

# دور التأمين متناهي الصغر في نمو الاقتصادات الناشئة وتعزيز التنمية المستدامة

أ.د. أشرف صالح

نائب رئيس معهد التخطيط القومي  
للتدريب والاستشارات وخدمة المجتمع



سوق التأمينات

01

التأمين متناهي الصغر

02

التأمين متناهي الصغر ودعم النمو الاقتصادي

03

التأمين متناهي الصغر والتنمية المستدامة

04

## الأجندة

# التأمين متناهي الصفر

## مقدمة



يعد التمويل المتناهي الصفر أحد القطاعات الأساسية المولدة لفرص العمل والقادرة على تحسين حياة آلاف الأسر، بالإضافة إلى دوره في تنشيط الاقتصاد وتوفير احتياجات المصانع والشركات الكبرى.

ويحتاج هذا القطاع الحيوي إلى خدمات تمويلية وتأمينية لضمان تطوره ومواصلة نموه وازدهاره.

ويلعب التأمين متناهي الصفر دورا مهما في توفير الحماية والبيئة الآمنة لنمو هذه المشروعات في ظل العديد من التحديات المحيطة بها، خاصة ما يتعلق بتأثرها بتقلبات الأسواق والأسعار ومستلزمات الإنتاج.

# التأمين متناهي الصغر

## مقدمة



كما يساهم التأمين المتناهي الصغر في ضمان حقوق جهات التمويل التي توفر حزمًا تمويلية ميسرة وجاذبة للمشروعات متناهية الصغر، كذلك الجمعيات الخاصة بالمشروعات المتناهية الصغر والتي تقوم بدور رئيسي في توفير السيولة المالية والدعم الفني لهذا القطاع.



# التأمين متناهي الصفر

## مقدمة



فعندما تتعامل الاقتصادات الناشئة مع الصدمات الخارجية والداخلية بما تفرضه من الحاجة إلى التوسع في الحماية الاجتماعية للفئات الأولى بالرعاية والأنشطة الأكثر تأثراً بالموجة التضخمية العالمية الحادة، فإنها تتطلع لمن يساعدها للتكيف مع تبعات الأزمة الاقتصادية العالمية خاصة الظروف التمويلية الاستثنائية، التي تجسدت في تحرك الاستثمارات نحو الاقتصادات المتقدمة بعد ارتفاع أسعار الفائدة، وفي الوقت نفسه تزايدت تكلفة التمويل والأعباء اللازمة للوفاء بالالتزامات الحتمية من الإنفاق لتحفيز النشاط الاقتصادي للدولة.

# سوق التأمينات



## التأمين

عقد يتعهد بمقتضاه شخص يسمى المؤمن أن يعوض شخصا آخر يسمى المؤمن له عن خسارة احتمالية يتعرض لها هذا الأخير، مقابل مبلغ مالي يدعى القسط الذي يقوم المؤمن له بدفعه إلى المؤمن



## إعادة التأمين

بغرض تعويض شركة التأمين عن كامل أو بعض الأخطار التي تكتتبها الشركة بشكل مباشر

سوق التأمينات

# أنشطة سوق رأس المال، أنشطة التمويل غير المصرفي

١٠١,٤ مليار جنيه إجمالي التمويل الممنوح من الأنشطة المالية غير المصرفية  
أكتوبر 2023 موزعة كالتالي:



بلغ إجمالي التمويل الممنوح من خلال الجهات الخاضعة لرقابة الهيئة (أنشطة سوق رأس المال، أنشطة التمويل غير المصرفي) مبلغ 101.4 مليار جنيه عن شهر أكتوبر 2023 وذلك على النحو المقابل:

# التأمين متناهي الصغر

## أقساط التأمين متناهي الصغر

حجم التمويل متناهي الصغر حتى نهاية عام 2023 بلغ 44 مليار جنيه

● إجمالي قيمة أقساط التأمين متناهي الصغر 398 مليون جنيه 2023 بنسبة نمو 38%

● إجمالي التعويضات بقيمة 192 مليون جنيه لعدد 6.3 مليون مواطن خلال نفس الفترة

● إجمالي قيمة أقساط التأمين متناهي الصغر 280 مليون جنيه 2022

● التعويضات تتم بشكل فوري ويتم صرفها في أسرع وقت خلال مدة لا تتعدى 72 ساعة ويتم إرسالها إلكترونياً للعميل من خلال أنظمة الدفع الإلكتروني المختلفة

● إمكانية تسديد ثمن الوثيقة إلكترونياً

● يمكن للعميل الحصول على وثيقة التأمين من خلال التليفون المحمول

## الوثائق التأمينية إلكترونياً

إصدار الوثائق التأمينية إلكترونياً للوصول إلى الفئات المستهدفة في كل المحافظات



# التأمين متناهي الصغر

## التمويل الاستهلاكي

يركز على تلبية احتياجات الأفراد الشخصية والأسرية، مثل شراء السيارات، والأجهزة الكهربائية، وتحسين المعيشة اليومية، مما يساعد في تحقيق رغبات واحتياجات الأفراد بشكل مباشر، ويدفع في النهاية بعجلة الإنتاج وينشط حركة التجارة

بلغ الحد الأقصى لمبلغ وثائق التأمين المتناهي الصغر إلى 242 ألف جنيه

بدلاً من 220 ألف جنيه، ويأتي القرار تماشياً مع مراعاة المتغيرات الاقتصادية.

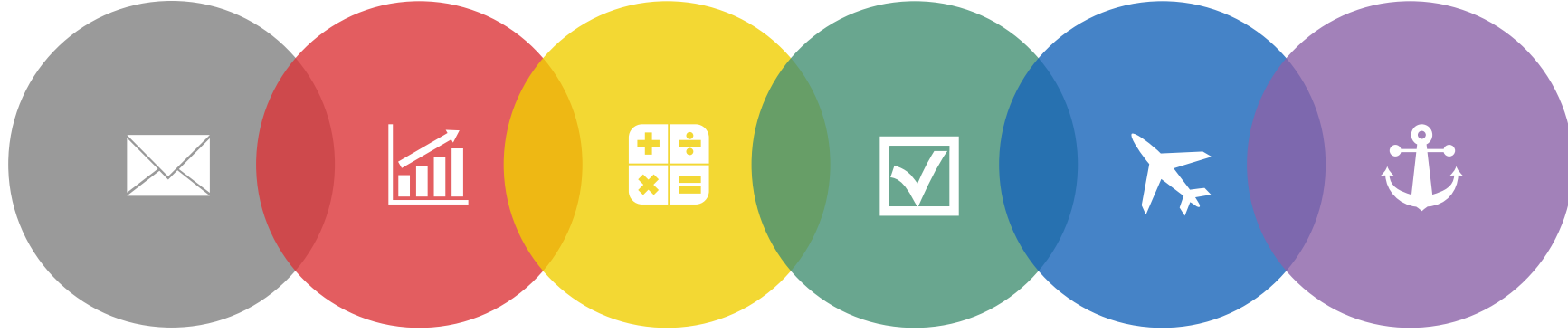
1 يصل قسط بعض الوثائق إلى ٥٠ جنيهاً في العام ويمكن أن تغطي المنزل أو قيمة بضائع

2 تحقيق الشمول التأميني والشمول المالي ودخول تلك الفئات من المجتمع والاقتصاد غير الرسمي إلى دخولها في منظومة الدولة وتوفير المعلومات عنها وعدد القروض الحاصلين عليها ومعدل السداد

3 التأمين متناهي الصغر لا يحتاج إلى إعادة التأمين عليه ويتم الاحتفاظ بالأقساط في السوق المصرية توفيراً للضغط على توفير العملة الأجنبية.

4 دعم الأفراد والمشروعات الصغيرة لتحقيق الاكتفاء الذاتي وتعزيز القدرات الاقتصادية للفرد والمجتمع

# بعض وثائق التأمين متناهي الصغر



01 التأمين على الحياة

02 التأمين ضد التعثر

03 التأمين ضد الحريق

04 تأمين طبي متناهي الصغر

05 التأمين على منتجات استهلاكية  
مثل التليفون المحمول

06 تأمين ضد الحوادث الشخصية

# ضوابط توزيع وثيقة التأمين متناهي الصغر إلكترونياً

أن تتضمن النسخة المطبوعة من الوثيقة بصورة واضحة رقم الوثيقة وتاريخ وساعة طباعتها واسم الجهة والمستخدم القائم بطباعتها.

6

أن ينص في وثيقة التأمين على أن سريان التغطية التأمينية يرتبط بسداد أول قسط بواسطة العميل من خلال إصدار تعليمات بالخصم من حسابه أو إيداع المبلغ لدى الجهة التي وافقت الهيئة على قيامها بتوزيع وثائق تأمين متناهي الصغر صادرة إلكترونياً عن شركة تأمين.

1

أن تتضمن الوثيقة ما يفيد بأنها لا تحتاج توقيع المؤمن له/عليه.

5

أن تتضمن النسخة المطبوعة من الوثيقة بصورة واضحة رقم الوثيقة وتاريخ وساعة طباعتها واسم الجهة والمستخدم القائم بطباعتها.

2

أن تتضمن النسخة المطبوعة من الوثيقة بصورة واضحة، وكذا الشاشات على الموقع الإلكتروني لإدخال بيانات الوثيقة وطباعتها المعلومات الكافية للتواصل مع مركز اتصال لدى شركة التأمين لخدمة عملاء التوزيع الإلكتروني لوثائق التأمين والرد على استفساراتهم وتلقي شكاواهم، وعلى أن تشمل تلك البيانات أرقام الهاتف وعنوان البريد الإلكتروني المحددين للتواصل مع مركز الاتصال.

4

أن تتضمن النسخة المطبوعة من الوثيقة بصورة واضحة وكذا الشاشات على الموقع الإلكتروني لإدخال بيانات الوثيقة وطباعتها فقرة تفيد التأكد على عملاء التأمين بأن الجهة القائمة بالتوزيع ما هي إلا قناة للتسويق والتوزيع وغير مسنولة عن شروط وأحكام منتجات التأمين التي يتم تسويقها ولا عن سداد أية تعويضات، وأن المسؤولية تقع على شركات التأمين المتعاقد معها وحدها.

3

# تطوير التأمين متناهي الصغر من خلال الارتكاز على ثلاث محاور:

قام الاتحاد المصري للتأمين بعدة خطوات تنفيذية والتي من شأنها دعم التأمين

متناهي الصغر وزيادة معدل انتشاره:



## ■ خدمات التأمين متناهي الصغر

تحديد الاحتياجات التأمينية للقطاعات التي لا تصل إليها خدمات التأمين

## ■ منتجات

تصميم منتجات تأمينية جديدة

## ■ آليات التسويق

يعد التسويق أمراً ضرورياً لنجاح منتجات التأمين متناهي الصغر حيث يؤثر على مدى سهولة بيع المنتجات المعروضة ومدى الاعتراف بها بين العملاء وضمان استدامتها في السوق

# الاتحاد المصري للتأمين:



2. بإنشاء لجنتي  
التأمين متناهي  
الصغر  
والتأمين  
الزراعي

1. بصياغة استراتيجيته الجديدة  
لتحقيق الشمول التأميني كخطوة  
نحو الوصول إلى تحقيق  
الشمول المالي والتنمية  
المستدامة عام 2017



# التأمين متناهي الصغر ودعم النمو الاقتصادي

التأمين متناهي الصغر هو مخطط يستخدم لتأمين المستفيدين من الأشخاص المستبعدين من الحماية الاجتماعية الرسمية ولا سيما عمال الاقتصاد غير الرسمي وأسرة

هو أداة تختلف عن المخططات التي تم إنشاؤها لتوفير الحماية الاجتماعية القانونية للعاملين في الاقتصاد الرسمي

تحسين فعالية وكفاءة وشفافية الحكومة ومؤسساتها



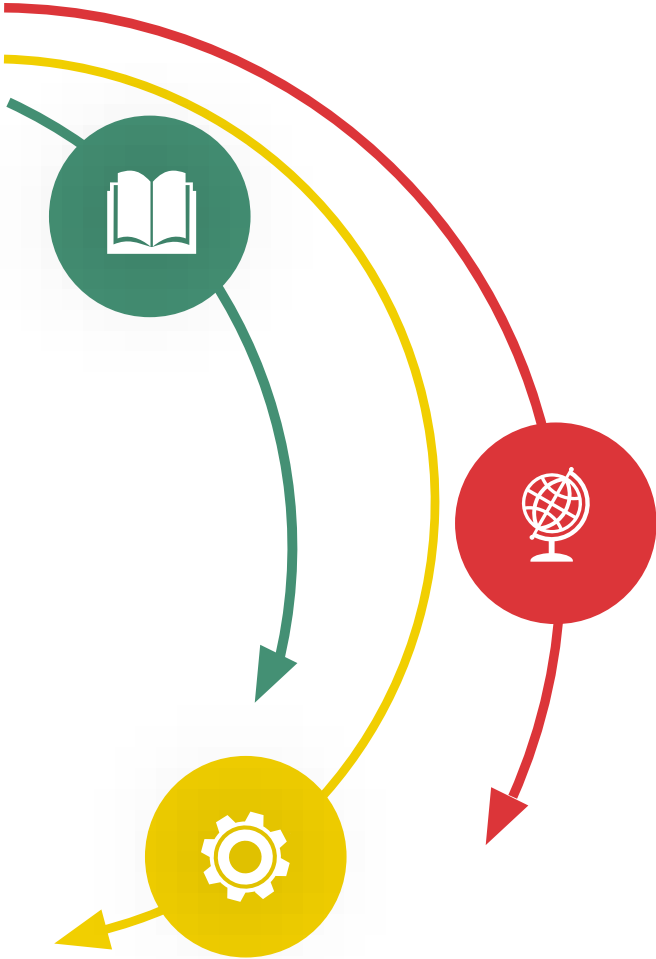
يعد التأمين متناهي الصغر أداة مهمة لحماية صحة وسبل عيش السكان ذوي الدخل المنخفض الذين لا يحصلون على خدمات كافية وبخاصة في الأسواق الناشئة والبلدان النامية.

زيادة التجارة والاستثمار إلى جانب الجهود الرامية إلى تعزيز إنتاجية القوى العاملة في الدولة وفرصها وقدراتها

التخفيف من حدة الفقر وتحسين سبل عيش السكان وقدراتهم من خلال التركيز على الصحة والتعليم

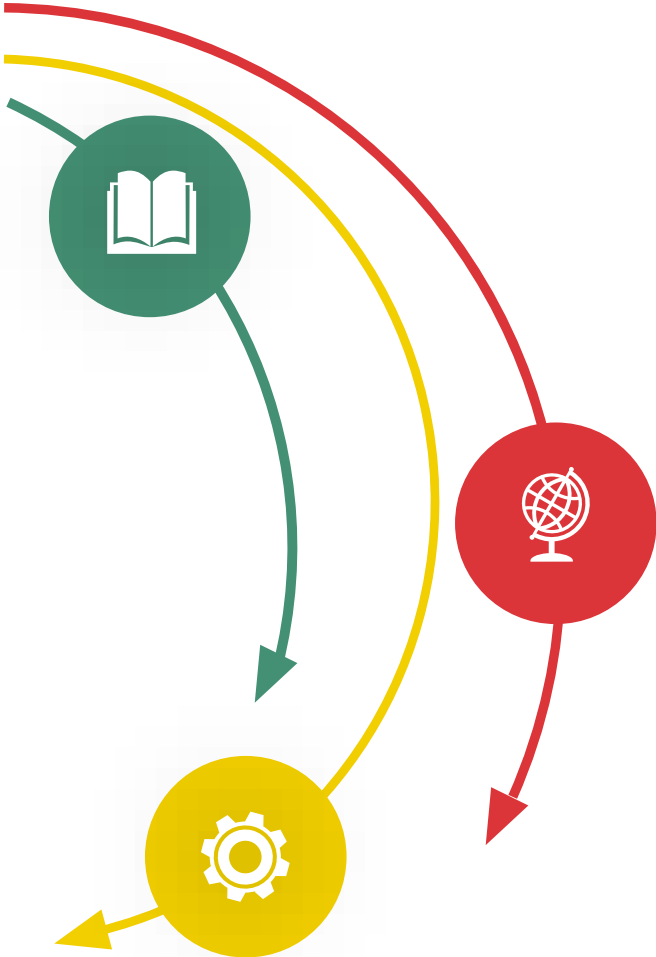
# التأمين متناهي الصغر والتنمية المستدامة

- التأمين متناهي الصغر يعد عنصرًا مهمًا في تحقيق التنمية المستدامة وتشجيع الاستثمار في الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر وزيادة القدرة الشرائية.
- إن دعم وتطوير التأمين متناهي الصغر في مصر يحقق أهدافا مباشرة وغير مباشرة وبالتالي تحقيق التنمية المستدامة وتنشيط الاقتصاد وخلق المزيد من فرص العمل وتعزيز الشمول المالي والحد من الفقر.



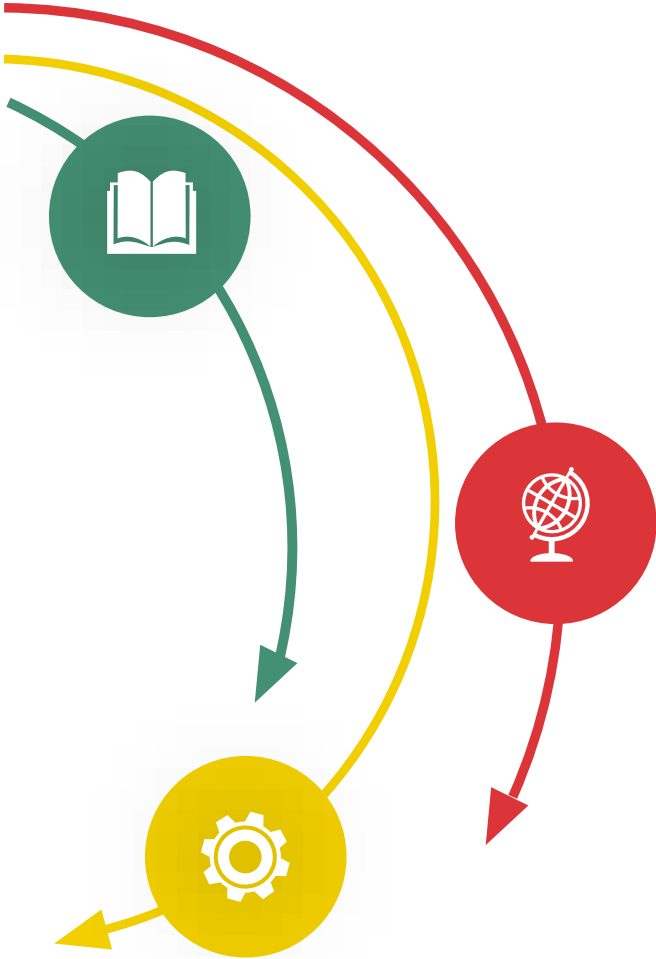
# التأمين متناهي الصغر والتنمية المستدامة

- وجود كافة مقومات سوق فعال للتأمين متناهي الصغر، يمكن من توفير منتجات التأمين المصممة بناء على احتياجات ودخول الأفراد والأسر والشركات ذوي الدخل المحدود لهذا القطاع.
- يعتبر التأمين متناهي الصغر مولدا للنمو وقاطرة لزيادة النشاط التأميني بما يتوافق مع استراتيجية الشمول المالي وما تتضمنه من قاعدة وخدمات التأمين والوصول بخدمات لفئات أوسع من المواطنين ومزيد من الأنشطة الاقتصادية.



# التأمين متناهي الصغر والتنمية المستدامة

- على الرغم من ان نسبة مساهمة قطاع التأمين المصري في الناتج المحلي الإجمالي لم تتجاوز نسبة 1% على مدار العشرة سنوات السابقة، إلا ان هذا القطاع لديه فرص كبيرة للنمو.
- إن حجم الإصلاحات والتطوير والتعديلات على القوانين التي تحدث بهدف تطوير هذا القطاع الحيوي ودمج القطاع الغير الرسمي الي القطاع الرسمي حيث يأتي كل ذلك تحت خطة الدولة للتنمية المستدامة 2030 ، نجد أن قطاع التأمين المصري لديه فرص واعدة للنمو والازدهار

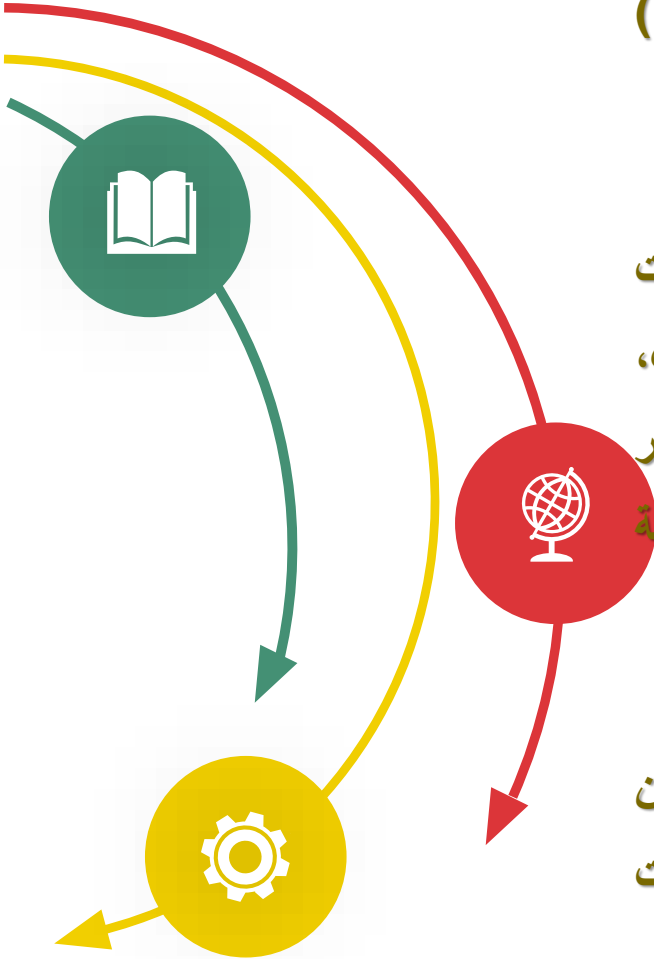


# التأمين متناهي الصغر والتنمية المستدامة

■ لقد تم توجيه جزء كبير من استراتيجية التنمية المستدامة من خلال مبادرة التأمين المستدام (PSI) التي أطلقتها مبادرة تمويل برنامج الأمم المتحدة للبيئة (UNEP FI) عام 2012.

■ و أطلقت مبادرة ال PSI في مارس 2015، بيان موحد لمواجهة الكوارث، وهو التزام الكيانات الموقعة على المبادرة بالمساعدة في تنفيذ إطار الأمم المتحدة العالمي الجديد للحد من أخطار الكوارث، وهو إطار عالمي جديد لمساعدة الحكومات على جميع المستويات على الاستعداد بشكل أفضل لمخاطر الكوارث ولتحسين قدرة الدول والمجتمعات على مواجهة الكوارث، وتعزيز الاستدامة الاقتصادية والاجتماعية والبيئية.

■ وقد شملت هذه المبادرات العديد من القضايا، منها بناء القدرة على مواجهة الكوارث، والتخفيف من تغير المناخ والتكيف معه، مما يؤكد على أنه يمكن لصناعة التأمين أن تساعد في تسخير الإمكانيات الكاملة لديها في تعزيز الاستدامة الاقتصادية والاجتماعية والبيئية





# Thank you

