



# تکافل و تجربیات آن در کشور مالزی

ارائه‌دهنده:  
دکتر اسماء حمزه، عضو هیئت علمی  
پژوهشکده بیمه





# دوره آموزشی بین‌المللی تکافل دانشگاه اینسیف

این دوره در کشور مالزی توسط موسسه ایسرا و زیر نظر دانشگاه اینسیف به مدت ۱۵ روز برگزار شد و این امکان را برای شرکت‌کنندگان فراهم آورد تا تجربه اجرای تکافل را از دیدگاه متولیان آن در قالب مباحث این دوره فراگیرند.

از جمله محورهای اصلی این دوره می‌توان به

❖ ارتباط ریسک با بیمه و تکافل

❖ مدل‌های تکافل

❖ محصولات تکافل

❖ طراحی محصول و نرخ‌گذاری

❖ بیمه‌گری و مدیریت خسارات

❖ توزیع و ارائه خدمات

❖ حسابداری در تکافل

❖ مدیریت سرمایه و مالی

❖ تکافل اتکایی

اشاره کرد.





## دوره آموزشی بین‌المللی تکافل دانشگاه اینسیف

اینسیف توسط بانک نگارا مالزی در سال ۲۰۰۵ راه‌اندازی شد و وظیفه توسعه و پرورش استعدادها و کارشناسان در صنعت خدمات مالی اسلامی را برعهده دارد. اینسیف به عنوان یک دانشگاه، تحصیلات تکمیلی و دکتری در رشته مالی اسلامی را ارائه می‌دهد. این دانشگاه، در صدد است تا از طریق ارائه آموزش عالی، تحقیق و رهبری فکری، پیشروی دانش در زمینه امور مالی اسلامی باشد. برای دستیابی به این چشم‌انداز، ایجاد پیوند میان دانشگاه و صنعت، مهم است. این هدف به برنامه درسی دانشگاهی آن نیز تبدیل شده است به طوری که اقدام به آموزش عوامل اصلی صنعت نموده است، و در عین حال، دارای اعضای هیئت علمی است که در سطح جهانی در دانشگاه‌های مالی اسلامی و صنعت مالی اسلامی شناخته شده‌اند. این دانشگاه، با حمایت مستمر از نهادهای ناظر و عوامل کلیدی صنعت، روابط آموزشی قوی را ایجاد نموده است و فرصت‌هایی را برای پیشرفت حرفه‌ای دانشجویان فراهم می‌کند.





# دوره آموزشی بین‌المللی تکافل دانشگاه اینسیف

فهرست مطالب این کارگاه

- ❖ مدل‌های تکافل
- ❖ انواع محصولات تکافل
- ❖ کانال‌های توزیع و ارائه خدمات
- ❖ تکافل اتکایی





# تعریف تکافل

واژه تکافل از مشتقات واژه عربی **کفالت** است که این واژه به معنای **ضمانت یا مسئولیت** است.

تکافل به **ضمانت** یا **بیمه تضمینی متقابل**، بین گروهی از افراد که با ریسک‌های مشابه یا خطر متحمل شدن خسارات غیرقابل پیش‌بینی مواجه می‌شوند، اطلاق می‌شود که به صورت جداگانه مبلغ معینی را مشارکت می‌کنند که برای پرداخت غرامت هر یک از اعضای گروه که متحمل چنین خساراتی شود، استفاده می‌شود.

**از نظر قانونی**، تکافل به عنوان «ترتیبی مبتنی بر کمک متقابل تعریف می‌شود که بر اساس آن مشارکت‌کنندگان تکافل موافقت می‌کنند تا در صندوق مشترکی برای تأمین مزایای مالی متقابل قابل پرداخت به مشارکت‌کنندگان تکافل یا ذینفعان آنها در صورت وقوع رویدادهای از پیش توافق شده، مشارکت کنند».





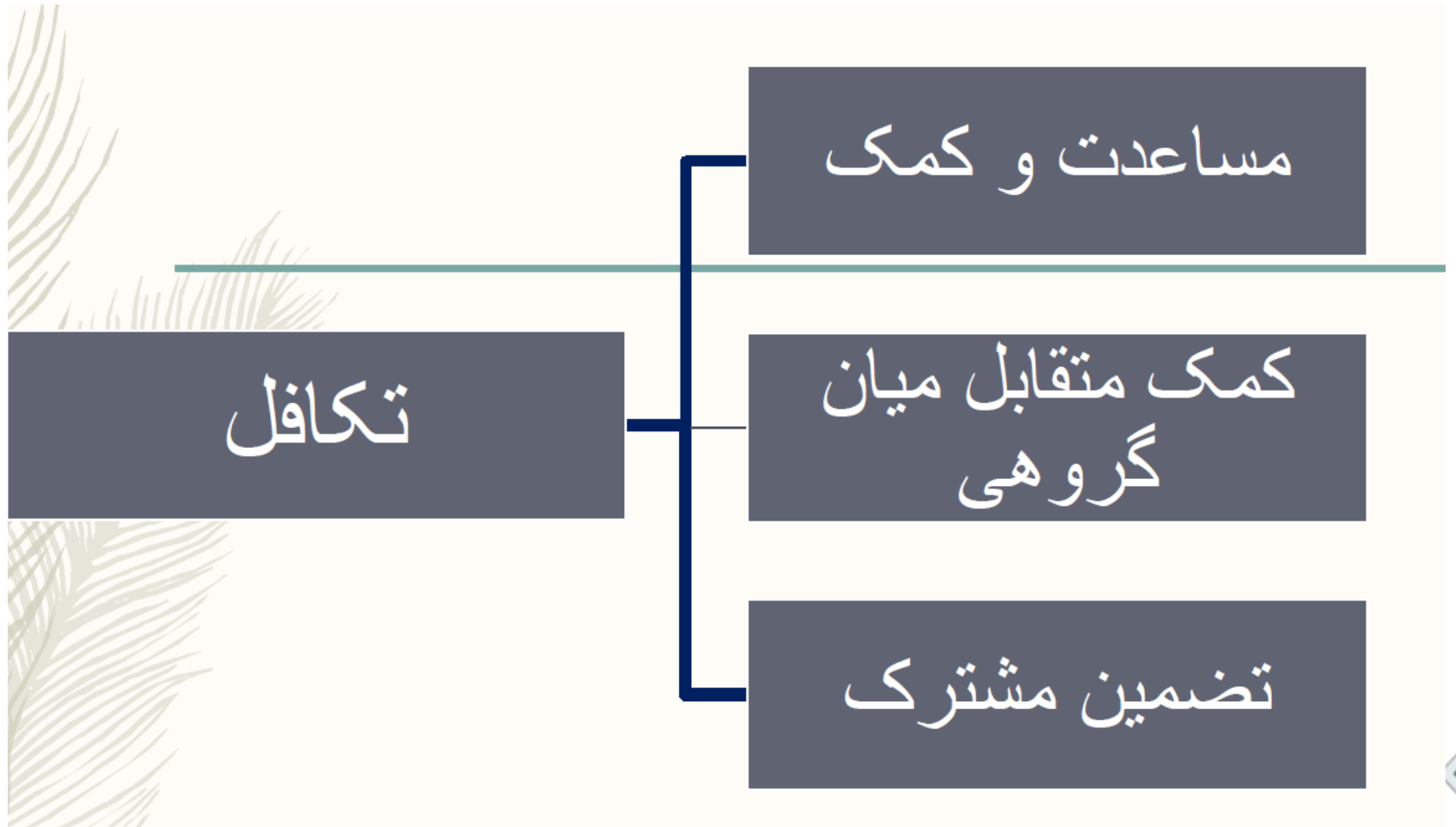
## تعریف تکافل

- تکافل بر مبنای **اصل تبرع** است بدین معنی که مشارکت‌کنندگان در صندوقی تحت عنوات صندوق ریسک تکافل مشارکت می‌کنند. حق مشارکت‌های دریافتی از مشارکت‌کنندگان به عنوان یک اهدا به صندوق در نظر گرفته می‌شوند.
- تکافل در حقیقت عقدی است **مطابق با اصول شریعت اسلامی** که مبتنی بر **اصل تعاون** مشترک می‌باشد و بر اساس آن مشارکت‌کنندگان تکافل توافق می‌نمایند تا سهم مشارکت تکافل معینی را در وجه صندوق مشترک تاسیس شده پرداخت نمایند، تا در صورت وقوع اتفاقات و حوادث مشخص شده در موضوع قرارداد تکافل، مشارکت‌کنندگان یا افراد ذینفع آنان، مستحق دریافت کمک‌های مالی یا جبران خسارت باشند.



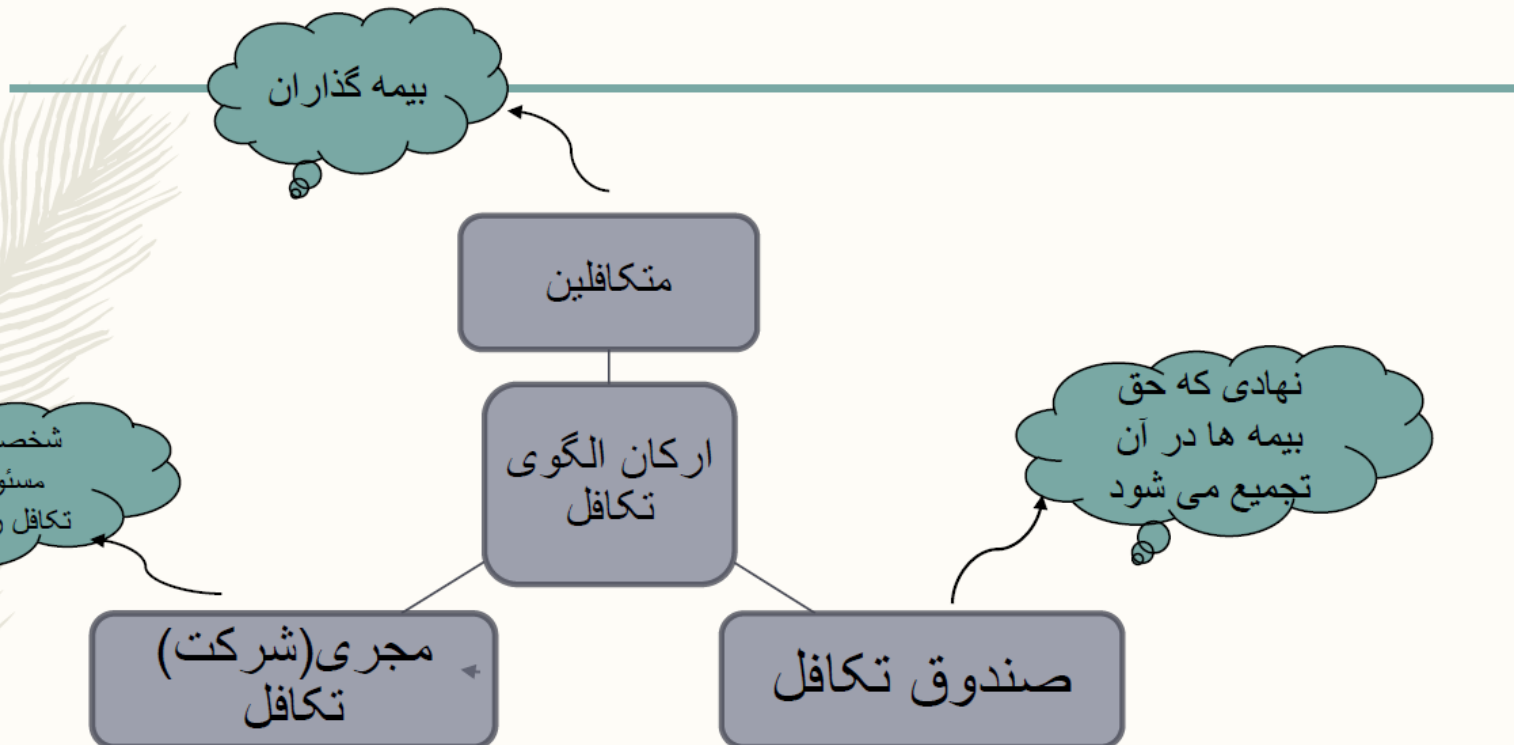


# تعريف تكافل

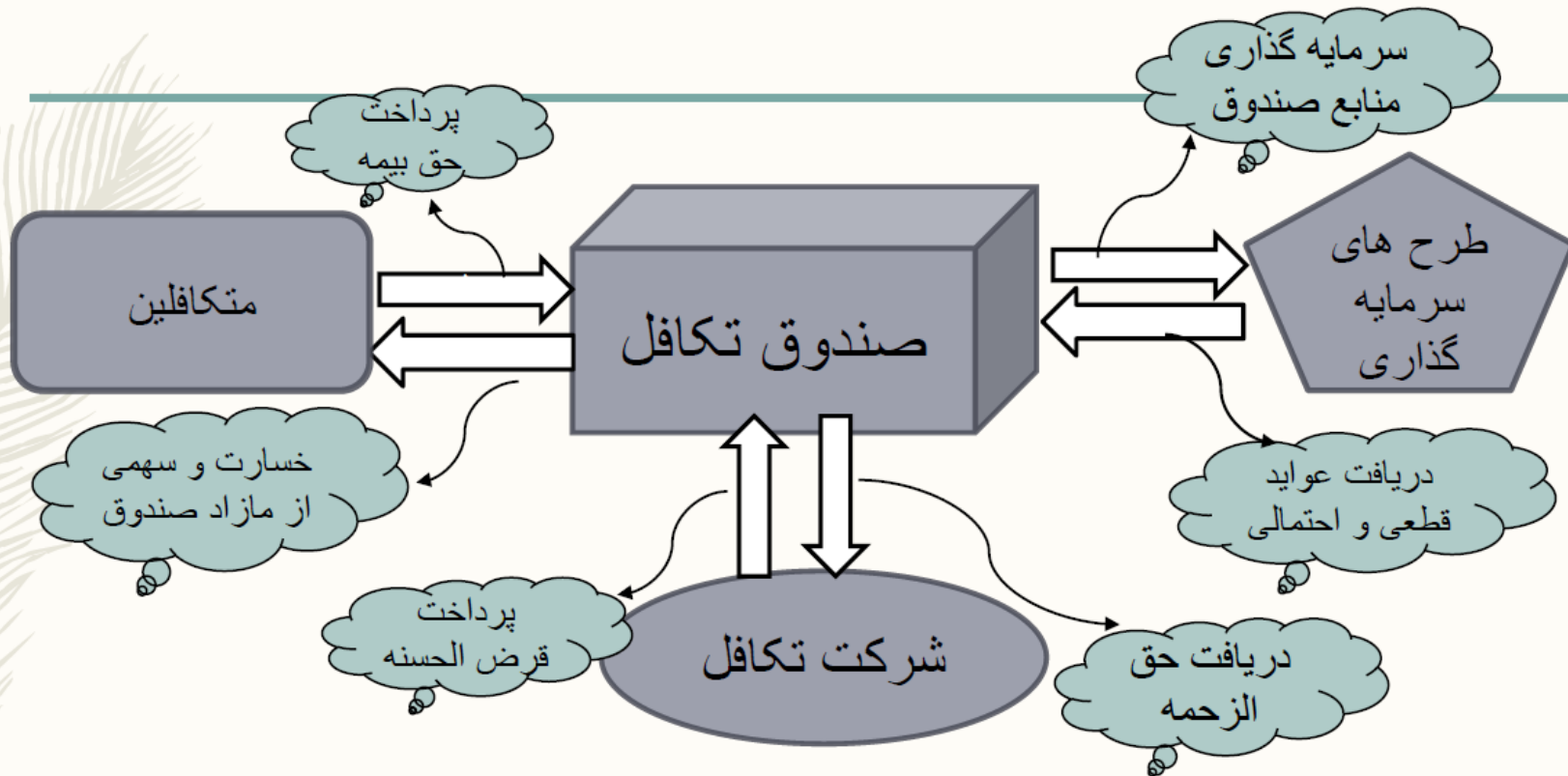




# ارکان تکافل



# سازوکار کلی تکافل





# انواع صندوق‌ها در عملیات اجرایی تکافل

در عملیات اجرائی تکافل، صندوق‌های مجزائی با اهداف زیر تاسیس می‌شوند که عبارتند از:

- ❖ **صندوق سهامداران تکافل:** صندوقی است که سرمایه آن از محل منابع مالی سهامداران شرکت تکافل تامین شده و هزینه‌های اداری و عمومی و سایر هزینه‌های عملیاتی از محل منابع مالی آن پرداخت می‌شود.
- ❖ **صندوق سرمایه‌گذاری تکافل:** صندوق مشترکی که حقوق قراردادی مربوط به مشارکت‌کنندگان تکافل در بخش تکافل خانواده و تکافل عمومی از محل وجوه جمع‌آوری شده و منافع حاصل از انواع سرمایه‌گذاری شرعی انجام شده در آن پرداخت می‌شود.
- ❖ **صندوق ریسک مشارکت‌کنندگان تکافل:** صندوقی که وجوه مربوط به پوشش خطر موضوع تکافل به آن واریز و برابر مفاد شرایط تکافل‌نامه زیان‌های وارده به موضوع ریسک از محل منابع این صندوق جبران می‌شود.





# انواع صندوق‌ها در عملیات اجرایی تکافل

## پنجره تکافل

بخش عملیاتی مستقلی از یک شرکت بیمه متعارف است که در عرصه محصولات تکافل طبق مقررات مربوطه فعالیت می‌کند و خدمات تکافلی را به صورت انحصاری عرضه می‌نماید.

**برای توسعه صنعت تکافل، در مالزی هم در ابتدا پنجره تکافل راه‌اندازی شد، سپس اقدام به تاسیس شرکت تکافل نمودند.**





## تفاوت تکافل با بیمه‌های متعارف

موضوعات	بیمه متعارف	تکافل
اصول قرارداد	بر مبنای اصل خرید و فروش	بر مبنای اصل مشارکت و اصل تعاون بین مشارکت‌کنندگان: قرارداد تبرع مشارکت‌کنندگان و اپراتور تکافل: مضاربه، وکالت، ...
نقش شرکت بیمه در برابر اپراتور تکافل	بیمه‌گر	مدیر صندوق تکافل و فعالیت‌ها
انتقال ریسک در برابر تسهیم ریسک	انتقال ریسک از بیمه‌گذار به بیمه‌گر	تسهیم ریسک بین مشارکت‌کنندگان
حق بیمه در برابر حق مشارکت	حق بیمه به شرکت بیمه می‌رود و سود حاصل از آن، به سهام‌داران تعلق می‌گیرد	حق مشارکت تشکیل شده توسط مشارکت‌کنندگان (تبرع)، صندوق تکافل را تشکیل می‌دهد.





## تفاوت تکافل با بیمه‌های متعارف

تکافل	بیمه متعارف	موضوعات
اپراتور تکافل یک بازده از ارائه خدمات مدیریت صندوق‌ها یا سود مضاربه یا هزینه وکالت دریافت می‌کند	در صورت وجود مازاد، شرکت بیمه سود حاصل می‌کند	بازده شرکت بیمه / اپراتور تکافل
هر گونه مازاد پس از کسر هزینه‌ها و مخارج، بین مشارکت‌کنندگان توزیع می‌شود. بسته به مدل‌های تکافل اتخاذ شده می‌توان آن را به اشتراک گذاشت.	سود تولید شده توسط شرکت به سهامداران تعلق می‌گیرد	توزیع مازاد
احکام شریعت و قوانین دولتی	قوانین دولتی	قوانین عملیاتی
اجباری	کاربرد ندارد	مشاور شریعت
وجود ندارد	وجود دارد	ربا، غرر و قمار
لازم است در سرمایه‌گذاری مبتنی بر احکام شریعت باشد	لازم نیست در سرمایه‌گذاری مبتنی بر احکام شریعت باشد	سرمایه‌گذاری صندوق تکافل / بیمه





# تفاوت تکافل با بیمه‌های متعارف

در بیمه‌های متعارف، شرکت بیمه پوشش ریسک افراد را تضمین می‌کند در حالی که در تکافل، مشارکت‌کنندگان پوشش ریسک یکدیگر را تضمین می‌کنند.





# انواع تکافل

محصولات تکافل در دو گروه **تکافل عمومی** و **تکافل خانواده** جای می‌گیرند. تکافل خانواده مجموعه محصولاتی است که متناظر با الگوهای بیمه زندگی طراحی شده‌اند. در مقابل، تکافل عمومی متناظر با بیمه‌های غیرزندگی تعریف شده‌اند.

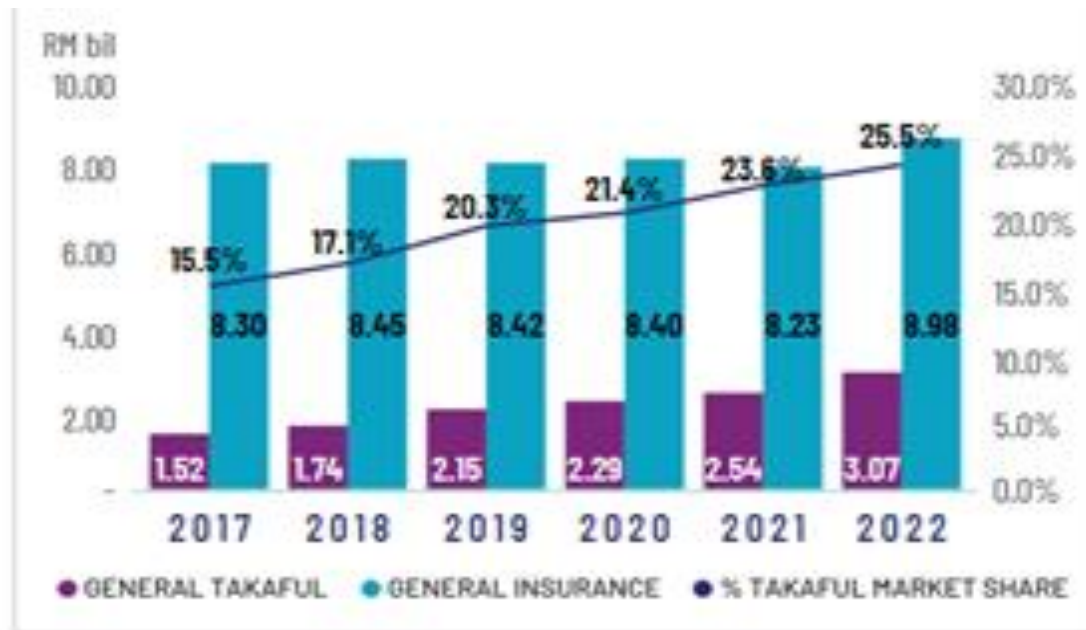






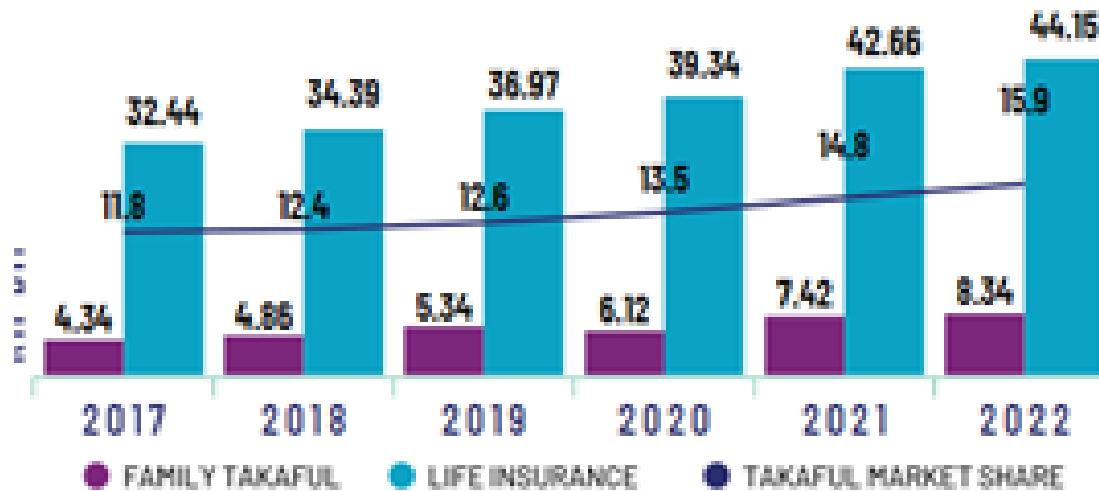
# انواع تكافل

الف) تكافل عمومي



# انواع تکافل

(ب) تکافل خانوادہ





# انواع مدل‌های تکافل

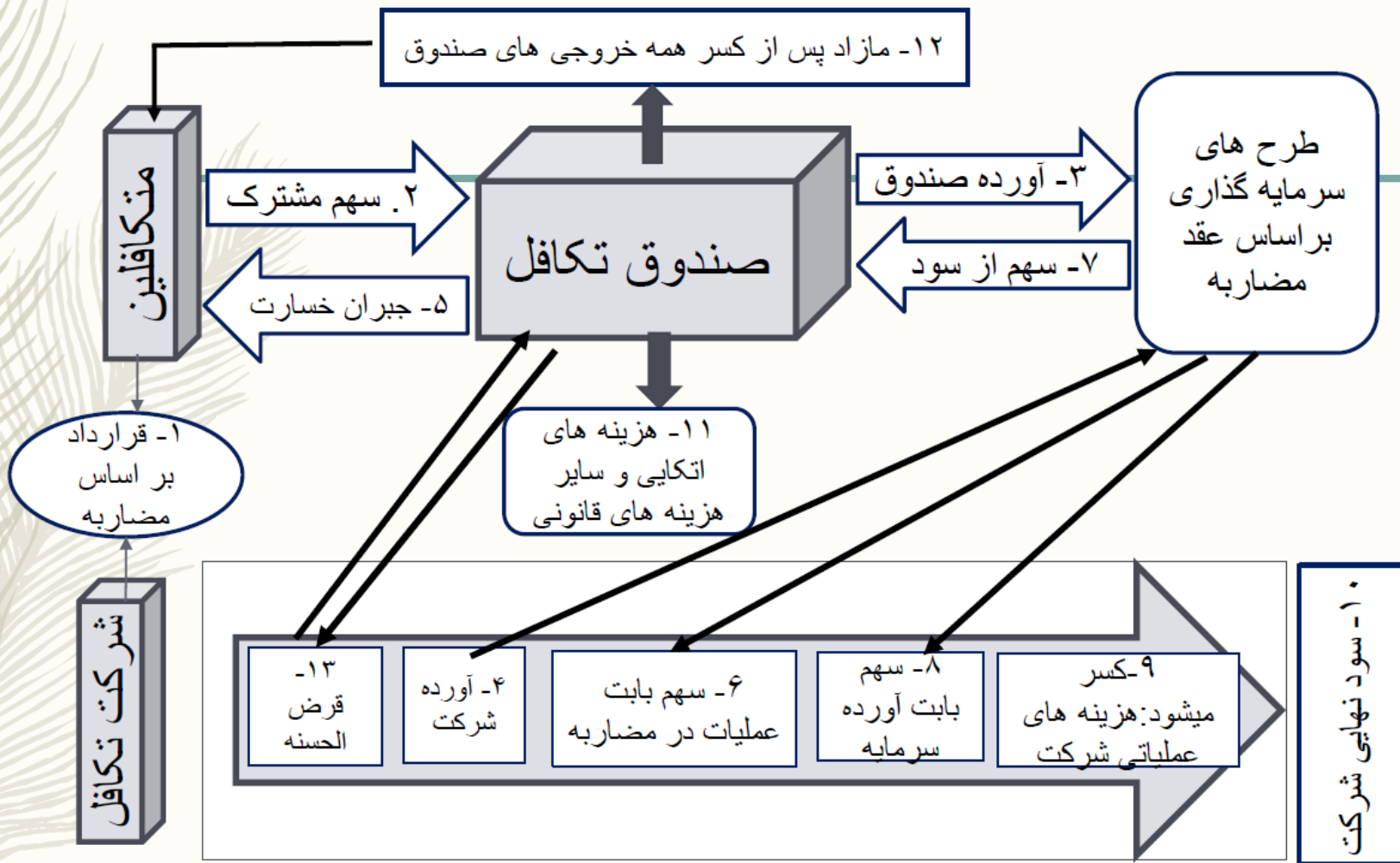
## الف ( مدل مضاربه

در مدل مضاربه، شرکت‌کنندگان، شرکت تکافلی را به عنوان مدیر سرمایه‌گذاری براساس نسبت سود از پیش تعیین شده مورد توافق طرفین منصوب می‌کنند. این شرکت، بازده سرمایه‌گذاری وجوه تکافل (در یک تکافل خانواده شامل اجزای پس‌انداز) را به اشتراک می‌گذارد. نسبت مشارکت در سود از قبل بین طرفین توافق خواهد شد.



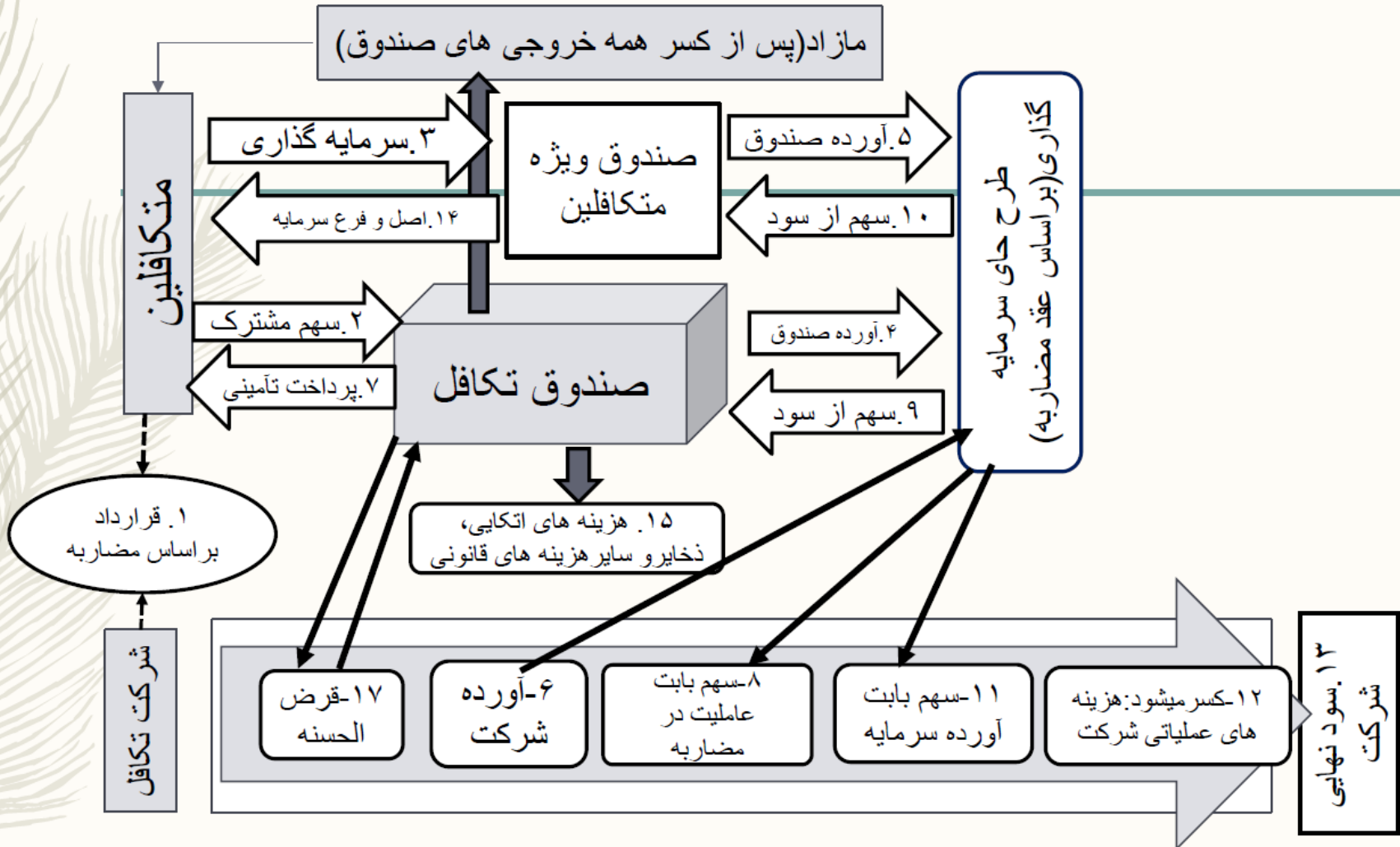


# الگوی تکافل براساس عقد مضاربه - تکافل عمومی





# الگوی تکافل بر اساس عقد مضاربه – تکافل خانواده





# انواع مدل‌های تکافل

## ب) مدل وکالت

تحت مدل وکالت، مشارکت‌کنندگان به‌عنوان مسئول اصلی (موکل) سازمان را به‌عنوان نماینده (وکیل) برای انجام وظایف خاص مدیریت و سرمایه‌گذاری صندوق تکافل از جانب خود منصوب می‌کنند. قرارداد وکالت بسیار منعطف است؛ می‌تواند برای واگذاری مدیریت فعالیت‌های بیمه‌گری یا سرمایه‌گذاری صندوق تکافل یا هر دو، مورد استفاده قرار گیرد. به‌عنوان نماینده‌ای که به‌صورت تجاری فعالیت می‌کند، TO معمولاً برای خدمات آن‌ها حق‌الزحمه (اجرت) دریافت می‌کند. مبلغ یا نرخ حق‌الزحمه‌ها باید توسط TO و مشارکت‌کننده از قبل تعیین و توافق شود.





# انواع مدل‌های تکافل

## ج) مدل ترکیبی وکالت-مضاربه

این مدل ترکیبی، ترکیبی از ویژگی‌های دو مدل مختلف وکالت و مضاربه است. قرارداد وکالت برای پذیره‌نویسی استفاده می‌شود که در آن حق‌الزحمه وکالت یک مقدار ثابت اولیه است که توسط TO اخذ می‌شود، در حالی که قرارداد مضاربه برای سرمایه‌گذاری وجوه مشارکت‌کنندگان در بازار تامین مالی اسلامی و به اشتراک گذاشتن نتایج سرمایه‌گذاری، اتخاذ می‌شود.

## د) مدل وقف

مفهوم و نهاد وقف نیز از ایده کمک متقابل پشتیبانی می‌کند. وقف به موقوفات خیریه اسلامی اطلاق می‌شود که در آن مال با توقیف سرمایه اولیه آن مانع انتقال به غیر شده و به نفع عموم یا ذینفعان خاص وقف می‌شود و حق استفاده آن به‌طور دائم در اختیار گیرندگان قرار می‌گیرد. وقف در جوامع مسلمان برای اهداف مختلفی ایجاد شده است که توسط مؤسس (واقف) تعیین می‌شود. اگرچه واقف به عقیده اکثر فقهای مسلمان، مالکیت خود را بر مال وقف برای همیشه از دست می‌دهد، باز هم می‌تواند بخشی از مزایای آن را با ذی‌نفعان تقسیم کند. این ویژگی باعث می‌شود وقف مبنای مناسبی برای اعمال تکافل باشد.





## انواع مدل‌های تکافل

### ه) مدل ترکیبی وکالت-وقف

ترکیب مدل وکالت با مدل وقف است.

در مالزی، مدل وکالت در شرکت‌های تکافل بیشتر از مدل مضاربه مورد استفاده قرار می‌گیرد زیرا در مدل مضاربه، ممکن است سود دریافتی از سرمایه‌گذاری کم باشد و شرکت عایدی چندانی نداشته باشد.







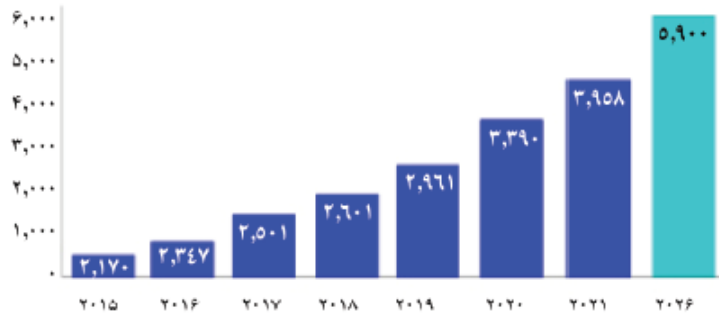
## شاخص‌های رتبه‌بندی نظام توسعه تکافل در کشورهای مورد مطالعه در سال ۲۰۲۱ میلادی

کشور	رتبه	امتیاز IFDI	عملکرد مالی	حاکمیت شرکتی	تحمل پذیری مالی	دانش تخصصی	آگاهی عمومی
مالزی	۱	۱۱۳	۹۸	۹۴	۱۱۷	۱۴۷	۱۷۲
عربستان سعودی	۲	۷۴	۶۵	۴۹	۸۹	۷۵	۱۴۳
اندونزی	۳	۶۱	۳۱	۶۵	۳۰	۱۹۵	۵۶
بحرین	۴	۵۹	۳۵	۸۶	۳۶	۴۹	۱۱۲
کویت	۵	۵۹	۴۲	۷۵	۲۰	۲۱	۱۵۷
امارات	۶	۵۲	۳۳	۷۱	۲۸	۳۴	۱۱۶
عمان	۷	۴۸	۱۶	۸۹	۴۵	۲۸	۹۴
پاکستان	۸	۴۳	۲۲	۷۵	۲۴	۶۲	۵۸
قطر	۹	۳۸	۲۵	۴۷	۲۱	۱۵	۱۰۲
بنگلادش	۱۰	۳۶	۳۰	۶۱	۱۸	۱۴	۴۷
مولداوی	۱۱	۳۲	۱۶	۷۲	۳۵	۱۲	۱۹
برونئی	۱۲	۳۱	۱۴	۵۸	۱۰	۳۲	۴۸
اردن	۱۳	۲۹	۱۵	۴۰	۵۱	۴۳	۱۷
سودان	۱۴	۲۷	۳۲	۵۱	۳	۹	۵
سنگاپور	۱۵	۲۷	۴	۶۶	۶۱	۴	۸

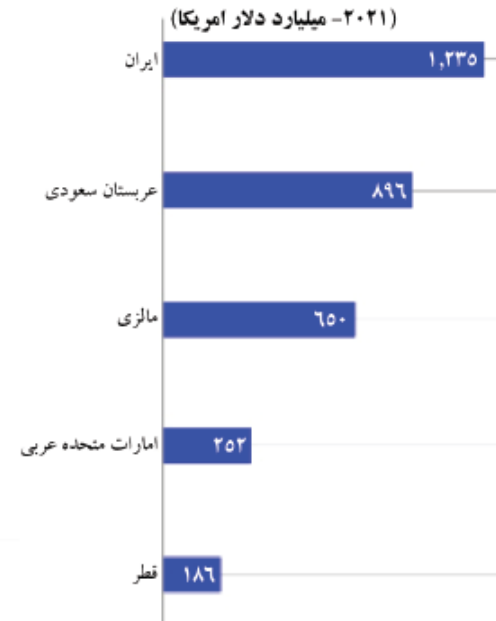


# چشم‌انداز مالی اسلامی در سال میلادی ۲۰۱۵-۲۰۲۱ و پیش‌بینی میزان رشد تا سال ۲۰۲۶

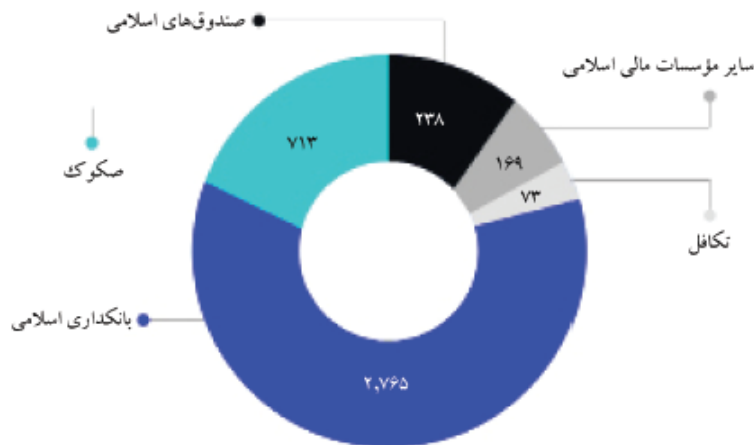
میزان رشد دارایی‌های مالی اسلامی (۲۰۱۵-۲۰۲۱ برحسب میلیارد دلار آمریکا)



کشورهای برتر از لحاظ شاخص دارایی‌های مالی اسلامی



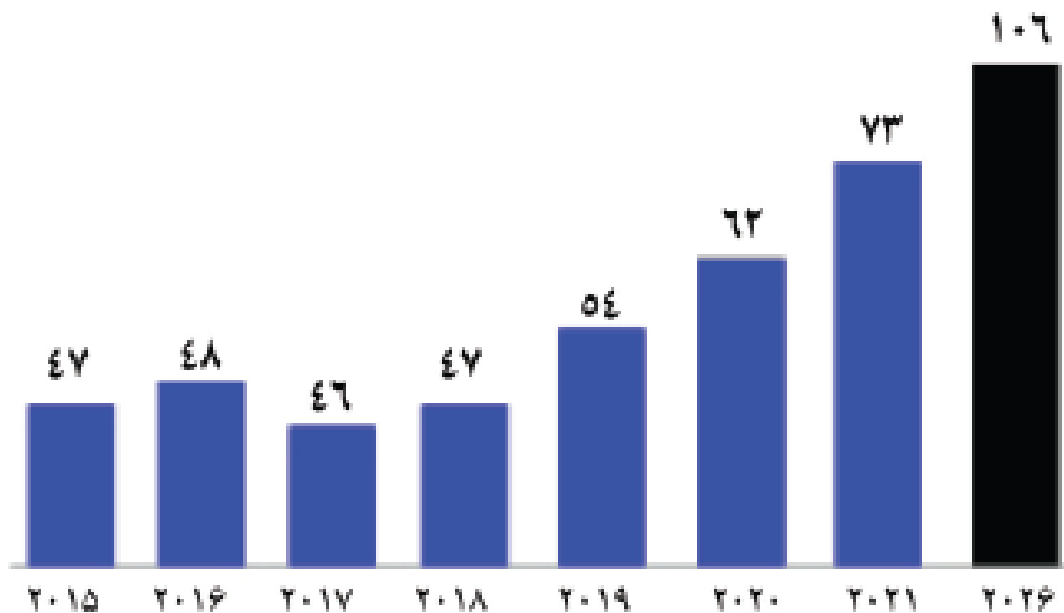
دارایی‌های مالی اسلامی (۲۰۲۱ میلیارد دلار آمریکا)



ایران با ۱,۲۳۵ میلیارد دلار دارایی در سال ۲۰۲۱ برترین کشور در شاخص دارایی‌های مالی اسلامی بوده است و پیش‌بینی می‌شود تا سال ۲۰۲۶ میزان دارایی‌های جهانی در بخش مالی اسلامی به ۵۹۰۰ میلیارد دلار برسد.



## میزان دارایی‌های بخش تکافل بر حسب میلیارد دلار در سال ۲۰۲۱-۲۰۱۵ و پیش‌بینی میزان رشد تا سال ۲۰۲۶





# سیر زمانی صنعت تکافل در مالزی

## سیر زمانی صنعت تکافل در مالزی

فاز ۱ (۱۹۸۲-۱۹۹۲)

۱۹۸۲ تکلیف خاص به شناسایی کاربردی کردن شرکت بیمه

۱۹۸۴ تصویب قانون تکافل ۱۹۸۴ و ثبت اولین شرکت مالزیایی تکافل

۱۹۸۸ بانک نگارای مالزی نظارتش بر صنعت بیمه و تکافل را شروع میکند

فاز ۲ (۱۹۹۳-۲۰۰۰)

۱۹۹۳ آغاز به کار واگذارنده شرکت تکافل MNI

۱۹۹۵ تأسیس گروه تکافل آسه‌ان

۱۹۹۷ ثبت شرکت بین المللی تکافل اتکایی واقع در مرکز مالی ساحلی بین المللی لابوان

۱۹۹۸ تغییر تکافل MNIO به شرکت ملی تکافل

۲۰۰۰ توسعه کد اخلاقی توسط STMB<sup>۱</sup> و تکافل ملی (مشهور به اخلاق تکافل)





# سیر زمانی صنعت تکافل در مالزی

فاز ۳ (۲۰۰۱-۲۰۱۰)

۲۰۰۱ ثبت موسسه مالی و بانکداری اسلامی مالزی

بانک نگارای مالزی طرح جامع بخش مالیه را معرفی می کند.

۲۰۰۲ شرکت تکافل می بانک کار خود را شروع کرد، تشکیل انجمن تکافل مالزی و تأسیس هیئت خدمات مالی اسلامی شروع شد.

۲۰۰۳ شرکت تکافل اخلاص فعالیت خود را شروع کرد.

۲۰۰۴ شرکت هلدینگ های سرمایه گذاری تجاری، جهت تجارت تکافل اجازه دریافت کرد.

۲۰۰۵ - ۲۰۰۷ آغاز به کار چند شرکت عمده تکافل مثل تکافل MSIG، تکافل BSN، تکافل MAA،

تکافل امانی HSBC تکافل مالزی سان لایف

ثبت مرکز مالی بین المللی مالزی

۲۰۰۸ - ۲۰۱۰ توسعه چهار متصدی تکافل اتکایی یعنی: شرکت تکافل اتکایی ACR، شرکت تکافل

اتکایی MNRB، شرکت تکافل اتکایی مونیخ و شرکت تکافل اتکایی سوئیس



# سیر زمانی صنعت تکافل در مالزی

موافقتنامه داخلی متصدیان تکافل رسماً به خدمت گرفته شد.

۲۰۰۹ هیئت هشتم خدمات مالی اسلامی حاکمیت تکافل را تایید و هیئت دهم خدمات مالی اسلامی راجع به اصول حاکمیت شرع بحث کرد

۲۰۱۰ هیئت هشتم خدمات مالی اسلامی برای توانگری تکافل، چهار مجوز جدید تکافل اعطا کرد و ثبت شرکت تکافل شرق کبیر را اجازه داد

## فاز ۴ (۲۰۱۱-۲۰۲۰)

۲۰۱۱ بانک نگارای مالزی پرینت آبی بخش مالیه ۲۰۱۱ تا ۲۰۲۰ را معرفی کرد و قانون ۲۰۱۱ ذخایر بیمه‌ای مالزی تصویب شد

۲۰۱۲ بازبینی چارچوب حاکمیت شرع و تصویب عملیات تکافل

۲۰۱۳ قانون خدمات مالی اسلامی ۲۰۱۳ به اجرا درآمد و ظهور شرکت تکافل آیه و شرکت تکافل عمومی احسان

۲۰۱۴ معرفی سرمایه‌گذاری مبتنی بر ریسک برای تکافل

۲۰۱۵ روند بررسی تناسب سرمایه‌گذاری داخلی برای متصدیان تکافل معرفی شد و اجراء محاسب فنی و مالیات خدمات و کالا



## سیر زمانی صنعت تکافل در مالزی

۲۰۱۶ معرفی گزارش‌های مالی و معقول بودن نقشه راهبردی دادرسی مالی

۲۰۱۷ معرفی چارچوب تکافل زندگی و آزادسازی فزاینده‌ی شده تعرفه‌های موتوری و آتش سوزی

۲۰۱۸ تغییر کسب تکافل به یک کسب منحصر به فرد





# سیر زمانی صنعت تکافل در مالزی

## The Value-based Intermediation for Takaful (VBIT) Framework تکافل در مالزی که جدیداً روی آن کار می‌شود.

هدف این چارچوب تشویق بازیگران صنعت به سمت دستیابی به رشدی است که برای همه ذینفعان پایدار و معنادار باشد. اپراتورهای تکافل (TOS) در تلاش برای ایجاد یک تأثیر اجتماعی-اقتصادی مثبت، در آرزوی تبدیل شدن به تأثیر عمده در تحقق رفاه و شریعت مقاصد هستند. این چارچوب به عنوان دستورالعملی برای اپراتورهای تکافل در اجرای واسطه‌گری مبتنی بر ارزش برای تکافل (VBIT) با تشریح بهترین رفتار و شیوه‌ها در صنعت عمل می‌کند. این چارچوب جامع و مرتبط با اپراتورهای تکافل خانواده، تکافل عمومی و تکافل اتکایی است. درک روشنی از اینکه چگونه اپراتورهای تکافل می‌توانند با VBIT ارتباط بگیرند، صنعت را به سطح بعدی سوق خواهد داد. این چارچوب در مورد محورهای زیربنایی، که انعطاف‌پذیری مالی، توانمندسازی جامعه، خودگردانی خوب و بهترین رفتار است، و چگونگی تجسم آن‌ها در هدف ارزش شرکتی مربوطه اپراتورهای تکافل توضیح می‌دهد. علاوه بر این، چارچوب VBIT زمینه‌های تمرکز استراتژی‌های اجرایی کلیدی را فراهم می‌کند، که مشارکت همه جانبه با ذینفعان، راه‌حل‌های ارزش محور، ارزیابی‌های مبتنی بر تاثیر و همکاری‌های سازنده را پوشش می‌دهد. این چارچوب همچنین دستورالعمل‌های اندازه‌گیری مناسبی را برای ارزیابی پیشرفت ابتکارات ارائه می‌دهد. تعهد صنعت را با ذینفعان مربوطه از طریق افشاهای مبتنی بر تأثیر به اشتراک می‌گذارد.

[https://takaful4all.org/wp-content/uploads/2023/02/MTA\\_Value\\_Based\\_Intermediation\\_For\\_Takaful\\_Framework.pdf](https://takaful4all.org/wp-content/uploads/2023/02/MTA_Value_Based_Intermediation_For_Takaful_Framework.pdf)







# تعداد اپراتور تکافل و شرکت بیمه در مالزی

تعداد اپراتور تکافل و شرکت بیمه در مالزی

دسته	خانواده	عمومی	اتکایی
تعداد اپراتور تکافل	۱۱	۴	۳ (مونیکری، سوئیسری، مالزیری)
تعداد شرکت بیمه	۱۵	۲۱	آماری ارائه نشد





## تعداد اپراتور تکافل و شرکت بیمه در مالزی

**شرکت اتیکا:** این شرکت هم به صورت شرکت بیمه اتیکا و هم به صورت شرکت تکافل اتیکا، محصولات خود را عرضه می‌کند. شرکت تکافل جنرال اتیکا بزرگترین اپراتور تکافل جنرال در مالزی و شرکت بیمه اتیکا، دومین شرکت بیمه بزرگ (از لحاظ سهم از بازار) در مالزی است (اولین شرکت بیمه دارای سهم حداکثری در بازار مالزی، بیمه آلیانز با ۹.۹٪ سهم بازار است).

بزرگترین کانال توزیع این شرکت از طریق نمایندگی صورت می‌گرفت که ۵۵٪ از حق مشارکت ناخالص از طریق نمایندگی حاصل می‌شود. همچنین تکافل موتور دارای بیشترین سهم از محصولات تکافل در این شرکت است. حق الوکاله در تکافل موتور در این شرکت ۳۰ درصد در نظر گرفته می‌شود. همچنین، این شرکت، مازاد را بین افراد خسارت دیده توزیع نمی‌کند.





# تعداد اپراتور تکافل و شرکت بیمه در مالزی

**انجمن تکافل مالزی:** در نوامبر ۲۰۰۲ تاسیس گردید. این یک انجمن تجاری است که تمام ۱۸ اپراتور تکافل و تکافل اتکایی دارای مجوز را نمایندگی می کند. این انجمن شبیه سندیکای بیمه‌گران عمل می‌کند و امور زیر را انجام می‌دهد:

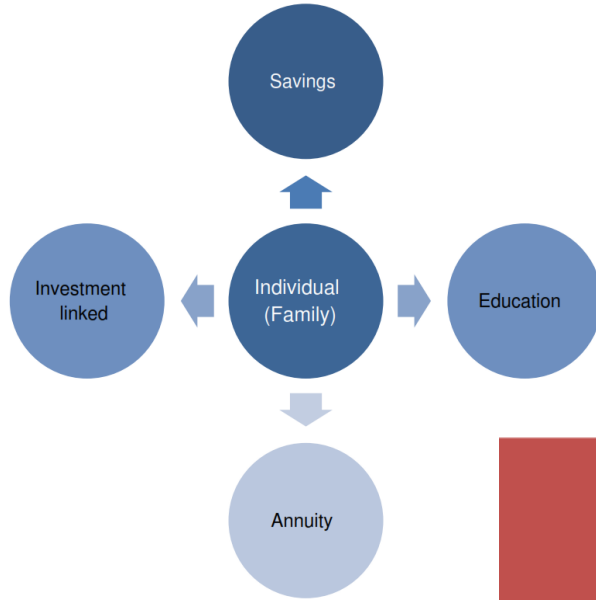
- ارسال بازخورد به نهاد نظارتی
- برقراری ارتباط با ذینفعان صنعت به ویژه نهاد ناظر (BNM)
- اطلاع رسانی به اپراتورهای تکافل در خصوص مقررات وضع شده
- تهیه فایل‌های راهنما از قوانین و مقررات نهاد ناظر
- آزمون نمایندگان تکافل (TBE)
- ثبت نام نمایندگان
- انجام مطالعات مورد نیاز در حوزه تکافل با استفاده از نهادهای پژوهشی مانند اینسیف یا ایبفیم (مانند بررسی رضایت‌مندی مشتریان)





# طبقه‌بندی محصولات تکافل

خانواده



Group

Education

Medical

-Retirement -mortgage

riders



# طبقه‌بندی محصولات تکافل

## ۱- تکافل پس‌اندازی

محصول تکافل پس‌انداز را می‌توان معادل بیمه‌نامه‌های عمر و سرمایه‌گذاری (UL) دانست. حق مشارکت برای این نوع از تکافل‌نامه‌ها، بر اساس میزان ریسک مورد بیمه متغیر است. لذا با فرایند پذیرش ریسک از جانب عامل تکافل تعیین می‌شود. خلاصه منافع این محصول عبارت است از:





# طبقه‌بندی محصولات تکافل

## الف) منافع طی دوره:

با وقوع ریسک در طی دوره، سرمایه بیمه، انباشت مانده پس‌اندازی بعلاوه بازده سرمایه‌گذاری و در نهایت مازاد پرداخت خواهد شد.

## ب) منافع پایان دوره:

در انتهای مدت بیمه منافع قابل پرداخت معادل انباشت مانده پس‌اندازی، بازده سرمایه‌گذاری بعلاوه مازاد پرداخت خواهد شد.

## پ) سایر مزایا تکافل نامه در طول مدت:

- برداشت مشارکت‌کنندگان از صندوق حساب سرمایه‌گذاری مشارکت (PIA) تکافل‌نامه بعد از گذشت ۵ سال و برای ۳ بار در طول دوره امکان‌پذیر است. این به معنای بازخرید جزئی تکافل‌نامه بوده لذا سقف این برداشت وابسته به سهم هر یک از مشارکت‌کنندگان می‌باشد.
- واریز مشارکت‌کننده به صندوق حساب سرمایه‌گذاری مشارکت (PIA) تکافل‌نامه حداقل به میزان ۵۰ RM در طول دوره امکان‌پذیر است.
- افزودن پوشش‌های جانبی (Rider) به تکافل‌نامه با الحاقیه امکان‌پذیر است.





## طبقه‌بندی محصولات تکافل

(ت) استثنای پوشش فوت:

- خودکشی
- تخلفی از قانون
- مصرف مواد مخدر
- مصرف مشروبات الکلی
- ایدز
- هر علت دیگری که در شرع ممنوع شده است.





## طبقه‌بندی محصولات تکافل

### ۲- تحصیلات

محصول تکافل تحصیلات فرزند جهت تامین هزینه‌های آتی تحصیلات فرزند طراحی شده است. حق مشارکت برای این نوع از تکافل‌نامه‌ها، بر اساس میزان ریسک مورد بیمه متغیر است. مورد بیمه در این محصول شامل فرزند و پرداخت‌کننده حق مشارکت می‌باشد لذا ریسک هر دو نفر باید سنجیده شود. خلاصه منافع این محصول به قرار زیر است:







# طبقه‌بندی محصولات تکافل

## الف) منافع طی دوره در صورت فوت یا ازکارافتادگی دائم پرداخت‌کننده حق مشارکت

الباقی حق مشارکت‌ها از محل صندوق تبرع تامین می‌شود که این را می‌توان معادل پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه در صورت فوت یا ازکارافتادگی دائم بیمه‌گذار در بیمه‌های متعارف دانست. در این صورت تکافل‌نامه به قوت خود باقی است و فرزند (بیمه‌شده اصلی) در انتهای مدت از منافع تکافل‌نامه شامل انباشت مانده پس‌اندازی بعلاوه بازده سرمایه‌گذاری و مازاد به‌رمند می‌شود.

## ب) منافع طی دوره در صورت فوت فرزند

با فوت فرزند قبل از سرسید، سرمایه بیمه، عایدی بعلاوه مازاد به پرداخت‌کننده حق مشارکت تعلق می‌گیرد.

## ج) منافع پایان دوره در صورت زنده بودن فرزند و پرداخت‌کننده حق مشارکت:

منافع قابل پرداخت معادل انباشت مانده پس‌اندازی بعلاوه بازده سرمایه‌گذاری و مازاد خواهد بود.





## طبقه‌بندی محصولات تکافل

### (پ) سایر مزایا تکافل‌نامه در طول مدت:

- برداشت مشارکت‌کنندگان از صندوق حساب سرمایه‌گذاری مشارکت (PIA) تکافل‌نامه بعد از گذشت ۵ سال و برای ۳ بار در طول دوره امکان‌پذیر است.
- واریز مشارکت‌کننده به صندوق حساب سرمایه‌گذاری مشارکت (PIA) تکافل‌نامه، حداقل به میزان RM ۵۰ در طول دوره امکان‌پذیر است.
- افزودن پوشش‌های جانبی (Rider) به تکافل‌نامه با الحاقیه امکان‌پذیر است.

### (ت) استثنای پوشش فوت:

- خودکشی
- تخطی از قانون
- مصرف مواد مخدر
- مصرف مشروبات الکلی
- ایدز
- هر علت دیگری که در شرع ممنوع شده است.





## طبقه‌بندی محصولات تکافل

### ۳- متصل به سرمایه

محصول متصل به سرمایه شامل دو بخش است که می‌توان از آن‌ها به عنوان جز تکافل‌نامه و جز پس‌اندازی نام برد.

#### الف) جز پس‌اندازی:

از جمله ویژگی‌های مهم جز پس‌اندازی می‌توان موارد زیر را نام برد:

- ✓ انتخاب سطح ریسک صندوق
- ✓ انعطاف‌پذیری حق مشارکت (با توجه به میزان ریسک صندوق انتخابی)
- ✓ جابه‌جایی بین صندوق‌های موجود
- ✓ قابلیت نقدشوندگی واحدهای پس‌اندازی در هر زمان (بازخرید جزئی)

#### ب) جز تکافل‌نامه:

پوشش بیمه‌ای این جز شامل فوت یا ازکارافتادگی دائم مشارکت‌کننده می‌باشد که در صورت وقوع ریسک سرمایه بیمه به خویشاوندان وی پرداخت می‌شود.

میزان حق مشارکت در این محصول دارای قواعد زیر است:

- ✓ حداقل حق مشارکت یکجا معادل RM5000
- ✓ سقف حق مشارکت بر اساس پذیرش ریسک تعیین می‌شود.
- ✓ حداقل حق مشارکت دوره‌ای معادل RM 500 است.



## طبقه‌بندی محصولات تکافل

### (پ) سایر مزایای محصول:

- حداقل میزان برداشت مشارکت‌کنندگان از صندوق‌های جزء پس‌اندازی معادل RM۵۰۰، مشروط به حداقل موجودی RM ۳۰۰۰ در آن صندوق است.
- میزان واریز مشارکت‌کنندگان از صندوق‌های جزء پس‌اندازی، حداقل RM ۵۰۰ و حداکثر ۵ برابر حق مشارکت یکجا است.
- بازخرید در شرایط زیر امکان‌پذیر است:
  - ۱- انصراف پرداخت‌کننده مشارکت
  - ۲- رسیدن به سن ۸۰ سالگی
  - ۳- فوت یا ازکارافتادگی دائم پرداخت‌کننده مشارکت
- امکان جا به جایی بین صندوق‌ها فراهم است.
- امکان افزودن پوشش‌های جانبی (Rider) زیر به تکافل‌نامه با الحاقیه امکان‌پذیر است.
  - ۱- عمر زمانی
  - ۲- فوت و ازکارافتادگی به علت حادثه
  - ۳- امراض خاص
  - ۴- هزینه‌های بستری



# طبقه‌بندی محصولات تکافل

(ت) استثنای پوشش فوت:

- خودکشی
- تخطی از قانون
- ایدز





## طبقه‌بندی محصولات تکافل

### ۴- تکافل نامه مانده بدهکار (MRTT)

تکافل نامه عمر مانده بدهکار با حق مشارکت یکجا صادر می‌شود و داری منافع زیر می‌باشد:

الف) منافع زمان فوت مشارکت‌کننده:

تسویه مانده وام

ب) منافع پایان دوره:

تقسیم مازاد انباشت شده در صندوق حساب سرمایه گذاری ریسک مشارکت (PRIA) بین اعضا

پ) امکان بازخرید تا زمان تسویه وام وجود ندارد.

ت) استثنای محصول:

- خودکشی
- تخطی از قانون یا شریعت
- جنگ
- ایدز





# طبقه‌بندی محصولات تکافل

## طرح تکافل گروهی برای خدمات زیارتی حج

تکافل زیارت (حج) مخصوص زائران طراحی شده است و فقط در حین انجام زیارت معتبر است. تکافل زیارت برای زائران مالزیایی اجباری شده است. به طوری که حق مشارکت در هزینه‌های مربوط به بسته زیارتی لحاظ می‌شود.

پوشش تکافل که توسط سازمان زیارتی حج مالزی با همکاری شرکت ملی تکافل زائران تهیه شده است به صورت شبانه‌روزی حجاج را از زمان ورود به محل اعزام حجاج، یعنی سازمان حج مالزی و یا آخرین فرودگاه قبل از پرواز به سمت مکه، تحت پوشش تکافل قرار می‌دهد. پوشش به صورت خودکار و شبانه‌روزی پس از رسیدن آنها به آخرین فرودگاه، هنگام بازگشت به منزل زائر پایان می‌یابد.





# طبقه‌بندی محصولات تکافل

## مزایای این طرح

- ۱- فوت و یا از کارافتادگی دائمی ناشی از حوادث با شدت بالا و غیرعمد خارجی که به دلایل دیگر ایجاد نشده باشد.
- ۲- فوت پس از ۱۲ ماه از تاریخ وقوع حادثه و ناتوانی و آسیب جسمی شامل  
الف- معلولیت و از کارافتادگی دائمی پس از ۱۲ ماه از تاریخ وقوع حادثه  
ب- فوت ناشی از گرمزدگی
- ۳- از دست دادن پول ناشی از سرقت و یا بی احتیاطی ناخواسته با داشتن مدارک و یا شواهد
- ۴- تاخیر پرواز ناشی از مشکلات فنی/خرابی، بیش از ۱۲ ساعت (حداکثر سقف پرداختی فقط برای ۳ روز است)
- ۵- هزینه فوت







# طبقه‌بندی محصولات تکافل

## توزیع مازاد

در صورتی که پس از خاتمه پوشش تکافل این طرح مقداری مازاد داشته باشد، طبق اصل مضاربه همان‌طور که در فرم پیشنهاد ذکر شده است، بین مشارکت‌کنندگان و اپراتور تکافل توزیع می‌شود و طبق نسبت توافق شده ۵۰ درصد به مشارکت‌کنندگان و ۵۰ درصد به اپراتور تکافل تعلق می‌یابد.

## موارد استثناء

- آسیب‌دیدگی ناشی از جنگ
- صدمات ناشی از خودزنی (عمدی)، خودکشی، مستی، مصرف مواد مخدر، بیماری‌های مقاربتی و یا هر گونه نقص یا ناتوانی جسمی مادرزادی و هزینه‌های مربوط به زایمان و یا حاملگی
- مسافرت با استفاده از پروازهای غیر از هواپیماهای مجاز معمولی که توسط شرکت‌های هواپیمایی معتبر انجام می‌شود.
- هر گونه بیماری و صدمات ناشی از فعالیت‌های و تشعشعات انرژی هسته‌ای





# طبقه‌بندی محصولات تکافل

## طرح تکافل گردشگری

### ویژگی‌ها

- یکی از محصولات زیرمجموعه تکافل خانواده که توسط شرکت تکافل مالزی ارائه شده است.
- مناسب برای کسانی که اغلب به مسافرت می‌روند.
- قابل ارائه برای کسانی که می‌خواهند به حج عمره و یا تمتع بروند. (طرح جدید تکافل حج از طرح تکافل گردشگری جدا است و کسانی که می‌خواهند به زیارت بروند، مجبور نیستند به طور مستقیم با شرکت تکافل مالزی سروکار داشته باشند و توسط صندوق حج مالزی به عنوان نماینده خود برای عقد قرارداد با شرکت تکافل مالزی وارد عمل خواهند شد)
- یک طرح پس‌اندازی بلندمدت
- پرداخت حق مشارکت به صورت اقساطی
- محدود سنی همکاری متقابل در طرح تکافل گردشگری تمامی افراد دارای سن بین ۱۸ تا ۵۵ سال
- مشهودترین تفاوت بین طرح تکافل گردشگری و دیگر طرح‌های تکافل آن است که طرح تکافل گردشگری تنها محصول شرکت تکافل مالزی است که هزینه‌های تدفین و تشییع جنازه بیمه شده را تحت پوشش قرار می‌دهد.





# طبقه‌بندی محصولات تکافل

## طرح تکافل گردشگری

### مزایا

- هزینه‌های بازگرداندن جسد
- هزینه‌های تشییع جنازه
- هزینه‌های پزشکی
- پرداخت غرامت آسیب‌های ناشی از حوادث
- برداشت از حساب قبل از سررسید تکافل‌نامه
- و سایر هزینه‌های تحت پوشش در تکافل‌نامه





# طبقه‌بندی محصولات تکافل

## طرح تکافل گردشگری

بسته بیمه ۵۰ رینگیتی

اگر مشارکت‌کننده این طرح را انتخاب کند باید ۵۰ رینگیت به عنوان اقساط حق مشارکت بسته خود در ماه بپردازد و اگر در این مدت مشارکت‌کننده فوت نماید، وراث قانونی وی مانده موجودی حساب شخصی او را به اضافه سود دریافتی از سرمایه‌گذاری‌ها انجام شده طبق اصل مضاربه را دریافت می‌کنند. مشارکت‌کننده باید حق مشارکت را از زمان شروع تا تاریخ سررسید آن پرداخت کند. علاوه بر این، وراث قانونی مشارکت‌کننده می‌توانند هزینه‌های تشییع جنازه متوفی را تا مبلغ ۱۰,۰۰۰ رینگیت دریافت نمایند و اگر مشارکت‌کننده هنگام سفر در خارج از کشور فوت کند، وراث آنها، مبلغ ۳,۰۰۰ رینگیت دریافت می‌کنند.





# طبقه‌بندی محصولات تکافل

## طرح تکافل گردشگری

بسته بیمه ۵۰ رینگیتی

اگر مشارکت‌کننده در قید حیات بوده، اما دچار از کار افتادگی دائم کلی شود یعنی قادر به فعالیت نباشد، او موجودی حساب شخصی خود به اضافه سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها را دریافت می‌کند. البته مشروط بر آنکه حق مشارکت را تا تاریخ سررسید آن پرداخت نماید. اگر مشارکت‌کننده در حین سفر خود در تعطیلات، و غیره باشد و فقط به دلیل حادثه نیاز به هرگونه درمان پزشکی داشته باشد، اپراتور تکافل هزینه‌های هتلینگ و درمان را تحت پوشش قرار می‌دهد. علاوه بر این اپراتور تکافل هزینه‌های حمل و نقل مشارکت‌کننده را برای بازگشت به خانه در داخل و یا خارج از کشور، پوشش می‌دهد. مبلغی که توسط اپراتور تکافل در داخل کشور پوشش داده می‌شود به میزان ۱۰۰۰ رینگیت و مبلغ ۲،۰۰۰ رینگیت برای خارج از کشور است.





# طبقه‌بندی محصولات تکافل

## تکافل بیماری‌های بحرانی و صعب‌العلاج

### ویژگی‌ها

- از سال ۲۰۱۰ به بازار عرضه شده است.
- یک محصول مستقل بیمه‌ای نیست.
- این پوشش بخشی از پوشش‌های سایر قراردادها یا طرح‌های اصلی بیمه‌ای است.
- این طرح نوعی مزایای مالی به هنگام ابتلا به بیماری‌های بحرانی از قبل تعیین و فهرست شده در تکافل‌نامه را در مدت اجرای طرح فراهم می‌آورد.
- تعیین مدت زمان طرح با توجه به علایق مشارکت‌کننده. با این حال این زمان نمی‌تواند کمتر از حداقل مدت مشخص شده باشد که ۵ سال است.





# طبقه‌بندی محصولات تکافل

## پوشش شرکت‌های مختلف این طرح

### تکافل اخلاص

- شرکت تکافل اخلاص ۴۰ نوع بیماری بحرانی و صعب‌العلاج را تحت پوشش قرار می‌دهد.
- دوره انتظار قبل از شروع پوشش ۹۰ روز یا سه ماه است.

### طرح تکافل مالزی

- طرح شرکت تکافل مالزی ۳۶ نوع بیماری بحرانی و صعب‌العلاج را تحت پوشش قرار می‌دهد.
- دوره انتظار قبل از شروع پوشش ۳۰ روز یا ۱ ماه است.

### تکافل ملی

- شرکت تکافل ملی ۲۸ نوع بیماری بحرانی را تحت پوشش قرار می‌دهد.
- دوره انتظار قبل از شروع پوشش ۱۸۰ روز یا شش ماه است.





## طبقه‌بندی محصولات تکافل

در زیرگروه طرح تکافل عمومی، طرح‌های مختلفی وجود دارد که در چندین طبقه از جمله ۵ طرح تکافل شامل، طرح تکافل آتش‌سوزی، طرح حوادث اتومبیل، طرح حوادث عادی و متفرقه، طرح حوادث دریایی و طرح حوادث مهندسی، دسته‌بندی می‌شود. هر طرح تقسیمات خاص خود را دارد. به عنوان مثال طرح حوادث عادی و متفرقه، به طبقات مختلف حوادث شخصی، حوادث شخصی گروهی، سرقت و تخریب اموال و حوادث ناشی از مخاطرات مختلف تقسیم می‌شود.

حق مشارکت بسته به موضوع و سرمایه‌ای که بیمه می‌شود، متفاوت است. به عنوان مثال، در بیمه اتومبیل، حق مشارکت از یک تکافل‌نامه به تکافل‌نامه دیگر با توجه به پاداش عدم خسارت و یا تخفیف عدم خسارت، ارزش خودرو، حجم و ظرفیت خودرو و نوع خودرو متفاوت است.







# طبقه‌بندی محصولات تکافل

## تکافل خودرو

بیمه‌نامه تکافل خودرو، بیمه‌نامه‌ای است که پوشش وسیله نقلیه و مالک و یا شخص دیگری که به وسیله نقلیه منتسب است را فراهم می‌کند. این نوع بیمه‌نامه برای کلیه دارندگان وسایل نقلیه در مالزی، پوشش الزامی محسوب می‌شود. زیرا آنها نمی‌توانند بدون داشتن بیمه‌نامه خودرو، نسبت به پرداخت عوارض جاده‌ای و ادامه مسیر اقدام نمایند. طرح تکافل خودرو از پوشش‌های بیمه‌ای قابل ارائه توسط شرکت تکافل مالزی است. در حال حاضر در شرکت تکافل مالزی طرح تکافل خودرو پرتفوی قابل ملاحظه‌ای از پرتفوی تکافل عمومی این شرکت را به خود اختصاص داده است. هدف اصلی این بیمه‌نامه تسهیل و یا کاهش بار ناشی از زیان وارده به بیمه‌شده از طریق ارائه کمک‌های مالی به آنها در صورت بروز حوادث مخاطره‌آمیز است. پوشش بیمه‌ای تکافل خودرو شامل شخص ثالث خودروهای شخصی و پوشش جامع خودروهای شخصی است.

حق مشارکت در تکافل خودرو، براساس نوع خودرو پرداخت می‌شود. به طور معمول حق تکافل خودرو، ۵۰ درصد بیشتر از نرخ حق بیمه‌های متداول در بازار بیمه‌های اتومبیل مالزی است. زیرا پوشش آن بسیار جامع‌تر می‌باشد. این نرخ حق بیمه نرخی شناخته شده بود که توسط انجمن بیمه‌گران مالزی تعیین می‌شود.





# طبقه‌بندی محصولات تکافل

## تکافل خودرو

به عنوان مثال اگر ارزش بازار خودرو برابر ۲۵,۰۰۰ رینگیت باشد و از قبل بیمه‌نامه‌ای نداشته باشد، فرد باید حق مشارکت سالیانه‌ای به میزان ۳۲۳۱ رینگیت بپردازد که این حق مشارکت هر ساله در صورت عدم داشتن خسارت کمتر خواهد شد. شرکت‌های تکافل مالزی از جداول حق بیمه از پیش تعیین‌شده‌ای برای محاسبه سهم مشارکت پرداختی مشارکت‌کنندگان استفاده می‌کنند. طبق ماده ۲۵ قانون تکافل مصوب سال ۱۹۸۴ مالزی و سایر مقررات مربوطه طبقه‌بندی ریسک‌ها و حق بیمه‌های دریافتی مقرر شده است که حق بیمه‌های مربوط به پوشش تکافل خودرو، باید به طور کامل قبل از شروع پوشش بیمه‌ای پرداخت شود. این بدان معنی است که حق بیمه باید قبل از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای توسط اپراتور تکافل دریافت شود. عدم پرداخت حق بیمه به معنای عدم برخورداری از پوشش‌های بیمه‌ای است.





# طبقه‌بندی محصولات تکافل

## تکافل آتش‌سوزی

طرح‌های تکافل آتش‌سوزی به افراد، شرکت‌ها، موسسات مالی، بازرگانی یا صنایع ارائه می‌شود، تا از دارایی و مزایای آنها در برابر مخاطرات و بلایایی که تحت پوشش این طرح قرار دارند، محافظت نماید. چهار نوع طرح برای انواع پوشش‌های بیمه‌ای در این زمینه به شرح زیر ارائه شده است:

طرح اولیه تکافل آتش‌سوزی

طرح تکافل اقامت‌گاه‌ها

طرح تکافل منازل مسکونی

طرح ویژه تکافل خانوار





# طبقه‌بندی محصولات تکافل

## طرح تکافل صاحبان منازل مسکونی

این طرح دامنه وسیعی از پوشش‌ها را به صورت جامع برای منازل مسکونی و اقامت‌گاه‌های متعلق به بیمه‌شده در برابر مخاطرات ناشی از آتش‌سوزی فراهم می‌نماید.

## طرح تکافل خانوار

این طرح زیان‌ها و یا خسارات وارده ناشی از حریق به کالاهای خانگی، وسایل شخصی و سایر املاک مشخص شده در تکافل‌نامه مربوطه را تحت پوشش قرار می‌دهد.

## طرح اولیه تکافل آتش‌سوزی

این طرح پوشش‌های اصلی برای املاک، از جمله ساختمان‌های تجاری و خصوصی ساخته شده و یا در حال ساخت را در برابر خسارات فیزیکی یا خسارات ناشی از آتش‌سوزی، صاعقه و یا انفجار فراهم می‌نماید.





## طبقه‌بندی محصولات تکافل

### طرح تکافل آتش‌سوزی برای اقامت‌گاه‌های موقت

این طرح منازل مسکونی چوبی و یا اقامت‌گاه‌های موقت را در برابر مخاطرات ناشی از حریق، صاعقه و طوفان، تحت پوشش قرار می‌دهد. با این حال این طرح، خانه‌های خالی از سکنه و استراحت‌گاه‌های موقت، را تحت پوشش قرار نمی‌دهد.





## طبقه‌بندی محصولات تکافل

### نحوه ارزش‌گذاری ساختمان و تعیین حق مشارکت

به عنوان مثال یک شرکت می‌خواهد برای خرید طرح تکافل آتش‌سوزی اقدام نماید. بنابراین شرکت باید فرم پیشنهادی و اظهارنامه‌ای را که در همه شعب تکافل مالزی موجود است را تکمیل نماید. سپس اپراتور تکافل طرح را به بخش صدور برای پوشش تعهدات ارسال می‌نماید. صدور تکافل‌نامه فرایندی است که از طریق آن شرکت متصدی تکافل معین می‌نماید کدام یک از ریسک‌های ارائه شده تحت چه شرایطی و با چه ویژگی‌هایی و همچنین چه نرخ‌هایی پذیرفته شود. دفتر مرکزی اپراتور تکافل مجموع طرح‌های تکافل آتش‌سوزی را که باید توسط شرکت متصدی تکافل ارائه شود، مورد ارزیابی قرار می‌دهد و براساس بازدیدهای انجام شده از ساختمان این شرکت، تجهیزات ایمنی موضوع بیمه شامل کپسول‌های خاموش‌کننده حریق قابل حمل، حلقه‌های شیلنگ و غیره را مورد بررسی قرار می‌دهد. کارشناس صدور تکافل‌نامه، برگه گواهی حق بیمه و نرخ را برای شرکت متصدی تکافل صادر می‌نماید.





## طبقه‌بندی محصولات تکافل

### نسبت توزیع منافع در طرح تکافل آتش‌سوزی

وجوه پرداختی توسط مشارکت‌کننده به عنوان سهم مشارکت توسط اپراتور تکافل طبق اصول مبتنی بر شریعت اسلامی سرمایه‌گذاری می‌شود و سپس منافع حاصل از سرمایه‌گذاری بین دو نوع حساب شخصی و حساب ویژه مشارکت‌کننده به نسبت ۶۰ به ۴۰ درصد بین مشارکت‌کننده و اپراتور تکافل تقسیم خواهد شد. در تکافل آتش‌سوزی، این نسبت توسط اپراتور تکافل تعیین شده است و به عنوان مازاد عایدی که باید بین مشارکت‌کنندگان و اپراتور تکافل تقسیم شود، ۴۰ درصد آن به مشارکت‌کننده و ۶۰ درصد دیگر به اپراتور تکافل تخصیص می‌یابد. در همین حال مبلغی نیز به حساب ویژه مشارکت‌کنندگان برای پرداخت به سایر مشارکت‌کنندگان نیازمند، اختصاص پیدا خواهد کرد. مشارکت‌کنندگانی که ساختمان و اموال آنها ممکن است دچار آتش‌سوزی شده باشد، از این صندوق، مطالبه خسارت خواهند نمود.





## طبقه‌بندی محصولات تکافل

در ساختار تکافلی اپراتورهای تکافل می‌بایست الزاماتی از جمله، قرار گرفتن محصولات جدید در مدل تجارت تکافل، انطباق با شریعت، برخورد منصفانه با مشارکت‌کنندگان و نگرش مبتنی بر ریسک را رعایت کنند. در کشور مالزی در صورت عدم رعایت الزامات فوق جریمه معادل با ۷ سال محرومیت از فعالیت یا ۷ میلیون دلار جریمه نقدی و یا هر دو برای هیئت عامل موسسه تکافل در نظر گرفته می‌شود.

دولت می‌بایست تمامی قوانین مرتبط در حوزه محصولات تکافل را تصویب نماید. از جمله این قوانین می‌توان به اعطای مجوز، رعایت حقوق مشتریان، تصویب محصولات جدید، کمک به ارائه محصولات منعطف با توجه به نیاز بازار و مدیریت ریسک اشاره کرد.







# طبقه بندی محصولات تکافل

click cover TakafULmalaysia OUR PRODUCTS ABOUT US CONTACT US REGISTER SIGN IN

**Get 10% Instant ONLINE DISCOUNT**

- Free Personal Accident Cover
- No Extra Costs for Additional Drivers
- Unlimited Number of Towing Service
- Cash Back for No Claims

Identification Number  
New IC  Enter Identification Number  
Vehicle Number  
Enter Vehicle Number  
Postcode  
Enter Postcode  
Email  
Enter Email  
**Get a Free Quotation**

## Takaful *myClick* Motor at a glance



### 0% Interest Instalment Plan

You can opt for 6 months of instalment payment with zero (0%) interest if your amount payable is more than RM500.



### Comprehensive cover for your vehicle

We protect you from losses or damages due to accident, fire or theft as well as third party bodily injury, death and third party property losses or damages.

Activate Windows  
Go to Settings to activate Windows.

[https://online.takafulmalaysia.com.my/motor?sem=1&utm\\_source=Google&utm\\_medium=cp&gad=1&gclid=CjwKCAjwrranBhAEEiwAzbhNtTM33mL5TiKDZVTwaAflNJbyKEKBmh1ZVmMptHrXI8AR5JKQ4WmWAxoCrY0QAvD\\_BwE](https://online.takafulmalaysia.com.my/motor?sem=1&utm_source=Google&utm_medium=cp&gad=1&gclid=CjwKCAjwrranBhAEEiwAzbhNtTM33mL5TiKDZVTwaAflNJbyKEKBmh1ZVmMptHrXI8AR5JKQ4WmWAxoCrY0QAvD_BwE)





# طبقه‌بندی محصولات تکافل

افشای محصول با نام تجاری: **MyClick MediCare**

قبل از اینکه تصمیم بگیرید در طرح تکافل **myClick MediCare** شرکت کنید، شرایط و ضوابط عمومی افشای محصول را با دقت مطالعه کنید.

1. این طرح در مورد چیست؟
2. مفاهیم شرعی چه کاربردی دارد؟
3. پوشش ها / مزایای ارائه شده چیست؟
4. چقدر باید سهم بدهم؟
5. هزینه‌ها و عوارضی که باید پرداخت کنم چقدر است؟
6. برخی از شرایط و ضوابط کلیدی که باید از آنها آگاه باشم چیست؟
7. عمده ترین محرومیت های این طرح چیست؟
8. آیا می توانم طرح یا گواهی تکافل خود را لغو کنم؟
9. اگر تغییراتی در جزئیات تماس من وجود داشته باشد، باید چه کار کنم؟
10. از کجا می توانم اطلاعات بیشتری به دست آورم؟



# کانال‌های توزیع

توزیع و خدمات‌رسانی محصول نقشی حیاتی در موفقیت هر بیمه یا اپراتور تکافل ایفا می‌کند. اپراتورهای تکافل کانال‌های توزیع زیر را دارند:

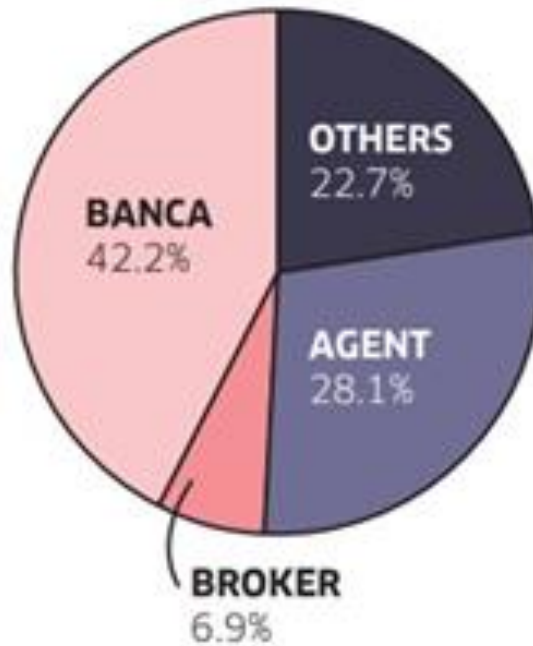
- سیستم نمایندگی؛
- سیستم بانک تکافل؛
- سیستم کارگزاری؛ و
- کانال الکترونیکی / اکوسیستم مجازی



# کانال‌های توزیع

کسب‌وکار تکافل در مالزی بر اساس کانال‌های توزیع

NEW BUSINESS TOTAL CONTRIBUTION





# کانال‌های توزیع

بسیاری از شرکت‌های تکافل از **نماینده‌گی‌هایی** برای بازاریابی تکافل خانواده استفاده می‌کنند تا محصولات تکافل عمومی.

در تکافل خانواده هر نماینده‌گی فقط **با یک اپراتور تکافل** کار می‌کند در حالی که در تکافل عمومی، هر نماینده‌گی می‌تواند **با ۲ اپراتور تکافل** کار کند.





# کانال‌های توزیع

## تعداد نماینده‌های تکافل در مالزی

### Family Takaful

Active agents as at 31 December 2022

**95253**

### General Takaful

Active agents as at 31 December 2022

**12289**





# کانال‌های توزیع

## کارگزاری:

در مالزی **مجوز اضافی** برای کارگزاری تکافل مورد نیاز است و عمدتاً برای تکافل عمومی به کار می‌روند.

## نقش کارگزار

- به عنوان یک نماینده مشتری عمل می‌کند و به نیازهای مشتری خدمات‌رسانی می‌کند.
- ارائه مشاوره حرفه‌ای در مورد مسائل تکافل
- ایجاد روابط کاری خوب با اپراتورهای تکافل و اقدام در هر زمان با صداقت حرفه‌ای
- در صورت ارائه مشاوره نادرست، می‌توان از یک کارگزار به دلیل سهل‌انگاری حرفه‌ای شکایت کرد.





# کانال‌های توزیع

## انتخاب بیمه‌گر توسط کارگزاران

- (1) کیفیت تجربه و فرآیند ادعاهای مثبت - کارگزاران تکافل‌نامه‌هایی را با استثنای متعدد دوست ندارند و تکافل‌نامه‌هایی را ترجیح می‌دهند که پوشش خوبی داشته باشند.
- (2) تراز اهمیت معیارها، ۵۰ درصد تجربه، ۳۴ درصد محصول و ۱۶ درصد قیمت خواهد بود.
- (3) کارگزاران دوست دارند با بیمه‌گرانی کار کنند که تمایل به پذیره‌نویسی برای ریسک‌های غیرعادی دارند، به ویژه آنهایی که می‌توانند تکافل‌نامه‌هایی متناسب با شرایط پیچیده را ارائه دهند.
- (4) کارگزاران از بیمه‌گرانی که خدمات اضافی ارائه می‌دهند قدردانی می‌کنند - به‌روزرسانی‌های آگاهی در مورد تغییر مقررات، راه‌های کاهش خطرات و درک پوشش بیمه مفید است.
- (5) موقعیت برند بیمه‌گر در جذب کارگزار به سمت یک شرکت بیمه نقش دارد.







# کانال‌های توزیع

## فرایند آموزش نمایندگان

- آزمون‌های پایه تکافل (TBE) یک الزام است.
- گذراندن دوره‌های آموزشی Agency Mgt Training و Basic Agency Mgt Course شرط ارتقاء می‌باشد.
- یک دوره برنامه‌ریزی مالی شریعت برای ارتقاء حرفه‌ای بودن ضروری است.
- الزامات توسعه مداوم حرفه‌ای (CPD) باید در نظر گرفته شود.
- در مجموع باید اطمینان حاصل شود که نمایندگان دارای صلاحیت، واجد شرایط هستند و همیشه به نفع مشتریان حرفه‌ای عمل می‌کنند.





# مفهوم تکافل اتکایی

تکافل اتکایی توافقی است که یک شرکت تکافل با شرکت تکافل یا تکافل اتکایی دیگر برای محافظت از خود در برابر ریسک خسارت‌های بزرگ یا چندگانه دارد.

در قانون خدمات مالی مالزی کسب‌وکار بیمه اتکایی به صورت زیر تعریف می‌شود:

پوشش بیمه‌ای که توسط یک بیمه‌گر یا بیمه‌گر دوم در مورد ریسک‌ها، به طور کامل یا جزئی انجام می‌شود. هرگونه ترتیبات مشابه توسط شعبه‌ای از بیمه‌گر در مالزی یا شعبه ان در خارج از مالزی را نیز پذیرفته و شامل می‌شود.

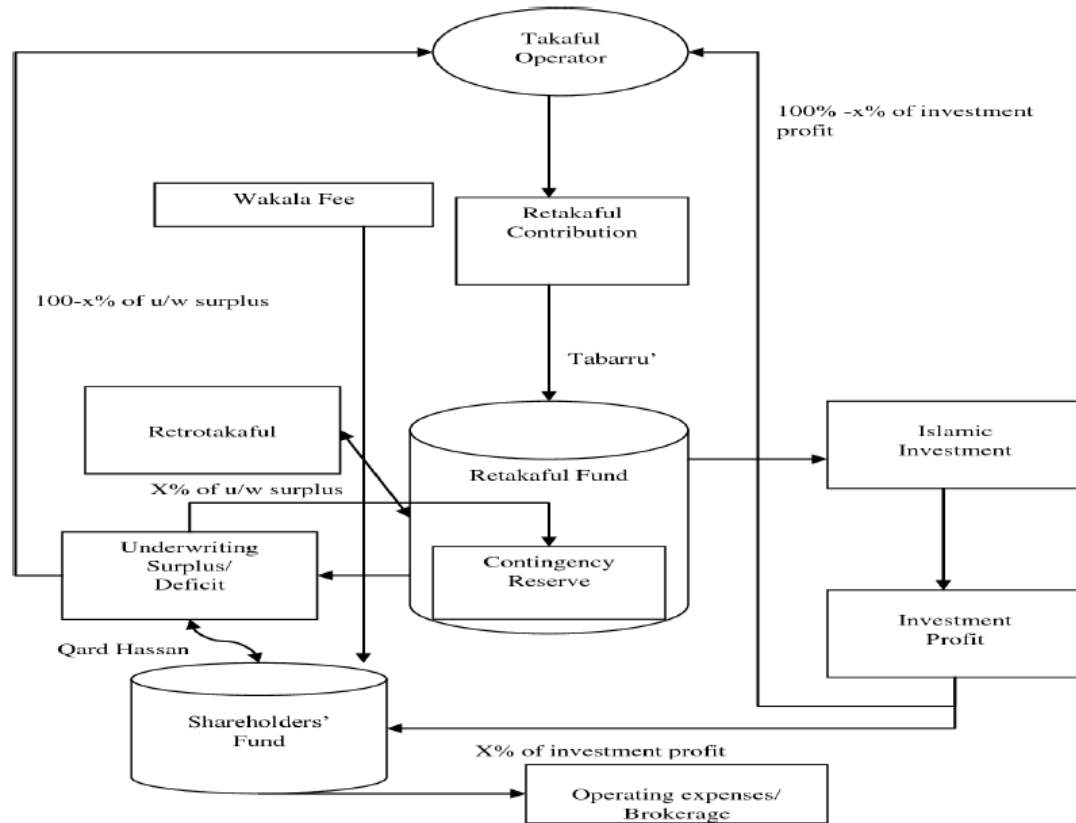
مزایای تکافل اتکایی برای اپراتورهای تکافل به شرح زیر است:

- افزایش ظرفیت بیمه‌گری
  - تنوع بخشیدن به سبد ریسک
  - کاهش سرمایه موردنیاز
  - کاهش قرار گرفتن در معرض حوادث فاجعه‌آمیز
  - ترویج ترتیبات مدیریت ریسک مطابق با شریعت
- از منظر شریعت تکافل اتکایی باید از میسر، ربا و غرر اجتناب ورزد.



# اصول و مدل تکافل اتکایی

مدل عمومی تکافل اتکایی مضاربه-وکالت به صورت زیر است:





# نگهداری در تکافل اتکایی

**نگهداری** در تکافل اتکایی شامل موارد زیر است:

- نگهداری در تکافل اتکایی به میزان ریسکی اطلاق می‌شود که اپراتور اولیه تکافل برای خود نگه می‌دارد.
- نگهداری می‌تواند به صورت درصدی از کل ریسک یا یک مقدار ثابت بیان شود.
- نگهداری بر سهم و سود تکافل اولیه و اتکایی تأثیر می‌گذارد.
- نگهداری بیشتر به معنای هزینه تکافل اتکایی کمتر اما در معرض خسارت بیشتر است.
- نگهداری کمتر به معنای هزینه تکافل اتکایی بیشتر اما در معرض خسارت کمتر است.
- نگهداری را می‌توان با توجه به ریسک‌پذیری و توان مالی اپراتور تکافل اولیه تنظیم کرد.





# نگهداری در تکافل اتکایی

هدف یک سیاست نگهداری این است که یک اپراتور تکافل را قادر سازد تا رشد مشارکت خالص را بهینه کند.

ملاحظات کلیدی در ارزیابی سطح نگهداری به شرح زیر است:

- توانگری اپراتور تکافل
- عملکرد مالی پایدار
- در دسترس بودن جریان نقدی کافی برای پاسخگویی به مطالبات بزرگ
- تحمل ریسک اپراتور تکافل
- تخصیص سرمایه برای افزایش پرتفوی
- نوسانات موردانتظار مطالبات
- دارایی جاری
- هزینه تکافل اتکایی





## انواع تکافل اتکایی

در حالت کلی قراردادهای بیمه اتکایی دو دسته هستند؛ یک دسته قراردادهای نسبی هستند که عبارتند از قرارداد مشارکت و قرارداد مازاد سرمایه. در قرارداد مشارکت بیمه‌گر واگذارنده درصد یکنواخت از کلیه بیمه‌نامه‌های یک رشته را نزد خود نگهداری و بقیه را باز به صورت درصد به یک یا چند بیمه‌گر اتکایی واگذار می‌کند. قرارداد بیمه اتکایی مازاد سرمایه به این صورت است که بیمه‌گر از هر بیمه‌نامه‌ای که صادر می‌کند، مبلغی معین که به حد یا لایه معروف است، نزد خود نگهداری و مازاد آن‌ها را به بیمه‌گران اتکایی واگذار می‌کند. در این قرارداد سهم بیمه‌گران اتکایی در تمام بیمه‌نامه‌ها به صورت درصد و یکنواخت نیست. در این دو قرارداد هر بیمه‌گر اتکایی به نسبتی که حق بیمه گرفته است در خسارت احتمالی بیمه‌نامه متعهد خواهد بود. دسته دیگر قراردادهای غیرنسبی هستند. در این قراردادها حق بیمه هر بیمه‌نامه و یا مبلغ سرمایه ان به تعهد بیمه‌گر اتکایی ارتباطی ندارد. بلکه اگر خسارتی پیش آمد که متجاوز از یک حد معین باشد، مازاد از آن حد را بیمه‌گر اتکایی می‌پردازد. این نوع قرارداد را قرارداد مازاد خسارت می‌نامند. قرارداد دیگری به نام مازاد زیان یا مازاد نسبت خسارت وجود دارد؛ اگر نسبت خسارت به حق بیمه در جمع بیمه‌نامه‌های یک بیمه‌گر در سال از حدی مثلا از ۷۰ درصد متجاوز شد، بقیه را بیمه‌گر اتکایی متعهد خواهد بود.





# انواع تکافل اتکایی

ویژگی‌های **تکافل اتکایی اختیاری** به صورت زیر است:

1. تکافل اتکایی اختیاری نوعی بیمه اتکایی اسلامی است که به شرکت واگذارنده امکان می‌دهد ریسک خاص یا بخشی از آن را به اپراتور تکافل اتکایی واگذار کند.
2. تکافل اتکایی اختیاری می‌تواند برای هر نوع خطری مانند اموال، مسئولیت، زندگی و سلامت اعمال شود، به شرطی که با قوانین شرعی و موازین اخلاقی مطابقت داشته باشد.





# انواع تکافل اتکایی

**قرارداد نسبی** دارای ویژگی‌های زیر است:

1. یک قرارداد تکافل اتکایی نسبی نوعی قرارداد بیمه اتکایی اسلامی است.
2. در این قرارداد، اپراتور تکافل اتکایی به نسبت پرداخت مطالبات و سهم مشارکت را با اپراتور تکافل اصلی تقسیم می‌کند.

## درخصوص **قرارداد اتکایی مشارکت**

- یک قرارداد مشارکت تکافل اتکایی نسبی، نوعی از قرارداد تکافل اتکایی است که شامل تقسیم درصد ثابتی از ادعای تکافل و سهم مشارکت بین واگذارنده (اپراتور تکافل) و اپراتور تکافل اتکایی است.
- واگذارنده سهمیه معینی از ریسک را حفظ می‌کند و بقیه را به اپراتور تکافل اتکایی منتقل می‌کند، که ممکن است برای دستیابی به کسب و کار کارمزد بپردازد.
- به عنوان مثال: زمانی که یک اپراتور تکافل اتکایی 40% از ریسک را به عهده می‌گیرد، 60% از سهم مشارکت را دریافت می‌کند و 40% از خسارت را پرداخت می‌کند.

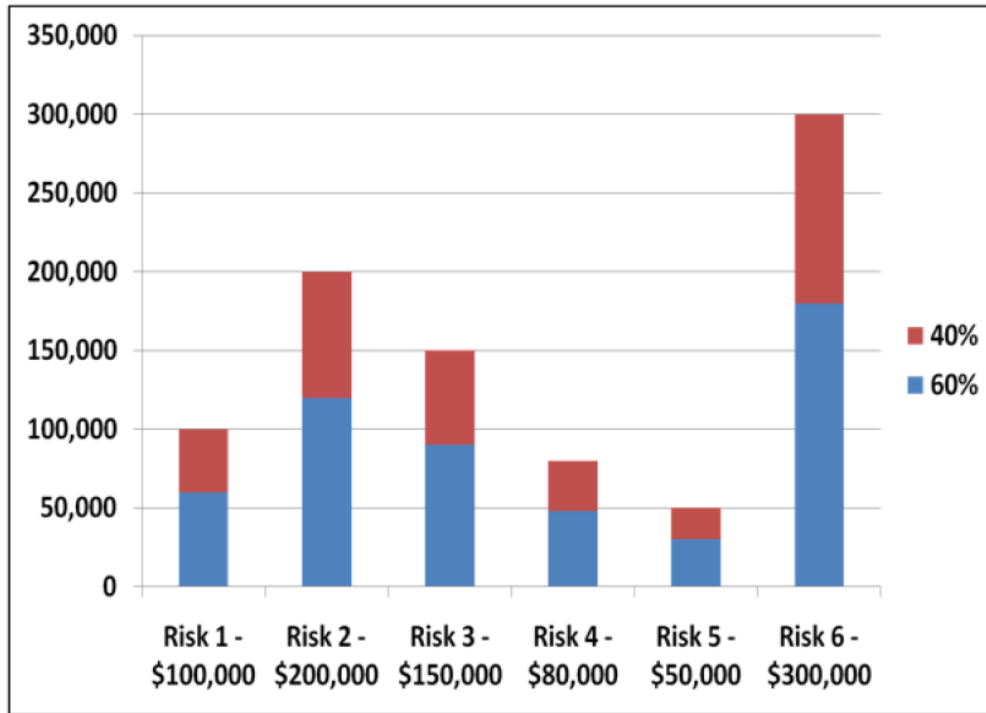






# انواع تکافل اتکایی

## قرارداد اتکایی مشارکت



TO

RTO





# انواع تکافل اتکایی

## مزایای قرارداد اتکایی مشارکت

- این یک روش ساده و سرراست برای به اشتراک گذاشتن ریسک و سهم مشارکت بین اپراتور تکافل و اپراتور تکافل اتکایی است.
- این امکان را به اپراتور تکافل می‌دهد تا ظرفیت خود را افزایش دهد و با واگذاری درصد ثابتی از بدهی‌های خود به اپراتور تکافل اتکایی، بیمه‌نامه‌های بیشتری را بیمه‌گری کند.
- پایداری نتایج و محافظت در برابر نوسانات ادعای نامطلوب را برای اپراتور تکافل فراهم می‌کند.
- اپراتور تکافل را قادر می‌سازد تا به تخصص و راهنمایی‌های اپراتور تکافل اتکایی دسترسی داشته باشد.





# انواع تکافل اتکایی

## قرارداد مازاد

- قرارداد تکافل اتکایی مازاد نوعی قرارداد بیمه اتکایی است که زیان مازاد اپراتور اصلی تکافل را بیش از یک حد مشخص پوشش می‌دهد.
- اپراتور تکافل اتکایی (بیمه گر اتکایی) متعهد می‌شود که مبلغ مازاد را تا سقف معینی به واگذارنده غرامت بدهد.
- واگذارنده بخشی از ریسک را حفظ می‌کند و حق بیمه‌ای را برای پوشش مازاد به اپراتور تکافل اتکایی می‌پردازد.
- قرارداد تکافل اتکایی مازاد معمولاً برای خطرات اموال و مسئولیت استفاده می‌شود، جایی که زیان می‌تواند به طور گسترده و غیرقابل پیش بینی متفاوت باشد.





# انواع تکافل اتکایی

## قرارداد غیرنسبی

- قرارداد غیرنسبی تکافل اتکایی نوعی قرارداد بیمه اتکایی است که خسارات اپراتور تکافل بالاتر از یک آستانه معین را پوشش می‌دهد.
- قرارداد غیرنسبی به این معنی است که اپراتور تکافل اتکایی سهم یا ضرر را به تناسب با اپراتور تکافل تقسیم نمی‌کند، بلکه فقط مبلغ یا درصد ثابتی از زیان اضافی را پرداخت می‌کند.

## مزایای قرارداد غیرنسبی

- این نوع قرارداد از خسارت‌های بزرگ یا فاجعه‌بار محافظت می‌کند، در حالی که به شرکت واگذارکننده اجازه می‌دهد سود حاصل از تجارت عادی خود را حفظ کند.
- قرارداد غیرنسبی تکافل اتکایی همچنین به شرکت واگذارنده کمک می‌کند تا عملکرد مالی خود را تثبیت کند، سرمایه موردنیاز خود را کاهش دهد و ظرفیت بیمه‌گری خود را گسترش دهد.





# انواع تکافل اتکایی

## قرارداد تکافل اتکایی مازاد خسارت

- خسارت بالاتر از حد معین را پوشش می‌دهد.
- برای محافظت از شرکت واگذارنده در مقابل خسارت‌های فاجعه‌بار یا بزرگ استفاده می‌شود.
- اپراتور تکافل اتکایی درصدی از خسارت بیش از حد تعیین شده را به شرکت واگذارنده پرداخت می‌کند.
- شرکت واگذارنده ریسک را زیر حد تعیین شده حفظ می‌کند و به اپراتور تکافل اتکایی سهم مشارکت پرداخت می‌کند.





# انواع تکافل اتکایی

## قرارداد مازاد خسارت به دو دسته تقسیم می شود:

1. قرارداد مازاد خسارت برای هر ریسک: در این قرارداد بیمه‌گر اتکایی نسبت به مازاد مبلغی از هر خسارت در هر ریسک متعهد می‌باشد. این قرارداد عمدتاً برای لایه‌های پایین و سهم نگهداری کم استفاده می‌شود و بنابراین بیشتر در معرض خسارت قرار گرفته و به همین دلیل به آن قرارداد مازاد خسارت کاری می‌گویند.
2. قرارداد مازاد خسارت برای هر حادثه: در این نوع قرارداد خسارت فاجعه‌آمیز ناشی از تجمع خطر و خطرات طبیعی در هر حادثه تحت پوشش قرار دارد. در این شکل قرارداد برای حادثه تعریف خاصی صورت گرفته است و آن خسارات ناشی از یک حادثه و خسارات تبعی آن تا زمان مشخص می‌باشد که این زمان کلوزی به کلوز ساعت مشخص شده است.





# انواع تکافل اتکایی

## قرارداد مازاد نسبت خسارت یا مازاد خسارت در مدت معین (stop loss)

- نوعی قرارداد بیمه اتکایی است که از شرکت واگذارنده در برابر زیانهای کل بیش از حد مشخص شده محافظت می کند.
  - شرکت واگذارکننده سهم مشارکت تکافل اتکایی ثابتی را به اپراتور تکافل اتکایی می پردازد و بخشی از ریسک را نگه می دارد.
  - اپراتور تکافل اتکایی، زیانهای بیش از حد مجاز را تا سقف حداکثر به شرکت واگذارنده پرداخت می کند.
- در واقع در این نوع قرارداد بیمه گر اتکایی تعهد می نماید در صورتی که مجموع خسارات در مدت معین از مبلغ مشخصی تجاوز نمود مازاد آن را تا مبلغ مشخص دیگری بپردازد.





# آمار تكافل

[Takaful Annual Report](#)

[Islamic Financial Services Board \(IFSB\)](#)

<https://www.etiqa.com.my/v2/homepage>

<https://online.takaful-malaysia.com.my/>

[BANK NEGARA](#)

[Risk-Based Capital Framework for Insurers and Takaful Operators](#)

[\(Framework Design\)](#)

[Discussion Paper](#)







## پیشنهادات

- توجه به زیرساخت مقرراتی: آن دسته از آیین‌نامه‌هایی که مغایرتی با بیمه تکافل ندارند از جمله کارمزد، کارگزاری/نماینده‌گی و ... کماکان مورد استفاده قرار گیرند و آن دسته از آیین‌نامه‌هایی که با ماهیت تکافل همخوانی ندارند مانند سرمایه‌گذاری، اتکایی، ذخایر، مبانی محاسباتی (مانند آیین‌نامه ۶۸ شورای عالی بیمه) تغییر پیدا کنند و در شورای عالی بیمه هر چه سریع‌تر مورد تصویب قرار گیرند.
- توجه به زیرساخت فناوری اطلاعات و نرم‌افزار تکافل
- توجه به تورم، اعتماد عمومی و آرامش ذهنی در پذیرش محصولات تکافل





## پیشنهادات

- در خصوص مدل‌های تکافلی با توجه به تجربه مورد بررسی و یافته‌های این دوره، پیشنهاد می‌شود بیشتر بر روی مباحث مرتبط با مدل وکالت، مضاربه یا مدل‌های ترکیبی و تعدیل شده آن تمرکز شود.
- در مورد حق‌الوکاله از آن جایی که با توجه ریسک‌های موجود در کشور می‌بایست مدل برای ایران بومی سازی شود در این رابطه کارگروه تکافل میتواند مطالعات را انجام و نتایج در اختیار صنعت بیمه قرار گیرد.
- به منظور ایجاد مزیت رقابتی برای محصولات تکافلی، پیشنهاد می‌شود محصولات تکافلی از ابتدا بر پایه فناوری‌های نوین از جمله بلاکچین، چت‌بات‌ها و... طراحی شوند.





## پیشنهادات

- در خصوص بیمه اتکایی با توجه به این که در ابتدای امر بیمه اتکایی تکافلی ممکن است در کشور به سرعت ایجاد نشود پیشنهاد می شود شرکتها بر اساس کنسرسیوم عمل کنند.
- بدلیل نسبت خسارت پایین تر پیشنهاد می شود در ابتدا بر روی تکافل خانواده و بیمه خرد عمومی تمرکز شود.
- پیشنهاد می شود انجمن تکافل ایران تاسیس و در ذیل آن کمیته های راهبردی تخصصی در هر رشته تکافلی به منظور ورود به جزییات موضوع با حضور متخصصان هر حوزه ایجاد شود.





# با سپاسی از شما

