.

عمر رخصة السياقة: 04 سنة.

عمر السيارة: سنة.

قوة السيارة: /

عدد الأماكن: /

استعمال السيارة: Affaire.

مدة التأمين: سنة.

---

<sup>1</sup> انظر الملحق رقم (06).

<sup>2</sup> انظر الملحق رقم (07).

• قسط الصافي: 191228.

• القسط التجاري: 1.439898<sup>1</sup>.

9. المؤمن التاسع: له الخصائص التالية.

عمر المؤمن له: 43 سنة.

عمر رخصة السياقة: 09 سنة.

عمر السيارة: 06 سنة.

قوة السيارة: 07 حصان.

عدد الأماكن: 03.

استعمال السيارة: Commerce

مدة التأمين: 06 أشهر.

• قسط الصافي: 634257.

• القسط التجاري: 2.1136248<sup>2</sup>.

10. المؤمن العاشر: له الخصائص التالية.

عمر المؤمن له: 65 سنة.

عمر رخصة السياقة: 05 سنة.

عمر السيارة: سنة.

قوة السيارة: /

عدد الأماكن: /

استعمال السيارة: Travaux chez les tiers.

مدة التأمين: 06 أشهر.

• قسط الصافي: 48000.

• القسط التجاري: 3.416510<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> انظر الملحق رقم (08).

<sup>2</sup> انظر الملحق رقم (09).

<sup>3</sup> انظر الملحق رقم (10).

11. المؤمن الحادي عشر: له الخصائص التالية.

عمر المؤمن له: 38 سنة.

عمر رخصة السياقة: 17 سنة.

عمر السيارة: 17 سنة.

قوة السيارة: 05 حصان.

عدد الأماكن: 05.

استعمال السيارة: Affaire

مدة التأمين: سنة.

• قسط الصافي: 1394648.

• القسط التجاري: 1.1921337<sup>1</sup>.

12. المؤمن الثاني عشر: له الخصائص التالية.

عمر المؤمن له: 50 سنة.

عمر رخصة السياقة: 29 سنة.

عمر السيارة: 07 سنوات.

قوة السيارة: 06 حصان.

عدد الأماكن: 03.

استعمال السيارة: Affaire.

مدة التأمين: 03 أشهر.

• قسط الصافي: 383040.

• القسط التجاري: 2.532309.

13. المؤمن الثالث عشر: له الخصائص التالية.

عمر المؤمن له: 38 سنة.

عمر رخصة السياقة: 07 سنة.

عمر السيارة: 03 سنة.

<sup>1</sup> انظر الملحق رقم (11).

<sup>2</sup> انظر الملحق رقم (12).

قوة السيارة: 09 حصان.

عدد الأماكن: 03.

استعمال السيارة: commerce.

مدة التأمين: سنة.

• قسط الصافي: 3450290.

• قسط الإجمالي: 1.4582304<sup>1</sup>.

14. المؤمن الرابع عشر: له الخصائص التالية.

عمر المؤمن له: 53 سنة.

عمر رخصة السياقة: 21 سنة.

عمر السيارة: 07 سنوات.

قوة السيارة: 06 حصان.

عدد الأماكن: 03.

استعمال السيارة: commerce.

مدة التأمين: سنة.

• قسط الصافي: 2133728.

• قسط الإجمالي: 2.2975433<sup>2</sup>.

❖ ومن هنا نلاحظ ان تسعيرة التأمين تختلف من مؤمن لأخر حسب الخصائص التي يتميز بها.

<sup>1</sup> انظر الملحق رقم (13).

<sup>2</sup> انظر الملحق رقم (14).

المطلب الثاني: نتائج الدراسة.

الجدول رقم 04: تسعيرة التأمين بالنسبة للمؤمن له ذو الخصائص: (عدد ركاب، agp، Age، pv، agv،  
(vs).

الوثائق	الوثيقة 01	الوثيقة 02	الوثيقة 03	الوثيقة 04	الوثيقة 05	الوثيقة 06	الوثيقة 07	الوثيقة 08	الوثيقة 09	الوثيقة 10	الوثيقة 11	الوثيقة 12	الوثيقة 13	الوثيقة 14
تصنيف	53	38	50	38	65	43	44	38	52	30	61	37	44	46
عمر السائق	21	07	29	07	05	09	04	02	18	04	19	12	10	12
عمر رخصة السياقة	07	03	07	07	01	06	01	09	15	01	24	04	08	06
عمر السيارة	6 ح	9 ح	6 ح	5 ح	/	7 ح	/	26 ح	7 ح	/	5 ح	7 ح	6 ح	6 ح
عدد الركاب	03	03	05	05	/	03	/	03	05	/	05	05	05	05

المصدر: من اعداد الطالبان

❖ تم تجميع معلومات السابقة في الجدول أعلاه وقمنا بتصنيف خصائص المؤمن له، حيث نلاحظ:

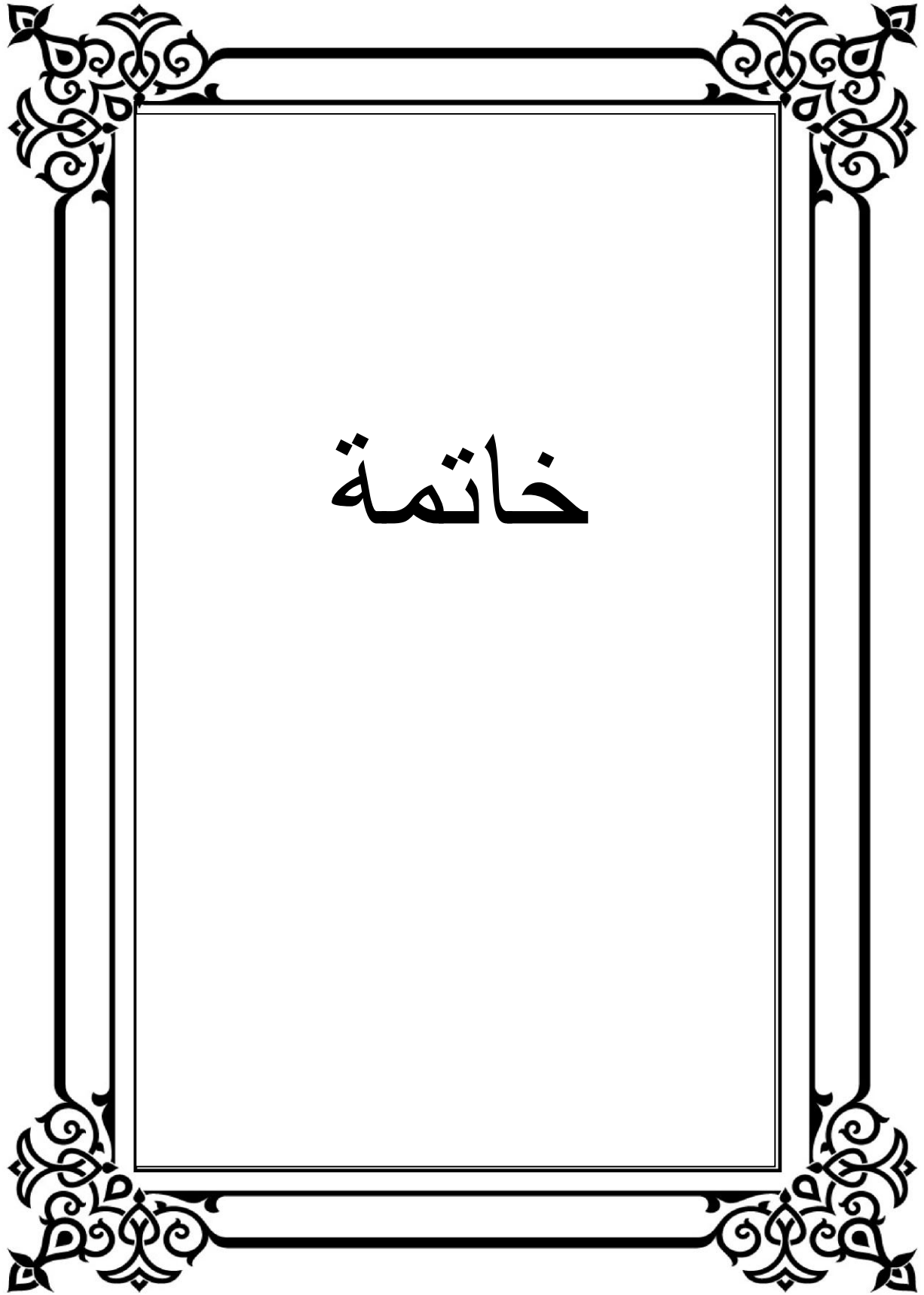
- من حيث عمر السائق: حسب شركة التأمين عمر السائق يقسم الى فئتين، اقل من 25 وأكبر من 25، وعلى هذا تقسيم تقدر تسعيرة التأمين.
- من حيث رخصة السياقة: وهو يعني خبرة السائق، فقد قسمت شركة التأمين لتقديرها تسعيرة هذا المتغير الى فئتين، عندما يكون عمر رخصة السياقة اقل من سنة وأكبر من سنة.
- من حيث عمر السيارة: حسب شركة التأمين، يقسم عمر السيارة الى فئتين فقط من حيث نوع التأمين، أي عندما يكون عمر السيارة لا يتجاوز 10 سنوات، يمكن تأمينها على كل الاخطار بالإضافة الى المسؤولية المدنية، اما إذا كانت أكبر من عشر سنوات فيمكن تأمينها على بعض من الاخطار المنفردة (كالسرقية والحريق او اضرار التصادم او كسر الزجاج).

➤ **قوة السيارة:** ليس هناك تقسيم محدد لهذا المتغير، فزيادة قوة السيارة يعني انها معرضة أكثر للخطر وبالتالي زيادة في تسعيرة التأمين مع اخذ بعين الاعتبار باقي المتغيرات.

➤ **عدد الركاب:** تزداد المسؤولية المدنية كلما زاد عدد الركاب في السيارة أي زيادة عدد الافراد المعرضين للخطر، وبالتالي ارتفاع تسعيرة التأمين على السيارات.

### خلاصة الفصل:

من خلال هذا الفصل تعرضنا الى دراسة حالة الشركة الوطنية لتأمين SAA من خلال التطرق الى نشأتها وتطورها، وتعريفها وهيكلها التنظيمية، تخصص واهمية الشركة في الاقتصاد الوطني. ومن خلال تربصنا بالشركة محل الدراسة قمنا بمعرفة مدى تطابق النظري مع التطبيقي، حيث استخلصنا ان تسعيرة التأمين المقدره تختلف من فرد الى اخر نتيجة اختلاف الخصائص الفردية للمؤمن لهم. كما ان تسعيرة التأمين ترتفع قيمتها بزيادة الحوادث المرتكبة من طرف المؤمن له، وبالتالي فإن كل مؤمن له سوف يدفع قسط يتناسب مع درجة او احتمال تعرضه لخطر الحوادث.



خاتمة

## خاتمة:

بعد القيام ببحثنا هذا محاولين الإجابة عن تساؤلات السابقة في مقدمة التي كان تشغلنا فتوصلنا الى:  
فعالية شركات التأمين تظهر من خلال الأنشطة التأمينية التي تساهم في الاقتصاد الوطني،  
كونها تنتمي الى المؤسسات المالية كما انها قادرة على الوفاء بالتزاماتها المحددة في عقود المبرمة بينها وبين  
المؤمن لهم، ولشركات التأمين على السيارات مهمة قبض أقساط الاشتراكات المدفوعة من طرف المؤمن لهم،  
ودفع التعويضات عن حوادث مع حفاظ دائما على التوازن المالي لشركة، حيث تواجه شركات التأمين على  
السيارات مشكلة التأخيرات الطويلة في تسوية المطالبات مما يسبب في خلافات بين شركات التأمين والمؤمن  
لهم، ولهذا يجب على شركة التأمين تحديد التسعيرة المثلى مع اخذ كل الاحتياطات لتفادي هذا تأخير.

وكحوصلة لما جاء في مضمون هاته الدراسة، توصلنا الى مجموعة من النتائج، كما سمحت هاته النتائج  
بتحري مدى صحة الفرضيات من عدمها وذلك من خلال النقاط التالية:

- الفرضية الأولى: تم تأييد هذه الفرضية، فقد وجدنا بأن تأمين السيارات لها أثر ودور كبير على قطاع التأمين وعلى الاقتصاد ككل.
- الفرضية الثانية: تم رفض هذه الفرضية لان سعر تأمين السيارات الذي تتبعه شركات التأمين الجزائرية هو سعر تنافسي، وبالتالي فإن هدف الشركات هو تحقيق الربح دون مراعاة هل سعر عادلا ام لا بالنسبة للمؤمن لهم.
- الفرضية الثالثة: تم تأييد هذه الفرضية، حيث يعتبر نموذج التحفيز - عقوبة- الأمثل الانه يحقق التوازن المالي بالنسبة لشركات التأمين، كما يضمن لكل مؤمن له ان يدفع قسط يتناسب مع درجة او احتمال تعرضه لخطر الحوادث.

## التوصيات:

من خلال النتائج المتوصل اليها يمكن إعطاء بعض التوصيات التي تساهم في تحسين أداء شركات التأمين والتي يمكن اجازها كالتالي:


❖ يجب على شركات التأمين الجزائرية ان تركز في تقدير تسعيرة التأمين على خصائص المؤمن له وعدد الحوادث المرتكبة.

❖ يجب ان تكون عملية التسعير وفقا لخبرة المؤمن حتى يكون سعر التأمين كافيا وعادلا.

❖ يجب نشر الثقافة التأمينية لدى الوسط الاجتماعي الان كثير من اشخاص وحتى المتعاملين مع الشركة لا يدروكن معنى التأمين ومدى أهميته وهذا من مسؤولية الشركة بصفة خاصة.

## أفاق البحث:

من خلال دراستنا ركزنا على وجوب شركات التأمين الجزائرية وعلى النماذج الكيفية لتقدير تسعيرة التأمين، وكذا العوامل المحددة لتسعيرة السيارات، والتي نرها مجرد تمهيد لدراسات أخرى تكون أكثر اتساعا وشمولا في معالجة إشكالية تحديد او تقدير تسعيرة التأمين بالنسبة لشركات التأمين.



قائمة المراجع  
والمصادر

## قائمة المراجع والمصادر:

### أولاً: الكتب.

- ❖ جبيدي معراج، مدخل لدراسة قانون التأمين الجزائري، ط01، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2007.
- ❖ علي السيد عبده ذيب، تسعير التأمين التكميلي لسيارات الخاصة وفقاً للعوامل المؤثرة في درجة الخطر، رسالة مقدمة للحصول على درجة دكتوراه كلية التجارة، جامعة القاهرة، 1996.
- ❖ هاشم محمد نور المدني، تأمين على المركبات مصطلحاته وخصائصه وعلاقته بالحوادث، الرياض، 2002.

### ثانياً: المذكرات الجامعية والاطاريح:

- ❖ سالم بن عبد الله القرقي، التأمين ضد حوادث السيارات في المملكة العربية السعودية، رسالة مقدمة لي متطلبات حصول على درجة الماجستير في عدالة الجنائية، جامعة نايف العربية، 2010.
- ❖ شهرا زاد صالح، نمذجة تسعير حوادث السيارات دراسة قياسية على الشركة الجزائرية للتأمينات، المديرية الجهوية سطيف للفترة 2004/2013، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة فرحات عباس سطيف، 2015.
- ❖ علاوة بشوع، التأمين الالزامي من المسؤولية المدنية عن حوادث السيارات في الجزائر، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماجستير في قانون الخاص، جامعة منتوري قسنطينة، 2006.
- ❖ عقبة ريمي، نمذجة قياسية لتسعير تأمين السيارات، دراسة حالة الشركة الوطنية لتأمين saa، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ماجستير كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر.
- ❖ محمد الشريف منصوري، تأمين على السيارات واليات التعويض المعتمدة، شهادة ماستر علوم الاقتصادية، جامعة منتوري، 2010/2011.
- ❖ وسام بوغالم، دور تأمين السيارات في تفعيل قطاع التأمين بجزائر، مذكرة مكملة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي في علوم التسيير، جامعة العربي بن المهدي جامعة ام البواقي، 2017.

مجالات:

- ❖ خالدية بوجنان، محاولة تقدير التسعيرة المثلى لتأمين السيارات بتطبيق نموذج التحفيز، دراسة ميدانية في الشركة الجزائرية لتأمين الشامل، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة تيارت.
  - ❖ دليلة مغني، نظام تعويض اضرار الجسمانية عن حوادث المرور، مجلة الحقيقة، عدد26.
  - ❖ زكريا يحي نوري، احمد مطلق عبد المطلب، اختيار المتغيرات في نموذج بواسون باستخدام طرائق الأماكن الجزائرية، مجلة الإدارة والاقتصاد، عدد 118، 2019.
  - ❖ عبد الوهاب الأطرش، رياض ريمي، عقبة ريمي، نمذجة قياسية لتسعيرة تأمين السيارات، باستخدام نموذج التحفيز وعقوبة الأمثل، كلية علوم الاقتصادية، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية، العدد 05، جامعة الوادي، الوادي، 2012.
  - ❖ غادة يوسف إسماعيل عبد الله، اختيار المتغيرات في نموذج الانحدار بواسون، المجلة العراقية للعلوم الإحصائية، عدد30، العراق.
- القوانين والمراسيم:
- ❖ الجريدة الرسمية الصادرة في 19 فيفري 2019، الامر رقم 15/74، المتعلق بإجبارية التأمين على السيارات المؤرخ 30 جانفي 1974، المادة رقم 01.
  - ❖ الجريدة الرسمية رقم 13 الصادرة بتاريخ 08 مارس 1995، الامر رقم 07/95، المؤرخ في 25 جانفي 1995، المادة رقم 07.

المواقع:

- ❖ [www.ammha.com.26/08/2020](http://www.ammha.com.26/08/2020)

المصادر باللغة الأجنبية:

- ❖ Christian partrat ،jean. Luc besson، " assurance non vie (modelition، simulation) economica.
- ❖ Meriem Riad ،modelé de tarification optimal en assurance automobile dans le cadre d'un marché règlementé، Maitre assistante à Université de Tipaza ،Algérie.
- ❖ Nicolas fougère ،tarification d'un portefeuille automobile sur la marche ، luxembourgeois.

الملاحق

الشركة الوطنية للتأمين  
SOCIÉTÉ NATIONALE D'ASSURANCE

شركة مساهمة برأس مال قدره 30 مليار دينار جزائري  
المقر الإجتماعي حي الأعمال - باب الزوار - الجزائر  
B/00/0012692 السجل التجاري  
الهاتف : 021 22 50 00 / 021 22 50 50 / 021 22 51 51

وفقا للشروط العامة رقم 01 المؤرخة في 2010/03/15 وم  
يقر المكتب بالإطلاع عليها و بناء على الشروط الخاصة التالية و الاتفاقية الخاصة المحتمل إلتحاقها.  
تؤمن الشركة الوطنية للتأمين :

السيارات الخاصة لعقد تأمين السيارات  
CONDITIONS PARTICULIERES  
DU CONTRAT D'ASSURANCE AUTOMOBILE

ملاحق 1

Police	عقد التأمين	N° Att	رقم الشهادة	Avenant	N° police			
Direction Régionale : 00028 Direction Régionale SETIF : المديرية الجهوية Agence : M'SILA وكالة الاكتتاب Code : 02808 الرمز Adresse : ROUTE DE B.B.ARRIRIDJ BP.204 MSILA-19000-M'SILA العنوان Date d'effet : 03/06/2020 00:00 العقد تاريخ سريان Date d'expiration : 02/06/2021 23:59 تاريخ نهاية العقد Heure de souscription : 02/06/2020 00:00 ساعة الاكتتاب	04958487	7	Renouvellement + Modif.	1100025				
Assuré	المؤمن له	Souscripteur	المكتب	Nom et Prénom : Raison sociale : Né (e) le : Sexe : N° de Tél :	اللقب و الإسم : اسم المؤسسة : ولد (ت) في : الجنس : الهاتف :			
Nom et Prénoms : Mr LADOUÏ BELKACEM Raison sociale : Identifiant fiscal : Profession : Fonctionnaire Adresse : ALG POSTE CITE 216 LOGTS MSILA - 28000 - M'SILA N° de Tél : 0667.53.19.78	اللقب و الإسم : اسم المؤسسة : الرمز الجبائي : المهنة : العنوان : الهاتف :	Conducteur	السائق	Conducteur : Né (e) le : Adresse :	السائق : ولد (ت) في : العنوان :			
Permis de conduire N°: 5455 Délivré le : 09/09/2008	Catégorie : B à : MSILA	رقم رخصة السياقة : صنف : سلمت في :	Permis de conduire	رقم رخصة السياقة : صنف : سلمت في :				
Véhicule Assuré	المركبة	Remorque	المقطورة	Marque : DACIA Genre : Véhicules particuliers sans remorque Usage : Affaire Energie : Essence Puissance : 6 Type : LOGAN Zone : Nord	رقم التسلسلي : رقم التسجيل : تاريخ أول استعمال : جملة الحمولة المقيدة : عدد الركاب : القيمة الأولية : القيمة السوقية :			
N° châssis : N° imm : Date MEC : PTC / CU : Nombre de places : Valeur à Neuf : Valeur Vénale :	UU14SDAP450512222 0250511428 01/01/2014 5 5	N° châssis : N° imm : Date MEC : PTC / CU : Type :	رقم التسلسلي : رقم التسجيل : تاريخ أول استعمال : جملة الحمولة المقيدة : عدد الركاب : القيمة الأولية : القيمة السوقية :					
Garanties et limites de couvertures	الضمانات والممنوحة	Capital assuré	Franchises	Prime Nette	Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette
Responsabilité Civile	0,00			2.054,40				
Bris de Glaces	1.000.000,00	2.500 DA		425,00				
Dom Coll 50 000	0,00	2.000<=10%		2.465,28				
Vol & Incendie	1.000.000,00	5.000		2.500,00				
Pertes exploit. & jolis	0,00			1.000,00				
Assist véhic >6 M	0,00			1.150,00				
Défense et Recours	0,00			150,00				
Réductions / Majorations	التخفيضات / الإضافات	Décompte de la prime à payer		تفصيل القسط				
Bonus/ Malus : Maj âge : Maj permis : Maj Mat Inf Maj Turbo :	العلاوة / الرادع : إضافة السن : إضافة رخصة السياقة : زيادة م س الالتهاب : زيادة توريو :	Prime nette : Accessoires : TVA : FGA : DTD : DTG :	9.744,68 200,00 1.889,49 67,63 40,00	القسط الصافي : الإضافات : الرسم على القيمة المضافة : الصندوق الخاص بالسيارات : الطوابق :	Prime totale : ( Dont quittance ) En lettres	1.500,00 14.103,80	Taxe Veh Routant : DA	
Fait à : BAALI MOHAMED 02/06/2020 10:06	le : BAALI MOHAMED 02/06/2020 10:06	heure : l'Assuré / le Souscripteur : المؤمن له / المكتب	Quatorze Mille Cent Trois DA et 80 Centime(s) P1/A SAA	ع/ الشركة الوطنية للتأمين				
Lu et approuvé après avoir pris connaissance des Conditions Générales.				قربى و صودق عليه مع الإفراار بالإطلاع على الشروط العامة لعقد تأمين السيارات.				



**الشركة الوطنية للتأمين**  
**SOCIÉTÉ NATIONALE D'ASSURANCE**

شركة مساهمة برأس مال قدره 30 مليار دينار جزائري  
المقر الإجتماعي حي الأعمال - باب الزوار - الجزائر  
السجل التجاري B/00/0012692  
الهاتف: 021 22 50 00 / 021 22 50 50 / 021 22 51 51

**الشروط الخاصة لعقد تأمين السيارات**  
**CONDITIONS PARTICULIÈRES**  
**DU CONTRAT D'ASSURANCE AUTOMOBILE**

وفقا للشروط العامة النموذجية الحاملة للتأمينية  
رقم 01 المؤرخة في 2010/03/15 و م/م.ت. التي  
يقر للمكتب بالإطلاع عليها و بناء على الشروط  
الخاصة التالية و الانتفاية الخاصة المحتمل إلحاقها.  
تؤمن الشركة الوطنية للتأمين:

**صلاحيات 3**

**Police** : 110002990  
**ن° Att** : 04958466  
**Avenant** : 6  
**Renouvellement + Modif**

**Direction Régionale** : 00028 Direction Régionale SETIF : المديرية الجهوية  
**Agence** : M'SILA : وكالة الاكتاب  
**Code** : 02808 : الرمز  
**Adresse** : ROUTE DE B.B.ARRIRIDJ BP.204 MSILA-19000-M'SILA : العنوان  
**Date d'effet** : 01/06/2020 11:00 : العقد تاريخ سريان  
**Date d'expiration** : 31/05/2021 23:59 : تاريخ نهاية العقد  
**Heure de souscription** : 01/06/2020 00:00 : ساعة الإكتتاب

**Assuré** : Mr BAHRI MOHAMED : المؤمن له  
**Raison sociale** : : اللقب و الاسم  
**Identifiant fiscal** : : اسم المؤسسة  
**Profession** : Sans Précision : المهنة  
**Adresse** : SOUAMAA M SILA - 28000 - M'SILA : العنوان  
**N° de Tél** : 0660835513 : الهاتف

**Conducteur** : BAHRI MOHAMED : السائق  
**Né (e) le** : 19/05/1983 : ولد (ت) في  
**Adresse** : : العنوان

**Permis de conduire** : 1222 : رقم رخصة السياقة  
**Délivré le** : 27/08/2008 : سلمت في  
**Catégorie** : B : الصنف  
**Véhicule Assuré** : O DARADJ : المركبة

**Remorque** : : المقطورة

**Marque** : HYUNDAI : الصنف  
**Genre** : Véhicules particuliers sans remorque : النوع  
**Usage** : Affaire : الاستعمال  
**Energie** : Essence : الطاقة  
**Puissance** : 7 : القوة  
**Type** : ACCENT : الطراز  
**Zone** : Nord : المنطقة

**N° châssis** : MALCH41GAGM435120 : رقم التسلسلي  
**N° imm** : 0195711628 : رقم التسجيل  
**Date MEC** : 01/01/2016 : تاريخ أول استعمال  
**PTC / CU** : : جملة الحمولة المقيدة  
**Nombre de places** : 5 : عدد الركاب  
**Valeur à Neuf** : : القيمة الأولية  
**Valeur Vénale** : : القيمة السوقية

**N° châssis** : : رقم التسلسلي  
**N° imm** : : رقم التسجيل  
**Date MEC** : : تاريخ أول استعمال  
**PTC / CU** : : جملة الحمولة المقيدة  
**Type** : : الطراز

Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette	Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette
Responsabilité Civile	0,00		2.320,69				
Dom Coll 30 000	0,00	500<=10%<=3.000	9.050,69				
Pertes exploit. & jouis	0,00		1.000,00				
Bris de Glaces	1.500.000,00	2.500 DA	2.550,00				
Défense et Recours	0,00		600,00				

Réductions / Majorations	التخفيضات / الإضافات	Décompte de la prime à payer	تفصيل القسط
Bonus/ Malus :	: العلاوة / الرادع	Prime nette :	15.521,38 : القسط الصافي
Maj âge :	: إضافة السن	Accessoires :	200,00 : الإضافات
Maj permis :	: إضافة رخصة السياقة	TVA :	2.987,06 : الرسم على القيمة المضافة
Maj Mat Inf	: زيادة م س الانتهاب	FGA :	75,62 : الصندوق الخاص بالسيارات
Maj Turbo :	: زيادة توربو	DTD :	40,00 : الطوابيع
		DTG :	40,00 : الطوابيع
		<b>Prime totale</b> : <b>القسط الإجمالي</b> :	<b>21.164,06</b> : <b>DA</b>
		( Dont quittance )	840,00 Taxe Veh Routant 1.500,00
		En lettres .Vingt-et-Un-Mille-Cent-Soixante-Quatre-DA-et-6-Centimes/100	

Fait à : le 01/06/2020 09:06  
DERMANE NADJI  
heure : l'Assuré / le Souscripteur : المؤمن له / المكتب : P/la SAA  
ع/ الشركة الوطنية للتأمين

Lu et approuvé après avoir pris connaissance des Conditions Générales

الترشح الوطني للتأمين  
SOCIÉTÉ NATIONALE D'ASSURANCE

شروط الخاصة لعقد تأمين السيارات  
CONDITIONS PARTICULIÈRES  
DU CONTRAT D'ASSURANCE AUTOMOBILE

شركة مساهمة برأسمال قدره 30 مليار دينار جزائري  
الفرع الاجتماعي حي الأعمال - باب الزواجر - الجزائر  
السجل التجاري B/00/0012692  
تليفون: 021 22 50 00 / 021 22 50 50 / 021 22 51 51

رقم 01 المؤرخة في 10 - وصف -  
يقر المكتب بالإطلاع عليها و بناء على -  
الخاصة التالية و الانفاقية الخاصة المحتمل إلحاقها.  
تؤمن الشركة الوطنية للتأمين:

4 ملاحق

Police		عقد التأمين		N° Att رقم الشهادة		Avenant		N° police	
Direction Régionale : 00028 Direction Régionale SETIF: المديرية الجهوية		00028 Direction Régionale SETIF: وكالة الاكتتاب:		04958470		24		Renouvellement + 1100	
Agence : M'SILA		Code : 02808		Souscripteur		المكتب			
Adresse : ROUTE DE B.B.ARRIRIDJ BP.204 MSILA-19000-M'SILA		Date d'effet : 01/06/2020 12:56		Nom et Prénom :		Raison sociale :		ب و الاسم :	
Date d'expiration : 30/11/2020 23:59		Heure de souscription : 01/06/2020 00:00		Raison sociale :		Né (e) le :		المؤسسة :	
Assuré		المؤمن له		Sexe :		N° de Tél :		نس :	
Nom et Prénoms : Mr DJEBLAHI AHMED		Raison sociale :		N° de Tél :		Conducteur		السائق	
Identifiant fiscal :		Profession : Sans Précision		Conducteur :		Né (e) le :		تاريخ أول استعمال :	
Adresse : METARFA - 28000 - M'SILA		N° de Tél : 0660149017		Né (e) le : 28/04/1959		Adresse :		رقم الهاتف :	
Permis de conduire N°: 6696		Catégorie : B		N° de Tél :		Permis de conduire		رخصة السياقة	
Délivré le : 18/12/2001		à : MSILA		N° de Tél :		Permis de conduire		م رخصة السياقة :	
Véhicule Assuré		المركبة		Remorque		المقطورة			
Marque : VW		Genre : Véhicules particuliers sans remorque		N° châssis : WVVZZZ1HZVW147040		N° châssis :		م التسلسلي :	
Usage : Affaire		Energie : Diesel		N° imm : 0143519628		N° imm :		م التسجيل :	
Puissance : 5		Type : GOLF		Date MEC : 01/01/1996		Date MEC :		تاريخ أول استعمال :	
Zone : Nord		N° châssis : WVVZZZ1HZVW147040		PTC / CU :		PTC / CU :		جملة الحمولة المقيدة :	
		N° imm : 0143519628		Nombre de places : 5		Type :		عدد الركاب :	
		Date MEC : 01/01/1996		Valeur à Neuf :				القيمة الأولية :	
		PTC / CU :		Valeur Vénale :				القيمة السوقية :	
		Nombre de places : 5							
		Valeur à Neuf :							
		Valeur Vénale :							

Garanties et limites de couvertures				مميزات والممنوحة			
Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette	Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Net
Responsabilité Civile	0,00		1.129,92				
Pertes exploit. & Jours	0,00		550,00				
Dom Coit 20 000	0,00	500<=10%<=2.000	3.163,78				
Défense et Recours	0,00		600,00				

Réductions / Majorations		التخفيضات / الإضافات		Décompte de la prime à payer		تفصيل القسط	
Bonus/ Malus :		العلاوة / الرادع :		Prime nette :		بط الصافي :	
Maj âge :		إضافة السن :		Accessoires :	5.443,70	مزايا :	
Maj permis :		إضافة رخصة السياقة :		TVA :	200,00	سم على القيمة المضافة :	
Maj Mat Inf		زيادة م من الالتهاب :		FGA :	1.072,30	خندق الخاص بالسيارات :	
Maj Turbo :		زيادة توربو :		DTD :	39,90	واع :	
				DTG :	40,00		
				Prime totale	447,00	القسط الإجمالي :	447,00
				( Dont quittance )	8.742,90		8.742,90
				En lettres	Huit Mille Sept Cents Quarante Deux DA et 90 Centimes		

Fait à : RAHALI ABBERRAZEK 01/06/2020 10:06

Le / la Souscripteur / المؤمن له / المكتب : P/la SAA

Lu et approuvé après avoir pris connaissance des Conditions Générales.

وفقا للشروط العامة النموذجية الحاملة لتأمينية رقم 01 المؤرخة في 2010/03/15 م/م ت. التي يقر المكتب بالإطلاع عليها وبناء على الشروط الخاصة التالية و الاتفاقية الخاصة المحتمل إلحاقها. تؤمن الشركة الوطنية للتأمين:

**الشروط الخاصة لتأمين السيارات**  
CONDITIONS PARTICULIERES  
DU CONTRAT D'ASSURANCE AUTOMOBILE

شركة مساهمة برأسمال قدره 30 مليار دينار جزائري  
القر الإحصائي حي الأعمال - باب الزوار، الجزائر  
السجل التجاري B/000/0012692  
الهاتف: 021 22 50 00 / 021 22 50 50 / 021 22 51 51

Police	00028 Direction Régionale SETIF	عدد التأمين	N° Att	رقم الشهادة	Avenant	N° police
Direction Régionale :	00028 Direction Régionale SETIF	المديرية الجهوية	04958234			1100033184
Agence :	M'SILA	وكالة الاكتتاب				
Code :	02808	الرمز				
Adresse :	ROUTE DE B.B.ARRIRIDJ BP.204 MSILA-19000-M'SILA	العنوان				
Date d'effet :	03/05/2020 12:56	العقد تاريخ سريان				
Date d'expiration :	02/05/2021 23:59	تاريخ نهاية العقد				
Heure de souscription :	03/05/2020 00:00	ساعة الإكتتاب				
Assuré	Mr BOUABDALLAH MOUSTAFA	المؤمن له				
Nom et Prénoms :	Mr BOUABDALLAH MOUSTAFA	اللقب والاسم				
Raison sociale :	Sans Précision	اسم المؤسسة				
Identifiant fiscal :	Sans Précision	الرمز الجبائي				
Profession :	CITE 250 LOTS MSILA - 28000 - M'SILA	المهنة				
Adresse :	CITE 250 LOTS MSILA - 28000 - M'SILA	العنوان				
N° de Tél :	0655553855	الهاتف				

Permis de conduire N°: 424	Permis de conduire	الصفة	المرحلة
Délivré le : 28/04/2016	Catégorie : B	المرحلة	المرحلة
Véhicule Assuré	المركبة	المرحلة	المرحلة
Remorque	المرحلة	المرحلة	المرحلة
Marque : VMS	N° châssis : VMSDZ06CUK115044	رقم التسلسلي	N° châssis :
Genre : Scooter Jusqu'à 125 CM3	N° imm : VMSDZ06CUKII	رقم التسجيل	N° imm :
Usage : Affaire	Date MEC : 01/01/2020	تاريخ أول استعمال	Date MEC :
Energie : Essence	PTC / CU :	جملة الحموله المقيدة	PTC / CU :
Puissance : CUXI	Nombre de places :	عدد الركاب	Type :
Type : Nord	Valeur à Neuf :	القيمة الأولية	Type :
Zone :	Valeur Vénale :	القيمة السوقية	Type :

Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette	Garanties	Capital assuré	Franchises	Prin
Responsabilité Civile	0,00		1.312,28				
Defense et Recours	0,00		600,00				

Réductions / Majorations	التخفيضات / الإضافات	Prime nette	Accessoires	TVA	FGA	DTG	DTG	Prime totale
Bonus/ Malus :	العلاوة / الرادع :	1.912,28	200,00	401,33	45,37	40,00	300,00	4.398,98
Maj âge :	إضافة السن :							
Maj permis :	إضافة رخصة السياقة :							
Maj Mat Inf	زيادة م س الانتهاء :							
Maj Turbo :	زيادة توربو :							

Fait à : 03/05/2020 10:58 heure : l'Assuré / le Souscripteur : DERMANE NADJI  
 مع الإقرار بالإطلاع على الشروط العامة لتأمين السيارات.  
 Lu et approuvé après avoir pris connaissance des Conditions Générales.

وفقا للشروط العامة النموذجية الكاملة لصاحب  
رقم 01 المؤرخة في 2010/03/15 و م/م ت. التي  
يقر المكتب بالإطلاع عليها و بناء على الشروط  
الخاصة التالية و الاتفاقية الخاصة المحتمل إلتحاقها.  
تؤمن الشركة الوطنية للتأمين :



ملحق 6

شركة الوطنية للتأمين  
SOCIÉTÉ NATIONALE D'ASSURANCE

مركبة مسجلة براس مال قدره 30 مليار دينار جزائري  
القر الإحصائي حي الأعمال - باب الزواجر - الجزائر  
الرجس التجارية B/0000012692  
هاتف : 021 22 50 00 / 021 22 50 50 / 021 22 51 51

الشروط الخاصة لعقد تأمين السيارات  
CONDITIONS PARTICULIERES  
DU CONTRAT D'ASSURANCE AUTOMOBILE

Police		عقد التأمين		N° Att	Avenant	N° police
Direction Régionale 00028 Direction Régionale SETIF		المديرية الجهوية : وكالة الإكتتاب :		04958232	11 Renouvellement + Modif.	110001
Agence : M'SILA		الرمز :		Souscripteur		
Code : 02808		العنوان :		المكتب :		
Adresse : ROUTE DE B.B.ARRIRIDJ BP.204 MSILA-19000-M'SILA		العقد تاريخ سريان :		Nom et Prénom :		
Date d'effet : 03/05/2020 12:10		تاريخ نهاية العقد :		Raison sociale :		
Date d'expiration : 02/05/2021 23:59		ساعة الإكتتاب :		Né (e) le :		
Heure de souscription : 03/05/2020 00:00		المؤمن له		Sexe :		
Assuré		القاب والاسم :		N° de Tél :		
Nom et Prénoms : M. NERNIZE AMEL		اسم المؤسسة :		Conducteur		
Raison sociale :		الرمز الجبائي :		السائق		
Identifiant fiscal :		المهنة :		Conducteur : ZAGHEBA LAMIN MAKHLOUF		
Profession : Sans Précision		العنوان :		Né (e) le : 21/02/1968		
Adresse : CITE 600 LOGTS - 28000 - M'SILA		الهاتف		Adresse :		
N° de Tél : 0666664187		Permis de conduire		رخصة السياقة		
Pèrnis de conduire N°: 2245		Catégorie : B		الصف : B		
Délivré le : 28/07/2002		à : MSILA		م رخصة السياقة :		
Véhicule Assuré		المركبة		Remorque		
Marque : TATA		N° châssis : MAT37406759L00751		المقطورة		
Genre : Véhicules particuliers sans remorque		N° imm : 0099030528		N° châssis :		
Usage : Commerce		Date MEC : 01/01/2005		N° imm :		
Energie : Diesel		PTC / CU :		Date MEC :		
Puissance : 7		Nombre de places : 5		PTC / CU :		
Type : TATA		Valeur à Neuf :		Type :		
Zone : Nord		Valeur Vénale :				
Garanties et limites de couvertures						
ممانات و الممنوحة						
Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette	Garanties	Capital assuré	Franchises
Responsabilité Civile	0,00		2.352,90			
Bris de Glaces	700.000,00	2.500 DA	750,00			
Dom Coil 50 000	0,00	2.000<=10%	5.646,96			
Vol & Incendie	700.000,00	5.000	3.500,00			
Pertes exploit. & jolis	0,00		1.500,00			
Assist Véhic > 6 M	0,00		1.150,00			
Défense et Recours	0,00		300,00			
Réductions / Majorations						
التخفيضات / الإضافات						
Décompte de la prime à payer			تفصيل القسط			
Bonus/ Malus :	العلاوة / الرادع :		Prime nette :	15.199,86		
Maj âge :	إضافة السن :		Accessoires :	200,00		
Maj permis :	إضافة رخصة السياقة :		TVA :	2.925,97		
Maj Mat Inf	زيادة م س الإلتهايب :		FGA :	76,59		
Maj Turbo :	زيادة توربو :		DTD :	40,00		
			DTG :	830,00		
			Prime totale	القسط الإجمالي : 22.272,42		
			( Dont quittance )	D.		
			En lettres	Vingt Deux Mille Deux Cents Soixante Douze DA et 42 Centime(s)		
Fait à : le	DERMANE NADJI	heure :	l'Assuré / le Souscripteur :	المؤمن له / المكتب		
	03/05/2020 10:05			P/la SAA الشركة الوطنية للتأمين		

Fait à : le 03/05/2020 10:05  
DERMANE NADJI  
P/la SAA الشركة الوطنية للتأمين  
Lu et approuvé après avoir pris connaissance des Conditions Générales.  
دي و صوبق عليهم مع الإقرار بالإطلاع على الشروط العامة لعقد تأمين السيارات.

وفقا للشروط العامة النموذجية الحاملة للتأمينية  
رقم 01 المؤرخة في 2010/03/15 و م/م ت. التي  
يقر المكتب بالإطلاع عليها و بناء على الشروط  
الخاصة التالية و الاتفاقية الخاصة المحتمل إلحاقها.  
تؤمن الشركة الوطنية للتأمين :



طبعة 7

الشركة الوطنية للتأمين  
SOCIÉTÉ NATIONALE D'ASSURANCE

شركة مساهمة برأس مال قدره 30 مليار دينار جزائري  
تقتر الاحتفاظ حتى الأفعال - باب التبريد - الجزائر  
السيطر التجاري 81000002692  
الهاتف: 021 22 50 00 / 021 22 50 50 / 021 22 51 51

الشروط الخاصة لعقد تأمين السيارات  
CONDITIONS PARTICULIÈRES  
DU CONTRAT D'ASSURANCE AUTOMOBILE

<b>Police</b>		<b>عقد التأمين</b>		N° Att	رقم الشهادة	Avenant	N° police
Direction Régionale : 00028 Direction Régionale SETIF		المديرية الجهوية : 00028 Direction Régionale SETIF		04990591	1	Renouvellement + Modif.	11000320
Agence : M'SILA		وكالة الاكتتاب :		<b>Souscripteur</b>			
Code : 02808		الرمز :		<b>المكتب</b>			
Adresse : ROUTE DE B.B.ARRIRIDJ BP.204 MSILA-19000-M'SILA		العنوان :		Nom et Prénom :			
Date d'effet : 12/06/2020 00:00		العقد تاريخ سريان :		Raison sociale :			
Date d'expiration : 11/06/2021 23:59		تاريخ نهاية العقد :		Né (e) le :			
Heure de souscription : 11/06/2020 00:00		ساعة الإكتتاب :		Sexe :			
<b>Assuré</b>		<b>المؤمن له</b>		N° de Tél :			
Nom et Prénoms : Mr KALKOUL ABDALLAH		اللقب والاسم :		<b>Conducteur</b>			
Raison sociale :		اسم المؤسسة :		Conducteur :			
Identifiant fiscal :		الرمز الجبائي :		Né (e) le :			
Profession : Commerçant		المهنة :		Adresse :			
Adresse : BOUKHEMISSA - 28000 - M'SILA		العنوان :		N° de Tél :			
N° de Tél : 0661350720		الهاتف :					

<b>Permis de conduire</b>		<b>رخصة السياقة</b>		<b>Conducteur</b>		<b>السائق</b>	
Permis de conduire N° : 2050		Catégorie : B		Né (e) le : 09/06/1982		ولد (ت) في : 09/06/1982	
Délivré le : 11/03/2018		à : MSILA		Adresse :		العنوان :	
<b>Véhicule Assuré</b>		<b>المركبة</b>		<b>Remorque</b>		<b>المقطورة</b>	
Marque : SHANQUI		N° châssis : LZGJLJM43AX066574		N° châssis :		رقم التسلسلي :	
Genre : Vehicules dont le poids total excède 3,5 t		N° imm : 1014321128		N° imm :		رقم التسجيل :	
Usage : Commerce C.Bis		Date MEC : 01/01/2011		Date MEC :		تاريخ أول استعمال :	
Energie : Diesel		PTC / CU : 30		PTC / CU :		جملة الحمولة المقيدة :	
Puissance : 26		Nombre de places : 3		PTC / CU :		جملة الحمولة المقيدة :	
Type : CHACMAN		Valeur à Neuf : 3.000.000,00		Type :		الطرز :	
Zone : Nord		Valeur Vénale : 3.000.000,00					

Garanties et limites de couvertures				لضمانات و الممنوحة			
Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette	Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette
Responsabilité Civile	0,00		9.305,00				
Défense et Recours	0,00		500,00				
DASC à 500 000 DA	0,00		17.500,00				
Vol & Incendie	3.000.000,00	5.000	15.000,00				
Pertes exploit. & jous	0,00		1.800,00				
Assistance Classique	0,00		1.150,00				
Bris de Glaces	3.000.000,00	2.500 DA	2.550,00				

Réductions / Majorations	التخفيضات / الإضافات	Décompte de la prime à payer	تفصيل القسط
Bonus/ Malus :	العلاوة / الرادع :	Prime nette :	القسط الصافي :
Maj âge :	إضافة السن :	Accessoires :	الإضافات :
Maj permis :	إضافة رخصة السياقة :	TVA :	الرسم على القيمة المضافة :
Maj Mat Inf	زيادة م س الائتلاف :	FGA :	الصندوق الخاص بالسيارات :
Maj Turbo :	زيادة توربو :	DTD :	الطوابيع :
		DTG :	
		<b>Prime totale</b> <b>القسط الإجمالي :</b>	3.618,00 Taxe Veh Routant - 3,00
		( Dont quittance )	<b>64.069,10 DA</b>

Fait à : le : heure : l'Assuré / le Souscripteur : P/la SAA ع/الشركة الوطنية للتأمين  
DERMANE NADJI  
11/06/2020 12:06  
Lu et approuvé après avoir pris connaissance des Conditions Générales. قرئ و صوبق عليه مع الإقرار بالاطلاع على الشروط العامة لعقد تأمين السيارات

الشركة الوطنية للتأمين  
SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCE

شركة مساهمة برأس مال قدره 30 مليار دينار جزائري  
المقر الاجتماعي حي الأعمال - باب الزوار - الجزائر  
السجل التجاري B/0000016982  
الهاتف: 021 22 50 00 / 021 22 50 50 / 021 22 51 51

الشروط الخاصة للملاحق  
ARTICULIERES  
DE CENTRAL D'ASSURANCE AUTOMOBILE

يقوم الشركة الوطنية للتأمين :

Police

Direction Régionale : 00028 Direction Régionale SETIF: المديرية الجهوية  
Agence : M'SILA وكالة الإكتتاب :  
Code : 02808 الرمز :  
Adresse : ROUTE DE B.B.ARRIRIDJ BP.204 MSILA-19000-M'SILA العنوان :  
Date d'effet : 01/06/2020 16:18 العقد تاريخ سريان :  
Date d'expiration : 31/05/2021 23:59 تاريخ نهاية العقد :  
Heure de souscription : 01/06/2020 00:00 ساعة الإكتتاب :

N° Att رقم الشهادة : 04958478  
Avenant  
N° police : 1100033275

Souscripteur المكتب  
Nom et Prénoms : اللقب والاسم :  
Raison sociale : اسم المؤسسة :  
Né (e) le : ولد (ت) في :  
Sexe : الجنس :  
N° de Tél : الهاتف :

Assuré المؤمن له  
Nom et Prénoms : Mr ZEGGAR BABIA OUAHIB اللقب والاسم :  
Raison sociale : اسم المؤسسة :  
Identifiant fiscal : الرمز الجبائي :  
Profession : Sans Précision المهنة :  
Adresse : CITE OUAOUA MADANI MSILA - 28000 - M'SILA العنوان :  
N° de Tél : 0660141028 الهاتف :

Conducteur السائق  
Conducteur : ZEGGAR BABIA OUAHIB السائق :  
Né (e) le : 22/05/1976 ولد (ت) في :  
Adresse : العنوان :

Permis de conduire N°: 2157  
Délivré le : 26/01/2016  
Catégorie : B  
à : MSILA  
الصف :  
رقم رخصة السياقة :  
سلمت في :  
المركبة

Véhicule Assuré  
Marque : VMS : الصف :  
Genre : Scooter Jusqu'à 125 CM3 : النوع :  
Usage : Affaire : الاستعمال :  
Energie : Essence : الطاقة :  
Puissance : : القوة :  
Type : CUXI : الطراز :  
Zone : Nord : المنطقة :

Remorque  
N° châssis : رقم التسلسلي :  
N° imm : رقم التسجيل :  
Date MEC : 01/01/2020 : تاريخ أول استعمال :  
PTC / CU : جملة الحمولة المقيدة :  
Date MEC : : تاريخ أول استعمال :  
PTC / CU : جملة الحمولة المقيدة :  
Type : : الطراز :

Garanties et limites de couvertures الضمانات والمنوحة

Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette	Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette
Responsabilité Civile	0,00		1.312,28				
Défense et Recours	0,00		600,00				

Réductions / Majorations التخصيصات / الإضافات

Bonus/ Malus : العلاوة / الرادع :  
Maj âge : إضافة السن :  
Maj permis : إضافة رخصة السياقة :  
Maj Mat Inf : زيادة م س الالتهاب :  
Maj Turbo : زيادة توربو :

Décompte de la prime à payer تفصيل القسط

Prime nette : 1.912,28 القسط الصافي :  
Accessoires : 200,00 الإضافات :  
TVA : 401,33 الرسم على القيمة المضافة :  
FGA : 45,37 الصندوق الخاص بالسيارات :  
DTD : 40,00 الطوابيع :  
DTG : 300,00  
Taxe Veh Roulant 1.500,00  
Prime totale : 4.398,98 DA القسط الإجمالي :  
En lettres : Quatre Mille Trois Cents Quatre vingt Dix-Huit DA et 98 Centime(s) ع/ الشركة الوطنية للتأمين

Fait à : 01/06/2020 14:19 heure : l'Assuré / Le Souscripteur : المؤمن له / المكتب : RAHALI ABDERRAZEK  
R.C.N°: 28/01-2829772 A 02  
P/la SAA

et approuvé après avoir pris connaissance des Conditions Générales. قري و صودق عليه مع الاقرار بالاطلاع على الشروط العامة لعقد تأمين السيارات.

00028 Direction Régionale SETIF : المديرية الجهوية  
 Agence : M'SILA وكالة الاكتتاب :  
 Code : 02808 الرمز :  
 Adresse : ROUTE DE B.B.ARRIRIDJ BP.204 MSILA-19000-M'SILA العنوان :  
 Date d'effet : 01/06/2020 17:20 العقد تاريخ سريان :  
 Date d'expiration : 30/11/2020 23:59 تاريخ نهاية العقد :  
 Heure de souscription : 01/06/2020 00:00 ساعة الاكتتاب :  
 Assuré : المؤمن له  
 Nom et Prénoms : M HADJ MAHDI BELKACEM اللقب والاسم :  
 Raison sociale : اسم المؤسسة :  
 Identifiant fiscal : الرمز الجبائي :  
 Profession : Sans Précision المهنة :  
 Adresse : M SILA - 28000 - M'SILA العنوان :  
 N° de Tél : 0666459527 الهاتف :  
 Permis de conduire : رخصة السياقة  
 Permis de conduire N° : 317 : الصنف :  
 Délivré le : 20/02/2011 à : O DARADJ : ب :  
 Véhicule Assuré : المركبة : Remorque :  
 Marque : DIHATSU : الصنف :  
 Genre : Véhicules particuliers sans remorque النوع :  
 Usage : Commerce : الاستعمال :  
 Energie : Essence : الطاقة :  
 Puissance : القوة :  
 Type : s : الطراز :  
 Zone : Nord : المنطقة :  
 N° châssis : MHKT3CE100K005788 : رقم التسلسلي :  
 N° imm : 1062031428 : رقم التسجيل :  
 Date MEC : 01/01/2014 : تاريخ أول استعمال :  
 PTC / CU : : جملة الحموله المقيدة :  
 Nombre de places : 3 : عدد الركاب :  
 Valeur à Neuf : : القيمة الأولية :  
 Valeur Vénale : : القيمة السوقية :  
 N° châssis : :  
 N° imm : :  
 Date MEC : :  
 PTC / CU : :  
 Type : :  
 Garanties et limites de couvertures : لمنوحة  

Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette	Garanties	Capital assuré	Franchises	P:
Responsabilité Civile	0,00		1.294,10				
Défense et Recours	0,00		600,00				
Pertes exploit. & jolis	0,00		825,00				
Dom Coll 20 000	0,00	500<=10%<=2.000	3.623,47				

 Réductions / Majorations : التخفيضات / الإضافات :  
 Bonus/ Malus : : العلاوة / الرادع :  
 Maj âge : : إضافة السن :  
 Maj permis : : إضافة رخصة السياقة :  
 Maj Mat Inf : : زيادة م من الالتهاب :  
 Maj Turbo : : زيادة توربو :  
 Décompte de la prime à payer : تفصيل القسط :  
 Prime nette : 6.342,57 :  
 Accessoires : 200,00 :  
 TVA : 1.243,09 : مة المضافة :  
 FGA : 44,82 : من بالسيارات :  
 DTD : 40,00 :  
 DTG : 492,00 :  
 Prime totale : القسط الإجمالي : 11.362,48 :  
 (Dont quittance) :  
 En lettres Onze Mille Trois Cents Soixante Deux DA et 46 Centime(s) :  
 Fait à : le : RAHALI ABDERRAZEK : P/la SAA :  
 01/06/2020 03:06 :  
 Lu et approuvé après avoir pris connaissance des Conditions Générales. : عليه مع الإقرار بالاطلاع على الشروط العامة لعقد تأمين السيارات.



ملحق 11

شركة الوطنية للتأمين  
SOCIÉTÉ NATIONALE D'ASSURANCE

شروط الخاصة لعقد تأمين السيارات  
CONDITIONS PARTICULIÈRES  
DU CONTRAT D'ASSURANCE AUTOMOBILE

رقم الوثيقة في 2010/03/15 م/م/ت التي  
يقر المكتب بالإطلاع عليها و بناء على الشروط  
الخاصة التالية و الانفاقية الخاصة المحتمل إلحاقها.  
تؤمن الشركة الوطنية للتأمين :

021 22 50 00 / 021 22 50 50 / 021 22 51 5

مكتب  
N° Att الشهادة رقم : 04958233  
Avenant : 6  
Renouvellement + Modif.  
N° poli : 11

Direction Régionale : 00028 Direction Régionale SETIF  
MSILA  
Agence : 02808  
Code :  
Adresse : ROUTE DE B.B.ARRIRIDJ BP.204 MSILA-19000-M'SILA  
Date d'effet : 03/05/2020 12:31  
Date d'expiration : 02/05/2021 23:59  
Heure de souscription : 03/05/2020 00:00

المديرية الجهوية :  
وكالة الاكتتاب :  
الرمز :  
العنوان :  
العقد تاريخ سريان :  
تاريخ نهاية العقد :  
ساعة الإكتتاب :

Assuré : Mr. TRICHE LAHCENE  
Nom et Prénoms :  
Raison sociale :  
Identifiant fiscal : Sans Précision  
Profession :  
Adresse : SED GHABA OULED MADI - 28000 - M'SILA  
N° de Tél : 0771736076

المؤمن له :  
اللقب والاسم :  
اسم المؤسسة :  
الرمز الجبائي :  
المهنة :  
العنوان :  
الهاتف :

Conducteur : TRICHE LAHCENE  
Né (e) le : 13/02/1982  
Adresse :

Permis de conduire N° : 000346  
Délivré le : 24/06/2003  
à : OULED MADI

Permis de conduire : B  
Catégorie :  
الصفة :  
رخصة القيادة :  
الصفة :  
المركبة :

Véhicule Assuré : CITROEN  
Genre : Véhicules particuliers sans remorque  
Usage : Affaire  
Energie : Diesel  
Puissance : PARTNER  
Type : Nord  
Zone :

المركبة :  
N° châssis : VF7GJRHYB93069115  
N° imm : 0457510328  
Date MEC : 01/01/2003  
PTC / CU :  
Nombre de places : 5  
Valeur à Neuf :  
Valeur Vénale :

Remorque :  
N° châssis :  
N° imm :  
Date MEC :  
PTC / CU :  
Type :

Garanties et limites de couvertures

Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette	Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime
Responsabilité Civile	0,00		1.335,36				
Dom Coll 50 000	0,00	2.000<=10%	9.861,12				
Pertes exploit. & jours	0,00		1.000,00				
Assist Véhic > 6 M	0,00		1.150,00				
Défense et Recours	0,00		600,00				

Réductions / Majorations : B 710,04

التخفيضات / الإضافات :  
Bonus/ Malus :  
Maj âge :  
Maj permis :  
Maj Mat Inf :  
Maj Turbo :

العاوة / الرادع :  
إضافة السن :  
إضافة رخصة القيادة :  
زيادة م س الالتهاب :  
زيادة توريو :

Décompte de la prime à payer  
Prime nette : 13.946,48  
Accessoires : 200,00  
TVA : 2.687,83  
FGA : 46,06  
DTD : 40,00  
DTG : 793,00  
Prime totale : 19.213,37  
( Dont quittance )  
En lettres : Dix-Neuf Mille Deux Cents Treize, DA et 37 Centime(s)

تفصيل القسط :  
نصافي :  
ت :  
على القيمة المضافة :  
ق الخاص بالسيارات :  
ت :  
Taxe Veh Roulant 1 : 19.213,37

Fait à : BERMANE NADJI  
03/05/2020 10:05  
heure :  
l'Assuré / le Souscripteur :  
المؤمن له / المكتب :  
P/la SAA  
شركة الوطنية للتأمين

**ملحق 13**

**الشركة الوطنية للتأمين**  
**SOCIÉTÉ NATIONALE D'ASSURANCE**

شركة مساهمة برأس مال قدره 30 مليار دينار جزائري  
المقر الاجتماعي حي الأعمال - باب الوزار - الجزائر  
B/00/0012652 السجل التجاري  
الهاتف: 021 22 50 00 / 021 22 50 50 / 021 22 51 51

**الشروط الخاصة**  
**CONDITIONS PARTICULIÈRES**  
**DU CONTRAT D'ASSURANCE AUTOMOBILE**

الخاصة الثانية و الاتفاقية الخاصة المحتمل إلحاقها.  
تؤمن الشركة الوطنية للتأمين:

Police : 00028 Direction Régionale SETIF Direction Régionale : MSILA Agence : 02808 Code : ROUTE DE B.B.ARRIRIDJ BP.204 MSILA-19000-M'SILA Adresse : 03/05/2020 11:40 Date d'effet : 02/07/2020 23:59 Date d'expiration : 03/05/2020 00:00 Heure de souscription :	عقد التأمين : المديرية الجوية : وكالة الاكتتاب : الرمز : العنوان : المضمن له :	N° Att : 04958236 رقم الشهادة :	Avenant :	N° police : 1100033185			
Assuré : Mr BOUKHALFA KHOUDIR Nom et Prénoms : MSILA - 28000 - M'SILA Raison sociale : Sans Précision Profession : MSILA - 28000 - M'SILA Adresse : 0659646144 N° de Tél :	القبط والاسم : اسم المؤسسة : الرمز الجبائي : المهنة : العنوان : الهاتف :	Souscripteur : Nom et Prénom : Raison sociale : Né (e) le : Sexe : N° de Tél :	المكتتب : القبط و الاسم : اسم المؤسسة : ولد (ت) في : الجنس : الهاتف :				
Permis de conduire : 09815 N° : 23/08/1991 Délivré le :	Permis de conduire : Catégorie : EVRY الصنف :	Conducteur : BOUKHALFA KHOUDIR N° de Tél : 07/05/1970 Adresse :	السائق : ولد (ت) في : العنوان :	رقم رخصة السياقة : سلمت في :			
Véhicule Assuré : Marque : CITROEN Genre : Affaire Usage : Essence Energie : 6 Puissance : C Type : Nord Zone :	المركبة : N° châssis : VF7RD9HD8DL502824 N° imm : CR119AA Date MEC : 01/01/2013 PTC / CU : 5 Nombre de places : 5 Valeur à Neuf : Valeur Vénale :	Remorque : N° châssis : N° imm : Date MEC : PTC / CU : Type :	المقطورة : رقم التسلسلي : رقم التسجيل : تاريخ أول استعمال : جملة الحمولة المفيدة : الطراز :				
<b>الضمانات والممنوحة</b>							
<b>Garanties et limites de couvertures</b>							
Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette	Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette
RC Frontière 2 Mois			3.830,40				
<b>تفصيل القسط</b>							
Réductions / Majorations		التخفيضات / الإضافات		Décompte de la prime à payer		3.830,40	
Bonus/ Malus :	العلاوة / الرادع :	Prime nette :	200,00	القسط الصافي :	200,00		
Maj âge :	إضافة السن :	Accessoires :	765,78	الإضافات :	765,78		
Maj permis :	إضافة رخصة السياقة :	TVA :	120,91	الرسوم على القيمة المضافة :	120,91		
Maj Mat Inf	زيادة م س الالتهاب :	FGA :	40,00	الصندوق الخاص بالسيارات :	40,00		
Maj Turbo :	زيادة توربو :	DTD :	366,00	الطوايح :	366,00		
		DTG :		Taxe Veh Roulant 0,00			
		Prime totale	5.323,09	القسط الإجمالي :	5.323,09		
		( Dont quitta 600 Mille Trois Cents Vingt Trois DA et 9 Centime(s) )					
		En lettres :					
Fait à : 03/05/2020 11:30	BAALI MOHAMED	l'Assuré / le Souscripteur :	المؤمن له / المكتتب :	P/la SAA	ع/ الشركة الوطنية للتأمين		
<b>Lu et approuvé après avoir pris connaissance des Conditions Générales</b>							
قرأ و صودق عليه مع الإقرار بالاطلاع على الشروط العامة لعقد تأمين السيارات.							

وفقا للشروط العامة النموذجية الحاملة للتأمين  
رقم 01 المؤرخة في 2010/03/15 و م/م ت. التي  
يقر للمكتب بالإطلاع عليها و بناء على الشروط  
الخاصة التالية و الاتفاقية الخاصة بحملها.  
تؤمن الشركة الوطنية للتأمين :



صالح 13

الشركة الوطنية للتأمين  
SOCIÉTÉ NATIONALE D'ASSURANCE

شركة مساهمة برأس مال قدره 30 مليار دينار جزائري  
المقر الاجتماعي حي الأعمال - باب الزوار - الجزائر  
السجل التجاري B/0000012692  
الهاتف: 021 22 50 00 / 021 22 50 50 / 021 22 51 51

الشروط الخاصة لتأمين السيارات  
CONDITIONS PARTICULIÈRES  
DU CONTRAT D'ASSURANCE AUTOMOBILE

Police	عدد التأمين	N° Att	رقم الشهادة	Avenant	N° police
Direction Régionale : 00028 Direction Régionale SETIF : Agence : M'SILA : Code : 02808 : Adresse : ROUTE DE B.B.ARRIRIDJ BP.204 MSILA-19000-M'SILA : Date d'effet : 04/05/2020 00:00 : Date d'expiration : 03/05/2021 23:59 : Heure de souscription : 03/05/2020 00:00 :	المديرية الجهوية : وكالة الاكتتاب : الرمز : العنوان : العقد تاريخ مريان : تاريخ نهاية العقد : ساعة الإكتتاب :	04958244	3	Renouvellement + Modif.	1100029
Assuré	المؤمن له	Souscripteur		المكتب	
Nom et Prénoms : Mr LEBOUAZDA SEDIK : Raison sociale : Identifiant fiscal : Sans Précision : Profession : Adresse : MAADID MS ILA - 28000 - M'SILA : N° de Tél : 0771087723 :	اللقب والاسم : اسم المؤسسة : الرمز الجبائي : المهنة : العنوان : الهاتف :	Nom et Prénom : Raison sociale : Né (e) le : Sexe : N° de Tél :		قب و الاسم : م المؤسسة : ت (ت) في : جنس : باتف :	
Conducteur		السائق			
Conducteur : LEBOUAZDA SEDIK : Né (e) le : 10/01/1982 : Adresse :		Conducteur : Né (e) le : Adresse :		سائق : ت (ت) في : منوان :	
Permis de conduire		رخصة السياقة			
Permis de conduire N° : 1426 : Délivré le : 14/08/2013 :	Catégorie : B : à : O DARADJ :	الصف : ب :		رقم رخصة السياقة : لمت في :	
Véhicule Assuré	المركبة	Remorque		المقطورة	
Marque : PEUGEOT : Genre : Véhicules particuliers sans remorque : Usage : Commerce : Energie : Essence : Puissance : 9 : Type : FORGAN : Zone : Nord :	N° châssis : VF37BBHY6HJ539800 : N° imm : 0359431728 : Date MEC : 01/01/2017 : PTC / CU : Nombre de places : 3 : Valeur à Neuf : Valeur Vénale :	N° châssis : N° imm : Date MEC : PTC / CU : Type :		رقم التسلسلي : رقم التسجيل : تاريخ أول استعمال : مئة الحمولة المقيدة : ملاز :	

Garanties et limites de couvertures

ضمانات و الممنوحة

Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette	Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette
Responsabilité Civile	0,00		2.352,90				
Bris de Glaces	2.000.000,00	2.500 DA	1.700,00				
DASC à 500 000 DA	0,00		17.500,00				
Vol & Incendie	2.000.000,00	5.000	10.000,00				
Pertes exploit. & Jouis	0,00		1.500,00				
Assist Vehic > 6 M	0,00		1.150,00				
Défense et Recours	0,00		300,00				

Réductions / Majorations

التخفيضات / الإضافات

Décompte de la prime à payer

تفصيل القسط

Bonus/ Malus : Maj âge : Maj permis : Maj Mat Inf : Maj Turbo :	العلاوة / الرادع : إضافة السن : إضافة رخصة السياقة : زيادة م س الالتهاب : زيادة توربو :	Prime nette : 34.502,90 Accessoires : 200,00 TVA : 6.593,55 FGA : 76,59 DTD : 40,00 DTG : 1.410,00 Prime totale : 45.823,04 ( Dont quittance ) En lettres : Quarante Cinq Mille Huit Cents Vingt Trois DA et 4 Centime(s)	سط الصافي : ضافات : سم على القيمة المضافة : سندوق الخاص بالسيارات : لوابع : Taxe Veh Roulant 3.0 القسط الإجمالي : D
---	---	---	--

Fait à : DERMANE NADJI heure : 03/05/2020 04:05 l'Assuré / le Souscripteur : المؤمن له / المكتب P/la SAA الشركة الوطنية للتأمين

Lu et approuvé après avoir pris connaissance des Conditions Générales.

رئ و صودق عليه مع الإقرار بالاطلاع على الشروط العامة لتأمين السيارات.

شركة الوطنية للتأمين  
SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCE

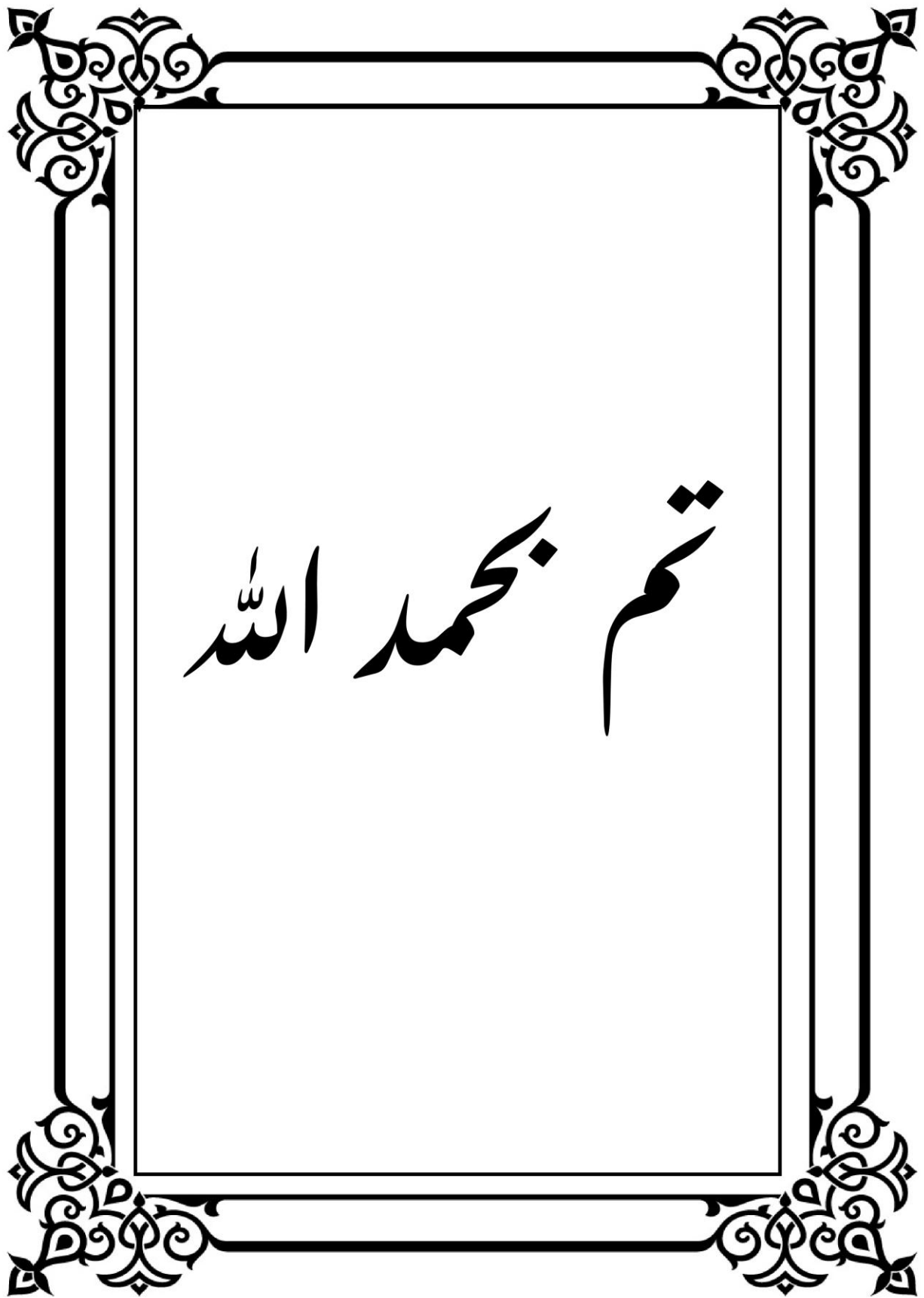
شركة مساهمة برأس مال قدره 30 مليار دينار جزائري  
المقر الاجتماعي حي الأعمال - باب الزوار - الجزائر  
السجل التجاري B/00/0012692  
الهاتف: 021 22 50 00 / 021 22 50 50 / 021 22 51 51

رقم 01 المؤرخة في 2010/03/15 و م/م ت. التي  
يقر المكتب بالإطلاع عليها و بناءا على الشروط  
الخاصة التالية و الاتفاقية الخاصة المحتمل لحاقها.  
تؤمن الشركة الوطنية للتأمين :

الشروط الخاصة لعقد تأمين السيارات  
CONDITIONS PARTICULIERES  
DU CONTRAT D'ASSURANCE AUTOMOBILE

14 ملحق

Police	عدد التأمين	N° Att	رقم الشهادة	Avenant	N° police		
Direction Régionale 028 Direction Régionale SETIF Agence : M'SILA Code : 02808 Adresse : ROUTE DE B.B.ARRIRIDJ BP.204 MSILA-19000-M'SILA Date d'effet : 03/06/2020 00:00 Date d'expiration : 02/06/2021 23:59 Heure de souscription : 02/06/2020 00:00	المديرية الجهوية : وكالة الاكتتاب : الرمز : العنوان : العقد تاريخ سريان : تاريخ نهاية العقد : ساعة الإكتتاب :	04958486	8	Renouvellement + Modif.	110023499		
Assuré	المؤمن له	Souscripteur	المكتب	Conducteur	السائق		
Nom et Prénoms SARL AIMEN INDUSTRIE Raison sociale : Identifiant fiscal : Profession : Controleur Technique Adresse : PC/DJERRAR TOUFIK ROUTE METARFA M SILA - 28000 M'SILA N° de Tél : 0770503378	اللقب والاسم : اسم المؤسسة : الرمز الجبائي : المهنة : العنوان : الهاتف :	Nom et Prénom : Raison sociale : Né (e) le : Sexe : N° de Tél :	اللقب و الاسم : اسم المؤسسة : ولد (ت) في : الجنس : الهاتف :	Conducteur : DJERRAR TOUFIK Né (e) le : 17/02/1967 Adresse :	السائق : ولد (ت) في : العنوان :		
Permis de conduire N°: 6656 Délivré le : 29/07/1999	Catégorie : B à : M SILA	Permis de conduire	رقصة السياقة	Permis de conduire N°: 6656 Délivré le : 29/07/1999	رقص رخصة السياقة : سلمت في :		
Véhicule Assuré	المركبة	Remorque	المقطورة	Véhicule Assuré	المركبة		
Marque : CITROEN Genre : Véhicules particuliers sans remorque Usage : Commerce Energie : Diesel Puissance 6 Type : BERLINGO Zone : Nord	الصف : النوع : الاستعمال : الطاقة : القوة : الطرز : المنطقة :	N° châssis : VF77F9HECCJ734536 N° imm : 0114631328 Date MEC : 01/01/2013 PTC / CU : Nombre de places : 3 Valeur à Neuf : 1.600.000,00 Valeur Vénale : 1.600.000,00	رقم التسلسلي : رقم التسجيل : تاريخ أول استعمال : جملة الحمولة المقيدة : عدد الركاب : القيمة الأولية : القيمة السوقية :	N° châssis : N° imm : Date MEC : PTC / CU : Type :	رقم التسلسلي : رقم التسجيل : تاريخ أول استعمال : جملة الحمولة المقيدة : الطرز :		
Garanties et limites de couvertures				الضمانات و الممنوحة			
Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette	Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette
Responsabilité Civile	0,00		2.132,28				
Bris de Glaces	1.000.000,00	2.500 DA	595,00				
DASC à 500 000 DA	0,00		12.250,00				
Vol & Incendie	1.000.000,00	5.000	3.500,00				
Pertes exploit. & jouis	0,00		1.500,00				
Assist véhic >6 M	0,00		1.150,00				
Défense et Recours	0,00		210,00				
Réductions / Majorations				تفصيل القسط			
Bonus/ Malus :	التخفيضات / الإضافات	Décompte de la prime à payer		القسط الصافي :		الإضافات :	
Maj âge :	العلاوة / الراجع :	Prime nette :	21.337,28	الرسم على القيمة المضافة :		الصندوق الخاص بالسيارات :	
Maj permis :	إضافة السن :	Accessoires :	200,00	الطواع :			
Maj Mat Inf :	إضافة رخصة السياقة :	TVA :	4.092,08	Taxe Veh Roulant 3.000,00			
Maj Turbo :	زيادة م س الائتهاب :	FGA :	69,97	Prime totale الإجمالي القسط :		29.754,33 DA	
	زيادة توربو :	DTD :	40,00	( Dont quittance )			
		DTG :	1.015,00	En lettres / Ingt. Neuf Mille Sept-Cents Cinqante Quatre - DA et 33 Centime(s) :			
Fait à : BAALI MOHAMED 02/06/2020 09:06	le : 02/06/2020 09:06	heure : l'Assuré / le Souscripteur :	المؤمن له / المكتب	ع/ الشركة الوطنية للتأمين			
Lu et approuvé après avoir pris connaissance des Conditions Générales.				قري و صودق عليه مع الإفرا بالاطلاع على الشروط العامة لعقد تأمين السيارات.			



تم بحمد الله

## الملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى دراسة محددات تسعيرة تأمين السيارات في وكالة المسيلة SAA، حيث قمنا سحب عينة من المؤمن لهم في الوكالة وأخذ الخصائص المتعلقة بكل من مؤمن له وسيارته (عمر السائق، عمر رخصة السياقة، عمر السيارة، عدد الركاب، قوة السيارة، واستعمال السيارة) ثم قمنا بدراسة علاقة هذه الخصائص بتغير تسعيرة التأمين، حيث توصلنا إلى أن تسعيرة التأمين تتأثر بطريقة مباشرة بتلك الخصائص طردية او عكسية.

الكلمات المفتاحية: المؤمن، المؤمن له، تسعيرة التأمين، محددات تأمين السيارات.

## **Résumé:**

L'objectif de la présent étude consiste à déterminer le montant de l'assurance-auto dans les compagnies d'assurance SAA de m'sila, les résultats obtenus montrent que (l'âge du conducteur, l'âge du permis de conducteur, l'âge du véhicule, nombre de places, puissance et usage de véhicule).

## **Mots clés :**

L'assuré, l'assuré, le montant de l'assurance, les déterminants de l'assurance de véhicule.