دليل تأمين السيارات في السعودية

نسخة معلوماتية للمستهلك وصانع المحتوى | آخر مراجعة: 22 نوفمبر 2026

> هذا الدليل يشرح الخيارات والإجراءات بصورة عامة، ولا يحل محل وثيقة التأمين أو رأي الجهة المختصة. تختلف الشروط والتغطيات والسعر بحسب الوثيقة والشركة وبيانات المركبة والسائق. اقرأ جدول الوثيقة والاستثناءات قبل الدفع أو المطالبة.

ما المقصود بتأمين السيارات؟

تأمين المركبات عقد ينقل إلى شركة التأمين مسؤوليات أو خسائر محددة، وفق التغطيات والحدود والاستثناءات المكتوبة في الوثيقة. في المملكة، يجب التمييز بين **تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير**، المعروف شائعًا بتأمين «ضد الغير»، وبين **التأمين الشامل** الذي يضيف تغطية لأضرار المركبة المؤمن عليها حسب ما يرد في الوثيقة. التأمين الشامل ليس مرادفًا لتغطية كل ضرر بلا استثناء.

تضع الوثيقة الموحدة للتأمين الإلزامي الحد الأدنى من التغطية والمسؤولية تجاه الغير. وتضع قواعد التأمين الشامل إطار التغطية الاختيارية، بما في ذلك طريقة التعويض ومبلغ التحمل. ارجع دائمًا إلى النسخة السارية من الوثيقة والجدول الخاص بعرضك. 1

الفرق بين ضد الغير والتأمين الشامل

تأمين ضد الغير

تغطي الوثيقة الإلزامية، ضمن الشروط والاستثناءات والحدود، المبالغ التي يكون المؤمن له أو السائق مسؤولًا عنها تجاه الطرف الثالث بسبب أضرار جسدية أو مادية أو مصاريف مشمولة. وهي لا تعني أن أضرار سيارة المؤمن له نفسها ستُصلح تلقائيًا؛ لذلك لا تفترض أن وثيقة ضد الغير تحمي سيارتك من الضرر الذي تتحمل مسؤوليته. 1

حد المسؤولية المنصوص عليه في الوثيقة الموحدة هو **10 ملايين ريال سعودي كحد إجمالي أقصى للواقعة الواحدة** للأضرار الجسدية والمادية والمصاريف معًا، وفق نص الوثيقة وشروطها. هذا حد لمسؤولية الشركة تجاه المطالبات المشمولة، وليس مبلغًا نقديًا يدفع لحامل الوثيقة. 1

التأمين الشامل

يضيف الشامل تغطية لأضرار أو خسائر المركبة المؤمن عليها وفق بنود الوثيقة، وقد يتضمن تغطية المسؤولية المدنية تجاه الغير. لكن تفاصيل الإصلاح والتعويض، والقيمة التأمينية، والحدود، والاستثناءات، ومبلغ التحمل، وأي منافع إضافية يجب أن تُقرأ من جدول الوثيقة وشروط الشركة. مبلغ التحمل يخص ضرر المركبة المؤمن عليها بحسب قواعد الشامل، ولا يُطبّق على مطالبة المسؤولية المدنية تجاه الغير وفق القواعد المنشورة. 2

تغطيات إضافية محتملة

قد تعرض الشركة مزايا إضافية مثل المساعدة على الطريق أو سيارة بديلة أو تغطية جغرافية أوسع. وجود الميزة في إعلان أو صفحة مقارنة لا يكفي لإثباتها في عقدك. تحقق من اسم التغطية، وحدها المالي أو الزمني، وشروط الاستفادة والاستثناءات في جدول الوثيقة.

كيف تختار وثيقة مناسبة؟

ابدأ بتحديد ما تريد حمايته: مسؤوليتك تجاه الآخرين فقط، أم سيارتك أيضًا؟ ثم قارن عروضًا صدرت على **البيانات والتغطيات نفسها**. لا تقارن سعر وثيقة ضد الغير بسعر وثيقة شامل، ولا تقارن وثيقتين تختلفان في قيمة التحمل أو المنافع الإضافية وكأنهما متطابقتان.

راجع قبل الشراء:

1. اسم الشركة والمنتج، ونوع التغطية، وتاريخ بداية الوثيقة وانتهائها.
2. المركبات والسائقون المشمولون، والاستخدام المصرح به، والبيانات المدخلة عند طلب السعر.
3. حدود مسؤولية الطرف الثالث والقيمة التأمينية للمركبة في الشامل.
4. مبلغ التحمل لكل مطالبة، ومتى ينطبق، وما إذا كانت هناك شروط مختلفة للحوادث أو السائقين.
5. الإصلاح لدى الوكالة أو ورش محددة، وآلية تقدير الضرر، وخيارات التعويض عند الخسارة الكلية.
6. المنافع الإضافية والاستثناءات والقيود الجغرافية وأي شروط للإبلاغ عن الحادث.
7. إجمالي السعر والرسوم والضرائب الظاهرة في عرض الشراء، وما إذا كان العرض نهائيًا أو تقديريًا.

لا يوجد سعر واحد يصلح لكل السيارات أو السائقين، ولا يمكن ضمان أن شركة بعينها هي الأرخص للجميع. اطلب عروضًا حديثة من شركات مرخصة، وأدخل بيانات صحيحة، ثم قارن المنافع والتحمل والاستثناءات إلى جانب السعر. وقد يختلف السعر النهائي وفق خصائص المركبة والسائق والتغطية وسياسة التسعير لدى الشركة؛ اسأل الشركة عن سبب أي فرق أو شرط غير واضح.

كيف تحصل على عرض سعر أو تجدد التأمين؟

جهّز بيانات المركبة والسائق المطلوبة لدى مزود الخدمة، وتحقق من صحتها قبل إرسال الطلب. استخرج أكثر من عرض في فترة زمنية متقاربة، لأن الأسعار والعروض قد تتغير. قارن التغطيات بندًا بندًا، ثم اقرأ الوثيقة وجدولها قبل إتمام الشراء. بعد الإصدار، احتفظ بنسخة من الوثيقة ورقمها وقنوات التواصل مع الشركة.

عند التجديد، لا تفترض أن السعر أو التغطية سيبقيان كما هما. اطلب عرض التجديد، وافحص أي تغيير في السعر أو التحمل أو الإصلاح أو الإضافات، ثم قارن العرض بوثائق بديلة على أساس متطابق. تحقّق من بدء الوثيقة الجديدة وتاريخ انتهائها لتجنب فجوة في التغطية.

نصيحة: عبارة «أرخص تأمين سيارات» تصف بحثًا عن السعر لا عن جودة الحماية. استخدم المقارنة للوصول إلى أقل سعر بين وثائق متكافئة، وليس إلى أقل رقم مع تجاهل حدود التغطية.

ماذا تفعل بعد حادث مروري؟

1. أعط الأولوية لسلامة الأشخاص واتبع توجيهات الجهات الرسمية في موقع الحادث. لا تغادر الموقع قبل استكمال الإجراءات التي تطلبها الجهة المختصة.
2. أبلغ الجهة المختصة أو شركة نجم عندما تكون الحالة ضمن اختصاصها، واتبع تعليمات الإبلاغ الرسمية. توفر نجم خدمات إلكترونية ومعلومات عن الحوادث والمطالبات عبر موقعها الرسمي. 4
3. احتفظ برقم تقرير الحادث وبيانات الأطراف ومعلومات الوثائق. سجّل صور الضرر والموقع إذا كان ذلك آمنًا ومسموحًا، ولا تنشر بيانات شخصية أو صور لوحات الآخرين علنًا.
4. أبلغ شركة التأمين وقدّم المطالبة عبر قناتها الرسمية، وأرفق المستندات المطلوبة بحسب نوع المطالبة. اطلب تأكيد استلام ورقم متابعة، واحتفظ بنسخ من المراسلات.
5. لا تبدأ إصلاحًا قد يؤثر في معاينة الضرر قبل الحصول على تعليمات الشركة أو الجهة المختصة، إلا إذا كانت هناك ضرورة سلامة واضحة؛ وثّق الحالة واطلب توجيهًا مكتوبًا.
6. راجع قرار الشركة ومبلغ التعويض وطريقة احتسابه. إذا كانت هناك مستندات ناقصة، فاطلب قائمة واضحة بها، وأرسلها عبر قناة موثقة.

تُلزم الوثيقة الموحدة الشركة بإشعار مقدم المطالبة باستلامها وبالنواقص خلال **ثلاثة أيام عمل للأفراد** من تاريخ استلام المطالبة. وتحدد مدة تسوية المطالبة المكتملة بـ **15 يوم عمل للأفراد** من تاريخ استلام المستندات المطلوبة كاملة. كما تحدد مدة إشعار مقدم المطالبة بقبول المطالبة أو رفضها بخمسة أيام عمل من استلام المستندات المطلوبة، مع توضيح التعويض وآلية احتسابه عند القبول الكلي أو الجزئي. تحقّق من النص الساري ومن انطباقه على نوع مطالبتك، واحتفظ بما يثبت تاريخ الإرسال والاستلام. 1

إذا تأخرت المطالبة أو اختلفت مع الشركة

ابدأ بشكوى موثقة إلى شركة التأمين نفسها، مع رقم المطالبة وتواريخها والمستندات وشرح مختصر للمسألة. احتفظ برقم الشكوى ورد الشركة. إذا لم تُحل المشكلة، تتيح هيئة التأمين خدمة إلكترونية لتقديم شكوى أو متابعتها. تتطلب الخدمة تسجيل الدخول عبر نفاذ وبيانات الشكوى، ويمكن إرفاق المستندات المؤيدة عند الحاجة. قد لا تدخل كل الشكاوى في اختصاص الهيئة، لذا راجع وصف الخدمة وإرشاداتها قبل التقديم. 3

أسئلة شائعة عن تأمين السيارات

هل تأمين ضد الغير يغطي سيارتي؟

يغطي المسؤولية تجاه الطرف الثالث ضمن الوثيقة وشروطها. لا تفترض أنه يغطي ضرر مركبتك أنت؛ راجع وثيقتك، أو اسأل الشركة عن وجود تغطية منفصلة.

هل التأمين الشامل يغطي كل شيء؟

لا. التغطية مشروطة بما ينص عليه العقد، مع حدود واستثناءات ومبلغ تحمل وشروط للإبلاغ والتعويض. اقرأ جدول الوثيقة ولا تعتمد على اسم المنتج وحده. 2

كم الحد الأعلى لتأمين ضد الغير؟

تذكر الوثيقة الموحدة حدًا إجماليًا أقصى قدره 10 ملايين ريال سعودي لمسؤولية الشركة في الواقعة الواحدة للأضرار الجسدية والمادية والمصاريف معًا، وفق الشروط والأحكام. 1

كم يستغرق تعويض مطالبة التأمين؟

وفق الوثيقة الموحدة، تسوية مطالبة الفرد المكتملة تكون خلال مدة أقصاها 15 يوم عمل من تاريخ استلام المستندات المطلوبة كاملة. قد يختلف مسار المعالجة بحسب اكتمال الملف ونوع المطالبة، لذا وثّق تاريخ الاستلام وراجع الوثيقة السارية. 1

كيف أجد أرخص تأمين سيارات في السعودية؟

اطلب عروضًا محدثة من شركات مرخصة باستخدام البيانات نفسها. قارن نوع التغطية وحدودها والتحمل والاستثناءات إلى جانب السعر. لا توجد نتيجة واحدة ثابتة لجميع السيارات والسائقين.

هل أختار الشامل أم ضد الغير؟

يعتمد ذلك على قيمة المركبة وقدرتك على تحمل تكلفة إصلاحها، ومقدار الحماية الذي تحتاجه، وشروط العروض المتاحة. قارن وثائق فعلية ولا تعتمد على قاعدة عامة أو توصية بلا معرفة ظروفك.

أين أقدم شكوى على شركة التأمين؟

ابدأ بقناة الشكاوى لدى الشركة. بعد ذلك يمكنك مراجعة خدمة الشكاوى الإلكترونية لدى هيئة التأمين وشروطها. 3

خلاصة عملية

إذا كان هدفك تغطية المسؤولية تجاه الآخرين فافهم حدود وثيقة ضد الغير وما لا تغطيه لسيارتك. وإذا اخترت الشامل، فقارن مبلغ التحمل وآلية الإصلاح والقيمة التأمينية والاستثناءات بعناية. بعد أي حادث، بلّغ عبر القنوات الرسمية، وقدّم ملفًا مكتملًا، واحتفظ بأرقام المتابعة. المصدر الحاسم دائمًا هو الوثيقة السارية وجدول التغطية الخاص بك.

ملاحظة تحريرية للناشر

هذا الدليل توعوي عام وليس توصية بمنتج أو شركة، ولا يضمن سعرًا أو قبول مطالبة أو ترتيبًا في Google. عند نشره باسم جهة تجارية، أضف اسم الكاتب والمراجع المختصين، بيانات التواصل، منهج تحديث المحتوى، والإفصاح عن أي علاقة تجارية أو عمولة. حدّث المعلومات عند تعديل اللوائح أو الوثائق، ولا تعرض نفسك كجهة حكومية أو وسيط مرخص ما لم تكن كذلك.

المراجع