



SEPTEMBRE 2011
N°14

L'Écho de l'Assurance **En Tunisie**

Lettre de la Fédération Tunisienne des Sociétés d'Assurances

Editorial

Micro- assurance

Un produit intégré aux nouvelles conditions de la Tunisie

La micro-assurance est l'adaptation des services d'assurance à des populations non desservies par l'assurance classique. Elle s'adresse aux populations à faible revenu qu'elles soient issues du milieu rural, urbain ou périurbain. Les bénéficiaires peuvent être des individus, des familles, des groupes ou des collectivités.

Les premières initiatives de micro-assurance sont nées au milieu des années 80 avec les mutuelles de santé, mais le terme « micro-assurance » n'est apparu dans la littérature que dans les années 90. En France, le premier produit de micro-assurance a été lancé en 2008.

Les produits de micro-assurance les plus répandus sont la « micro-assurance-vie », « santé », « incapacité- invalidité », « récolte », « professionnelle », « micro- assurance sur la propriété »... Trois grandes familles de risques sont en général couvertes :- les dommages en cas de sinistre, - les dommages causés aux tiers, - les risques concernant les personnes (maladie, invalidité...). Aujourd'hui presque tous les produits d'assurance classique se retrouvent dans le panel de la micro-assurance, même si, pour la plupart des produits de micro-assurance, les garanties sont moins étendues.

La micro-assurance s'est développée en France d'une façon originale. Les personnes concernées sont plutôt des micro-entrepreneurs. Ces derniers se trouvent souvent en situation de précarité et n'ont pas les moyens de s'assurer réellement et correctement. L'exemple français peut avantageusement inspirer la Tunisie post- révolutionnaire, désireuse de promouvoir la micro- entrepreneuriat dans les régions de l'intérieur.

Les produits de micro-assurance sont distribués selon le modèle « partenaire-agent ». Le partenaire est l'assureur qui conçoit et commercialise une offre de protection à bas coûts (« low cost »).

Il faut cependant noter que la réglementation de l'activité de la micro-assurance est importante car elle fixe les critères que l'assureur doit respecter. Cette réglementation doit offrir une protection au consommateur et en garantissant leur solvabilité. C'est que la micro-assurance est une activité relativement récente. Les instances gouvernementales et de réglementation de certains pays où elle se développe réfléchissent sur l'adoption de normes spécifiques à la micro-assurance.

Il y a aussi lieu de noter que la technologie peut contribuer à

l'optimisation de la gestion des opérations d'assurance, ainsi qu'à la réduction des coûts qui y sont liés.

La technologie (internet, téléphone mobile, les applications, TIC...) en micro-assurance peut être utilisée dans différentes opérations : la commercialisation de produits, la collecte et la vérification de l'information, le règlement des sinistres et le contrôle de la fraude, etc. Cette technologie peut également simplifier aux micro-assureurs l'offre de produits à des populations éloignées, notamment celles issues du milieu rural

Or, comme dans toutes les activités qui supposent la vente d'un produit ou d'un service, un programme de micro-assurance a besoin d'une stratégie de marketing et de commercialisation définie. Néanmoins, la problématique principale est que généralement il n'existe pas de demande explicite provenant des clients potentiels de la micro-assurance, par opposition au crédit, par exemple. Aussi, ces clients potentiels ont- ils une connaissance limitée ou inexistante de l'assurance, dont les principes se heurtent parfois à des réticences culturelles. Il est donc compréhensible que le marketing des produits d'assurance demande des moyens conséquents et même une stratégie plus large d'éducation financière.

Le communication devrait être menée par le micro-assureur et éventuellement déployée par ses partenaires, tandis que l'éducation du consommateur peut être soit dispensée par des micro-assureurs, soit confiée à des organismes partenaires comme des distributeurs ou des instituts de formation spécialisés ou encore s'intégrer dans une démarche collaborative nationale menée par les pouvoirs publics ou par des entités du secteur

La conjoncture actuelle de la Tunisie post- révolutionnaire est donc opportune au lancement et au développement de la micro-assurance. S'adressant aux populations à faible revenu et généralement non desservies par les systèmes classiques de l'assurance ou de couverture sociale, la micro- assurance peut se révéler ainsi un produit de « d'équité et de justice sociales », c'est-à-dire les valeurs et les principes qui ont fondé la révolution en Tunisie. D'où le soutien dont bénéficient le lancement et la promotion de la micro- assurance en Tunisie de la part des autorités et des professionnels du secteur de l'assurance.

Kamel CHIBANI

SOMMAIRE

| | |
|--|---------|
| Editorial | 1 |
| Micro- assurance : Un produit intégré aux nouvelles conditions de la Tunisie | |
| Dossier | 2,3 & 4 |
| Contrat d'assurance multirisque habitation | |
| Actualité | 5 |

FTUSA : Changement des coordonnées téléphoniques

La FTUSA informe du changement de ses coordonnées téléphoniques et ce comme suit ;

Tél : L.G (+216) 71 90 55 90

Fax : (+216) 71 90 84 22

CONTRAT D'ASSURANCE MULTIRISQUE HABITATION

L'enjeu du contrat multirisque habitation, un produit proposé par les entreprises d'assurance, est de taille. Pour ces entreprises, en effet, et pour les assurés, l'assurance multirisque habitation est un gisement qui n'a pas encore révélé toutes ses promesses. Toutes les conditions objectives doivent, concourir pour assurer à un tel produit l'épanouissement qui devrait être le sien.

Selon le recensement général de la population et de l'habitat de 2004, le patrimoine immobilier est estimé à 2,5 millions de logements. Il a atteint en 2009 près de 2.9 millions, soit une augmentation annuelle d'environ 64 000 logements durant la décennie (1994-2004). Le secteur a cru au taux annuel de 2,95 %, soit un taux supérieur à celui de croissance du nombre de familles lequel n'a pas dépassé 1,75% par an au cours de la même période. Autres indicateurs non moins importants: le taux de propriété est estimé quant à lui à 80% en 2009. Au plan de la qualité, près de 68,2% du patrimoine sont constitués de villas, d'étages de villas et de logements en bandes ou jumelés. Près de 60% sont constitués de logements ayant 2 à 3 pièces. Aussi, environ 86,5% des logements sont-ils desservis par l'eau potable et près de 100% par l'électricité. L'attachement du Tunisien à l'appropriation d'un logement et qui est plus, décent, est légendaire et viscéral. L'adage populaire considère le logement « le tombeau de la vie ». Pour toutes ces raisons et au vu des mécanismes de promotion et de financement de la construction et de l'acquisition de logements, la Tunisie peut être située en exemple à travers le monde avec probablement les ratios « nombre de population/ nombre de logements » et « nombre de population/ nombre de ménages propriétaires de leur logement » les plus élevés ou du moins parmi les plus élevés du monde. (Voir tableau).

Données sur le patrimoine logements de la Tunisie

| Année | Année | Année | Année |
|--|-----------|-----------|-----------|
| Paramètres | 1994 | 2004 | 2009 |
| Population | | | |
| Nombre de population | 878700 | 991 0872 | 10326000 |
| Famille | | | |
| Nombre de ménages | 1 704 185 | 2 185 839 | 2 474 600 |
| Nombre de ménages propriétaires de leur logement | 87,3% | 77,4% | 79,2% |
| Moyenne de personnes par ménage | 5,16% | 4,53% | 4,21% |
| Logements | | | |
| Nombre de logements | 1 865 522 | 2 500 830 | 2 886 800 |
| % de maisons à patios | 63,6% | 52,1% | 33,8% |
| % de villas, d'étages de villa et des logements en bandes ou jumelés | 27,8% | 37,6% | 58,4% |
| % d'appartements | 5,9% | 7,5% | 6,5% |
| % de maisons rudimentaires | 2,7% | 0,8% | 0,3% |
| Logements et conditions de vie | | | |
| % des ménages desservis par l'électricité | 85,9% | 98,9% | 99,6% |
| % des ménages desservis par l'eau potable (S.O.N.E.D.E) | 69,1% | 83,4% | 86,5% |
| % des logements desservis par le réseau d'assainissement | 59,8% | 75,4% | 79,8% |
| % de logements d'un pièce | 13,25% | 6,59% | 3,6% |
| % de logements de 2- 3 pièces | 56,58% | 60,92% | 68,2% |
| % de logements de 4 pièces et + | 24,67% | 28,41% | 28,2% |

Source : Institut National de Statistique

Essayons dans ce qui suit de présenter ce produit d'assurance multirisque offerts par les entreprises d'Assurances Tunisiennes.

La garantie couvre l'habitation et son contenu

Une première remarque: le contrat d'assurance multirisque habitation garantit l'habitation de l'assuré et son contenu.

L'habitation recouvre les locaux et leurs dépendances, les installations et aménagements intérieurs, les murs de soutènement, les terrasses, les antennes et paraboles, les clôtures, les portes, les portails...

Le générique « contenu d'habitation » désigne l'ensemble des meubles, matériels, vêtements et équipements ménagers.

Or, en matière d'habitation et de son contenu, des conditions spéciales peuvent être expressément stipulées et ajoutées aux conditions particulières pour étendre la couverture prévues par ces dernières à d'autres aspects ou objets moyennant paiement d'une surprime.

Ainsi et de la sorte, les pergolas, les équipements de jardins, les courts de tennis, les piscines... peuvent être ajoutés dans la rubrique habitation pour être aussi garantis.

La même remarque concerne d'une part les objets de valeur c'est à dire les bijoux, les fourrures, les objets d'art, les meubles anciens, les tapis de valeur qui sont garantis en valeur déclarée à hauteur de 30% de la somme assurée sur le contenu de la habitation.

Les risques assurés par la multirisque habitation

Incendie, foudre, explosion :

Incendie, foudre, explosion, dommages subis par les appareils électriques, chute d'appareils de navigation aérienne.

-L'incendie proprement dit, c'est-à-dire conflagration, embrasement ou simple combustion.

- La chute de la foudre dûment constatée, sur les biens assurés.

- Les explosions de toutes natures.

- L'électricité y compris les dommages d'ordre électrique occasionnés aux appareils électriques ou électroniques quelconques, leurs accessoires y compris les canalisations électriques.

- Le choc ou la chute des appareils de navigation aérienne ou parties d'appareils ou d'objets tombant de ceux-ci.

Tempêtes - ouragans - cyclones :

C'est-à-dire les dommages matériels causés aux biens assurés par les tempêtes de vent sous toutes leurs formes, ouragans, tornades, trombes, cyclones, sous l'action directe du vent ou par le choc d'un corps renversé ou projeté par le vent.

Les dommages de mouille causés par la pluie, la neige ou la grêle accompagnant ou suivant une tempête sont garantis exclusivement dans la mesure où ils se produisent à l'intérieur des bâtiments dans un délai de 48 heures suivant une tempête qui aurait causé une détérioration à l'extérieur des bâtiments.

Vol :

La garantie s'applique à la disparition, la destruction ou les détériorations immobilières ou mobilières résultant de vols ou de tentative de vol, à l'intérieur des locaux assurés.

La garantie ne couvre pas le vol : des espèces monnayées, billets de banque, pièces de monnaies de toutes natures, les lingots de métaux précieux, les titres et valeurs.

Dégâts des eaux :

Sont couverts les dégâts occasionnés par les fuites d'eau accidentelles ou les débordements provenant de conduites non enterrées, châteaux, gouttières et de tous appareils à effet d'eau et de chauffage.

Choc d'un véhicule terrestre :

La garantie couvre les détériorations causées aux biens assurés et consécutives au choc d'un véhicule terrestre à moteur à condition que ledit véhicule soit identifié, qu'il n'appartienne pas à l'Assuré ou à son conjoint et qu'il ne soit conduit ni par ces derniers ni par une personne dont ils sont civilement responsables.

Bris de glaces :

La garantie s'applique au bris accidentel :

-Des glaces étamées et miroirs fixés aux murs.

-Des glaces verticales, faisant partie intégrante d'un meuble.

-Des vitrages des fenêtres, à l'exclusion des baies vitrées sauf stipulations contraires aux conditions particulières.

-Des parois vitrées intérieures et des portes, situées dans le local assuré.

Les conditions et les limites de garantie des dommages matériels.

Dommages immobiliers :

a/ Pour l'assuré agissant comme propriétaire des bâtiments annexes ou dépendances et ce jusqu'à concurrence de la

valeur de reconstruction des bâtiments au jour du sinistre, vétusté déduite.

b/ Pour l'assuré agissant comme copropriétaire et ce jusqu'à concurrence de la part de la corporité de l'assuré dans la valeur de reconstruction normale des bâtiments au jour du sinistre, vétusté déduite.

c/ Pour l'assuré agissant comme locataire et ce jusqu'à concurrence de la responsabilité pécuniaire de l'Assuré.

Sont également compris dans l'assurance les frais de démolition et de déblais consécutifs à un sinistre garanti

Mobilier personnel :

L'ensemble des meubles meublant et effets de cuisine sans aucune exception y compris (Aménagements embellissements) :

Les travaux d'embellissements ou d'aménagements exécutés aux frais de l'assuré tels que peintures, papiers peints, décorations et susceptible ou non d'être considérés comme immeuble par destination.

Préjudices accessoires

Frais de déplacement et de remplacement :

Les frais de déplacement et remplacement du mobilier personnel de l'Assuré dans le cas où le déplacement serait indispensable pour effectuer à l'immeuble des réparations nécessitées par un sinistre garanti.

Perte de loyers

La perte effective de loyers résultant d'un sinistre garanti et ce jusqu'à concurrence d'une fois le montant annuel des loyers des colataires perdus par le propriétaire.

Privation de jouissance :

La perte de la valeur locative résultant de l'impossibilité pour l'Assuré d'utiliser temporairement tout ou partie des locaux dont il a la jouissance et ce jusqu'à concurrence de la valeur locative annuelle ou du loyer annuel des locaux sinistrés.

Honoraires d'experts :

C'est à-dire le remboursement, en cas de sinistre couvert, des frais et honoraires de l'expert que l'assuré aura lui-même choisi et nommé.

Garantie des responsabilités

Recours des locataires contre le propriétaire :

Les conséquences pécuniaires de la responsabilité que l'Assuré propriétaire des bâtiments, peut encourir pour tous dommages matériels causés aux biens mobiliers de ses locataires par suite de sinistre garanti et ce jusqu'à concurrence de la valeur de remplacement du mobilier au jour du sinistre, vétusté déduite.

Recours des voisins et des tiers :

Les conséquences pécuniaires de la responsabilité que l'Assuré peut encourir pour tous dommages matériels causés aux voisins et aux tiers par suite de propagation d'un sinistre garanti et survenu dans les biens assurés ou dans les locaux loués par l'assuré au lieu indiqué aux conditions particulières.

Responsabilité civile accidents - incendie et explosions

a) Chef de famille :

L'assurance s'applique aux conséquences pécuniaires de la responsabilité civile pouvant incomber aux personnes suivantes :

- Le souscripteur, son conjoint.
- Leurs descendants.
- Leurs ascendants vivant en permanence à leur foyer.
- Toutes personnes assurant, à titre bénévole, la garde des enfants mineurs et/ou des animaux domestiques du souscripteur ou de son conjoint.

b) Propriétaire d'immeuble :

La garantie s'applique aux conséquences pécuniaires de la responsabilité civile pouvant incomber à l'assuré propriétaire des bâtiments, en raison des accidents corporels et des dommages matériels et immatériels consécutifs causés aux tiers et aux locataires et occupant, du fait des bâtiments précités, des agencements intérieurs ou extérieurs desdits bâtiments.

c) Garanties annexes :

Les conséquences pécuniaires de la responsabilité civile que l'assuré peut encourir à la suite de dommages corporels subis par toute personne au cours d'actes d'assistance bénévole, accomplis par elle dans le cadre d'une opération de sauvetage de l'assuré ou de ses biens.

- Les conséquences pécuniaires de la responsabilité civile, du fait de la pratique de sport à titre d'amateur, y compris la chasse.
- Par les boissons et les produits alimentaires servis gracieusement par l'assuré à des tiers, y compris les cas d'intoxication.

Obligations de l'assuré en cas de sinistre

En cas de sinistre, l'assuré doit :

1- Donner, sous peine de déchéance, dès qu'il a connaissance d'un sinistre et au plus tard dans les cinq jours ouvrés sauf cas fortuit ou de force majeure, avis de sinistre au siège de l'assureur, par écrit, par lettre recommandée contre récépissé, ou verbalement (article 7 du Code des Assurances).

Sous les mêmes sanctions, le délai de déclaration de sinistre, s'il s'agit de vol, est réduit à deux jours ouvrés.

2- User de tous les moyens en son pouvoir pour en arrêter les progrès, sauver les objets assurés et veiller à leur conservation.

3- Faire parvenir à l'assureur, dans les meilleurs délais, une déclaration indiquant les circonstances du sinistre, ses causes connues ou présumées, la nature et le montant approximatif des dommages, les garanties souscrites sur les mêmes risques auprès d'autres assureurs

4- Fournir à l'assureur, dans le plus bref délai, un état estimatif, signé par lui, des objets assurés détruits et/ou sauvés.

5- Communiquer, sur simple demande de l'assureur, et sans délai, les documents nécessaires à l'expertise

6- Transmettre à l'assureur, dès réception, tous avis, lettres, convocations, assignations, actes extrajudiciaires et pièces de procédure qui seraient adressés, remis ou signifiés à lui-

même ou à ses préposés, concernant un sinistre susceptible d'engager la responsabilité de l'assuré. .

L'assuré qui, de mauvaise foi, exagère le montant des dommages, prétend détruits des objets n'existant pas lors du sinistre, dissimule ou soustrait tout ou partie des objets assurés, emploie sciemment, comme justification, des moyens frauduleux ou des documents inexacts, ne déclare pas l'existence d'autres assurances portant sur les mêmes risques, est entièrement déchu de tout droit à l'indemnité sur l'ensemble des risques sinistrés, la déchéance étant indivisible entre les divers articles du contrat.

En cas de dommages causés à des tiers, l'assureur ne peut se voir opposer une reconnaissance de responsabilité ou d'une transaction intervenue en dehors d'elle. Toutefois, l'aveu d'un fait matériel n'est pas considéré comme une reconnaissance de responsabilité.

S'il s'agit d'un vol, le délai de déclaration du sinistre est réduit à quarante-huit heures et l'assuré doit prévenir la police locale dans les vingt-quatre heures suivant le moment où il a eu connaissance du sinistre et déposer une plainte au parquet.

Qu'en est-il de la tarification ou de la prime de l'assurance multirisque habitation ?

1/ Primes incendie, bris de glace, dégâts des eaux et responsabilité civile

Les primes sont prépositionnelles à deux paramètres : le capital assuré en matière de mobilier et le nombre de pièces du logement selon des paliers successifs dans une même catégorie de logements et selon des paliers plus élevés d'une catégorie à une autre.

2/ Prime Assurance vol

Elle est fonction de trois paramètres : le capital assuré, le nombre de pièces et le type de logement : appartement ou maison particulière.

Les exclusions générales

Outre les exclusions qui peuvent être spécifiées aux Conditions Particulières et aux conditions spéciales, sont exclus de la garantie du présent contrat, les dommages résultant de :

- La faute intentionnelle ou dolosive de l'Assuré, ou provoqués avec sa complicité.

- Tremblement de terre, éruption volcanique, raz de marée, inondation ou autre cataclysme.

- Guerre étrangère (il appartient à l'assuré de prouver que le sinistre résulte d'un fait autre que la guerre étrangère).

- Guerre civile, émeutes et mouvements populaires, actes de terrorisme ou de sabotage, commis dans le cadre d'actions concertées de terrorisme ou de sabotage (il appartient à l'assureur de prouver que le sinistre résulte d'un de ces faits).

- Les dommages dus aux effets directs ou indirects d'explosion, de dégagement de chaleur, d'irradiation provenant de transmutations de noyaux d'atomes ou de radioactivité ainsi que les sinistres dus aux effets de radiations provoqués par l'accélération artificielle de particules.

Manifestations

F.A.I.R L'assurance : catalyseur du développement et de la prospérité de l'Economie Nationale

La 22ème Conférence de la Fédération Afro-Asiatique des Assurances, FAIR, se tiendra en Egypte du 2 au 6 Octobre 2011 sous le thème : « Le rôle des assurances Afro-Asiatiques comme catalyseur du développement et de la prospérité de l'Economie Nationale ». Il est à noter que les manifestations de FAIR réussissent à attirer

souvent plusieurs délégations représentant un grand nombre de pays et des décideurs du secteur des assurances pour lesquels de telles manifestations constituent une bonne opportunité de rencontres de partenaires et de spécialistes de tous bords.

O.A.A : La réassurance africaine : quelles perspectives ?

Le 17ème Forum de la réassurance africaine, organisé par l'OAA, l'Organisation Africaine des Assurances et abrité par la Sen-ré, la Société sénégalaise de Réassurance, aura lieu à Dakar au Sénégal du 9 au 11 Octobre 2011 sous le thème d'actualité « La réassurance africaine, quelles perspectives ? ».

« Les tendances mondiales de la réassurance », « La configuration actuelle de la réassurance africaine », « La réassurance africaine, quel partenariat pour demain ? » constituent les problématiques essentielles des communications et des débats de cette manifestation.

A.I.E.F.F.A : Quels services pour l'assurance santé et quel devenir pour le risque agricole.

Le séminaire de l'AIEFFA, l'Association Internationale des Etablissements Francophones de Formation à l'Assurance, qui n'a pu être organisé à Beyrouth en mai en raison des événements récents dans la Région, se déroulera à Paris-La Défense, dans les locaux de l'IFPASS, l'Institut de Formation de la Profession de l'Assurance les 21 et 22 novembre prochain.

Les thèmes du séminaire concernent «l'assurance santé, quels services pour tous» et «le devenir du risque agricole dans le Monde».

Le séminaire sera suivi, le 22 novembre après-midi, par l'assemblée générale de l'AIEFFA

Au sein du secteur

Election du bureau exécutif de la FTUSA

Suite à la tenue de l'Assemblée Générale de la FTUSA du lundi 6 juin et à la réunion du comité directeur, le mardi 7 juin 2011, le bureau exécutif, élu pour la période 2011-2012, se compose comme suit:

Monsieur Mansour NASRI : Président
Monsieur Lotfi BEN HAJ KACEM : Vice Président
Madame Imen CHETTALI : Vice président
Monsieur Lotfi BEZZARGA : Trésorier
Monsieur Kamel CHIBANI : Délégué Général

STAR

M. Lassaad Zarrouk nouveau PDG

Le Conseil d'Administration de la STAR vient de désigner M. Lassaad Zarrouk en qualité de PDG de la compagnie. Jusque-là PDG de la Caisse Nationale de l'Assurance Maladie (CNAM), il avait été auparavant directeur général de la sécurité sociale au Ministère des Affaires Sociales.

Mme.Souheïla CHABCHOUB, PDG de la COTUNACE

Dans une communiqué rendu public le 11 août dernier, le Ministère des Finances a annoncé la nomination de Madame Souheïla CHABCHOUB au poste de PDG de la Compagnie Tunisienne d'Assurance du Commerce Extérieur, COTUNACE

L'Echo de
l'Assurance

Lettre de la FTUSA

9 bis, rue de la Nouvelle Delhi
1002 Tunis-Belvédère
Tél : 71 905 590 / Fax : 71 908 422
E-mail: ftusa@planet.tn
Site : www.ftusanet.org

Directeur de la publication
Kamel CHIBANI

Rewriting, conception
et impression :
Image SBS
Tel: 71 902 551
Fax: 71 901 729
E-mail:
image.sbs@topnet.tn

4. إنهيار المباني والجسور والأنفاق والمنشآت الفنية الأخرى والإنهيار الفجائي والطارء للأرض
5. سقوط الشجر والحواجز والسدود أو مجاري المياه
6. الإنهيار وإنهيار الثلجي والصاعقة والفيضانات وخروج الأنهار عن مجاريها والأمواج العالية والإعصار وثور البراكين وإرتجاج الأرض. كما يتحمل المؤمن المصاريف المبدولة تبعاً لأحد من الأحداث المذكورة أنفاً بغرض حماية البضاعة المؤمنة من الأضرار أو الخسائر المادية المضمونة بمقتضى هذا العقد أو الحد منها
- إستثناءات مشتركة بين جميع الضمانات**
- علاوة على الإستثناءات المذكورة بالعناوين الخاصة بمختلف الأخطار والضمانات، فإن عقد تأمين متعدد أخطار السكن لا يضمن أبداً الأضرار الحاصلة:
- بسبب خطأ مقصود أو بنية الغش يتم إرتكابه من طرف المؤمن له أو بمشاركته،
 - بسبب حرب أهلية، فتن وحركات شعبية، أعمال الإرهاب أو التخريب على أن يثبت المؤمن أن الأضرار ناتجة عن أحد هذه الأحداث
 - بسبب حرب خارجية على يثبت المؤمن له أن، الأضرار ناتجة عن سبب آخر غير الحرب الخارجية
 - بسبب إرتجاج الأرض الأرض أو إنفجار البركان أو الأمواج العالية المفاجئة أو الفيضانات أو أية كارثة أرضية أخرى
 - بسبب أضرار ناجمة عن الآثار المباشرة أو غير المباشرة للإنفجار أو إنبعثات الحرارة أو الإشعاعات الناتجة عن تحلل نواة الذرة أو عن الإشعاع، إلى جانب الحوادث المنجزة عن التخريب الإصطناعي للجزيئات.
 - إتلاف النقود والسندات والقيم مهما كان نوعها والأحجار الغير مرصعة.

أخبار

القاهرة تستضيف المؤتمر 22 للاتحاد الأفروآسيوي للتأمين وإعادة التأمين

ينعقد المؤتمر 22 للاتحاد الأفرو آسيوي لمؤسسات التأمين و إعادة التأمين بالقاهرة من 2 إلى 6 أكتوبر 2011 تحت شعار « دور التأمين الأفرو آسيوي في تطوير وازدهار الاقتصاد الوطني»

انتخاب المكتب التنفيذي للجامعة التونسية

على اثر انعقاد الجلسة العامة للجامعة التونسية لشركات التأمين واجتماع الهيئة المديرية يوم الثلاثاء 7 جوان 2011 تم انتخاب المكتب التنفيذي للجامعة للفترة 2011-2012

- السيد منصور النصري رئيس
- السيد لطفى بن حاج قاسم نائب الرئيس
- السيدة ايمان شتالي نائب الرئيس
- السيد لطفى بالزرقة أمين مال
- السيد : كمال الشيباني المندوب العام

الجمعية الدولية للتكوين في التأمين الناطقة باللغة الفرنسية :

تعقد الجمعية الدولية للتكوين في التأمين الناطقة باللغة الفرنسية جلستها العامة العادية يومي 21 و 22 نوفمبر 2011.

الملتقى 17 للمنظمة الإفريقية للتأمين

تعقد المنظمة الإفريقية للتأمين الملتقى 17 بمدينة دكار من 09 إلى 11 أكتوبر 2011 تحت شعار «آفاق إعادة التأمين الإفريقي»

صدى التأمين

رسالة الجامعة التونسية لشركات التأمين
9 مكرر نهج دلهي الجديدة 1002
تونس-البلفيدير
الهاتف : 71 905 590
الفاكس: 71 908 422
الموقع الإلكتروني:
www.ftusanet.org

مدير النشرية
كمال الشيباني

إيجاز
وكالة التميز س ب س
الهاتف: 71 902 551
البريد الإلكتروني:
image.sbs@topnet.tn

المصاريف الإضافية

أ- مصاريف رفع الحطام والهدم

يغطي المؤمن مصاريف الهدم ورفع الحطام وتفريغ ونقل الركاب التي يتطلبها ترميم الممتلكات المتضررة تبعا لحادث مؤمن على أن لا تتجاوز خمسة بالمائة من قيم التعويض

ب- مصاريف التنقل وإعادة التنقل

إذا إتضح ان التنقل للممتلكات المنقولة أمر ضروري للقيام بالإصلاحات على إثر وقوع حادث مؤمن، تسد للمؤمن له المصاريف إلى غاية المبلغ المحدد بالشروط الخاصة.

ت- الحرمان من الإنتفاع

يدفع المؤمن تعويضا عن الحرمان من الإنتفاع بالنسبة للمحلات التي يشغلها المؤمن له بنفسه.

ث- آتاع الخبير

في صورة وقوع حادث، وإذا كان الإختيار ضروريا يمكن للمؤمن له إختيار الخبير ويقع تسديد مصاريفه وآتاعه

ج- الخسائر غير المباشرة

يشمل التأمين الخسائر غير المباشرة التي يمكن أن تبقى على كاهل المؤمن له على إثر وقوع ضرر مؤمن.

ح- خسارة المعاليم الكرائية

يدفع المؤمن للمؤمن له كحد أقصى تعويضا يساوي معلوم كراء سنة وذلك حسب مدة الشغور

خ- مصاريف البحث عن مصدر التسرب

(في صورة وقوع ضرر بسبب المياه)

المسؤولية المدنية

إن موضوع عقد التأمين هو ضمان أخطار المسؤولية التي يمكن ان يتحملها المؤمن له سواء بصفته فردا عاديا أو رب أسرة أو بصفته شاغل للمحلات التي يقيم بها يعتبر مؤمنا له بعنوان هذا الضمان

المؤمن له بنفسه، قرينه، وكذلك الأشخاص الذين يقطنون معه و الآتي ذكرهم خلفه أو خلف زوجه، القصر أو الذين يتولى أمرهم، خافه أو خلف زوجه، الرشد وغير المتزوجون، سلف المؤمن له أو سلف زوجه القاطنون بمسكنه، الشخص الذي يؤمن له، بدون مقابل، حضانة أطفاله القصر أو حيواناته في حالة وقوع حادث للغير تسبب فيها هؤلاء الأطفال أو الحيوانات. مأموري المؤمن له خلال تأدية مهامهم والقاطنون بمسكنه.

الأخطار المؤمنة

التبعات المالية للمسؤولية المدنية التي يمكن أن يتحملها المؤمن له على إثر حدوث أضرار جسدية ومادية للغير وذلك بموجب خاصة الفصول 82، 83، 93، 94، 96 و 97 من مجلة الالتزامات والعقود عندما يتصرف بصفته فردا فقط، اي عندما لا يكون السبب المنتج للضرر مرتببا سواء بممارسة مهنته او بصفته مستغلا لآية مؤسسة مهما كانت.

وينم توسيع الضمان إلى :

التبعات المالية للمسؤولية المدنية التي يمكن أن يتحملها المؤمن له بسبب الأضرار الناتجة عن :

- ممارسة رياضة على أن تكون مخصصة للهواة وغير مذكورة بالإستثناءات الآتي ذكرها

- إستعمال دراجات بدون محرك أثناء المسافة بين بيت المؤمن له ومكان عمله والعكس

- إستعمال دراجات بدون محرك، عربات يد، نقالات، مركبات أطفال، لعب، أجهزة البستنة غير تلك التي تحمل سائقها

- أي شيء منقول وتجهيزات منزلية أخرى بما في ذلك أعمدة الراديو والتلفزة - التخميم في الهواء الطلق أو في قافية المقطورات

- الكلاب والقطط وحيوانات أخرى أهلية أو داخنة يملكها أو يحرسها المؤمن له. ويمدد هذا الضمان إلى تسديد مصاريف الزيارة وشهادة البيطري التي تطلبها السلطات إثر حصول عض

- للغير الذي يمد يد المساعدة للمؤمن له بدون مقابل على إثر حادث وقع ضحيته المؤمن له أو وقع للأطفال القصر الذين يقوم بحضانتهم دون مقابل

- للغير بفعل أحد أبناء المؤمن له القصر سواء يحمل أو لا يحمل رخصة سياقة بسبب قيادته، دون علم المؤمن له، لسيارة أو وسيلة نقل برية بمحرك أو بحرية لا يملكها المؤمن ولا يحرسها

- كما يمتد التأمين كذلك إلى المسؤولية المدنية الشخصية لأطفال المؤمن له القصر بسبب الأضرار التي ألحقها باستعمالهم سيارة أو وسيلة نقل برية لا يملكها المؤمن له ودون علمه ولا علم صاحبها ومكتتب العقد الذي يؤمنها

- بسبب الحرائق أو الانفجارات أو الماء وفق الشروط المحددة أدناه:

- أضرار جسدية، وهي مؤمنة إذا كانت مسؤولية المؤمن له قائمة
- أضرار مادية، وهي لا تكون مؤمنة إلا غذا شب الحريق أو الانفجار أو ضرر الماء خارج أية ممتلكات أو مباني يشغلها المؤمن له أو يملكها بأية صفة كانت.

الدفاع والرجوع

ضمان الدفاع

يتعهد المؤمن بتوفير الدفاع أمام المحاكم المدنية أو الجزائية المحلية للمؤمن له ولأفراد عائلته إذا كان هؤلاء أو المؤمن له بنفسه موضوع دعوى تبعا لأضرار مؤمنة بموجب هذا العقد

ضمان الرجوع

يتعهد المؤمن بالمطالبة سواء بالتراضي أو أمام اية محاكم محلية بتعويض الضرر اللاحق بالمؤمن له أو بأفراد أسرته أو مأموريه.

المسؤولية المدنية لمالك العقار

الأخطار المؤمنة

يضمن المؤمن المسؤولية المدنية التي يمكن أن يتحملها المؤمن له بسبب الأضرار الجسدية والمادية وغير المادية التي تلحق الغير بسبب:

- العقار، بما في ذلك ملحقاته، المذكورة بالشروط الخاصة

- المنقولات المخصصة للصيانة أو لإستعمال العقار، بما في ذلك أعمدة الراديو والتلفزة

- مأمورية المكلفين بصيانة أو حراسة العقار خلال أو بمناسبة ممارستهم لمهامهم - الإختناق الناتج عن سوء إستغلال أجهزة التدفئة وقنوات الغاز وانابيب الدخان وغيره

كما يضمن المؤمن كذلك المسؤولية المدنية التي يمكن أن يتحملها المؤمن له بسبب الأضرار الجسدية والمادية الحاصلة للمتسوغ بسبب التجهيزات الخاصة التي تدخل ضمن الكراء كالمولد البخاري الحائطي أو المطبخ المدمج

السفر والإقامة

موضوع الضمان

يضمن هذا العقد خلال الإقامة أو السفر الممتلكات المحددة أسفله ضد الحريق وأضرار المياه، السرقة

الممتلكات المؤمنة

الأشياء التي جزءا من المنقولات الشخصية للمؤمن له والتي يحملها معه هذا الأخير أو أفراد عائلته:

- عند الإقامة (التنقل أو التسييف) ولكن فقط إذا وجدت هذه الأشياء في مباني سكنية وقع بناؤها من المواد الصلبة، بغرفة نزل أو فندق عائلي يقيم فيها المؤمن له بصفته وقتية
- أثناء السفر من المكان المؤمن إلى مكان الإقامة أو العكس

الإنتقال من المسكن

موضوع الضمان

يغطي هذا الضمان في حدود الشروط المضبوطة أدناه وخلال الإنتقال بالسكنى الأضرار الناتجة للمنقولات الراجعة بالملكية للمؤمن له.

ويجب أن يتعهد بنقل الممتلكات المؤمنة إلى ناقل محترف أو أن يقوم بذلك المؤمن له بنفسه.

ويضمك المؤمن فقط الأضرار والخسائر المادية الحاصلة للمنقولات المؤمنة على إثر وقوع أحد الأحداث المذكورة حصرا أسفله :

1. إنسحاق وكسر أو تحطيم أو خروج عن السكة وإنقلاب وسقوط وتصعد المحور أو مربط القطار أو قاعدة السيارة الناقلة
2. إصطدام أو تصادم وسيلة النقل أو حمولتها مع وسيلة نقل أخرى او جسم ثابت أو متحرك أو عائم
3. حريق أو إنفجار

متابعات

عقد تأمين متعدد أخطار السكن

الاطار المؤمنة

يضمن المؤمن بمقتضى عقد تأمين متعدد أخطار السكن المؤمن له ضد الأضرار المبينة والمنصوص عليها بالعقد. يضمن المؤمن مجموع ممتلكات المؤمن له المذكورة بالشروط الخاصة والموجودة بمسكنه ضد الأضرار المادية التي يمكن أن تلحق بها بسبب أحد الأحداث المحددة أسفله.

الحريق والمخاطر المشابهة

الأخطار المضمنة : الأضرار المادية الحاصلة للممتلكات الناتجة عن :

- حريق أو انفجارات
- إصطدام أو سقوط أجهزة الملاحة الجوية سواء كليا أو جزئيا
- إصطدام وسيلة نقل برية تم التعرف عليها
- عاصفة، أضرار البلل الناتجة عن المطر أو الثلج عندما يتسرب إلى داخل المباني المدمرة شريطة ألا يتجاوز حدوث التدمير أكثر من 48 ساعة
- أضرار ذات صبغة كهربائية بما في ذلك المنجزة عن الصاعقة والحاصلة للأجهزة الكهربائية أو الإلكترونية والشبكات الكهربائية
- مسؤولية المؤمن له تبعا لحريق أو انفجار أو ضرر كهربائي وقع أو نشب بالمحلات المؤمنة.

- إزاء مالك المسكن إذا كان متسوفا

- إزاء المتسوفا إذا كان مالكا

- إزاء أجواره أو الغير وذلك بالنسبة للأضرار المادية التي لحقت بممتلكاتهم.

السرقية

يجب أن يتضمن المسكن المؤمن على الأقل وسائل الحماية التالية

- أن تكون الأبواب مزودة بقفلين يكون أحدهما على الأقل خاص بالحماية
- أن تكون النوافذ وأبواب الشرفات الموجودة بالطابق الأرضي محمية بسيجات أو قضبان حديدية يبلغ حجم الإنفراج بينهما 15 صم على أقصى تقدير.

الأخطار المضمنة :

أ- تدمير وإتلاف الممتلكات المؤمنة بما في ذلك النقود والسندات والاوراق المالية المحتفظ بها في أثاث مقفل بالمفتاح وموجود داخل المحلات المذكورة وذلك إذا كانت تلك الأحداث ناتجة فقط عن سرقة تمت :

1. سواء بواسطة الخلع أو العنف الجسدي
 2. أو بواسطة التسور أو إستعمال مفاتيح مزيفة أو إذا إندس اللص بشكل سري إلى المحلات التي توجد بها الممتلكات المؤمنة
 3. أو من طرف أشخاص في خدمة المؤمن له ويقومون في العادة معه على أن يكون المتهم موضوع شكوى لم يتم سحبهها
- ب . السرقات التي تمت بالملحقات، على أنه ينبغي ان تكون تلك الملحقات مغلقة بواسطة باب مزود بمغلاق أو بمزلاج (الملحقات المغلقة بواسطة أقفال لا غير cadenas غير مشمولة بالتغطية).

أضرار المياه

الأخطار المؤمنة

ينطبق هذا الضمان على :

أ- التعويض المالي عن الأضرار المادية التي تلحق بالممتلكات المؤمنة والمتأني حصرا ومباشرة من :

- التسربات المائية وانقطاعها وفيضاتها المتأني من :

• المجاري غير المغددة الخاصة بوصول المياه وتوزيع الماء البارد أو الساخن أو بتصريف مياه الأمطار او المياه المنزلية أو القذرة، أو من قنوات مياه السطوح والميازيب.

• تجهيزات التدفئة العامة

• الأجهزة الثابتة أو التحركات الخاصة بالماء

• تسرب الماء عبر سقوف السطوح والقباب الزجاجية والشرفات.

ب- الأضرار المادية الحاصلة للممتلكات بسبب تدخل المصالح العمومية بمناسبة وقوع حادث مؤمن

ج- المصاريف المعروضة تبعا لوقوع حادث مؤمن والخاصة بالبحث عن مصدر التسربات وتكلفة تصليح مظاهر الإتلاف الحاصلة لممتلكات المؤمن له نتيجة تملك الأشغال

د- مسؤولية المؤمن له تبعا لإضرار المياه المنجزة عن أحد الأحداث المذكورة أعلاه أو في صورة تسربات أو انقطاع أو فيضان أو انقلاب للأوعية إذا حصلت أو تكونت بالمحلات المؤمنة:

- إزاء مالك المسكن إذا كان المؤمن له متسوفا

- إزاء المتسوفا إذا كان المؤمن له مالكا

- إزاء أجواره أو الغير بخصوص الأضرار المادية التي وقعت لممتلكاتهم.

تكسر المرايا

الأخطار المضمنة

أ- الأضرار المادية الحاصلة للمرايا والزجاج وغيرها مما يتعلق بالمرايا المثبة على الجدران والتي تمثل جزءا من المباني المذكورة بالشروط الخاصة، بسبب أي حدث غير تلك الأحداث المستثناة ، وإذا كانت نتيجة مباشرة لحادث مؤمن

ب -مصاريف وضع الأشياء المؤمنة ورفعها ونقلها

ج- مصاريف الأشغال الملحقة التي يتطلبها تغيير مرآة مكسرة

د- مصاريف التسييح المؤقت التي تم إنفاؤها طيلة الوقت الضروري لتغيير المرآة المكسرة .

د- الأضرار الحاصلة للتدابير الوقائية

و- الأضرار الحاصلة للأشياء المؤمنة بسبب الفعل المباشر للريح أو إصطدام جسم أظاحت به الرياح، وذلك كانت نتيجة عواصف أو أعاصير أو زواابع.

الأرقام الجديدة للجامعة التونسية لشركات التأمين

تعلم الجامعة التونسية لشركات التأمين أنه يمكن الاتصال بالجامعة على الأرقام الجديدة التالية :

الهاتف (خطوط مجمعة) 71 90 55 90 (+216) / الفاكس : 71 90 84 22 (+216)

الفهرس

متابعات 1 و 2 و 3

عقد تأمين متعدد أخطار السكن

أخبار 3