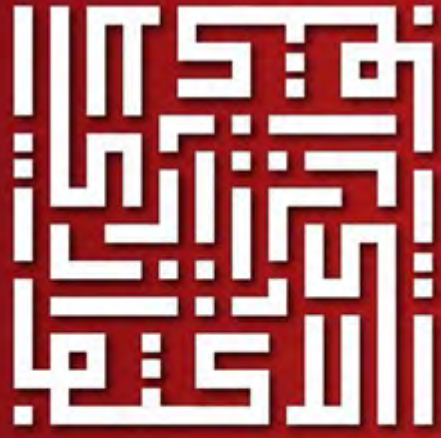




المؤتمر العربي للإكتواريين ٢٠٢٥

ARAB ACTUARIAL
CONFERENCE 2025



8 - 10 July 2025 | Hotel El Aurassi, Algiers

« جداول الوفاة » :

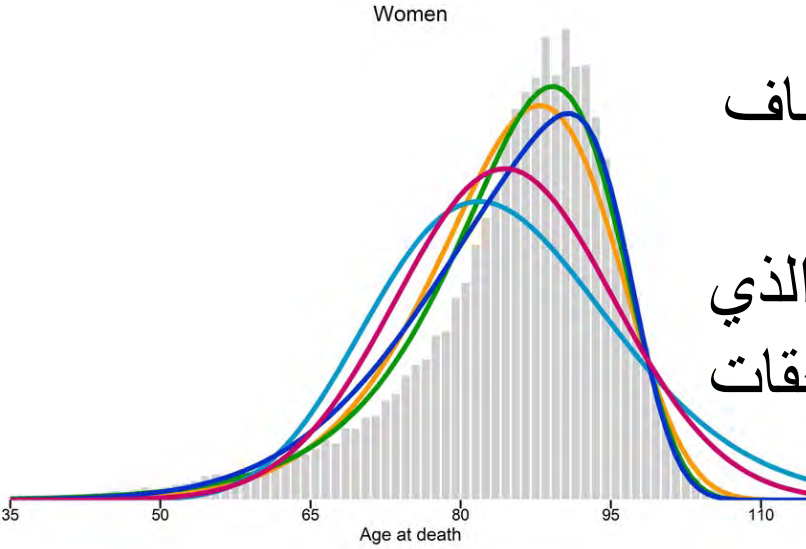
وسيلة لتحديد الأقساط وتكوين الاحتياطيات

المتدخل: موسى محيرش

مدير التدقيق الداخلي

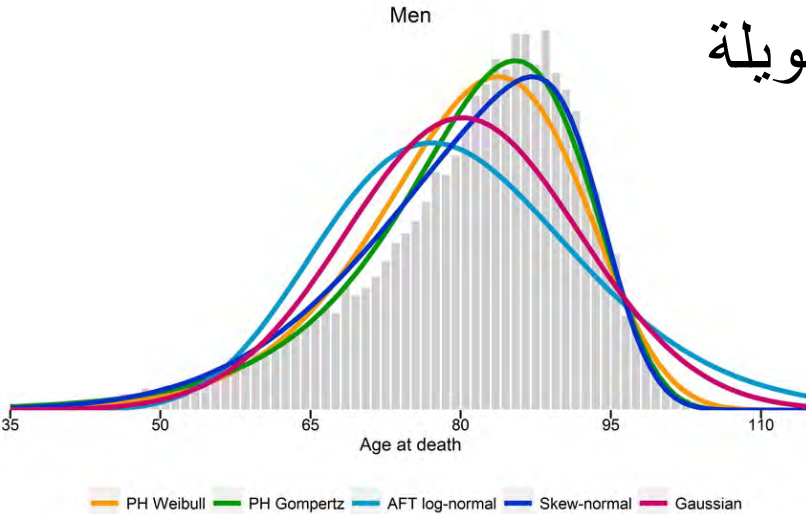
شركة TALA للتأمينات

أهمية جداول الوفاة



□ تساعد شركات التأمين في تقدير المخاطر وتحديد الأسعار بإنصاف

□ تستخدم لحساب ما يسمى بالاحتياطي الرياضي، وهو المبلغ الذي تحتفظ به شركة التأمين أو صندوق التقاعد لضمان دفع المستحقات المستقبلية



□ تضمن استدامة النظام التقاعدي من خلال التنبؤ بالالتزامات طويلة الأجل

□ ترسم السياسات الصحية بناءً على تطور الوفيات وأسبابها

□ تحليل النمو الديمغرافي، متوسط الأعمار وأمد الحياة



أنواع جداول الوفاة

□ **جدول الوفاة الكامل :** يحتوي على بيانات سنوية لكل عمر (من الولادة حتى سن +100)، ويستخدم في التحليل الدقيق

□ **جدول الوفاة الموجز :** يُظهر البيانات في فئات عمرية (مثلاً: كل 5 سنوات)، ويُستخدم في الإحصاءات العامة

□ **جدول الوفاة النظري :** مبني على نماذج رياضية وافتراضية، يُستخدم في التعليم أو النمذجة

□ **جدول الوفاة السكاني :** يُبنى من بيانات السكان العامة (يصدره مكتب الإحصاء أو الصحة الوطنية)

□ **الجدول حسب الجنس :** يفصل البيانات حسب الجنس بسبب اختلاف معدلات الوفاة



أنواع جداول الوفاة

- ❑ **الجدول التقدمي أو التنبؤي :** يُراعي تحسن متوسط العمر بمرور الزمن (مثلاً: بسبب تطور الطب)
- ❑ **الجدول التاريخي أو الرجعي :** يُستخدم لتحليل فترات سابقة ودراسة تطور الوفاة
- ❑ **الجدول التفصيلي حسب الفئة :** يُستخدم لتفريق المخاطر حسب نمط حياة أو مهنة معينة
- ❑ **جدول الوفاة التجريبي :** يعتمد على بيانات واقعية (مثل وفيات المؤمنين فعلياً). يُستخدم في شركات التأمين
- ❑ **الجدول التأميني :** مبني على تجربة الشركة أو السوق، يُستخدم لتسعير العقود



المحاور

تجارب دول
عربية

حدود جداول
الوفاء الوطنية
والدولية

مميزات جداول
الوفاء التجريبية

تجارب دول عربية

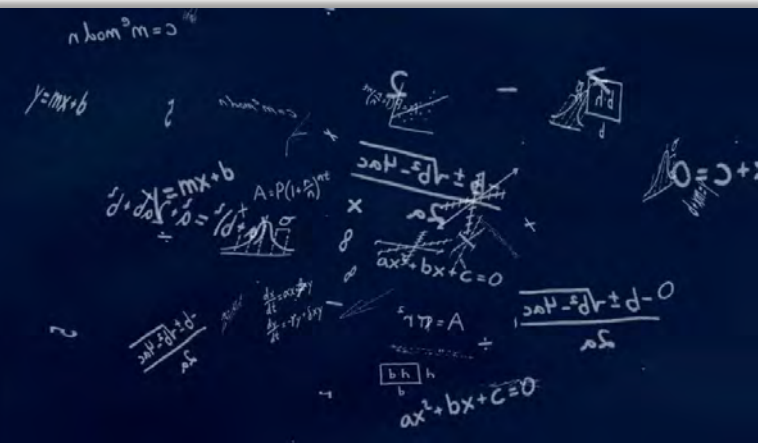
تونس: شركات التأمين تعتمد على جداول تونسية رسمية TM 99/TV 99



مصر: استخدمت سابقا جداول وفاة بريطانية، و في 16 أكتوبر 2023، تم اعتماد جداول الوفاة المصرية



ليبيا: غياب جداول الوفاة المحلية و استخدام جداول الوفاة الجهوية أو العالمية **CIMA***



تجارب دول عربية

المغرب : اعتماد على جداول وفاة تجريبية وطنية خاصة بالمؤمنين تُستخدم في التسعير والاحتياطيات



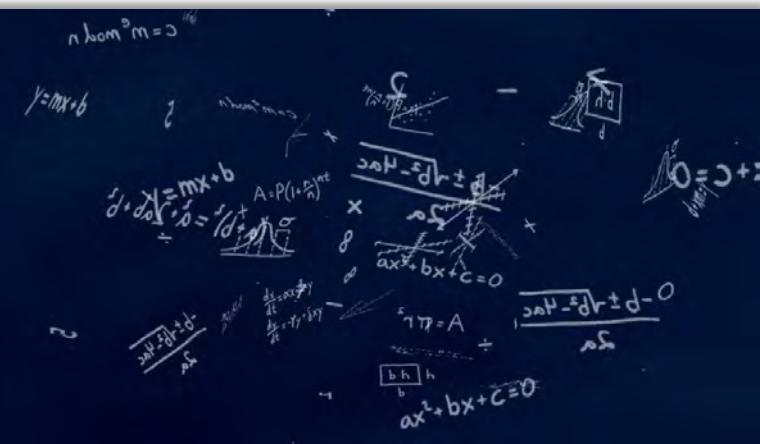
السعودية : تتوفر بيانات ديموغرافية رسمية حديثة، لكن لم تُترجم إلى جداول وفاة تأمينية، واستخدام جداول الوفاة الجاهزية أو العالمية



الإمارات : تستخدم بيانات التأمين الصحي بكثرة، لكن لا توجد جداول وفاة منشورة أو معتمدة



الأردن : تعتمد بعض الجهات على جداول دولية دون تطوير جداول محلية



تجارب دول عربية

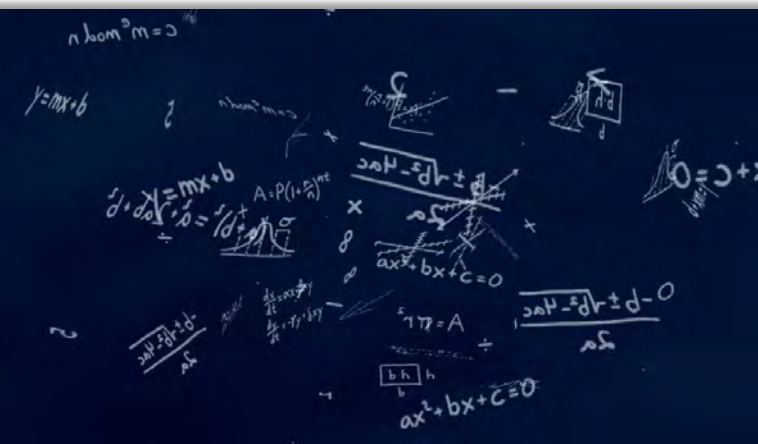
لبنان : ضعف في الإحصاءات الوطنية بسبب الأزمات المتتالية ، استخدام جداول وفاة بريطانية



السودان : بيانات الوفيات غير منتظمة أو محدثة و الاعتماد على جداول الوفاة الجهوية **CIMA**



الجزائر : منذ سنة 2003، تم استخدام جداول وفاة محلية
TD-TV 97-99 وبعدها جداول الوفاة **TD-TV 2008**



حدود استعمال جداول الوفاة الوطنية

❌ نقص البيانات الإحصائية الدقيقة، حسب الفئة العمرية والجنس

❌ غياب التحيين الدوري لمعدلات الوفيات ، التي قد تختلف بشكل كبير من عقد لآخر نتيجة تغير الظروف الصحية

❌ عدم وجود جداول حسب الفئات الخاصة (مثلاً: حسب المنطقة أو النشاط المهني)، مما يصعب عمل شركات التأمين أو صناديق التقاعد

❌ معظم الجداول الوطنية تكون **ثابتة** ولا تأخذ بعين الاعتبار تحسن الأمل في الحياة مستقبلاً



حدود استعمال جداول الوفاة الدولية

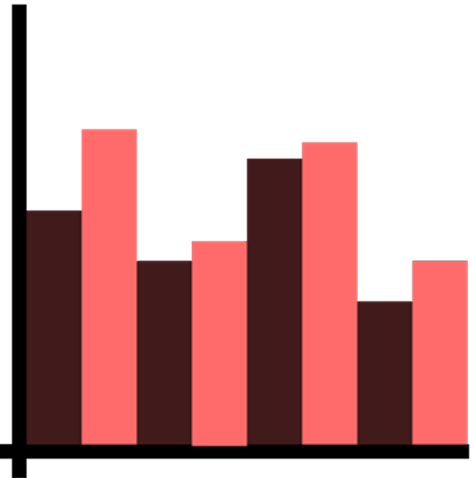


❌ عدم تكيف الجداول المستوردة مع الواقع السكاني المحلي : مثل استخدام جداول أجنبية لا تعكس الخصائص الصحية ، الديمغرافية والاجتماعية للبلد

❌ استعمال جداول أجنبية قد يؤدي إلى أقساط غير دقيقة (أعلى أو أقل من اللازم)

❌ في أنظمة التقاعد أو التأمين على الحياة، يسبب استخدام جداول أجنبية احتياطات غير واقعية

❌ التسعير على أساس جداول غير ملائمة قد يجذب فئات ذات مخاطر مرتفعة



مميزات جداول الوفاة التجريبية

- **دقة أكبر في احتساب الأقساط :** شركة تأمين تستخدم جدولاً مبنياً على وفيات زبائنها بدلاً من جدول عام، فتقوم بتسعير أقرب للواقع
- **تحسين حساب الاحتياطيات الرياضية :** لجداول التجريبية ثُمَّ من تقدير الالتزامات المالية المستقبلية بدقة
- **التكيف مع خصوصية الفئة المؤمن عليها :** يمكن تخصيص الجداول حسب الجنس ، الحالة الاجتماعية ، المهنة (خطر مهني) ، المنطقة الجغرافية ، هذا يمنح مرونة كبيرة في **تسعير** **تفاضلي عادل** بين فئات العملاء



مميزات جداول الوفاة التجريبية

- **تطوير منتجات تأمينية دقيقة ومناسبة :** شركات التأمين تستطيع تطوير منتجات خاصة (مثلاً للمتقاعدين أو لذوي الدخل المحدود)، بناءً على واقع الوفاة في تلك الفئات
- **تُستخدم كأداة رقابية :** لجداول التجريبية تسمح للجهات الرقابية (مثل هيئة التأمين) بمتابعة التطور الفعلي في معدلات الوفاة وتحسين الشفافية والتخطيط الاكتواري
- **إمكانية التحديث المستمر :** نظرًا لاعتمادها على قاعدة بيانات فعلية، يمكن رصد تحسّن متوسط العمر المتوقع في الوقت الحقيقي

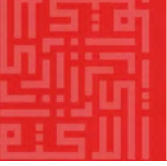
□ **تجنب التكاليف الزائدة أو الخسائر**



تحديات الدول العربية في تطوير جداول الوفاء



تحديات الدول العربية في تطوير جداول الوفاة



❌ نقص جودة البيانات الإحصائية :

❌ عدم توفر بيانات رقمية أو إمكانية الوصول إليها بسهولة من قبل الباحثين أو شركات التأمين

❌ غياب تسجيل دقيق ومنتظم للوفيات حسب العمر والجنس والموقع

❌ غياب الأنظمة المعلوماتية الحديثة لمعالجة البيانات

❌ ضعف نظم الحالة المدنية في بعض البلدان



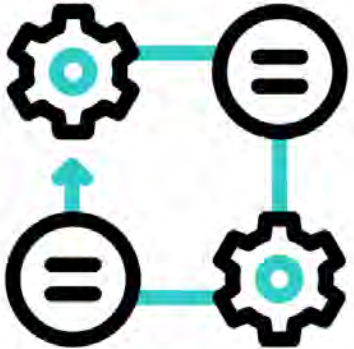
تحديات الدول العربية في تطوير جداول الوفاة

❌ **عدم وجود جهة تنظيمية موحدة أو إلزام قانوني :**

❌ لا توجد في بعض الدول العربية تشريعات تلزم شركات التأمين باستخدام جداول مبنية على معطيات محلية

❌ عدم أداء هيئات الرقابية دورها في توحيد الجداول أو إصدار جداول مرجعية رسمية

❌ تعدد الجهات وغياب التنسيق بين وزارة الصحة ، مصلحة الإحصاء ، صناديق التقاعد وشركات التأمين



تحديات الدول العربية في تطوير جداول الوفاء

❌ غياب ثقافة اکتوارية متخصصة :

- ❌ قلة عدد الخبراء الاکتواريين، الذين هم القادرون على تحليل البيانات وبناء الجداول
- ❌ معظم الجامعات لا توفر تكوينًا معمقًا في علم الاکتواريا
- ❌ ضعف التمويل والدعم المؤسسي ، حيث لا تُخصص موارد كافية لهذا النوع من المشاريع
- ❌ انعدام التنسيق بين الأكاديميين ومع الممارسين في شركات التأمين والهيئات الحكومية
- ❌ التحفظ في مشاركة البيانات من طرف بعض المؤسسات (صناديق التقاعد أو شركات التأمين) لأسباب تتعلق بالسرية أو المنافسة





المؤتمر العربي للإكتواريين ٢٠٢٥

ARAB ACTUARIAL
CONFERENCE 2025



شكراً لكرم الإصغاء وحسن المتابعة