# إدارة عمليات التأمين

## (أسس و جوانب نظرية وعملية )

adel kadamani
Digitally signed by adel kadamani
DN: cn=adel kadamani, o, ou, email=adelkadama@gmail.com, c=US
Date: 2018.04.20 22:34:34 +02'00'

الدكتور
عادل فضل الله القضماني
أستاذ مشارك في قسم المصارف والتأمين
رئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة السورية للتأمين سابقاً
عميد معهد التخطيط الاقتصادي والاجتماعي بدمشق سابقاً

# الفصل الرابع

# تأمينات الحياة life Insurance

٤.١ - **عقد** التأمين على الحياة

٤.٢- **وثائق** التأمين على الحياة

٤.٢.١ - وثائق التأمين في **حالة الحياة فقط**

٤.٢.٢- وثائق التأمين في **حالة الوفاة فقط**

٤.٢.٣- وثائق التأمين في **حالتي الحياة والوفاة معاً**

٤.٣ - **الخصوصية** في وثائق تأمينات الحياة

٤.٤- وثائق التأمين على الحياة في **السوق السورية**

- كما وجدنا عند تقسيمنا للتأمين، بأن تأمينات الحياة هي من الأقسام الرئيسية في صناعة التأمين ومحور تأمينات الأشخاص ، إذ يجري فيها التأمين من أخطار انقطاع الدخل التي يتعرض لها الأفراد والأسر في المجتمع بسبب الظروف الطبيعية أو غيرها.

- **١.٤ - عقد التأمين على الحياة:**

يعرف عقد التأمين على الحياة بأنه **عقد يتعهد بمقتضاه الطرف الأول وهو شركة التأمين بسداد مبلغ التأمين أو دفعه معاشاً عند تحقق الخطر المنصوص عنه في الوثيقة إلى الطرف الثاني المتمثل بالمؤمن له طالب التغطية التأمينية والذي بدوره يتعهد بسداد تكلفة التغطية إما عن طريق قسط وحيد صافي يدفع مرة واحدة عند التعاقد أو بقسط سنوي صافي.**

- **٢.٤- وثائق التأمين على الحياة:**

تتوزع وثائق التأمين على الحياة **عبر ثلاث مجموعات رئيسية يجري التعامل معها في معظم شركات التأمين التي تسوق تأمينات الحياة، وذلك كالتالي:**

- **١.٢.٤- وثائق التأمين التي تغطي خطر الوفاة فقط :**

- الغرض في هذه الوثائق هو تغطية خطر الوفاة الذي قد يتعرض له الفرد المؤمن على حياته، حيث تلتزم شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين الذي جرى الاتفاق عليه وتثبيته في الوثيقة إلى المستفيد المحدد اسمه في الوثيقة في حالة وفاة المؤمن عليه في أي وقت تالٍ لتوقيع العقد أو خلال مدة محددة في العقد.
- **يمكن تقسيم هذه الوثائق إلى الأنواع التالية:**

- **- وثيقة التأمين مدى الحياة Whole Live Insurance:**
- بموجب هذه الوثيقة تلتزم شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين المحدد في الوثيقة للمستفيد المحدد اسمه في العقد في حال وفاة المؤمن عليه (المستأمن) في أي وقت تالٍ للحظة التعاقد، مقابل التزام المؤمن عليه بدفع قسط قد يكون وحيداً لحظة التعاقد وقد يكون على أقساط (دفعات) سنوية طوال مدة التعاقد.

- **٢- وثيقة التأمين مدى الحياة المؤجل Differed Whole Live Insurance Policy:**
- تمنح هذه الوثيقة المستفيد حق الحصول على مبلغ التأمين المحدد فيها في حالة وفاة المؤمن عليه في أي وقت تالٍ لفترة تأجيل محددة في الوثيقة، مقابل التزام المؤمن عليه (المستأمن) بدفع قسط قد يكون وحيداً لحظة التعاقد وقد يكون على أقساط (دفعات) سنوية طوال مدة التعاقد، وإذا توفي المؤمن عليه قبل انتهاء فترة التأجيل فلا يستحق المستفيد أي تعويض.

- **٣- وثيقة التأمين المؤقت Term Insurance Policy:**
- وفقاً لهذا النوع من الوثائق تلتزم الشركة المؤمنة بدفع التأمين للمستفيد المحدد في الوثيقة في حالة وفاة المؤمن عليه (المستأمن) خلال مدة محددة تالية لتاريخ توقيع العقد، أما إذا بقي المؤمن عليه حياً حتى نهاية مدة التأمين فلا يترتب على شركة التأمين أي التزام بدفع أي مبالغ للشخص المستفيد، يقابل ذلك قيام المؤمن عليه بسداد قسط وحيد أو أقساط سنوية خلال مدة العقد.
-

- **- وثيقة التأمين المؤقت المؤجل Differed Term Insurance Policy:**
- بموجبها تلتزم شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين للمستفيد المحدد في الوثيقة في حالة وفاة المؤمن عليه (المستفيد) خلال مدة محددة تالية لفترة تأجيل محددة، مقابل التزام المؤمن عليه بسداد قسط وحيداً أو أقساط سنوية خلال مدة أقصاها مدة التأجيل.
-

- **٢.٢.٤- وثائق التأمين التي تغطي خطر الحياة فقط:**
- تهدف هذه الوثائق إلى تغطية خطر البقاء على قيد الحياة، إذ تلتزم شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين (أو الدفعات) المحدد في الوثيقة إلى المستفيد (المؤمن له) أو المؤمن عليه شخصياً بشرط بقائه على قيد الحياة خلال مدة التأمين.

- تنقسم هذه الوثائق إلى الأشكال التالية:

- **أ- وثيقة تأمين الوقفية البحتة (رأس المال المؤجل)**

**Pure Endowment Insurance Policy:**

- إذ تُلزِم هذه الوثيقة شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين المحدد للمستفيد في حالة بقائه حياً حتى نهاية مدة التأمين، أما إذا توفي المستفيد خلال مدة التأمين فلا تلتزم الشركة بدفع أي مبلغ للورثة.
- أي أن دفع مبلغ التأمين من قبل الشركة يتوقف على بقاء المستفيد حياً حتى نهاية مدة التأمين المحددة في الوثيقة، من هنا سميت بالوقفية البحتة.
- وعادة ما تشترى هذه الوثيقة في حالة حاجة المؤمن له لمبلغ معين بعد مضي فترة زمنية ما، ويهمه ذلك وهو على قيد الحياة (ومن هنا يطلق عليها وثيقة رأس المال المؤجل).

- **ب- وثائق دفعات الحياة Life Annuities Insurance Policy:**
- ويطلق عليها أيضاً وثائق تأمين المعاشات والتي بموجبها تلتزم شركات التأمين بدفع مبلغ محدد وبشكل دوري أول أو نهاية كل سنة وذلك خلال مدة التأمين بشرط أن يكون المستأمن على قيد الحياة، حيث تتوقف الشركة عن الدفع في حالة وفاة المستأمن حتى ولو لم تنقض مدة التأمين.
- **هذه الدفعات التي تؤديها الشركات تأخذ إحدى صيغتين:**

- **الأولى- دفعات لمدى الحياة Whole Life Annuities:**

- حيث تدفع الشركة مبلغ الدفعة طيلة بقاء المستفيد على قيد الحياة دون تحديد مدة معينة ويمكن أن تبدأ عملية الدفع بعد مضي فترة تأجيل معينة (دفعات مدى الحياة مؤجلة Differed Whole Life Annuities.
- يمكن أن يبدأ سداد الدفعات من قبل الشركة في أول كل سنة (دفعات فورية) أو في نهاية كل سنة (دفعات عادية).
- إذا لم يكن هناك فترة تأجيل فتسمى دفعات مدى الحياة عاجلة.

## الثانية- دفعات مؤقتة : Term Life Insurance

تستمر الشركة في دفع مبلغ الدفعات طيلة بقاء الشخص على قيد الحياة وبحد أقصى مدة محددة، ويمكن أن تبدأ بالدفع بعد مضي فترة تأجيل محددة، عندها تسمى: **دفعات مؤقتة مؤجلة Differed Term Life Annuities.**

وإذا لم تكن هناك فترة تأجيل فتسمى دفعات **مؤقتة عاجلة.**

هذه الدفعات قد تكون **فورية** وقد تكون **عادية.**

**تبعاً لشكل تأدية الدفعات من قبل شركات التأمين يمكن أن يكون هناك وثائق على الشكل التالي:**

- **١- وثيقة تأمين دفعات مدى الحياة عاجلة فورية:**

بموجبها تلتزم الشركة المؤمنة تأدية دفعات دورية أول كل سنة طيلة بقاء المستأمن على قيد الحياة، حيث تبدأ الدفعة الأولى بداية السنة الأولى التالية لتاريخ توقيع العقد، مقابل قيام المستأمن بتسديد قسط وحيد.

- **٢- وثيقة تأمين دفعات مدى الحياة عاجلة عادية:**

حيث تختلف عن السابقة بأن الشركة تؤدي الدفعات الدورية آخر كل سنة بدلاً من أولها.

- **٣- وثيقة تأمين دفعات مدى الحياة مؤجلة فورية:**

تتيح هذه الوثيقة قيام شركة التأمين بأداء دفعات دورية أول كل سنة طالما كان المستأمن على قيد الحياة، حيث تبدأ أول دفعة في بداية السنة التالية لمرور فترة تأجيل محددة في الوثيقة، مقابل تسديد المستأمن لقسط وحيد عند التعاقد أو لأقساط سنوية لمدة أقصاها مدة التأجيل.

- **٤- وثيقة تأمين دفعات مدى الحياة مؤجلة عادية:**

تختلف هذه الوثيقة عن سابقتها بأن أول دفعة تؤديها شركة التأمين تكون في نهاية السنة التالية لمرور فترة التأجيل المحدد في الوثيقة.

- **٥- وثيقة تأمين دفعات مؤقتة عاجلة فورية:**

تُلزِم هذه الوثيقة شركة التأمين بأداء دفعة دورية أول كل سنة وطيلة بقاء الشخص على قيد الحياة ولمدة محددة في الوثيقة، حيث تكون الدفعة الأولى في بداية السنة الأولى التالية لتاريخ توقيع العقد، مقابل تسديد المستأمن لقسط وحيد.

- **٦- وثيقة تأمين دفعات مؤقتة عاجلة عادية:**

على خلاف الوثيقة السابقة، بموجب هذه الوثيقة تؤدي شركة التأمين إلى المستأمن دفعة دورية نهاية كل سنة ولمدة محددة في الوثيقة، حيث تبدأ الدفعة الأولى نهاية السنة الأولى التالية لتاريخ توقيع العقد، مقابل تسديد المستأمن لقسط وحيد.

- **٧- وثيقة تأمين دفعات مؤقتة مؤجلة فورية:**

بموجب هذه الوثيقة تلتزم شركة التأمين بتأدية دفعة دورية أول كل سنة، على أن تبدأ الدفعة الأولى أول السنة التالية لمرور فترة تأجيل محددة في الوثيقة وتستمر الدفعات طيلة بقاء الشخص على قيد الحياة ولمدة أيضاً محددة، مقابل تسديد المستأمن لقسط وحيد أو لأقساط سنوية لمدة أقصاها فترة التأجيل.

- **٨- وثيقة تأمين دفعات مؤقتة مؤجلة عادية:**

تختلف هذه الوثيقة عن سابقتها بأن الدفعة الأولى تؤدي في نهاية كل سنة بدلاً من أول كل سنة.

- **- وثائق التأمين المختلط Endowment Insurance:**
- وهي وثائق التأمين التي تغطي خطر الحياة والوفاة معاً، حيث تمتاز هذه الوثائق بأن شركة التأمين ملزمة بدفع مبلغ التأمين للمستفيد إذا حدثت الوفاة خلال مدة معينة، أما إذا بقي المؤمن عليه على قيد الحياة خلال تلك المدة فتدفع المبلغ للشخص نفسه.
- وهنا يمكن أن يكون مبلغ تأمين الحياة معادلاً لمبلغ تأمين الوفاة وقد يكون بنسبة منه.
- في هذا الإطار يميز بين الأنواع التالية للوثائق:
-

- **١- وثيقة التأمين المختلط العادي Endowment Insurance Policy**
- بموجب هذه الوثيقة، تلتزم شركة التامين بدفع مبلغ التأمين المنصوص عليه في الوثيقة إلى الشخص المستفيد إذا توفي المؤمن عليه خلال مدة التأمين، أما إذا بقي المؤمن عليه حياً خلال تلك المدة فتدفع الشركة نفس مبلغ التأمين إلى الشخص، وذلك مقابل تسوية المؤمن له لقسط وحيد أو لأقساط سنوية.

- هذا النوع من التأمين هو عبارة عن جمع بين وثيقتين (وثيقة تأمين وقفية بحتة، والتي على أساسها يحصل المستأمن على مبلغ التأمين إذا بقي حياً حتى نهاية مدة التأمين – ووثيقة تأمين مؤقت، والتي على أساسها يحصل على مبلغ التأمين إذا توفي خلال مدة التأمين) وبالتالي فإن القسط المطلوب تسديده من قبل المؤمن له هو حاصل جمع قسطي الوثيقتين.

- **٢- وثيقة التأمين المختلط المضاعف**

Double Endowment Insurance Policy:

- الفارق بين هذه الوثيقة والوثيقة السابقة هو أن مبلغ التأمين الذي تتعهد بدفعه الشركة إلى المستأمن في حال بقي حياً حتى نهاية مدة التأمين يعادل ضعف مبلغ التأمين المحدد والمستوجب دفعه إلى المستفيد في حال توفي المؤمن عليه خلال تلك المدة.

## 3- وثيقة التأمين المختلط النسبي

- Percentage Endowment Insurance Policy:
- وفقاً لهذه الوثيقة، تدفع شركة التامين في حال بقاء المستأمن على قيد الحياة حتى نهاية مدة التأمين مبلغاً يعادل نسبة من مبلغ التأمين الذي التزمت بدفعه في حالة وفاته خلال تلك المدة.
- إذاً، الأساس هو مبلغ التأمين عند الوفاة وهو الذي يجري ذكره عادة في الوثائق، أما مبلغ التأمين في حالة الحياة فهو المتغير.

- في ضوء ما سبق من تصنيف لوثائق تأمين الحياة، تسوّق شركات التأمين وثائق تحت مسميات مختلفة تتيح إمكانية استرداد الأقساط والاشتراك بالأرباح مثل:
- وثيقة تأمين رأس المال المؤجل (وهي نفسها وثيقة تأمين الوقفة البحتة).
- وثيقة تأمين رأس المال المؤجل مع استرداد الأقساط.
- وثيقة تأمين مختلط مع الاشتراك بالأرباح.
- وهكذا...

## - الخصوصية في وثائق تأمينات الحياة:

- من خلال ما عرضناه من أنواع لوثائق التأمين على الحياة نلاحظ أن لها ما يميزها عن وثائق تأمينات الملكية والمسؤولية المدنية، في مقدمة ذلك يأتي:
- أن هذه الوثائق جميعها تتضمن تحديداً لمبلغ التأمين وهذه ومن عناصر الاتفاق والعقد الأساسية بين شركة التأمين والمؤمن له، حيث يدفع هذا المبلغ كاملاً عند تحقق الخطر موضوع التأمين.
- هذه الوثائق ذات مدة تأمين طويلة وقد تكون طويلة جداً في حالة الوثائق التي تغطي مدة الحياة.

- تتطلب هذه الوثائق من المؤمن له تسوية أقساط دورية متساوية، في الوقت الذي يتزايد فيه الخطر من سنة إلى أخرى. لكن من المفروض أن يترتب على المؤمن دفع أقساط ذات قيمة أقل في السنوات الأولى من مدة التأمين.
- حيث الخطر منخفض وذات قيمة أعلى في السنوات الأخيرة مدة التأمين حيث الخطر مرتفع.
- من هنا، تلجأ شركات التأمين إلى حجز الفائض من الأقساط عن ما يلزم لمقابلة الخطر بالتزاماتها المستقبلية عندما يصبح الخطر مرتفعاً في السنوات الأخيرة من مدة التأمين، وهذا ما أطلق عليه الاحتياطي الرياضي أو الحسابي Mathematical Reserve.

- لكل وثيقة من وثائق تأمينات الحياة وفي أي لحظة زمنية قيمة يطلق عليها قيمة التصفية، وذلك نظراً لاستثمار شركة التأمين للمبالغ المحجوزة باحتياطات وللمؤمن له الحق في جزء من عائدات ذلك الاستثمار وله الحق في الحصول على ذلك كقيمة للوثيقة في أي وقت يرى نفسه عاجزاً عن متابعة تسوية ما يترتب عليه من أقساط.

# ٥.٤- وثائق التأمين على الحياة في السوق السورية

على الرغم من وجود عوامل مختلفة تحد من عملية تسويق وثائق التأمين على الحياة في السوق السورية، فإن تشكيلة متنوعة من الوثائق يجري عرضها وبيعها من قبل الشركات العاملة في تلك السوق بما فيهم المؤسسة العامة السورية للتأمين . **يمكن تبويب تلك الوثائق في إطار خمس فئات:**

- **الأولى: وثائق التأمين المؤقت**
- **الثانية: وثائق التأمين ضد الحوادث الشخصية**
- **الثالثة: وثائق التأمين الادخاري**
- **الرابعة: وثائق التأمين المختلط**
- **الخامسة:برامج خاصة**

- **١.٥.٤- وثائق التأمين المؤقت:**

ويمكن أن نميز بين وثيقة التأمين الفردي المؤقت ووثيقة التأمين الجماعي المؤقت.

١- **وثيقة التأمين الفردي المؤقت،** وهي تتيح أحد الخيارين التاليين:

- حصول المستفيد على مبلغ التأمين المحدد في الوثيقة مع الإعفاء من ضريبة التركات.
- حصول المستفيد على ضعف مبلغ التأمين المحدد في الوثيقة مع الإعفاء من ضريبة التركات.

٢- **وثيقة التأمين الجماعي المؤقت**، وهي تعرض لتغطية كافة التجمعات من عمال وفلاحين وموظفين ومستخدمين وغيرهم ممن أعمارهم لا تقل عن ١٨ سنة ولا تزيد عن٦٥ سنة، وهي تتميز بانخفاض قيمة الأقساط الواجب دفعها عن كل شخص.

- تغطي هذه الوثائق خطر الوفاة والعجز الكلي والجزئي الدائمين الذين قد ينجم أحدهم عن مرض أوحادث مفاجئ.

- **٢.٥.٤- وثائق التأمين ضد الحوادث الشخصية**، للتعويض عن الأضرار الجسدية التي قد تصيب المؤمن عليه نتيجة تعرضه لحادث عرضي، والتي قد تكون بمثابة وفاة أو عجز دائم أو عجز كلي مؤقت أو عجز جزئي دائم.
- تتيح هذه الوثائق دفع كامل مبلغ التأمين المحدد في الوثيقة إلى المستفيد في حالة الوفاة أو العجز الكلي الدائم، أما في حالة العجز الكلي المؤقت فتلزم الشركة بنفقات العلاج والاستطباب بالإضافة إلى راتب يومي لمدة ثلاثمائة يوم أو لمدة أخرى.

- في حالة العجز الجزئي الدائم ، يتم التعويض بنسبة من مبلغ التأمين المحدد في الوثيقة تعادل النسبة المخصصة للعضو الذي فقده المؤمن عليه مع نفقات العلاج والراتب اليومي إلى حين يتم الشفاء والعودة إلى العمل.

- **٣.٥.٤- وثائق التأمين الادخاري( التأمين التقاعدي)،** وهي تضمن التالي:
- ١-حصول المستفيد على مدخرات مضافاً إليها العائدات ودفعة واحدة إذا بقي على قيد الحياة حتى نهاية مدة التأمين.
- ٢- أو حصوله على رواتب شهرية لمدى الحياة أو لعدد محدد من السنوات.
- ٣- أو حصوله على رواتب شهرية له أو لزوجه أو ابنه أو أي شخص آخر من بعده.
- ٤- حصول الورثة على ضمانة وفاة مجانية تتناسب مع قيمة الدفعة الادخارية.

- **٤.٥.٤- وثائق التأمين المختلط، وهي تندرج في أربعة نماذج كالتالي:**

**١-وثائق التأمين المختلط العادي مع الاشتراك بالأرباح:**

- وهي تتيح للمستفيد الحصول على مبلغ التأمين المحدد بالوثيقة في حالة وفاة المؤمن عليه مع الإعفاء من ضريبة التركات، هذا **أولاً**.
- **ثانياً**، حصول المؤمن عليه أو المستفيد على مبلغ التأمين مضافاً إليه حصة من الأرباح، وذلك في نهاية مدة التأمين.
- **ثالثاً**، الإعفاء من دفع الأقساط في حالة العجز الكلي الدائم بسبب مرض أو حادث.
- **رابعاً**، حصول المستفيد أو المؤمن عليه على قرض بعد مرور ثلاث سنوات على بدء التأمين.

## ٢- وثائق التأمين المختلط المضاعف مع اشتراك بالأرباح في حالة الوفاة

وهي تضمن التالي:

- **أولاً**، حصول المستفيد على ضعف مبلغ التأمين مع الإعفاء من ضريبة التركات، وذلك في حالة وفاة المؤمن عليه.
- **ثانياً**، حصول المستفيد أو المؤمن عليه على مبلغ التأمين مضافاً إليه حصة من الأرباح، وذلك في نهاية مدة التأمين.
- **ثالثاً**، الإعفاء من دفع الأقساط في حالة العجز الكلي الدائم بسبب مرض أو حادث.
- **رابعاً**، حصول المستفيد أو المؤمن عليه على قرض بعد مرور ثلاث سنوات على بدء التأمين.

## ٣- وثائق التأمين المختلط المضاعف مع الاشتراك بالأرباح في حالة الحياة:

وهي تتيح للمستفيد ما يلي:

- **أولاً**، حصول المستفيد على مبلغ التأمين الأساسي في حالة الوفاة مع الإعفاء من ضريبة التركات.
- **ثانياً**، حصوله على ضعف مبلغ التأمين في نهاية مدة التأمين مضافاً إليه حصة الأرباح، وذلك إذا بقي المؤمن عليه على قيد الحياة.
- **ثالثاً**، الإعفاء من دفع الأقساط في حالة العجز الكلي الدائم الناتج عن حادث أو مرض.
- **رابعاً**، حصوله على قرض بعد مرور عدد محدد من السنوات على بدء التأمين.

## ٤- وثائق التأمين المختلط المتزايد القيمة مع الاشتراك بالأرباح:

تضمن هذه الوثائق للمستفيد المحدد اسمه فيها ما يلي:

- **أولاً**، حصوله على مبلغ التأمين الأساسي في حالة وفاة المؤمن عليه مع الإعفاء من ضريبة التركات.
- **ثانياً**، حصوله على مبلغ التأمين الأساسي مضافاً إليه زيادة بنسبة معينة سنوياً مع حصة من الأرباح الحقيقية ، وذلك في نهاية مدة التأمين وإذا بقي المؤمن عليه على قيد الحياة.
- **ثالثاً**، الإعفاء من دفع الأقساط في حالة العجز الكلي الدائم الناتج عن مرض أو حادث.
- **رابعاً**، حصوله على قرض بعد مرور عدد محدد من السنوات على بدء التأمين.

- **٥.٥.٤- برامج خاصة** ،تقدمها بعض الشركات ،مثل برنامج "ولدي" وهو عبارة عن برنامج ادخاري تعليمي للأولاد مقرون بوثيقة تأمين على الحياة تضمن استمرارية الدفع عند وفاة المؤمن له أو تعرضه للعجز الكلي الدائم، حيث يمكن تغذية الحساب بدفعات شهرية تبدأ بـ ١٠٠٠ ل. س .

يستحسن أن يتراوح عمر الولد عند شراء الوثيقة ما بين يوم واحد و ١٢ سنة. أما استحقاق مبلغ التأمين للولد فيتم في عند العمر المحدد في الوثيقة واذي يجب أن يتراوح ما بين ١٨ و ٢٣ سنة.

- **الغرض من هذا البرنامج** هو تأمين المصاريف التعليمية الجامعية وغيرها للولد أو للأولاد المشمولين في الوثيقة ،إذ يمكن تسديد مبلغ التأمين الذي يمكن أن يصل الى ٢٠٠٠٠٠ ل.س دفعة واحدة أو على ٤ دفعات خلال ٤ سنوات متتالية.
- **ينفذ هذا البرنامج** بالتعاون مع أحد المصارف ،إذ يمكن دفع تكاليف البرنامج من خلال توطين الدفعات الشهرية آلياً على الحساب الجاري للمؤمن له في المصرف.
- **ما يؤخذ على هذا البرنامج** أنه لا يلزم الشركة بالدفع إلا في حال وفاة المؤمن له أو إصابته بعجز كلي دائم ،أي أنه إذا بقي المؤمن له على قيد الحياة عند وصول الولد إلى العمر المحدد في الوثيقة ،فلا يترتب على الشركة أي التزام.