

تقرير حماية الموظفين 2026

الإمارات العربية المتحدة

فهم اتجاهات ونتائج مطالبات التأمين الجماعي على الحياة (2023-2025)

محتويات:

1 أبرز النقاط

2 رؤى أساسية حول المطالبات

3 المخاطر الصحية التي تدفع إلى تقديم المطالبات

4 الأمراض الخطرة في ظل نمو القوى العاملة

5 المطالبات قبل التقاعد

6 مقارنة مزايا الموظفين

7 التركيز على الصحة النفسية

8 لماذا يثق أصحاب العمل بشركة زيورخ

يحلل هذا التقرير مطالبات التأمين الجماعي على الحياة التي دفعتها شركة زيورخ إنترناشيونال لايف ليمتد في الشرق الأوسط بين عامي 2023 و 2025. تستند النتائج إلى بيانات تمتد لثلاث سنوات وتشمل المطالبات عبر جميع قنوات التوزيع، بما في ذلك الوسطاء والعملاء المباشرون.

أبرز النقاط

الصحة النفسية تؤثر على الأفراد والأداء الوظيفي

1 من كل 7 مطالبات عجز مدفوعة كانت مرتبطة بحالات الصحة النفسية.

يمكن للوقاية والكشف المبكر أن يُحدثا فرقاً كبيراً

3 من كل 5 مطالبات حياة مدفوعة كانت بسبب أمراض القلب والأوعية الدموية والسرطان.

أحداث تغير الحياة تحدث في وقت أبكر مما نتوقع

بدأت مطالبات الحياة والعجز من عمر 22 عاماً، بينما حدث معظمها بين 39 و 50 عاماً.

الأمراض الخطرة تمثل خطراً متزايداً على القوى العاملة

3 من كل 5 مطالبات حماية شخصية مدفوعة كانت لمزايا الأمراض الخطرة.

أصبحت مزايا الحياة أكثر أهمية بشكل متزايد

27٪ من جميع المطالبات المدفوعة دعمت الموظفين أثناء المرض أو الإصابة.

أكبر تأثير مالي للعجز غالباً هو فقدان الدخل

79٪ من مطالبات العجز المدفوعة كانت مرتبطة بمزايا العجز الكلي المؤقت وحماية الدخل.

بناء ثقة الموظفين من خلال حماية فعالة

تستند أكثر مزايا الموظفين فعالية إلى فهم عميق للتحديات التي يواجهها الأفراد طوال مسيرتهم المهنية. وتمنحنا خبراتنا في المطالبات رؤية واضحة للضغوط الصحية والمالية وتحديات الرفاه التي تواجه القوى العاملة اليوم، كما تساعد جهات العمل على فهم ما يهم موظفيهم حقًا.

ويؤكد هذا التقرير حقيقة مهمة، وهي أن الأحداث التي قد تغير مجرى الحياة تحدث غالبًا قبل سن التقاعد بسنوات، خلال المرحلة التي تبلغ فيها المسؤوليات المهنية والعائلية والمالية ذروتها. وبينما يظل التأمين على الحياة عنصرًا أساسيًا، تُظهر بياناتنا الأهمية المتزايدة للمزايا التي تدعم الموظفين عند المرض أو الإصابة أو العجز خلال سنوات العمل.

ومع تزايد المنافسة على استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها، أصبحت المزايا الشاملة عاملًا مهمًا للتميز. وتسهم الحماية التي تتجاوز التغطية التقليدية للتأمين على الحياة في تعزيز الاستقرار المالي وبناء الثقة بالمستقبل وخلق بيئات عمل يحظى فيها الموظفون بالدعم المناسب في مختلف مراحل حياتهم.

أشيكا تايلور
رئيسة التوزيع لتأمينات الحياة والمعاشات المؤسسية في الشرق الأوسط



خلف كل مطالبة توجد حياة وأسرة ومستقبل

قمنا بدفع أكثر من **37.83 مليون دولار أمريكي** في مطالبات التأمين الجماعي على الحياة والعجز في الشرق الأوسط.

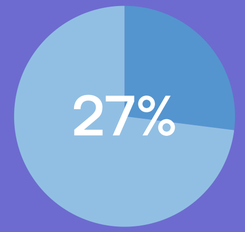
تتجلى القيمة الحقيقية لمزايا الموظفين في الأرواح التي تساعد على حمايتها والمستقبل الذي تساهم في الحفاظ عليه؛ فسواء كان الأمر يتعلق بمواجهة مرض خطير أو عجز أو فقدان، فإن الحماية المالية تساهم في صون سبل العيش وتأمين المستقبل وتخفيف عدم اليقين المالي.

27.59 مليون دولار
دُفعت لمطالبات التأمين الجماعي على الحياة.



10.24 مليون دولار
دُفعت لدعم الموظفين الذين واجهوا المرض أو الإصابة.

دعم الموظفين خلال المرض والإصابة والتعافي



27% من المطالبات المدفوعة كانت لمزايا الحياة

فقدان الدخل من أكبر المخاطر التي تواجه الموظفين.

79% من مطالبات استحقاقات العجز المدفوعة كانت مخصصة لحالات العجز الكلي المؤقت وبرامج حماية الدخل، مما يبرز أهمية تعويض الدخل عندما يعيق المرض أو الإصابة قدرة الموظف على العمل.

42%

العجز الكلي المؤقت
يوفر تعويضاً لصاحب العمل لمدة تصل إلى عامين للمساعدة في تغطية تكاليف الرواتب، وذلك في الحالات التي يعجز فيها الموظف مؤقتاً عن العمل بسبب المرض أو الإصابة.

37%

حماية الدخل
توفر نسبةً من الدخل المستمر في حال حالَ المرض أو الإصابة دون قدرة الموظف على العمل لفترة طويلة.

21%

العجز الدائم (الجزئي أو الكلي)
يوفر مبلغاً مقطوعاً في حال إصابة الموظف بعجز جزئي أو كلي نتيجة مرض أو إصابة.

تقرير حماية الموظفين 2026 - الإمارات العربية المتحدة

المخاطر الصحية: يمكن أن تحدث الأحداث المصيرية في وقت أبكر مما نتوقع

3 من كل 5 مطالبات التأمين على الحياة نتجت عن أمراض القلب والأوعية الدموية والسرطان.

- شملت أصغر حالة مطالبة بتأمين على الحياة لدينا موظفاً يبلغ من العمر **24 عاماً** فقط.
- المطالبات المتعلقة بأمراض القلب والأوعية الدموية: أصغر عمر: **25 عاماً** | متوسط العمر: **50 عاماً**.
- المطالبات المتعلقة بالسرطان: أصغر عمر: **26 عاماً** | متوسط العمر: **47 عاماً**.

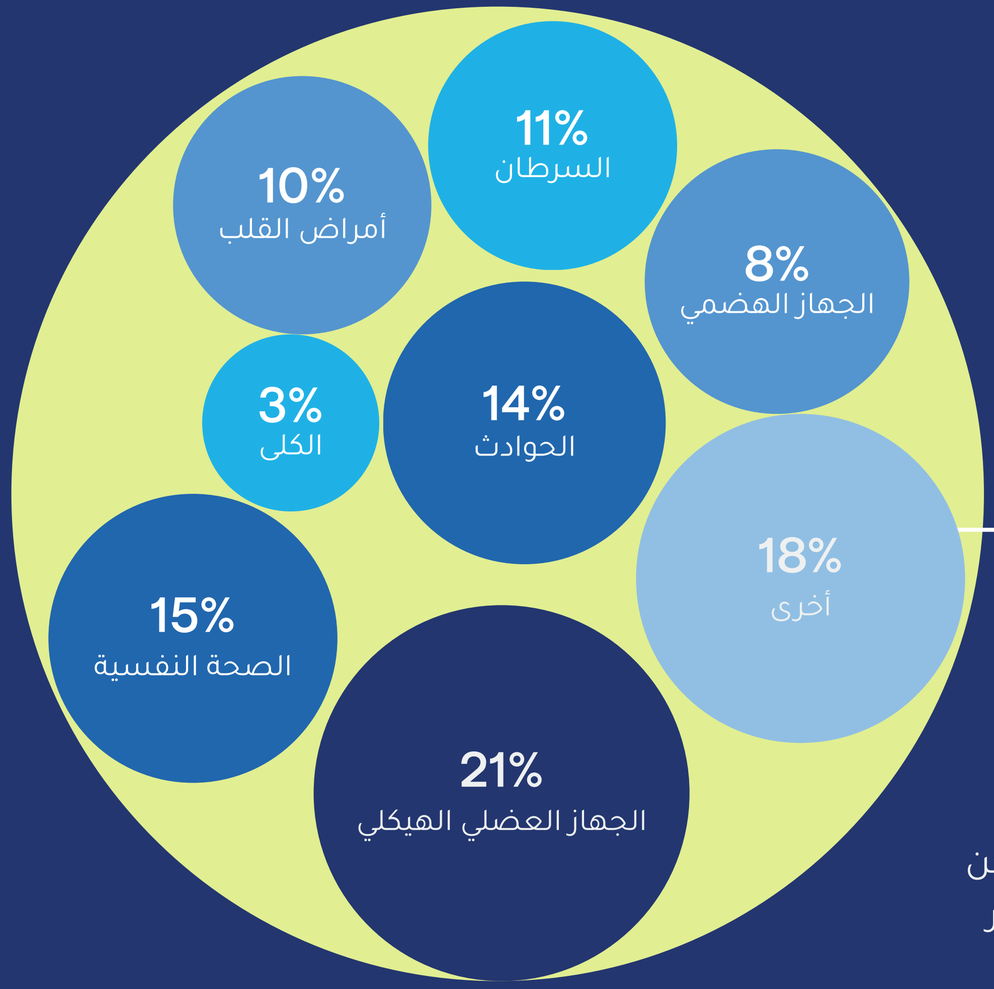
قد تقع أحداث تغير مجرى الحياة في وقت أبكر بكثير مما هو متوقع؛ لذا يمكن لأصحاب العمل أداء دور مهم من خلال تعزيز الوقاية والكشف المبكر وأنماط الحياة الصحية، وذلك لدعم نتائج صحية أفضل على المدى الطويل.



المخاطر الصحية: مطالبات العجز

أثرت مطالبات العجز على موظفين في سن مبكر بعمر **22 عاماً**.
بمتوسط العمر **48 عاماً**.

ما يقارب نصف مطالبات العجز ارتبطت بأمراض الجهاز العضلي الهيكلي والحوادث والصحة النفسية.



تشمل الأمثلة الأخرى:

- نسائي
- عصبي
- تنفسي
- حسي
- سمعي
- مناعي ذاتي
- دم
- الجهاز العصبي المركزي

تنتج مطالبات العجز عن مجموعة متنوعة من الحالات الصحية الجسدية والنفسية. ويمكن للمزايا التي توفر بديلاً للدخل ودعماً مالياً أن تساعد الموظفين على الحفاظ على الاستقرار المالي أثناء التركيز على التعافي، والعودة إلى العمل متى ما كان ذلك ممكناً.

الأمراض الخطرة: خطر متزايد يواجه القوى العاملة

3 من كل 5 مطالبات حماية شخصية كانت لمزايا الأمراض الخطرة.

أثّرت مطالبات الأمراض الخطيرة على أفراد تراوحت أعمارهم بين **19 عامًا** فأكثر، وكان متوسط العمر **50 عامًا**.
وقد ارتبط **91%** من المطالبات بالسرطان والنوبات القلبية والسكتات الدماغية.

يمكن للمرض الخطير أن يؤثر في جوانب تتجاوز صحة الموظف بكثير. فإلى جانب العلاج والتعافي، قد يواجه الموظفون ضغوطًا مالية تؤثر على مدخراتهم والتزاماتهم الأسرية وخططهم المستقبلية. ويوفر تأمين الأمراض الخطيرة دفعة مالية مقطوعة تُصرف عند تشخيص أحد الأمراض المشمولة بالتغطية، مما يساعد الموظفين على التركيز على التعافي بدلاً من الانشغال بعدم اليقين المالي.

لا تقتصر التكلفة الحقيقية للمرض الخطير على النفقات الطبية فحسب، بل تمتد لتشمل أعباءً مالية وشخصية أوسع نطاقًا.

يمكن لمبلغ التعويض الخاص بتأمين الأمراض الخطرة أن يساعد في كسر سلسلة التأثيرات المالية المتتابعة التي غالبًا ما تلي تشخيص مرض خطير.



المصدر: قاعدة بيانات مطالبات التجزئة لشركة زيورخ الشرق الأوسط في دولة الإمارات العربية المتحدة لفترة 2023 إلى 2025.

اعرف المزيد

مستقبل حماية الموظفين يتخطى حدود التأمين على الحياة

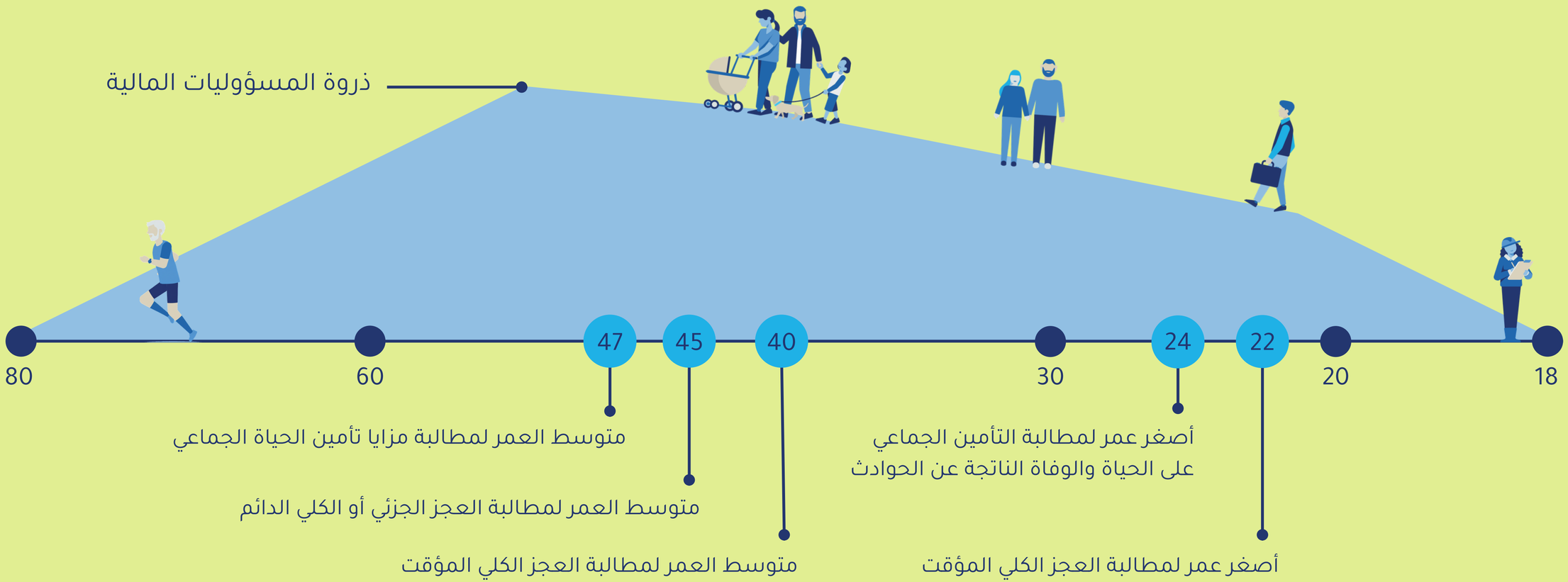
أطلقنا تغطية الأمراض الخطرة العام الماضي استجابةً لنمط واضح ظهر في مطالباتنا، حيث تؤثر الأمراض الخطرة على الأفراد خلال سنوات ذروة الدخل والمسؤوليات المالية، مع آثار مالية تتجاوز تكاليف العلاج. وإلى جانب مزايا حماية الدخل ومنافع العجز، تعكس هذه التغطية تحولًا نحو حماية تدعم الموظفين خلال فترات التحدي وليس بعد وقوعها فقط. كما وسعنا نطاق الحماية الجماعية ليشمل الشركات التي تضم خمسة موظفين فقط، مما يتيح للشركات الناشئة والشركات الصغيرة والمتوسطة توفير مستوى الحماية نفسه الذي تتمتع به المؤسسات الكبرى. وتتحقق القيمة عندما تصل الحماية إلى مستحقيها وتوفر الدعم عند الحاجة.

فيزان شيخ
رئيس تسعير حلول الشركات



الأحداث المصيرية تحدث أبكر مما هو متوقع

وقعت معظم المطالبات بين سن **39 و 50 عامًا**، أي قبل التقاعد بوقت طويل وخلال سنوات ذروة المسؤوليات المالية. ويمكن للحماية المالية أن تساعد الموظفين على الشعور بمزيد من الثقة تجاه المستقبل في الوقت الذي تكون فيه الالتزامات الأسرية وتكاليف التعليم والأهداف المالية طويلة الأجل في أعلى مستوياتها. ولهذا السبب تظل مزايا الحماية جزءًا مهمًا وقيّمًا من برامج مزايا الموظفين.





مبني على ما يقدّره الموظفون حقاً

تبدأ مزايا الموظفين الفعالة بفهم واضح لما يقدره أصحاب العمل والموظفون. ويساعدنا الابتكار على تقديم حلول عملية وسهلة الوصول والاستخدام. كما تسهم الشراكات القوية والتكنولوجيا في تعزيز التعاون مع الوسطاء وأصحاب العمل وتقديم تجربة أفضل للموظفين. وعندما تجتمع هذه العناصر معًا، تصبح الحماية جزءًا فعالًا من تجربة الموظف ودعمًا يمكن الاعتماد عليه عند الحاجة.

ديفيد هوارد
رئيس تطوير الحلول والشراكات
التأمين الجماعي على الحياة وخطط التقاعد - الشرق الأوسط

مقارنة مزايا الموظفين عبر مختلف القطاعات

القطاع	مضاعفات الراتب	CI	TTD	PPTD	AD	IP	GL
الزراعة والثروة الحيوانية	4	■	■	■	■	■	■
خدمات الأعمال	4	■	■	■	■	■	■
التعليم	3	■	■	■	■	■	■
الخدمات المالية	4	■	■	■	■	■	■
السلع الاستهلاكية سريعة التداول	6	■	■	■	■	■	■
الرعاية الصحية	3	■	■	■	■	■	■
خدمات الضيافة	3	■	■	■	■	■	■
التصنيع	5	■	■	■	■	■	■
النفط والغاز والطاقة	3	■	■	■	■	■	■
الخدمات الحكومية والعامة	4	■	■	■	■	■	■
العقارات والإنشاءات	3	■	■	■	■	■	■
التجزئة	3	■	■	■	■	■	■
النقل والمواصلات	3	■	■	■	■	■	■

تعكس هذه المعايير المزايا الأكثر شيوعاً لحماية الموظفين الجماعية ضمن محفظتنا، ويمكن استخدامها كمرجع عند مراجعة خطة المزايا الحالية أو تصميم خطة جديدة.

تختلف المزايا من شركة إلى أخرى بحسب القطاع وطبيعة الموظفين واحتياجاتهم. لذلك، من المهم اختيار خطة توفر الحماية المناسبة مع المحافظة على التكاليف ضمن الميزانية.

تواصلوا معنا للمساعدة في تصميم خطة مزايا موظفين تناسب احتياجات القوى العاملة لديكم.

CI = الأمراض الخطيرة
TTD = العجز الكلي المؤقت
PPTD = العجز الجزئي أو الكلي الدائم
AD = الوفاة الناتجة عن حادث
IP = حماية الدخل
GL = التأمين الجماعي على الحياة

بناء المرونة من خلال مزايا الموظفين

تدخل مزايا الموظفين مرحلة جديدة، وأعتز بانضمامي إلى زيورخ للمساهمة في تشكيل ملامحها في المنطقة. فاليوم يعمل الناس لفترات أطول ويواجهون تحديات أكثر تعقيدًا ويتوقعون المزيد من أصحاب العمل. وتعد مزايا الموظفين من أبرز المؤشرات على مدى تقدير الشركة لموظفيها. وعندما تُصمم بالشكل المناسب، فإنها تسهم في حماية القوى العاملة وتعزيز السمعة ودعم النمو.

ولهذا أتطلع إلى المرحلة المقبلة. فقد تم إعداد تقرير المرونة الشخصية المرتقب بالتعاون مع أوكسفورد للأبحاث وشركاء التطوير، ليمنح أصحاب العمل فهمًا أعمق للعوامل التي تعزز مرونة الموظفين على المستويات النفسية والجسدية والاجتماعية والمالية والرقمية، وكيف يمكن للمزايا أن تدعم هذه الجوانب. وتشير نتائج هذا التقرير إلى الاتجاه نفسه، حيث ستكون المؤسسات التي تضع الحماية في صميم استراتيجيتها تجاه الموظفين أكثر قدرة على النجاح والنمو.

ماثيو وايتهاوس
رئيس حلول التأمين الجماعي على الحياة وخطط التقاعد





تزايد تأثير الصحة النفسية

1 من كل 7 مطالبات عجز تم تسديدها كانت مرتبطة بحالات تتعلق بالصحة النفسية

أصبحت الصحة النفسية تؤثر بشكل متزايد في رفاهية الموظفين ومستوى المشاركة والأداء في بيئة العمل، مما يجعلها عاملاً مهماً ينبغي على أصحاب العمل أخذه في الاعتبار عند السعي إلى دعم قوة عاملة صحية ومستدامة

القوى العاملة التي تقود النمو من بين الأكثر تأثراً:

- من المتوقع أن يعاني نحو 1 من كل 7 أفراد من جيلي زد والألفية من حالة مرتبطة بالصحة النفسية في عام 2026.
- يشكل القلق والاكتئاب 55% من حالات الصحة النفسية المسجلة في عام 2026.

التأثيرات المتوقعة على الأفراد والإنتاجية في دولة الإمارات العربية المتحدة بحلول عام 2030:

- قد يتأثر 1 من كل 7 أشخاص يعيشون في دولة الإمارات بحالة تتعلق بالصحة النفسية.
- تُقدَّر خسائر الإنتاجية السنوية المرتبطة بانخفاض المشاركة في سوق العمل وزيادة الغياب عن العمل بنحو 17 مليار درهم إماراتي.
- يفقد الفرد الذي يعاني من حالة صحية نفسية 66 يوماً صحياً سنوياً في المتوسط، مقارنة بـ 0.2 يوم فقط من الإجازات المرضية الإضافية المرتبطة بأسباب الصحة النفسية.



المصدر: مجموعة زيورخ للتأمين، تقرير قيمة الصحة النفسية 2026 - دولة الإمارات العربية المتحدة.

التركيز على الصحة النفسية

أصبحت الصحة النفسية واحدة من أهم قضايا الرفاه في بيئة العمل اليوم، وتُظهر بيانات مطالباتنا السبب وراء ذلك. فآثارها لا تقتصر على الفرد فقط، بل تمتد إلى الحضور والأداء والتفاعل مع فرق العمل. ومع ذلك، لا تزال الوصمة الاجتماعية وضعف الوعي يمنعان الكثير من الموظفين من طلب الدعم عند الحاجة.

وتدرك المؤسسات الأكثر نجاحًا أن تعزيز الصحة النفسية يتطلب مزيجًا من الثقافة الداعمة والتوعية والإجراءات العملية. فالتوازن الصحي بين العمل والحياة، وبيئات العمل الآمنة نفسيًا، وسهولة الوصول إلى خدمات الدعم، كلها عوامل تساعد الموظفين على طلب الدعم في وقت مبكر والشعور بارتباط أكبر بمكان عملهم.

كما يلعب الاستقرار المالي دورًا مهمًا، فمعرفة أن الحماية التأمينية وخطط الادخار متوفرة تخفف جانبًا من الضغوط خلال الفترات الصعبة. وعند الجمع بين مبادرات الرفاه والحماية المالية، يصبح الموظفون أكثر قدرة على التركيز على صحتهم وعائلاتهم وأهدافهم المستقبلية.

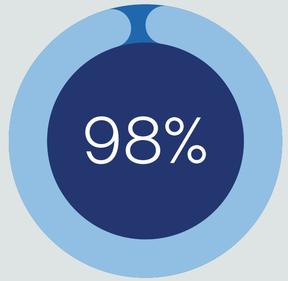
خاتشيك كينويان
رئيس الاكتتاب



شراكة يمكنك الاعتماد عليها

عندما يختار أصحاب العمل شركة زيورخ، فإنهم يختارون شريكاً ملتزماً بالوفاء بوعد حماية الموظفين، وذلك من خلال دعم موثوق في تسوية المطالبات، وتميز في الخدمة، ومتانة مالية طويلة الأمد.

نحن نفي بوعودنا في الأوقات الحاسمة



98% نسبة السداد إجمالي مطالبات التأمين على الحياة والعجز.

أما النسبة المتبقية 2% فلم تُسدَّد لعدم استيفاء شروط وثيقة التأمين، أو عدم انقضاء فترات الانتظار، أو عدم بلوغ الحد الأدنى لمعايير العجز.



72 ساعة

هو متوسط الوقت المستغرق لسداد المطالبة، وذلك عند استلام كافة المستندات المطلوبة الخاصة بالمطالبة



4.7 نجوم

العلامة التجارية الأعلى تقييماً في مجال التأمين على الحياة في دولة الإمارات العربية المتحدة - أغسطس 2026

الفائز بجائزة

أفضل شركة تأمين على الحياة و أفضل شركة تأمين في الإمارات العربية المتحدة

نؤمن بأن **الحماية** يجب أن تكون متاحة للكل

يتشارك جميع أصحاب العمل في هدف واحد: مساعدة موظفيهم على الشعور بالأمان المالي. ونحن نؤمن بأن توفير الحماية للموظفين يجب أن يكون أمراً متاحاً وفي متناول كل مؤسسة؛ ولهذا السبب نواصل في جعل هذه الحماية سهلة الوصول ومرنة وملائمة لإحتياجات المؤسسات في جميع أنحاء المنطقة.

خبرة عالمية نُقدمها عبر فروعنا وشركائنا.

688
خطة تأمين جماعي على الحياة يغطي
113,000
موظفًا

+60
مليار دولار أمريكي
إجمالي تغطية الحماية الجماعية

مخاطر الحرب غير المباشرة
مشمولة ضمن التغطية كجزء من التزامنا بدعم أصحاب العمل في توفير حماية أوسع وطمأنينة أكبر لموظفيهم في ظل عالم متزايد التحديات وعدم اليقين.

اعرف المزيد

SMilE
حماية مصممة للشركات الصغيرة والمتوسطة
حلول حماية مرنة وسهلة الوصول للشركات الناشئة والصغيرة، مع تغطية متاحة بدءًا من خمسة موظفين فقط.

اعرف المزيد



98%
من الموظفين تم قبولهم دون فحوصات طبية
لتمكين أصحاب العمل من توفير حماية تأمينية بسهولة وسلاسة أكبر.

استمرار الحماية التأمينية
يمنح الموظفين المغادرين إمكانية مواصلة الاستفادة من الحماية التأمينية عبر خطة شخصية مصممة لتلبية احتياجاتهم.

ZURICH



احمِ موظفيك

لأن كل موظف يستحق الحماية في أهم مراحل حياته.

شاهد رسالتنا

لنساعدك في بناء استراتيجية لمزايا الموظفين تحقق القيمة لموظفيك وأعمالك.
تواصل مع فريق خبراء مزايا الموظفين لدينا.

تابعونا عبر @ZurichMiddleEast www.zurich.ae

زيوريخ انترناشيونال لايف هو اسم تجاري لزيوريخ انترناشيونال لايف ليمتد. زيوريخ انترناشيونال لايف ليمتد مرخصة بالكامل بموجب قانون التأمين لسنة 2008 في آيل أوف مان ومنظمة من قبل هيئة الخدمات المالية في آيل أوف مان والتي تضمن أن الشركة تتمتع بالإدارة السليمة والمهنية و قد تم تكوين احتياطي لحماية مالكي الوثيقة. تضمن قوانين التأمين على الحياة في آيل أوف مان لسنة 1991 (تعويض حاملي وثيقة التأمين) لشركات التأمين على الحياة المرخصة في آيل أوف مان بأنه في حالة عدم مقدرة شركة تأمين على الحياة الوفاء بالتزاماتها لمالكي الوثيقة فإنه سوف يتم الوفاء بنسبة تصل إلى 90% من الالتزامات لمالكي الوثيقة المحميين. تنطبق الحماية فقط على ملاءة زيوريخ انترناشيونال لايف ليمتد ولا تمتد لحماية قيمة الأصول المحتفظ بها في أي صناديق مرتبطة بوحدات مرتبطة بالوثيقة الخاصة بك. زيوريخ انترناشيونال لايف ليمتد مسجلة بموجب المرسوم بقانون اتحادي رقم 48 لسنة 2023 لدولة الإمارات العربية المتحدة (رقم التسجيل 63) وتخضع أنشطتها في الإمارات العربية المتحدة لهذا القانون. زيوريخ انترناشيونال لايف هو اسم تجاري لزيوريخ انترناشيونال لايف ليمتد والتي تقدم منتجات التأمين على الحياة والاستثمار والحماية، ومرخصة من قبل هيئة الخدمات المالية في آيل أوف مان. مسجلة في آيل أوف مان بموجب رقم تسجيل 020126سي مكتبها المسجل: زيوريخ هاوس، مجمع آيل أوف مان للأعمال، دوغلاس، آيل أوف مان، آي إم 2 2 كيو زي، الجزر البريطانية رقم الهاتف: 441624662266+
www.zurichinternational.com

MEGL2017AR ZILME (10.26)