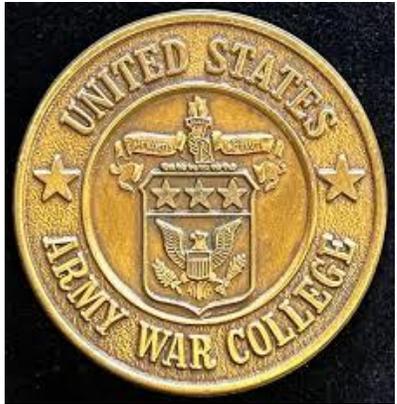


التحالف الاستراتيجي بين
البنوك وشركات التأمين

الدكتور معن القطامين

نحن نعيش في عالم VUCA



V

متقلب

Volatile

U

عدم يقين

Uncertain

C

معقد

Complex

A

غامض

Ambiguous

البيئة تتطلب منك أن تتفاعل بسرعة مع تغيّرات مستمرة لا يمكن التنبؤ أو التحكم بها.

V

البيئة تفرض عليك أن تتخذ قرارات دون وجود يقين كامل.

U

البيئة ديناميكية وتتميز بتشابك واعتماد متبادل بين العديد من العوامل.

C

البيئة غير مألوفة وتتجاوز نطاق خبرتك.

A



V U C A

اللاعقلانية العقلانية..! (Rational Irrationality)



The Top 10 Most Expensive Bags In The World

We rank the top 10 most expensive bags in the world. From the Hermès Rose Gold Kelly bag to Mouawad's 1001 Nights Diamond Purse.

1. Debbie Wingham's Upcycled Egg Bag: \$6.7 million
2. Mouawad's 1001 Nights Diamond Purse: \$3.8 million
3. Hermès Rose Gold Kelly Bag: \$2 million
4. Hermès Birkin Bag by Ginza Tanaka: \$1.9 million
5. Hermès Chain d'Ancre Bag: \$1.4 million
6. Lana Marks Charlizé Theron Cleopatra Clutch: \$400,000



لو خزنا 181 زيتا بايت من البيانات على أقراص CD
ورصناها بجن بعضها فإنها ستقطع المسافة بين
واشنطن والعقبة 16,000 مرة ذهاباً وإياباً!



عام 2019، شركة Google أعلنت عن تفوقها الكمي (Quantum Supremacy): حاسوبها الكمي "Sycamore" أجرى عملية حسابية في 200 ثانية فقط، بينما أقوى حاسوب تقليدي كان سيحتاج إلى 10,000 سنة لحل نفس العملية.

الذكاء الاصطناعي يتقدم أسرع من التشريعات

التحديات السيبرانية أصبحت معولمة ومعقدة: أكثر من 3 مليار محاولة اختراق إلكتروني يومياً

التحكم الخوارزمي في السلوك البشري: أكثر من 70% من المحتوى على الإنترنت يتم تحديده من خلال خوارزميات الذكاء الاصطناعي

عدم تكافؤ الوصول للتكنولوجيا عالمياً: ما زال حوالي 2.6 مليار شخص محرومين من الإنترنت

تضاعف البيانات الرقمية بشكل هائل: يتم إنشاء أكثر من 500 مليون تيرا بايت من البيانات يومياً حول العالم (2025) هذا يعني 181 زيتا بايت سنوياً



حجم البيانات: 181 زيتابايت =

181,000,000,000,000,000 بايت

سعة القرص CD الواحد:

تقريبًا 700 ميغابايت = 700,000,000 بايت

سمك القرص CD الواحد: حوالي 1.2 ملم = 0.0012 متر

المسافة بين واشنطن والعقبة حوالي 9,600 كيلومتر

كم نحتاج قرص؟ نحتاج إلى حوالي 1.43 تريليون قرص CD لتخزين 1 زيتابايت.

(أو: 1,430,000,000,000 قرص تقريبًا)

لتخزين 181 زيتابايت من البيانات، نحتاج إلى حوالي 258.57

تريليون قرص CD

لو خزّنا 181 زيتابايت على أقراص CD ورصصناها بجانب بعضها البعض، فإن الطول الناتج يعادل الذهب والعودة بين واشنطن والعقبة 16,000 مرة ذهباً وإياباً!!



خطر فقدان السيطرة على الأنظمة الذكية: يحذّر خبراء (مثل إيلون ماسك وسام ألتمان) من أن بعض تقنيات الذكاء الاصطناعي قد تتجاوز السيطرة البشرية إن لم يتم تطوير حوكمة عالمية فعالة.

Volatility التقلب أو التذبذب



- التغييرات الاقتصادية العالمية المفاجئة
- الأزمات الجيوسياسية
- الاعتماد على التكنولوجيا والذكاء الاصطناعي
- العوامل النفسية والسلوكية للمستثمرين
- تقلبات العملات وأسعار السلع الأساسية
- الابتكار المالي وظهور أدوات جديدة
- تقلبات أسعار الفائدة



- التمويل اللامركزي (DeFi)
- الروبوتات المالية (Robo-Advisors)
- التأمين حسب الاستخدام (Usage-based Insurance)
- الرموز الرقمية القابلة للتداول (Tokenization)
- العملات الرقمية للبنوك المركزية (CBDCs)
- اشتر الآن وادفع لاحقًا (Buy Now, Pay Later)
- التكنولوجيا المفتوحة في البنوك (Open Banking)
- التأمين الأصغر عبر الهواتف (Microinsurance)
- الخدمات المصرفية كخدمة (Banking-as-a-Service - BaaS)
- دمج الذكاء الاصطناعي في مكافحة الاحتيال والائتمان

تقلبات أسعار الفائدة



INSURANCE COMPANY

انخفاض قيمة السندات يؤدي
الى خسائر غير محققة

تأثير على العوائد من الاستثمارات

تأثير التسعير على التأمين

الطلب على منتجات التأمين

تأثيرات تنظيمية



زيادة تكلفة التمويل للبنك

تأثير على الطلب على القروض

مخاطر التخلف عن السداد

قيمة الأصول المالية

الاستثمار والتوسع الاقتصادي

هامش الربح البنكي

V U C A

This article is more than 6 years old

Equitable Life to shut down with surprise £1.8bn policyholder windfall

Most viewed



Trump claims 'total reset' in US-China trade relations after tariff talks in Geneva

Markets

Volatile Bonds Push Japan's Life Insurers to the Sidelines

This article is more than 8 years old

Pension funds and insurers at risk from low interest rates, says IMF

Most viewed



Trump claims 'total reset' in US-China trade relations after tariff talks in Geneva

Together. Forward. Stronger. Discover how we're working together, moving forward and growing stronger. Join us at BIBA 14 & 15 May Find out more > RSA an intact company

Insurers' solvency hit by low interest rates and eurozone crisis

How Global Financial Volatility Can Impact Your Insurance Premiums

عدم اليقين (Uncertainty)



- عدم اليقين التكنولوجي
- عدم اليقين المرتبط بالاقتصاد الكلي
- عدم اليقين في أسعار السلع (النفط، الذهب، الغذاء)
- عدم اليقين المرتبط بالتغير المناخي

- عدم اليقين الجيوسياسي
- عدم اليقين في السياسات النقدية
- عدم اليقين التنظيمي والتشريعي



في عام 2024، بلغت الخسائر الاقتصادية العالمية الناتجة عن الكوارث المناخية حوالي 402 مليار دولار، منها 151 مليار دولار فقط كانت مؤمنة، مما يعني أن أكثر من 250 مليار دولار من الخسائر لم تكن مغطاة بالتأمين.

تشير تقارير صندوق النقد الدولي إلى أن الكوارث المناخية في منطقة الشرق الأوسط وآسيا الوسطى أدت إلى زيادة مخصصات خسائر القروض بنسبة 20% في العام التالي للكارثة، وانخفاض متوسط العائد على الأصول بنسبة 0.6 نقطة مئوية.

تشير الدراسات إلى أن كل كارثة مناخية كبرى تؤدي إلى انخفاض متوسط في جودة الأصول المصرفية، حيث تُقدّر الخسائر الائتمانية للبنوك بحوالي 23 سنتًا لكل دولار من الأضرار الكلية الناتجة عن الكارثة.



- ❑ تشابك الأسواق المالية العالمية
- ❑ التنظيم المتشدد وغياب التنسيق الدولي
- ❑ الاعتماد المفرط على النماذج الرياضية والتوقعات الخوارزمية
- ❑ مخاطر الاستدامة
- ❑ البيانات الضخمة وحقوق الخصوصية
- ❑ التحول السلوكي للجيل الجديد من العملاء
- ❑ الابتكار في نماذج الأعمال (مثل التأمين عند الطلب)



التعقيد (Complexity)

أكثر شيء غير مفهوم في هذا الكون أنه قابل للفهم



1. تفضيل القنوات الرقمية:

الجيل الجديد يفضل استخدام التطبيقات والخدمات البنكية/التأمينية عبر الهاتف بدلاً من زيارة الفروع.

2. ثقة أكبر بالتكنولوجيا المالية:

يثقون بمنصات رقمية مثل Lemonade و Revolut أكثر من الشركات التقليدية.

3. حساسية عالية تجاه البيئة والمسؤولية الاجتماعية:

يفضلون التعامل مع شركات تلتزم بالاستدامة وتدعم القضايا الأخلاقية.

4. توقع السرعة والشفافية:

يتوقعون معالجة سريعة للطلبات ومتابعة فورية، وإلا فقد ينتقلون إلى مزود آخر.

5. الاعتماد على تقييمات المستخدمين والتوصيات:

قراراتهم المالية تعتمد على تقييمات الإنترنت ومراجعات المستخدمين أكثر من الإعلانات.

الابتكار في نماذج الأعمال (مثل التأمين عند الطلب)

dayinsure

Insure for less in our app!* Get a lower p

Temporary car in

Will you be driving a car for a short p
insurance is a flexible option that off
while you're on the road.

The majority of our policies are under
key partner.

AVIVA

Get a quote

dayinsure

Keep in touch & a chance to win a
£100 digital gift card!
1 winner every month!

Enter your email

🇬🇧 Enter your phone number (e.g., 07700 9001)

Full licence

Provisional licence

- I have read and accepted the [terms and conditions](#).*
- I would like to subscribe to the mailing list to receive discounts, rewards, interesting news and special deals, as well as offers from Dayinsure's friendly partners and wider insurance group.

Enter

News Contact us My Account

Business Help and support

Download within the app.

Download

×



UK temporary car insurance statistics 2023

Uswitch



حوالي واحد من كل ستة
مستهلكين (15%) قاموا بشراء
وثيقة تأمين غير سنوية
(NAP) خلال العامين الماضيين،
مما يشير إلى وجود سوق حالية
تضم نحو 5.4 مليون سائق في
المملكة المتحدة. وتعد الفئة
العمرية من 30 إلى 39 عامًا
الأعلى في متوسط استخدام هذا
النوع من الوثائق، بنسبة تصل
إلى 27%.

Lemonade



Tim Bixby
CFO



Lemonade
Insurance,
reimagined

Lemonade 

31.07 USD

+14.49 (87.39%) ↑ past year

Closed: May 9, 7:22 PM EDT • Disclaimer
After hours 31.11 +0.040 (0.13%)

+ Follow

1D 5D 1M 6M YTD 1Y 5Y Max



Open	30.99	Mkt cap	2.28B	52-wk high	53.85
High	31.77	P/E ratio	-	52-wk low	14.03
Low	30.63	Div yield	-		

Lemonade



Lemonade

Pet Insurance
that finally
feels like
a treat.



تقدم Lemonade خدماتها عبر تطبيقات الهاتف الذكي، حيث يمكن للمستخدمين شراء تأميناتهم خلال 90 ثانية فقط، وتقديم مطالبة claim خلال 3 دقائق، بفضل الاعتماد على تقنيات الذكاء الاصطناعي والروبوتات مثل Maya، المساعد الافتراضي الذي يُجري المحادثات مع العملاء ويوجههم في خطوات بسيطة.

الغموض (Ambiguity)

A

- غموض في أثر التكنولوجيا الحديثة
- غموض في اتجاهات التشريع
- غموض في تقييم المخاطر السيبرانية
- غموض في سلوك الأسواق العالمية
- غموض في جدوى الشراكات الاستراتيجية
- غموض في تقييم الذكاء الاصطناعي كبديل للقرار البشري
- غموض في قوة المنافسين غير التقليديين

شركة Lemonade (الولايات المتحدة) – 2021
القصة: قامت الشركة بنشر تغريدة عام 2021 تتحدث عن استخدام الذكاء الاصطناعي لتحليل "مقاطع الفيديو" الخاصة بالمطالبات لاكتشاف الاحتيال من خلال ملامح الوجه وحركات الجسم.
رد الفعل:

- اتهامات فورية بالتمييز والتحليل البيومتري غير المصرح به.
- الشركة حذفت التغريدة واعتذرت رسميًا، وأكدت أن النظام لا يستخدم تحليل الوجه لتحديد الاحتيال.

النتيجة: ضربة لسمعة الشركة وثقة المستخدمين، رغم أنها شركة رقمية رائدة.

Aetna (الولايات المتحدة) – تابعة لشركة CVS Health
القضية: في 2019، واجهت الشركة تحقيقًا بعد الكشف عن أن طبيبًا واحدًا فقط راجع 60,000 مطالبة طبية مرفوضة، معظمها تم رفضه آليًا أولاً.
القلق: الاعتماد المفرط على نظام آلي كان سببًا في عدم عدالة آلاف القرارات الطبية.
النتيجة: دعاوى قضائية وشكاوى تنظيمية في كاليفورنيا.

Allianz ألمانيا
محاولة استخدام خوارزمية في تقييم مطالبات التأمين الصحي.
المشكلة:

- نظام الذكاء الاصطناعي رفض العديد من المطالبات بسبب تصنيفات طبية خاطئة أو غير دقيقة.
- المرضى اشتكوا من رفض العلاج دون أسباب واضحة.

النتيجة: تدخل الجهات التنظيمية الألمانية لإعادة التقييم، وتجميد بعض خوارزميات القرار التلقائي.

36% من

شركات التأمين

واجهت شكاوى

بسبب قرارات

آلية "غامضة أو

غير مبررة"

CORPORATE

Toyota Insurance Management Solutions Launches Toyota Auto Insurance

December 09, 2021



Toyota Auto Insurance



VUCA

غموض في قوة المنافسين غير التقليديين

Tesla launched its own car insurance.
These drivers say it's a lemon.



GM INSURANCE SERVICES

Compare Rates ▾ Client Services ▾ About us ▾

Make A Payment

WE HELP YOU SAVE
877.333.8303

Affordable Insurance Starts Here

Compare your Insurance Quotes

Select Insurance ▾

Enter Zip Code

Get a Free Quote

Get cheap car insurance regardless of your driving record DUI – SR-22 – Suspended or No License. Our Promise : Your information will never be sold to another company, and you will not receive annoying calls, texts, or emails from GM



التحالف الاستراتيجي بين البنوك وشركات التأمين Bancassurance

كيف يواجهه التحالف	تحدي الفوكا
توزيع المخاطر بين الطرفين	التقلب (Volatility)
بناء سيناريوهات مشتركة استشرافية	عدم اليقين (Uncertainty)
توحيد الخدمات لتبسيط تجربة العمل	التعقيد (Complexity)
تسريع الابتكار واختبار نماذج أعمال جديدة	الغموض (Ambiguity)

V U C A V U C A V U C A

Bancassurance التحالف الاستراتيجي بين البنوك وشركات التأمين

تحالف لتقديم تأمين الحياة
والتقاعد عبر منصة HSBC
بمليارات الدولارات تحت الإدارة.

Allianz 



 HSBC

شراكة رقمية لتسويق منتجات
التأمين الصحي مع حسابات
التوفير في أوروبا الشرقية.

 Investment
Managers



ING 

اتفاق لتقديم خدمات تأمين
السيارات والعقارات ضمن شبكة
البنك.

ولاء
Walaa 



SABB  ساب

SoFi (تكنولوجيا مالية) دمجت
عروض Lemonade لتأمين
المستأجرين والمنازل داخل تطبيقها.

Lemonade 



V U C A V U C A V U C A

التحالف الاستراتيجي بين البنوك وشركات التأمين Bancassurance



VUCA

التحالف الاستراتيجي بين البنوك وشركات التأمين ليس مجرد تكتيك تجاري، بل هو ضرورة في ظل تزايد التنافس وتغير سلوك العملاء. النجاح في هذا التحالف يعتمد على وضوح الرؤية، تكامل الأنظمة، ووجود بيئة تنظيمية مشجعة، ليصبح هذا النموذج أحد أعمدة الاستقرار المالي في المستقبل.

The End

The End