

التأمين المدمج: الحدود الجديدة لابتكار منتجات التأمين وسد فجوة الحماية التأمينية

Embedded Insurance: New Frontiers for Insurance Product Innovation and Closing the Protection Gap

عراس أمينة*

مخبر تقييم رؤوس الأموال الجزائرية في ظل العولمة،

جامعة سطيف 1 – الجزائر

arras.amina@univ-setif.dz

تاريخ الاستلام:

تاريخ القبول للنشر: 2025/12/04

تاريخ الاستلام: 2025/10/23

..2025/12/20

ملخص:

تشير العديد من الدراسات إلى تخلف صناعة التأمين عن التحول الرقمي والتكنولوجي بسبب طابعها المتحفّظ، رغم ذلك هناك مؤشرات توحى بتغيرات جذرية تمس هذه الصناعة، والتي اقترنت بظهور شركات ناشئة في مجال تكنولوجيا التأمين. هذه الأخيرة أعطت وجهاً جديداً لأعمال التأمين بابتكارها لآليات توزيع جديدة لمنتجات التأمين من خلال منصات رقمية تعمل على بيع هذه الأخيرة مدمجة مع منتجات أخرى. وتهدف هذه الدراسة إلى الإحاطة بكل ما يتعلق بالتأمين المدمج كأحدث قناة توزيع لمنتجات التأمين تعتمد كلياً على التطور التكنولوجي، وكذا التنويه بأهم المزايا والفوائد التي يقدمها هذا النظام لجميع الأطراف من خلال دراسة آخر التطورات في استخدام هذا النموذج في مختلف دول العالم.

وقد توصلت الدراسة إلى الانتشار السريع للتأمين المدمج في بعض دول العالم خلال السنوات الأخيرة، خاصة تلك التي تعتمد بشكل كبير على التكنولوجيا الرقمية، التي سهلت على العملاء اقتناء منتجاتهم بكل سهولة وسلاسة، من منازلهم وأثناء تسوقهم الإلكتروني. كل هذا أدى إلى التنافس حول ابتكار منتجات جديدة تساهم في سد الفجوة التأمينية.

الكلمات المفتاحية: تأمين مدمج، تكنولوجيا مالية، منصات رقمية، فجوة حماية تأمينية.

تصنيفات JEL: G22، O33.

Abstract:

Many studies indicate that the insurance industry lags behind in digital and technological transformation due to its conservative nature. However, there are signs suggesting radical changes affecting this industry, associated with the emergence of startups in the field of insurtech. These startups have given a new face to insurance business by innovating new distribution mechanisms for insurance products through digital platforms that sell these products integrated with other goods. This study aims to cover everything related to embedded insurance as the latest distribution channel for insurance products, which relies entirely on technological development, as well as highlighting the main advantages and benefits this system offers to all parties by studying the latest developments in the use of this model in various countries around the world.

The study concluded that embedded insurance has spread rapidly in some countries over recent years, especially those that heavily rely on digital technology, which has made it easier and smoother for customers to acquire their products from their homes and while shopping online. All of this has led to competition to innovate new products that help bridge the insurance gap.

* عراس أمينة.

Keywords: Embedded Insurance, financial technology, digital platforms, insurance protection gap.

Jel Classification Codes: G 22 , O33.

1. مقدمة:

نظرا للتحول الرقمي السريع الخطى تعيد التكنولوجيا تشكيل حياتنا باستمرار، موفرة الابتكار والراحة في كل المجالات والقطاعات. ويعد قطاع التأمين أحد القطاعات التي تشهد هذا التحول بوضوح، من أجل مواكبة التطورات وتحقيق التقدم المطلوب. ومن بين المفاهيم الجديدة التي طورها الاقتصاد الرقمي مفهوم التأمين المدمج والذي يعنى دمج التغطية التأمينية داخل منتج أو خدمة أخرى، هذا المفهوم اكتسب شعبية كبيرة جدا مؤخرا، وقد كان سببا في إعادة تعريف كيفية رؤيتنا لمنتجات التأمين واستخدامنا لها. ففي الماضي كان إدراج التغطية التأمينية ضمن مجموعة من المنتجات الاستهلاكية طريقة فعالة لتوفير قيمة مضافة مع تقديم تجربة بسيطة وذات قيمة عالية للعميل، فالعملاء اليوم يرغبون في السهولة والراحة، ومع ظهور الاقتصاد الرقمي والتطورات الكبيرة في تحليل البيانات التي يقدمها الذكاء الاصطناعي، اتخذ الطلب على التأمين المدمج شكلا مختلفا، حيث أصبحت شركات التأمين تتجنب الأساليب التقليدية وتستغل التطور التكنولوجي لتقديم حلول مخصصة تتكيف مع متطلبات المستهلكين المتغيرة في مجتمع يعطي الأولوية للتكنولوجيا الرقمية.

ففي أعقاب جائحة كوفيد، تحول عدد متزايد من المستهلكين نحو شراء المنتجات والخدمات عبر الإنترنت، بما في ذلك الخدمات والمنتجات التأمينية، هذا التحول دفع شركات التأمين بالتركيز على الاستفادة من البنية التحتية الرقمية والابتعاد عن النماذج التقليدية المستخدمة لتسويق وتوزيع المنتجات التأمينية.

وما يدل على انتشار التأمين المدمج في العالم هو البيانات المنشورة في تقارير مجموعة شركات التأمين المدمج، والتي صرحت بأنه في سنة 2021، اتجهت 5٪ من إجمالي استثمارات تكنولوجيا التأمين إلى نموذج التأمين المدمج، ما جعل قيمة سوق التأمين المدمج سنة 2022 تقدر بـ 56.98 مليار دولار أمريكي، (Malgeri, October 2025, p.5) لترتفع في سنة 2023 إلى 78.79 مليار دولار ثم إلى 97.59 مليار دولار أمريكي في عام 2024. ومن المتوقع أن ينمو السوق إلى 143.88 مليار دولار أمريكي في عام 2025 إلى غاية 157.42 مليار دولار بحلول عام 2030. (2024, www.intelmarketresearch.com)

1.1. إشكالية الدراسة: مما سبق تتجلى إشكالية دراستنا في صيغتها التالية:

ما مدى مساهمة التأمين المدمج في ابتكار منتجات تأمين جديدة وسد فجوة الحماية التأمينية؟

2.1. أهمية الدراسة: تتجلى أهمية هذه الدراسة في كون التأمين المدمج هو آخر ما تبلور عن استخدام التكنولوجيا التأمينية من تطبيقات ومنصات رقمية، وبذلك فهذه الدراسة تسلط الضوء على أهمية التكنولوجيا في تغيير صناعة التأمين التقليدية وجعلها أكثر تطورا ومواكبة للتطورات، وكذا معرفة أسباب وفوائد التوجه إليه سواء للشركات أو العملاء.

3.1. أهداف الدراسة: تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على التأمين المدمج كأحدث قناة توزيع لمنتجات التأمين في العالم، وهذا من خلال لقاء الضوء على أهم فوائد هذا النموذج الجديد، آليات عمله وكذا استكشاف أهم التطبيقات والبرامج المستخدمة فيه، وفي الأخير تشخيص آخر التطورات في استخدام هذا النموذج في مختلف دول العالم.

4.1. منهج الدراسة: اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، وذلك عند عرض التأصيل النظري للتأمين المدمج من تعريف ومزايا ومنتجات ومحركات، وكذا عرض الدور الذي يلعبه في سد فجوة الحماية التأمينية، كما تم اعتماده أيضا لعرض وتحليل مختلف الاحصائيات المتعلقة بتطور هذه القناة التوزيعية الحديثة حول العالم.

5.1. الدراسات السابقة:

-Simon Torrance .(2022). Embedded Insurance:

هدفت الدراسة إلى التعريف بالتأمين المدمج، إبراز أهم مميزاته، الأطراف المستفيدة منه، وكذا أهم الآليات التي تساعد على انتشاره وتطوره من تطبيقات مدمجة عبر منصات رقمية تسهل الوصول إلى المنتجات بكل سهولة ويسر. كما أعطت الدراسة نظرة استشرافية توقعت فيها مسار تطور التأمين إلى غاية سنة 2030. وقد توصلت الدراسة إلى أن التأمين المدمج يهدف إلى تقديم التأمين بأسعار معقولة وأكثر ملاءمة للعملاء في أي وقت وزمان دون الحاجة إلى الإجراءات التقليدية المعقدة، كما أنه يوفر فرصة لإعادة التفكير في نماذج أعمال صناعة التأمين التقليدية، واستبدالها بالآليات الحديثة من خلال الاستفادة الكاملة من التطور التكنولوجي.

- نشرة الاتحاد المصري للتأمين. (1 ماي، 2022). التأمين المدمج. 237:

هدفت هذه الدراسة أيضا إلى التعريف بالتأمين المدمج، أهميته ومختلف الأطراف أصحاب المصلحة، كما عرضت الدراسة أمثلة عن منصات معروفة عالميا في تقديم التأمين المدمج، وعرضت احصائيات وتنبؤات عن هذا السوق خلال الفترة 2021-2030، وتوصلت الدراسة إلى أن التأمين المدمج سيمثل فرصة لشركات التأمين لزيادة الإيرادات وخفض تكاليف التسويق ولزيادة معدلات الاختراق التأميني، ومن ناحية أخرى سيوفر للعملاء ميزة الحصول على تأمين ميسور التكلفة ومناسب من حيث الزمان والمكان. وبالتالي يرى الاتحاد المصري للتأمين ضرورة تفعيل هذا النوع من التأمين ودراسة من كافة جوانبه واستغلال ما تشهده مصر من طفرة في التكنولوجيا المالية والتحول الرقمي في تقديم هذا النوع من التأمين.

-Nazira Xodjaraxmanova .(2025). IMPLEMENTATION OF EMBEDDED INSURANCE IN UZBEKISTAN. AKTUAR MOLIYA VA BUXGALTERIYA HISOBI ILMIY JURNALI, Vol. 5, Issue. 2.

هدفت الدراسة إلى التعرف على مدى استخدام التأمين المدمج في أوزبكستان والتطرق إلى الفرص والمميزات التي قد يمنحها التوسع في استخدام التأمين المدمج في أوزبكستان. وتوصلت الدراسة إلى أن تبني التأمين المدمج في أوزبكستان جد محدود بسبب القوانين القديمة، وانخفاض وعي المستهلك، وعدم كفاية البنية التحتية الرقمية. ومع ذلك، يقدم النظام المالي الرقمي المتنامي فرصا كبيرة للتطوير، كما يمكن أن يؤدي تنفيذ التأمين المدمج في أوزبكستان إلى تعزيز الوضع المالي.

6.1. الفجوة البحثية:

على الرغم من الجهود والنتائج التي توصلت إليها الدراسات السابقة، إلا أنها ركزت بشكل كبير على إعطاء نظرة استشرافية وتوقعات لتطور التأمين المدمج خلال السنوات المقبلة، لذلك ركزنا في دراستنا على الالمام بمختلف جوانب التأمين المدمج، من خلال التطرق إلى تطوره خلال الفترة السابقة، الحالية، مع إعطاء توقعات وتنبؤات مستقبلية.

2. التأمين المدمج:

2.1. تعريف التأمين المدمج:

من خلال نموذج التأمين المدمج "Embedded Insurance Model" يتم توفير منتج التأمين كميزة إضافية مدمجة بدلا من بيعه بشكل مستقل، أي من خلال دمج مع خدمة أو حزمة خدمات أو منتجات "Package" يتم ضمها معا في شكل منتج واحد على أساس أن العميل يحتاج إليها بشكل مترامن، ويقدم التأمين المدمج تغطية تأمينية بأسعار معقولة وملائمة للعملاء وتقابل احتياجاتهم التأمينية". (نشرة الاتحاد المصري للتأمين، 2022، صفحة 3)

وبذلك فالتأمين المدمج يعني دمج التغطية التأمينية داخل منتج أو خدمة أخرى بعينها، على سبيل المثال، أثناء حجز تذكرة طيران، يتم منح العميل خيارا لشراء تأمين السفر، أو عند شراء جهاز إلكتروني، يتم منح العميل خيارا لشراء التأمين من التلف والتعرض لحوادث السرقة لحماية الجهاز،.... إلخ، أي أنك خلال تسوقك

عبر الإنترنت قد تجد عرضاً لتغطية تأمينية بما يتناسب مع عملية الشراء الجديدة دون إضاعة الوقت في التوجه إلى شركات التأمين والتدقيق في المستندات الطويلة.

ويتم توزيع منتجات التأمين المدمج عبر الإنترنت من قبل شركات تجارة إلكترونية رائدة ومشغلي تطبيقات الهاتف المحمول الشهيرة لخدمات النقل والسفر والتجارة الإلكترونية والرعاية الصحية والخدمات المالية، من خلال منصات إلكترونية مثل منصة NuvoInsurance من TechInsure. وبذلك فإن نموذج التأمين المدمج يعتمد على قدرات التكنولوجيا الحديثة لفهم احتياجات مستخدميه وتفضيلاتهم، وتقديم حلول تأمين مصممة خصيصاً في الوقت الفعلي كجزء من المعاملة الأساسية. ويمكن تقديم التأمين المدمج إما بقسط محدد بشكل منفصل أو من خلال تضمين تكلفة التأمين ضمن التكلفة الإجمالية للمنتج أو حزمة الخدمات دون تمييزه. (Raza, 2023)

2.2. أصحاب المصلحة الرئيسيين

أصبح التأمين المدمج موضوعاً حيوياً يستفيد منه العديد من الأطراف في الصناعة، بما في ذلك شركات التأمين وشركات التقنية التأمينية الناشئة وشركات رأس المال الاستثماري المخاطر (Venture Capitalists)، حيث أصبح هذا النوع من التأمين نشاطاً مرتفع الربحية والنمو.

الشكل 1: أصحاب المصالح الرئيسيين في عملية التأمين المدمج



وبالنظر إلى الشكل السابق والذي يحدد أصحاب المصالح نجد أنه:

بالنسبة لشركات التأمين، يخلق هذا النموذج مصدراً جديداً للإيرادات كما يوفر وسيلة توزيع أقل تكلفة لوثائقها على عدد أكبر من الأفراد والمؤسسات، كما يسهل أيضاً الوصول إلى قاعدة أوسع من العملاء ويساعد على توفير المزيد من البيانات التي تعزز الابتكار الشامل للمنتجات وحساب أسعار أكثر دقة وتقليل مخاطر الاكتتاب. أما بالنسبة لشركاء شركة التأمين، فيعمل على تعزيز قدرة الشركة على تحقيق وضع سوقي مميز value “proposition” كنتيجة لتطبيق استراتيجية التسويق الشامل، وبالتالي زيادة التفضيل الخاص بالعلامات التجارية، فضلاً عن بناء ولاء العملاء. ومما لا شك فيه أنه يوفر للمستثمرين في مجال التأمين فرصاً لدخول أسواق ومجالات جديدة ومبتكرة ذات عائد أعلى من رأس المال.

أما بالنسبة للعملاء فإنه يوفر الكثير من الراحة حيث يتم الحصول على وثيقة التأمين بشكل متزامن مع شراء المنتج أو الخدمة

المدمج بها في نفس الوثيقة.

على المستوى الاقتصادي يساعد في سد فجوة حماية التأمين أي الفرق بين مستوى التغطية المتوقع وما تم شراؤه بالفعل من وثائق تأمين.

3.2. مزايا التأمين المدمج ودوره في سد فجوة الحماية التأمينية:

1.3.2 مزايا التأمين المدمج:

يمكن إيجاز الفوائد والمزايا التي يقدمها التأمين المدمج لجميع الأطراف فيما يلي: (Krysik, 2024)

- **مصادر دخل جديدة ونمو:** إذ يضمن التأمين المدمج زيادة مبيعات منتجات التأمين وبالتالي خلق مصادر دخل جديدة مما يضمن للشركات زيادة في إيراداتها؛
- **قنوات مبيعات جديدة:** أي فتح قنوات توزيع بديلة والوصول إلى أسواق جديدة وقاعدة عملاء أوسع؛
- **تحسين استقطاب العملاء والاحتفاظ بهم:** جذب المزيد من العملاء وبناء علاقات أقوى من خلال تقديم منتجات تأمين مخصصة تعزز الثقة والأمان والرضا العام؛
- **حلول تأمين مبتكرة ومستقبلية:** مما يتيح لكل شركة من شركات التأمين التميز عن منافسيها من خلال نشر حلول تأمين مدمجة متطورة ومبتكرة تعزز مكانة الشركة كشركة رائدة في مجال الابتكار؛
- **قابلية التوسع والتكامل السلس:** أي توسيع نطاق عروض التأمين الخاصة بالشركة بسهولة مع نمو أعمالها من خلال عملية تنفيذ سلسلة متكامل مع المنصات الرقمية الحالية، قد مما ينتج عنه زيادة في الاحتفاظ بالعملاء، وتقييمات إيجابية، وتوصيات شفوية. كل هذا قد يؤدي ذلك إلى ارتفاع معدلات الشراء، خاصة للشركات العاملة في أسواق تشهد منافسة شديدة؛
- **فرص الشراكات الاستراتيجية:** تعاون مع مقدمي خدمات التأمين وشركات التكنولوجيا وأصحاب المصلحة الآخرين لتحسين العروض وتوسيع شبكة الأعمال؛
- **الحد من المخاطر:** يساعد التأمين المدمج الشركات على الحد من تعرضها للمخاطر، فمن جهة يبسط إدارة شركات التأمين ويمكنها من مراقبة كيفية استخدام خدماتها، كما يوفر لها شفافية بشأن هوامش ربحها، ويساعدها في سد الفجوة بين الخسائر المؤمن عليها والخسائر الاقتصادية، والمعروفة أيضا باسم فجوة الحماية التأمينية. ومن جهة أخرى يمكنها من اكتساب رؤى أدق حول سلوك العملاء الجدد، وبالتالي انخفاض احتمالية تعرضهم لمخاطر المطالبات أو الاحتيال كل هذا يتم من خلال دمج منتجاتها مع قواعد البيانات الخارجية، إذ يعتمد التأمين على توزيع المخاطر، ومن الممكن لشركات التأمين الحصول على اكتتاب دقيق وتغطية أفضل عند اعتماد نموذج تأمين مدمج يعتمد على تبادل البيانات من مزودي خدمات خارجيين متنوعين؛
- **راحة العميل:** من خلال تقديم خيارات تأمين فعالة من حيث التكلفة وسهولة الفهم، يمكن للعملاء شراؤها بسهولة؛
- **تجربة عملاء شخصية وشفافة:** من خلال تقديم تجربة تأمين توفر حماية فورية وتضمن للعملاء الشعور بالأمان والتقدير، إذ أن سهولة اقتناء هذا النوع من التأمين إحدى مزاياه الرئيسية، إذ يمكن لحاملي الوثائق الحصول على التغطية بسهولة عند الحاجة بدلا من اللجوء إلى إجراءات تأمين معقدة.

2.3.2 دور التأمين المدمج في سد فجوة الحماية التأمينية:

- فيما يخص جانب حجم السوق، أصبحت الحاجة إلى التأمين أكبر من أي وقت مضى مع اتساع فجوة الحماية، فقد تضاعفت الفجوة إلى حد كبير نظرا لعدم تجاوب عرض التغطيات التأمينية بالشكل الكافي مع الاتجاهات العالمية في التحول الرقمي والتحضر وتغير المناخ والافتقار إلى الابتكار. وقد أكد أحد التقارير الصادر عن معهد شركة سويس ري Swiss Re Institute على اتساع فجوة الحماية التأمينية حيث زادت بأكثر من الضعف من سنة 2000 إلى 2020.
- ما نراه من ضعف أساسي في نموذج الأعمال الخاص بصناعة التأمين هو عدم القدرة على التوفيق بين العرض والطلب بشكل فعال، والسبب في ذلك يرجع إلى:
- **من ناحية الطلب:** تعتبر منتجات التأمين في بعض الأحيان معقدة وغير مرنة ومكلفة ويساء بيعها، كما أن الفوائد التي تعود على العملاء غير مؤكدة يشعر بها العميل عند حدوث الخسارة فقط، بالإضافة إلى صعوبة فهم المنتج مما يخلق أزمة ثقة بين بعض شركات التأمين وعملائها.
 - **من ناحية العرض:** ما يكتنف هذا النوع من التأمين من صعوبات في التسعير حيث أنه من المعروف أن الجانب الأكبر من التكلفة يأتي من المطالبات والتي لا يمكن حسم حجمها بدقة إلا بعد حدوثها، بالإضافة إلى عدم توافر البيانات الدقيقة اللازمة للاكتتاب، فضلا عن ارتفاع تكاليف التوزيع بما يقارب 50 % من إجمالي تكلفة المنتج.

الشكل 2: الأسباب الرئيسية لفجوات الحماية التأمينية العالمية



المصدر: (نشرة الاتحاد المصري للتأمين، 2022، صفحة 5)

من هنا يمكن الإجابة عن السؤال : كيف يمكن لصناعة التأمين إعادة التفكير في نموذج أعمالها و تعظيم القيمة المضافة لها لصالح جميع أصحاب المصلحة: الأفراد، العائلات، الشركات، الشركاء، الحكومة، المستثمرون ؟ وهنا يظهر التأمين المدمج باعتباره طريقة جديدة لتوزيع خدمات التأمين بكفاءة، حيث يعالج العديد من مشكلات العرض والطلب ويمكن أن يكون بمثابة محفز لتحويل نموذج الأعمال على نطاق أوسع في الصناعة.

4.2 . أنواع التأمين المدمج: (نشرة الاتحاد المصري للتأمين، 2022، صفحة 6)

1.4.2 الدمج ذو الصلة (Related Embedding):

يوفر هذا النوع خدمة التأمين للعميل النهائي من خلال أي قناة رقمية في منظومة شركاء شركة التأمين. ومع ذلك، فهو ليس مشروطا بإجراء معاملة بين الشريك غير المؤمن والعميل النهائي. مثال: مدونة تاجر سيارات حول كيفية اختيار سيارة، والتي تأخذ العميل إلى صفحة متعلقة بالتأمين تعرض إعلانا.

2.4.2 الدمج المرتبط (Linked Embedding):

يعد الدمج المرتبط نوعا شائعا، حيث يتم تحويل نقطة بيع الشريك إلى قناة لبيع المنتج التأميني، وعادة ما تعرض التغطية التأمينية جنبا إلى جنب مع المنتج غير التأميني مع عرض التفاصيل والاستثناءات والأسعار المتعلقة بالتغطية دون أي تفاصيل إضافية. ويعد شراء مثل هذا التأمين اختياريا بالنسبة للعميل النهائي، ولكن كونه مطلبا ملحا للعميل يساعد على بيع التغطية.

3.4.2 الدمج المجمع (Bundled Embedding):

هو نموذج عمل يقوم على إدراج قيمة التغطية التأمينية ضمن تكلفة المنتج غير التأميني و يتم تسويق التغطية في الغالب كمنتج بدون سعر منفصل ضمن حزمة الخدمات/المنتجات، حيث لا يملك العميل النهائي القدرة على رفض التغطية، فالتأمين المدمج المجمع هو الصيغة التي تتشارك فيها شركة التأمين مع مقدم الخدمة غير التأميني في خدمة العميل.

5.2 . أمثلة عن بعض منتجات التأمين المدمج:

يعد التأمين المدمج مفهوما ثوريا يعيد صياغة كيفية تقديم التأمين والحصول عليه في مختلف القطاعات وفيما يلي أمثلة واقعية للتأمين المدمج لفهم تطبيقاته العملية بشكل أفضل: (openkoda.com، 2025)

– **تأمين المنتجات:** في مرحلة الدفع، غالبا ما تقدم منصات التجارة الإلكترونية تأمينا مُدمجا للمنتجات أو ضمانات ممتدة، على سبيل المثال، يمكن للعملاء شراء حماية تأمينية عند شراء هاتف ذكي عبر الإنترنت للحماية من السرقة أو التلف غير المتعمد.

– **حماية المشتريات:** تتيح مواقع التجارة الإلكترونية أيضا خيارات تأمينية لتوفير حماية مشتريات للعملاء، يمكن أن تشمل مثلا تغطية البضائع المعيبة أو التي لا تلبي التوقعات من حيث الجودة.

- **تأمين الرحلات:** يرفق عند حجز فندق أو رحلة طيران، إذ توفر العديد من المواقع والتطبيقات المتعلقة بالسفر خيار تأمين الرحلات، مما يمكن للمسافرين بسهولة شراء تأمين لتغطية إلغاء الرحلات، أو المشاكل الطبية الخارجية، أو فقدان الأمتعة، مما يحسن رحلتهم ويمنحهم راحة بال أكبر.
- **تأمين على الحياة مع خطط استثمارية:** هذا النوع تقدمه المنصات المالية عند وضع العملاء لخطط استثمارية أو ادخارية، تتضمن أنظمة مالية محددة تلقائياً تأميناً على الحياة، وقد تدمج هذه الوثائق التأمينية مع منتجات مالية لضمان حصول المستفيدين على مبلغ معين في حال وفاة حامل الوثيقة.
- **تأمين التغطية الصحية:** هنا عند شراء تذاكر لحضور بعض الأنشطة الرياضية كتذاكر التزلج أو الغوص في الأعماق، تمنح المواقع الإلكترونية تأميناً مزدوجاً لتأمين العافية واللياقة البدنية.
- **تأمين السيارات:** غالباً ما توفر شركات شراء وتأجير السيارات تغطية تأمينية مؤقتة لمستخدمي المركبات، قد تشمل هذه الوثيقة كلا من تأمين المسؤولية المدنية وتغطية الأضرار المادية الفعلية التي تلحق بالمركبة.
- **تأمين المنازل والممتلكات:** عند القيام بتأجير منزل أو محلات من خلال مواقع العقارات، تدمج هنا وثائق تأمينية لضمان مختلف المشاكل التي قد تواجه المستأجر.

6.2. محركات التأمين المدمج

يستخدم هذا النهج الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات في الوقت الفعلي لتقييم المخاطر بسرعة، مما يوفر للمستخدمين حلاً مخصصة وبسرعة، وتمنح هذه التجربة المتكاملة للمستخدم الشفافية، من خلال إمكانية المقارنة بين الخيارات المتاحة في قنوات بيع متعددة، وحتى معالجة المطالبات بشكل أسرع. ومع استمرار تطور التأمين المدمج مع التكنولوجيا المتقدمة، فإن الوصول إلى التأمين أصبح أكثر سهولة واستخداماً من أي وقت مضى. (rinf.tech, 2025)

إذ هناك العديد من الاتجاهات التي تسهل، وفي بعض الحالات تلزم، الانتقال إلى نموذج التأمين المدمج، وتشمل هذه الاتجاهات اتجاهات تكنولوجيا مثل التجارة الإلكترونية، والتعلم الآلي، والبيانات الضخمة. كما تعد اتجاهات صناعية أخرى، بما في ذلك التخصيص، والتركيبة السكانية، والتأمين المفتوح، واقتصاد المشاركة، عوامل دافعة مهمة.

- **التجارة الإلكترونية:** هي شراء وبيع السلع والخدمات، أو تحويل الأموال أو البيانات، عبر شبكة إلكترونية (عادة ما تكون الإنترنت). ويُعزى ظهور التأمين المدمج عموماً إلى انتشار التجارة الإلكترونية.
- **الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي:** أصبح الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي تقنيات متزايدة الأهمية لشركات التأمين، فالقدرة على فك تشفير كميات هائلة من البيانات شديدة التعقيد، وتقديم نتائج ملموسة ومفهومة، تحدث تغييراً غير مسبوق في جميع الجوانب. والأهم من ذلك، أن هذا التغيير يحدث في قطاع الاكتتاب وتحديد ملامح المخاطر، حيث أصبحت شركات التأمين قادرة بشكل متزايد على تسعير التأمين بشكل آني وبطريقة شخصية للغاية.

– **البيانات الضخمة:** ثورة البيانات جارية على قدم وساق، فمع تزايد إجراء المعاملات عبر الإنترنت، تستخدم الشركات البيانات المولدة لفهم عملائها بشكل أعمق وفتح آفاق جديدة. وتتصدر شركات التجارة الإلكترونية العلاقة هذا التوجه، حيث تستخدم بيانات العملاء لتخصيص تجربة التسوق، وتصميم حملات تسويقية مخصصة، وتقديم منتجات ذات صلة، ويمكن اعتبار هذا سبباً رئيسياً لتزايد استخدام التأمين المدمج كوسيلة توزيع. (Demers, 2024)

7.2. دور تكنولوجيا التأمين في تسهيل التأمين المدمج

تلعب التكنولوجيا دوراً محورياً في التأمين المدمج، وهي المحرك الرئيسي لابتكاره وكفاءته، ومن مكونات التكنولوجيا التي تسهم في نجاح التأمين المدمج نستعرض ما يلي: (rinf.tech, 2025)

1.7.2 واجهات برمجة التطبيقات (APIs): والتي تشكل أساس التأمين المدمج، حيث تتيح توافراً سهلاً بين مختلف المنصات والأنظمة، كما تتيح هذه الواجهات لمقدمي خدمات التأمين دمج منتجاتهم في برامج أو خدمات مستقلة، مثل مواقع التجارة الإلكترونية، ووكالات السفر الإلكترونية، وتطبيقات الخدمات المالية عبر الهاتف المحمول. ومن خلال هذا الحل، يتاح للعملاء خيارات تأمين متنوعة، مما يعزز الراحة وسهولة الوصول.

وعلى الرغم من أن تصميم واجهات المستخدم ليس مجرد مسألة تقنية، إلا أنه أساسي لتقديم تجربة سلسة ومفهومة عند التعامل مع التأمين المدمج، إذ أنه بمساعدة واجهة مستخدم مصممة جيدا يمكن توجيه العملاء المستخدمين بسهولة خلال اختيار وشراء التأمين، مما يقلل من الاحتكاك ويشجع على زيادة الاعتماد على هذه التطبيقات.

2.7.2 تقنية السحابة: غيرت هذه التقنية مفهوم التأمين المدمج بشكل جذري، إذ من خلالها أصبح بإمكان شركات التأمين تقديم منتجات وخدمات تأمينية على نطاق واسع وهذا بفضل قابليتها للتوسع ومرونتها وموثوقيتها. وكذا قدرتها على تقييم المخاطر في الوقت الفعلي وتصميم وثائق تأمين مخصصة، إذ تتيح تقنية السحابة تخزين واسترجاع وتحليل كميات هائلة من البيانات.

3.7.2 الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي (AI/ML): يعدان من المكونات الرئيسية للتأمين المدمج، حيث يتيحان لشركات التأمين فحص مجموعات البيانات الضخمة، وتقييم المخاطر في الوقت الفعلي، وتحسين اقتراحات التسعير والتغطية. إذ تستطيع الخوارزميات المدعومة بالذكاء الاصطناعي تحديد أنماط واتجاهات سلوك المستخدم، مما يسمح بتخصيص حلول تأمين تناسب احتياجات وتفضيلات محددة مما يحسن تجربة المستخدم، كما يضمن هذا المستوى من التخصيص ملائمة عالية لمنتجات التأمين.

4.7.2 سلسلة الكتل (البلوك تشين): تحسن تقنية سلسلة الكتل شفافية موثوقية التأمين المدمج كونها توفر سجلا للمعاملات غير قابل للتغيير ومحصن ضد التزوير، يمكن استخدامه لمنع الاحتيال، ومعالجة المطالبات، وإدارة وثائق التأمين. كما يقلل الهيكل اللامركزي لسلسلة الكتل من الحاجة إلى الوسطاء، مما يقلل التكاليف الإدارية والنفقات العامة.

5.7.2 إنترنت الأشياء (IoT): توفر أجهزة إنترنت الأشياء، مثل السيارات المتصلة، والمنازل الذكية، والتقنيات القابلة للارتداء، كميات هائلة من البيانات التي يمكن استخدامها في التأمين المدمج. فعلى سبيل المثال، يمكن لأجهزة استشعار إنترنت الأشياء في السيارة تتبع سلوك القيادة في الوقت الفعلي، مما يمكن شركات التأمين من تقديم تأمين قائم على الاستخدام بأقساط تعتمد على أنماط القيادة الفعلية.

6.7.2 تقنيات تحليل البيانات المتقدمة: تعد هذه التقنيات ضرورية جدا للحصول على معلومات دقيقة من بيانات المستخدم، كما يمكن للتحليلات التنبؤية أن تساعد شركات التأمين في توقع احتياجات العملاء وتقديم حلول تأمينية استباقية مما يمكن من زيادة الفعالية الكلية للتأمين المدمج من خلال تحليل البيانات التاريخية، كل هذا يساعد شركات التأمين أيضا على ضبط منتجاتها وهياكل تسعيرها بمرور الوقت.

3. سوق التأمين المدمج في العالم بين الواقع والتوقعات

1.3. تطور سوق التأمين المدمج خلال الفترة (2019-2024):

عرف سوق التأمين المدمج انتشارا وتوسعا ملحوظا في العالم، وقد قدرت إيرادات هذا السوق خلال الفترة الممتدة من سنة 2019 إلى غاية 2024 كما هو موضح في الجدول التالي:

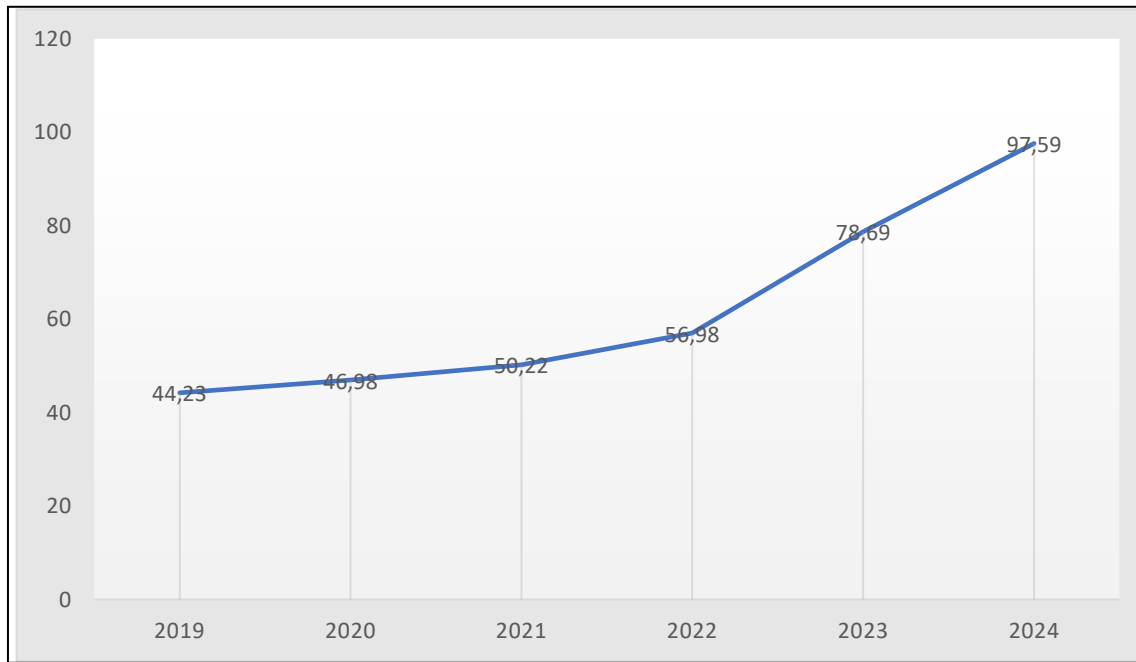
الجدول 1: تطور سوق التأمين المدمج خلال الفترة (2019-2024)

السنة	2019	2020	2021	2022	2023	2024
الإيرادات (مليار دولار أمريكي)	44.23	46.98	50.22	56.98	78.69	97.59

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على : (October 2025, Malgeri)، (www.intelmarketresearch.com، 2024)، (Steven Burnett، 2025)

بهدف إعطاء صورة أوضح عن تطور الإيرادات المتأتية من التأمين المدمج خلال الفترة الممتدة من سنة 2019 إلى سنة 2024، قمنا بترجمة معطيات الجدول السابق إلى الشكل البياني التالي:

الشكل 3: تطور إيرادات سوق التأمين المدمج خلال الفترة (2019-2024)



المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على معطيات الجدول رقم 1.

من خلال معطيات الجدول والشكل البياني نلاحظ أن التأمين المدمج قد حقق ارتفاعا ملحوظا خلال السنوات محل الدراسة، خاصة في الفترة من سنة 2022 إلى سنة 2024، فبعدما حقق إيرادات في سنة 2022 تقدر بـ 56.98 مليار دولار أمريكي، ارتفع في سنة 2023 إلى 78.79 مليار دولار ثم إلى 97.59 مليار دولار أمريكي في عام 2024، هذا الارتفاع يدل على تزايد الاهتمام بهذه القناة التسويقية خاصة مع التطور التكنولوجي وانتشار تطبيقات الخدمات المالية عبر الهواتف المحمولة. على عكس الفترة الممتدة من سنة 2019 إلى 2021 أين كان النمو بوتيرة أقل نتيجة الركود الاقتصادي الذي اجتاحت العالم جراء جائحة كورونا.

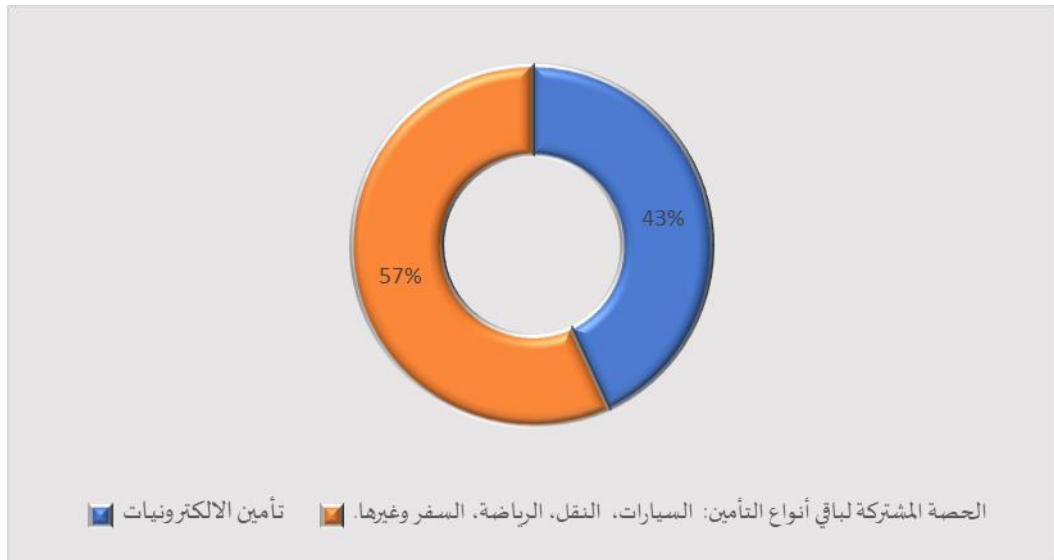
2.3. احصائيات سوق التأمين المدمج لسنة 2024:

حقق سوق التأمين المدمج حول العالم ما قدره 97.57 مليار دولار أمريكي في سنة 2024، وذلك بعدما كان 78.79 مليار دولار أمريكي في سنة 2023، أما عن توزيع هذه الإيرادات حسب مختلف المعايير فكانت:

1.2.3 حسب نوع التأمين:

توزعت إيرادات التأمين المدمج في سنة 2024 حسب نوع التأمين كما هو موضح في الشكل التالي:

الشكل 4: تقسيم سوق التأمين المدمج في سنة 2024 حسب نوع التأمين



Source: Mordorintelligence.(24 june, 2025). Embedded Insurance Market Size & Share Analysis - Growth Trends & Forecasts (2025 – 2030) <https://www.mordorintelligence.com/industry-reports/embedded-insurance-market>

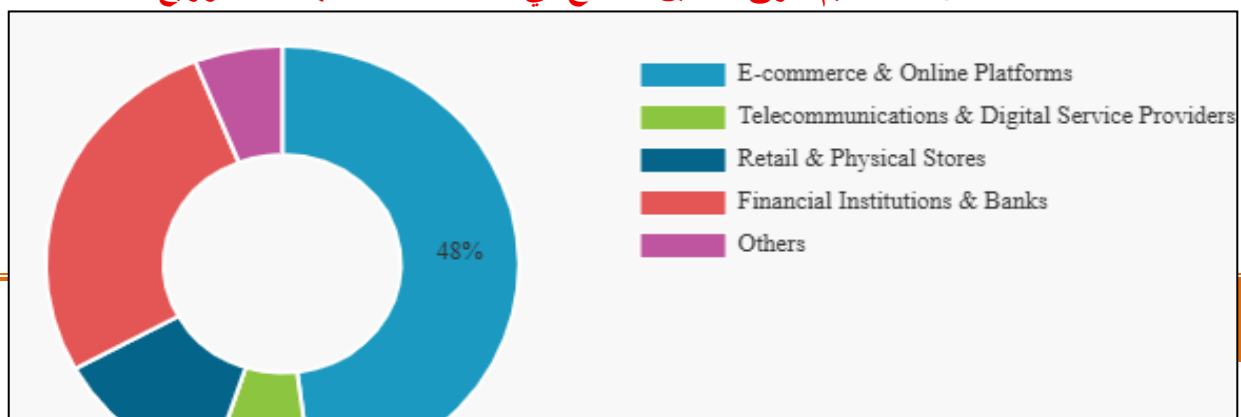
من خلال الشكل نلاحظ استحواذ حماية الإلكترونيات لوحدها على 43.1% من الإيرادات في عام 2024، حيث يضيف المتسوقون بشكل روتيني تغطية للمنتج عند شراء الأجهزة عالية القيمة، ومن المتوقع أن يرتفع حجم سوق التأمين المدمج لهذا الخط بالتوازي مع مبيعات الهواتف الذكية وأجهزة الكمبيوتر المحمولة الفاخرة. أما قطاع السيارات والنقل، المدعوم بتقنيات تتبع المركبات عن بعد، فسيساهم بأكبر إيرادات إضافية بحلول عام 2030، حيث من المتوقع أن يصل معدل النمو السنوي المركب إلى 36.50%، وتدعم بيانات السيارات المتصلة نماذج التسعير حسب الاستخدام الفعلي للقيادة.

تقوم المنصات بشكل متزايد بتقديم التأمين كإضافة عند الدفع، مما يعزز النمو في قطاعات مثل السفر، وحجز التذاكر، والضمانات الممتدة للأثاث والأجهزة المنزلية. تستفيد هذه القطاعات من حجم المعاملات الكبير واستعداد المستهلكين لاعتماد حماية منخفضة التكلفة تعتمد على الراحة. وتبرز الفئات الناشئة، مثل معدات الرياضة وتأمين الحيوانات الأليفة، إمكانات السوق للابتكار وخلق قيمة عاطفية، بما يتماشى مع أنماط حياة المستهلكين والاحتياجات المتخصصة. ومع دخول المنصات الرقمية في هذه الفئات الجديدة، فإنها لا تستفيد فقط من مصادر دخل جديدة، بل تعزز أيضا تفاعل المستخدمين. ويعزز هذا التنوع مكانة التأمين المدمج كنموذج قابل للتوسع والتكيف، مؤهل للتطور مع تغير سلوكيات المستهلكين واتجاهات المعاملات عبر مختلف الصناعات (mordorintelligence, 2025).

2.2.3. حسب قناة التوزيع:

تتمثل قنوات توزيع التأمين المدمج في التجارة الإلكترونية والمنصات الإلكترونية، مزودي خدمات الاتصالات والخدمات الرقمية، متاجر التجزئة والمتاجر الفعلية، المؤسسات المالية والبنوك، وغيرها. وقد كانت مساهمة كل قناة من القنوات في إجمالي الإيرادات لسنة 2024 كالتالي:

الشكل 5: تقسيم سوق التأمين المدمج في سنة 2024 حسب قناة التوزيع



Source: fortune business insights. (29 september, 2025). Embedded Insurance Market Size, Share & Industry Analysis :<https://www.fortunebusinessinsights.com/embedded-insurance-market-113634>

من خلال الشكل نلاحظ أن التجارة الإلكترونية والمنصات الإلكترونية قد استحوذت على أكبر حصة سوقية في عام 2024 بنسبة 48%، وهذا راجع إلى التوجه المتزايد نحو الخدمات الرقمية عبر الإنترنت والشراء الإلكتروني، إذ يجد المستهلكون المزيد من الراحة في هذه القناة، بما في ذلك الوصول إلى خيارات التأمين المجمعة عند نقطة البيع، حيث قامت شركات مثل علي بابا، وأمازون، وغيرها من تجار التجزئة عبر الإنترنت بدمج منتجات التأمين في عروضها، لتلبية احتياجات الطلب الفوري. ومن المتوقع أن تنمو المؤسسات المالية والبنوك بأعلى معدل نمو سنوي مركب خلال فترة التوقعات الممتدة إلى سنة 2030 خاصة مع تطور البيانات التنظيمية لدعم الخدمات المصرفية الرقمية وحلول التأمين المدمجة، حيث أصبحت البنوك أكثر قدرة على تقديم هذه الخدمات. مما يعزز التكامل بين المؤسسات لتحسين تفاعل العملاء وتقديم خدمات مالية شاملة ومخصصة. (insights, 2025)

3.2.3 حسب التوزيع الجغرافي:

يصنف السوق جغرافيا إلى أمريكا الشمالية، وأوروبا، وآسيا والمحيط الهادئ، وأمريكا الجنوبية، والشرق الأوسط وأفريقيا.

الشكل 6: تقسيم سوق التأمين المدمج في سنة 2024 حسب المناطق الجغرافية



reports/embedded-insurance-market

من خلال الشكل يتضح أن انتشار التأمين المدمج حسب التوزيع الجغرافي ينقسم إلى ثلاث مستويات هي مرتفع، متوسط ومنخفض حيث أن: (insights, 2025)

– منطقة آسيا والمحيط الهادئ: تستحوذ منطقة آسيا والمحيط الهادئ على حصة سوقية رئيسية في قطاع التأمين المدمج، وقد قدرت حصتها في سنة 2024 بـ 55.19 مليار دولار أمريكي، ومن المتوقع أن تنمو بأعلى معدل نمو سنوي مركب خلال فترة الدراسة، بفضل تزايد انتشار الهواتف المحمولة وابتكارات التكنولوجيا المالية. وقد سهل ذلك التكامل السلس لمنتجات التأمين في المعاملات اليومية.

وتعد الصين المسيطرة على أكبر حصة في سوق آسيا والمحيط الهادئ بفضل انتشار خدمات التجارة الإلكترونية والتكنولوجيا المالية فيها على نطاق واسع، فمثلا قامت كل من WeChat Pay و Alipay بدمج منتجات التأمين المدمجة، مثل السفر والصحة وضمانات المنتجات، مباشرة في منصاتها، مما يوفر للمستهلكين خيارات شراء سلسة. بالإضافة إلى ذلك، يتطور الإطار التنظيمي في الصين لدعم التحول الرقمي لقطاع التأمين، مما يشجع شركات التأمين على تبني حلول مبتكرة.

– أوروبا: في أوروبا، يسهم صعود شركات تكنولوجيا التأمين، مثل ليمونيد وزيجو، في دفع عجلة الابتكار من خلال دمج منتجات التأمين في التجارب الرقمية اليومية، بما في ذلك منصات التجارة الإلكترونية واقتصاد العمل الحر. تُقدم زيغو تأمينًا مُدمجًا لعمال التوصيل والسائقين عبر تطبيقها المحمول. تُعزز البيئة التنظيمية الداعمة في أوروبا، مثل حزمة التمويل الرقمي للاتحاد الأوروبي، الابتكار مع ضمان حماية المستهلك، مما يُسهم أيضًا في نمو المنطقة.

– أمريكا الشمالية: ستشهد أمريكا الشمالية نمواً بمعدل نمو سنوي مركب كبير خلال فترة التوقعات. وقد أدى الانتشار الواسع لمنصات التجارة الإلكترونية، إلى جانب الشعبية المتزايدة للخدمات عند الطلب، إلى توسيع نطاق عروض التأمين المدمج في قطاعات مثل الصحة والسيارات والسفر. بالإضافة إلى ذلك، يسرع الدعم التنظيمي للخدمات المالية الرقمية في كل من الولايات المتحدة وكندا من اعتماد هذه الحلول.

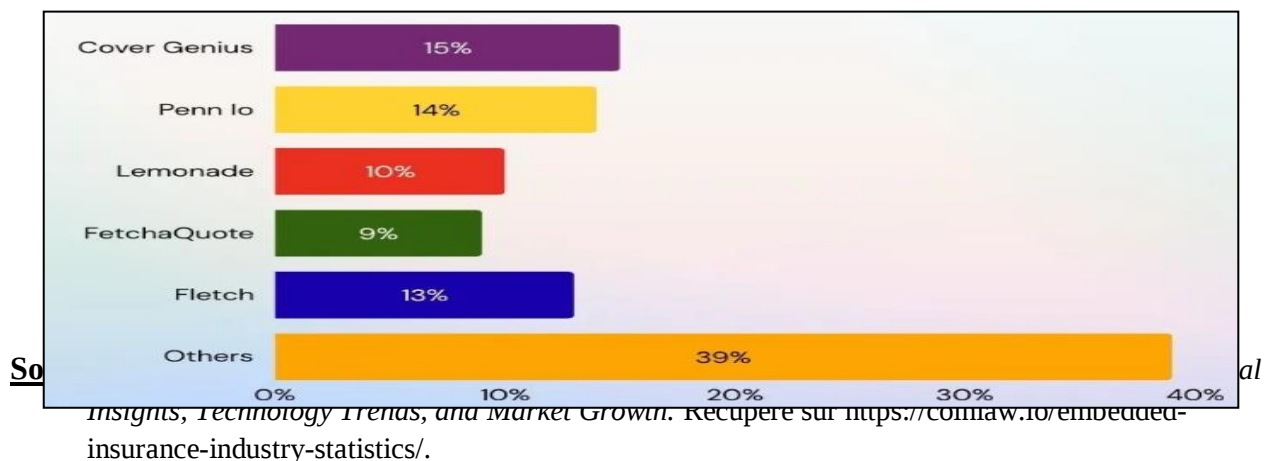
– الشرق الأوسط وأفريقيا: تشهد منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا طلباً كبيراً على هذا السوق، ففي دول مثل الإمارات العربية المتحدة وجنوب أفريقيا، يتم دمج التأمين المدمج في منصات التجارة الإلكترونية وتطبيقات الهاتف المحمول، مما يجعل التغطية أكثر سهولة. بالإضافة إلى ذلك، يساهم تزايد انتشار الإنترنت وزيادة الوعي بمنتجات التأمين بين المستهلكين في الأسواق الناشئة في توسع هذا القطاع.

– أمريكا الجنوبية: في أمريكا الجنوبية، يعزى نمو السوق إلى زيادة الوصول إلى الإنترنت وتوسع خدمات التجارة الإلكترونية والتكنولوجيا المالية، إذ تقدم المنصات في البرازيل والأرجنتين منتجات تأمينية كجزء من خدماتها الرقمية، لا سيما في قطاعات الصحة والسيارات والسفر.

3.3. الشركات الرائدة في سوق التأمين المدمج في سنة 2024:

كان سوق التأمين المدمج في سنة 2024 موزعاً بين مختلف الناشطين في المجال كالتالي:

الشكل 7: تقسيم سوق التأمين المدمج في سنة 2024 حسب مختلف الشركات الناشطة



من خلال الشكل نلاحظ أن مساهمة مختلف الفاعلين في سوق التأمين المدمج في سنة 2024 كانت بإستحواذ شركة Cover Genius على أكبر حصة من أقساط السوق بنسبة 15%، تليها شركة Penn Io بحوالي 14%، أما شركة Fletch فقد كانت حصتها تقدر ب 13%. فيما يخص شركة Lemonade التي احتلت الصدارة لعدة سنوات فقد تراجعَت في سنة 2024 إلى المركز الرابع بحوالي 10% من إجمالي السوق، شركة

FetchaQuote فقد احتفظت بمركزها الخامس بحصة أصغر تبلغ 9%، أما باقي الفاعلين فقد كانت حصتهم مجمعة تقدر ب 39%.

4.3. آخر تطورات القطاع في سنة 2025:

بالنسبة لمستجدات التأمين المدمج في سنة 2025 فقد كانت كالتالي: (insights, 2025)

– **ماي 2025:** دخلت شركة bolttech في شراكة مع شركة Sumitomo إحدى الشركات التجارية اليابانية، حيث دخلت الشركتان في مشروع مشترك لتقديم حلول مدمجة قائمة على التكنولوجيا لشركاء التوزيع في جميع أنحاء الأسواق الآسيوية.

– **مارس 2025:** دخلت شركة Smartpay Corporation، وهي مزود خدمات BNPL، في شراكة مع شركة Chubb Insurance Japan. ستساعد هذه الشراكة في إطلاق التأمين المدمج في جميع أنحاء البلاد، وتهدف إلى توفير حلول مبتكرة لسوق التأمين الياباني.

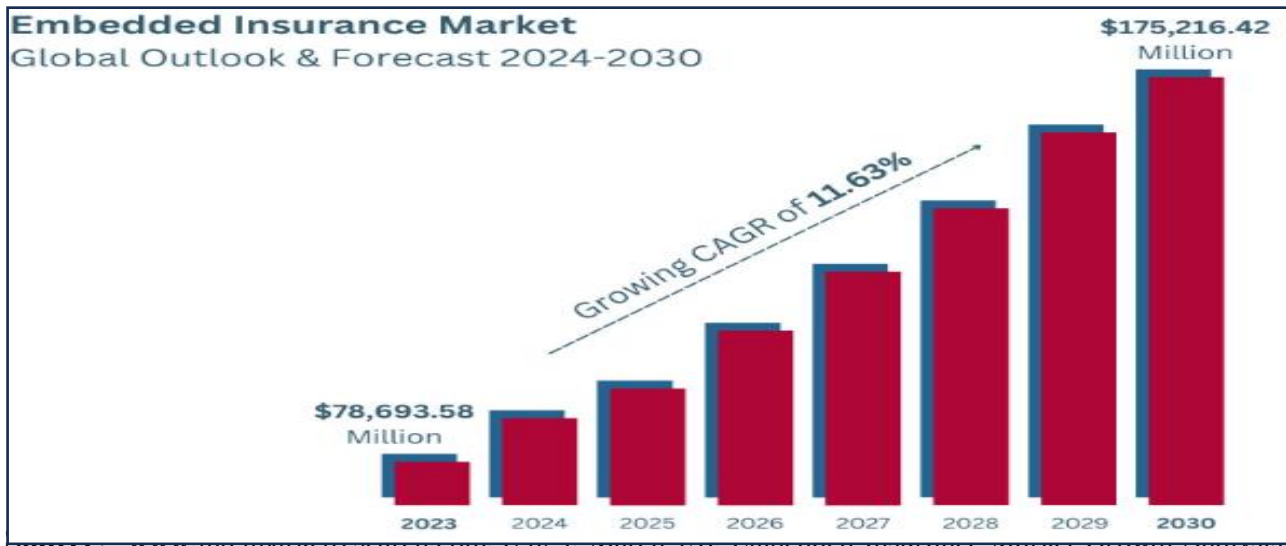
– **جانفي 2025:** استحوذت شركة Accenture على شركة AOX، وهي شركة ألمانية متخصصة في البرمجيات المدمجة لموردي ومصنعي السيارات. يعزز هذا الاستحواذ قدرات Accenture على دعم عملاء السيارات في مواجهة تحديات الانتقال إلى المركبات المعرفة بالبرمجيات.

– **جانفي 2025:** أعلنت Tint، وهي منصة تأمين مدمجة، عن إطلاق مجموعة جديدة ومبتكرة من حلول التأمين المدمج. تغطي محفظة المنتجات الموسعة الآن قطاعات التنقل، ومشاركة المنازل، والنقل والخدمات اللوجستية، مع دخول الشركة إلى أسواق جديدة كلياً.

5.3. توقعات سوق التأمين المدمج للفترة الممتدة حتى سنة 2030:

من المتوقع أن يصل سوق التأمين المدمج إلى 175,216.42 مليون دولار بحلول عام 2030، مع معدل نمو سنوي مركب (CAGR) يبلغ 11.63% خلال فترة التوقعات من 2024 إلى 2030.

الشكل 8: التوقعات والتنبؤات لسوق التأمين المدمج خلال الفترة (2024-2030)



Source: [www.intelmarketresearch.com](https://www.intelmarketresearch.com/embedded-insurance-201) (2023, March 15), Embedded Insurance Market Growth Analysis, Market Dynamics, Key Players and Innovations, Outlook and Forecast 2024-2030. Récupéré sur intelmarketresearch: <https://www.intelmarketresearch.com/embedded-insurance-201>

أما عن توزيع هذه التوقعات للنمو حسب التوزيع الإقليمي لأهم منطقتين يكثر فيهما استخدام التأمين المدمج

فهي:

– آسيا والمحيط الهادئ: من المتوقع أن يرتفع سوق التأمين المدمج في منطقة آسيا والمحيط الهادئ من 30,344.52 مليون دولار في عام 2023 ليصل إلى 67,650.44 مليون دولار بحلول عام 2030، ومن المتوقع أن تسجل هذه المنطقة معدل نمو سنوي مركب يبلغ 11.45% خلال فترة التوقعات من 2024 إلى 2030.

– أمريكا الشمالية: من المتوقع أن يرتفع سوق التأمين المدمج في أمريكا الشمالية من 16,710.35 مليون دولار في عام 2023 ليصل إلى 35,190.87 مليون دولار بحلول عام 2030، كما من المتوقع أن تشهد هذه المنطقة معدل نمو سنوي مركب يبلغ 11.02% خلال فترة التوقعات من 2024 إلى 2030.

4. خاتمة:

من خلال دراستنا توصلنا إلى أنه بالرغم من حداثة مفهوم التأمين المدمج، إلا أن هذا الأخير قد لقي رواجاً كبيراً في مختلف دول العالم خاصة مع ما يمنحه من امتيازات وتسهيلات في عصر أصبحت فيه التكنولوجيا أحد أبرز المتطلبات، فمن خلال هذا المفهوم تطورت صناعة التأمين من مفهوم متخصص إلى صناعة ديناميكية تعيد تشكيل مشهد التأمين. فمن خلال توفير التغطية التأمينية في نقطة الشراء، أصبح هذا النموذج يلبي متطلبات المستهلكين من حيث الراحة والتخصيص والتجارب السلسة. ومن المتوقع أن ينمو هذا السوق بشكل كبير خاصة مع التطورات التكنولوجية الحاصلة والشراكات الاستراتيجية. ومع استمرار ازدهار التأمينات المدمجة، فإنها توفر مسارا واعداً للشركات في مختلف القطاعات لتعزيز قيمة العملاء وتحسين التفاعل وابتكار نماذج ومنتجات جديدة ويبدو أن مستقبل التأمينات المدمجة مشرق، حيث من المتوقع أن تستفيد المزيد من الصناعات والمستهلكين منها.

النتائج: توصلت دراستنا في ختامها إلى مجموعة من النتائج نوجزها فيما يلي:

- يتميز التأمين المدمج بتسهيلات كبيرة تمنح للعميل سهولة الاقتناء من جهة وكذا المفاضلة بين مختلف العقود دون تكبد عناء التنقل والإجراءات الورقية المزعجة؛
- ظهور التأمين المدمج كان نتيجة التطور التكنولوجي الحاصل، من تطبيقات وبرامج الذكاء الاصطناعي، التي تقدمت بشكل كبير وأصبحت توفر امتيازات كثيرة سواء للشركات أو العملاء؛
- ظهور عدد كبير من المنصات التي تقدم عقود تأمين مدمج، هذا العدد الكبير جعل مالكي هذه المنصات دائما في سباق دائم من أجل تحسين خدماتهم وتطوير منصاتهم بما يجذب أكبر عدد ممكن من العملاء؛
- من خلال الإحصائيات المجمعّة اتضح الانتشار الكبير للتأمين المدمج في العالم خلال السنوات الأخيرة وبشكل متسارع خاصة في آسيا وأمريكا، نظرا لما تتميز به هاتين المنطقتين من تكنولوجيا ونظم اتصال متطورة؛
- تنافس الشركات في استخدام التطبيقات والمنصات الرقمية وتحسينها باستمرار لتواكب التقدم التكنولوجي من أجل ضمان استخدام أسهل وأفضل وجلب عملاء أكثر؛
- غيابها في الدول العربية، إذ يقتصر انتشاره بشكل محتشم في السعودية والامارات العربية ومصر بدرجة أقل.

- يعتمد تبني نظام التأمين المدمج على فهم هذه الاحتياجات والاستجابة لها، بما يضمن للشركات الوفاء بوعودها بتوفير قيمة مضافة للعملاء والالتزام بالمعايير الأخلاقية والقانونية.
- رغم المزايا والفرص العديدة التي يتمتع بها التأمين المدمج، إلا أنه يطرح أيضا مشكلات صعبة تتطلب دراسة متأنية، مثل مخاطر الجوسسة والاختراق الإلكتروني، فعند دمج التأمين في منصات مختلفة، يتم تبادل المعلومات المالية والشخصية الخاصة بشكل متكرر هذا ما دفع الشركات إلى استثمار مبالغ كبيرة في الأمن السيبراني لتوفير أمن البيانات وخصوصيتها وحماية معلومات العملاء للحفاظ على الثقة وتجنب التبعات القانونية، كما يجب أيضا ضمان الامتثال لقوانين حماية البيانات، مثل اللائحة العامة لحماية البيانات (GDPR) في أوروبا أو قانون نقل التأمين الصحي والمساءلة (HIPAA) في قطاع الرعاية الصحية؛

التوصيات: من خلال ما تم التوصل إليه من نتائج نقترح جملة من التوصيات:

- لتجنب سوء الفهم، يجب شرح التأمين المدمج للعملاء بلغة واضحة مما يساعدهم على فهم شروط وقيود تغطيتهم التأمينية، إذ من الضروري التأكد من أن حاملي الوثائق على دراية بما يحصلون عليه، فقد ينتج عن الغموض أو انعدام الشفافية تضارب في المصالح، وعدم رضا العملاء، وضرر كبير بسمعة شركة التأمين والمنصة التي تقدم التأمين؛

- تنشأ صعوبات تقنية عند دمج التأمين في أنظمة ومنصات مختلفة، لضمان تجربة مستخدم سلسة، يجب على مطوري المنصات وشركات التأمين العمل معاً، لأن المشاكل التقنية أو الاضطرابات في عملية التكامل تعيق تطوير واعتماد التأمين المدمج؛
- يؤثر التأمين المدمج قضايا أخلاقية، لا سيما فيما يتعلق باستهلاك البيانات وإمكانية تخصيص التسعير بناء على سلوك المستخدم، إذ أن التحدي الأخلاقي المعقد المتمثل في تحقيق التوازن بين العدالة والتخصيص هو تحدٍ يجب على شركات التأمين ومقدمي المنصات مواجهته علانية.

5. قائمة المراجع:

1. Ahmed Raza.(7september, 2023). *techbullion* .The Importance and Weakness of Embedded Insurance. Récupéré sur <https://techbullion.com/the-importance-and-weakness-of-embedded-insurance/>
2. Arkadiusz Krysiak. (3 oct , 2024) .Design and Embed Custom Insurance Forms in Minutes. Récupéré sur <https://openkoda.com/what-is-embedded-insuarnc/>
3. Custom Software Development Company in Romania – rinf.tech.(25 septembre, 2025) A Comprehensive Guide to Embedded Insurance. Récupéré sur <https://www.rinf.tech>
4. Collins, G. (2025, July 16). *Is Embedded Insurance Changing the Insurance Landscape*. Récupéré sur <https://insurtechdigital.com/news/world-economic-forum-on-tech-transforming-insurance-trust>
5. *Design and Embed Custom Insurance Forms in Minutes*2025(,9 30) Récupéré sur <http://openkoda.com/embedded-insurance/>
6. Félix Bejarano, D. B. (2025, March 10). *Building a Seamless Tech Framework for Embedded Insurance*. Récupéré sur <https://www.bcg.com/publications/2025/building-tech-framework-for-embedded-insurance>
7. fortune business insights (29 .september, 2025) .*Embedded Insurance Market Size, Share & Industry Analysis, By Insurance Type (Property Insurance, Health Insurance, Auto Insurance, Travel Insurance, Cyber Insurance, and Others), By Distribution Channel (E-commerce & Online Platforms, Telecommunications*. Récupéré sur <https://www.fortunebusinessinsights.com/embedded-insurance-market-11363>
8. Kathleen Kinder Steven Burnett (7 .August, 2025) .*Embedded Insurance Industry Statistics 2025: Regional Insights, Technology Trends, and Market Growth*. Récupéré sur <https://coinlaw.io/embedded-insurance-industry-statistics/>
9. mordorintelligence (24 .june, 2025).*Embedded Insurance Market Size & Share Analysis - Growth Trends & Forecasts(2030 - 2025)*.. Récupéré sur <https://www.mordorintelligence.com/industry-reports/embedded-insurance-market>
10. Nazira Xodjaraxmanova .(2025) .IMPLEMENTATION OF EMBEDDED INSURANCE IN UZBEKISTAN . AKTUAR MOLIYA VA BUXGALTERIYA HISOBI ILMIY JURNALI, Vol. 5, Issue. 2.
11. Simon Torrance .(2022) .*Embedded Insurance*. Récupéré sur https://discover.rainmaking.io/hubfs/Embedded%20Insurance/Embedded%20Insurance-2.pdf?utm_source=chatgpt.com
12. Stephen Applebaum and Alan Demers.(7 nov, 2024) . *Embedded Insurance: Major Disruptor Can Bridge Huge Coverage Gap*. Récupéré sur <https://insurance-canada.ca/2024/11/21/applebaum-demers-embedded-bridge-coverage-gap/>

13. www.intelmarketresearch.com (13 March, 2024). *Embedded Insurance Market Growth Analysis, Market Dynamics, Key Players and Innovations, Outlook and Forecast 2024-2030*. Récupéré sur <https://www.intelmarketresearch.com/embedded-insurance-201>

14. نشرة الاتحاد المصري للتأمين. (1 ماي, 2022). التأمين المدمج. 237.