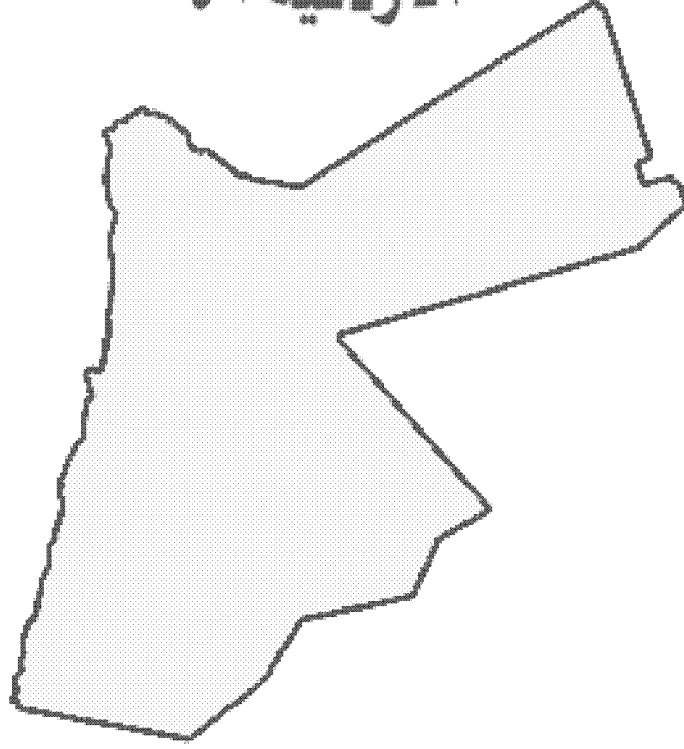


**الجريدة الرسمية
للمملكة الأردنية الهاشمية**



عمان : الاثنين ٢٢ صفر سنة ١٤٤٣ هـ . الموافق ١٦ كانون الثاني سنة ٢٠١٢ م

رقم العدد : ٥١٣٦

تصدر عن رئاسة الوزراء - مديرية الجريدة الرسمية

الموقع على شبكة الانترنت : www.Pm.gov.jo

قرار رقم (٢) لسنة ٢٠١٢

قرار أنموذج شهادة الاكتواري عن أعمال التأمين على الحياة

صادر عن مدير عام هيئة التأمين بالوكالة بتاريخ ٢٠١٢/١/٥

تنفيذاً لأحكام الفقرة (أ) من المادة (١٢) واستناداً لأحكام المادة (١٤) من "تعليمات أسس احتساب المخصصات الفنية" رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢ وتعديلاتها، أقرر ما يلي:-

- ١- اعتماد "أنموذج شهادة الاكتواري عن أعمال التأمين على الحياة ومرفقاتها" المرفقة بهذا القرار لإعداد شهادة الاكتواري بجميع المخصصات الفنية التي تحتفظ بها الشركة المتضمنة مدى كفاية هذه المخصصات، على أن تلتزم الشركة بإرفاق شهادة الاكتواري وفقاً لهذا الأنموذج مع البيانات المالية الختامية للسنة المالية ٢٠١٢.
- ٢- يعتبر الأنموذج المرفق بهذا القرار جزءاً لا يتجزأ منه ويقرأ معه.
- ٣- يعمل بأحكام هذا القرار اعتباراً من تاريخ نشره في الجريدة الرسمية.

رنا طهبوب
المدير العام بالوكالة

أنموذج شهادة الاكتواري عن أعمال التأمين على الحياة

أنا الموقع أدناه اكتواري مرخص من قبل هيئة التأمين، وبناء على تكليفي من قبل شركة قمت بإجراء تقييم ودراسة حول التزامات هذه الشركة عن أعمال التأمين على الحياة لعام وإعداد تقرير بذلك (مرفق)، أقر بما يلي:-

الإقرار	لا	نعم
أن الشركة المشار إليها أعلاه تحتفظ بسجلات مناسبة لأغراض التقييم الذي قمت بإجرائه حول التزاماتها عن أعمال التأمين على الحياة.		
أن مجموع المخصصات الموضحة في الميزانية العمومية للشركة المشار إليها أعلاه تشكل مخصصات كافية لتغطية التزاماتها بالنسبة لأعمال التأمين على الحياة، متضمنة أي زيادة على هذه الالتزامات الناتجة عن توزيع الفوائد استناداً لبيانات الشركة المالية كما هي بتاريخ / / ، حيث قمت بتقييم ذلك بما ينسجم مع أحكام "قرار أسس احتساب المخصص الحسابي عن أعمال التأمين على الحياة" رقم (١) لسنة ٢٠١٢.		
أن أقساط وثائق التأمين التي تم اكتتابها خلال السنة المالية والدخل المكتسب عنها هما كافيان لتمكين الشركة من الوفاء بالتزاماتها بما يتعلق بهذه الوثائق وعلى الأخص لاحتساب مخصصات فنية كافية وذلك بناءً على افتراضات اكتوارية منطقية مع مراعاة المصادر المالية الأخرى للشركة المتوفرة لهذا الغرض.		

وبناء على ما تقدم مرفق كافة الملاحظات التي تم الاعتماد عليها لإعداد التقرير الاكتواري الخاص بالتقييم الذي أجرته حول التزامات الشركة المشار إليها أعلاه وقائمة بهذه الملاحظات.

التوقيع والختم

الاسم :

التاريخ :

عدد صفحات التقرير المرفق ()

مرفقات/

(مرفق)

التقرير الاكتواري عن أعمال التأمين على الحياة

التاريخ: //

	:	اسم شركة التأمين
	:	فروعها (داخل المملكة/ خارجها)
	:	تقرير عن السنة المالية المنتهية في
	:	تاريخ التقييم الخاص بهذا التقرير
	:	تاريخ آخر تقييم للشركة
	:	اسم الاكتواري الذي أعد آخر تقييم للشركة

تقرير الإكتواري عن أعمال التأمين على الحياة*

يتضمن هذا التقرير البيانات والمعلومات التالية:-

أولاً: بيانات عامة:

- ١- تاريخ انتهاء السنة المالية (تاريخ التقييم)
- ٢- تاريخ تقييم التقرير السابق والمعد وفقاً لأحكام الفقرة (أ) من المادة (١٢) من "تعليمات أسس احتساب المخصصات الفنية" رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢ وتعديلاتها
- ٣- بيان فيما إذا تم إعداد التقييم بما ينسجم مع أحكام "قرار أسس احتساب المخصص الحسابي عن أعمال التأمين على الحياة رقم (١) لسنة ٢٠١٢":-

نعم



لا (تجدون أدناه توضيحاً للأسس الأخرى التي تم الاعتماد عليها في إعداد التقييم).

ثانياً: توفر البيانات و نوعيتها:

- يتضمن هذا القسم توضيحاً مفصلاً حول مدى مراجعة البيانات التي تم الاعتماد عليها في إعداد هذا التقرير وعن كيفية التحقق منها ومن مدى كفايتها، كما يتضمن وصفاً للإجراءات والطرق المستخدمة للتأكد من أن هذه البيانات كافية وموثوقة ودقيقة، وذلك على النحو التالي:-
- ١- نوع البيانات التي تم تزويد الإكتواري بها والإجراءات التي تم اتباعها لمراجعة هذه البيانات والتحقق منها:-

- ٢- الإجراءات و/أو الآليات المستخدمة لتحويل هذه البيانات إلى بيانات ملائمة لأغراض هذا التقييم:-

- ٣- الإجراءات والآليات التي تم اتباعها للتأكد من أن البيانات المعتمدة للتقييم كافية وموثوقة ودقيقة:-

- ٤- توضيح أي اعتماد على بيانات مزودة من قبل المدقق الخارجي:-

- ٥- توضيح أي اعتماد على أي جهات أخرى، من ضمنها الاعتماد على إكتواريين آخرين:-

* لأغراض إعداد هذا التقرير، يقصد بمصطلح "فترة التقرير" الفترة بين بداية السنة المالية للشركة الواقعة في الأول من شهر كانون الثاني ولغاية نهاية السنة المالية للشركة الواقعة في الحادي والثلاثين من شهر كانون الأول.

٦- أن البيانات التي تم الاعتماد عليها لإجراء التقييم كانت كافية وموثوقة ودقيقة أو بيان للوسائل المستخدمة لتغطية القصور في البيانات إن وجد:-

نعم لا (تجدون أدناه توضيحاً للوسائل المستخدمة لتغطية القصور في البيانات، إن وجد).

.....
.....

ثالثاً: وثائق التأمين غير المرتبطة استثمارياً

يتضمن هذا القسم توضيحاً لكامل المنافع لكل منتج من وثائق التأمين على الحياة باستثناء الوثائق المرتبطة استثمارياً، وعلى أن تتضمن ما يلي*:-

- ١- أي ضمانات أو خيارات مادية تؤثر على سعر القسط، وبالأخص أي ضمانات على القيمة التصفوية لوثيقة التأمين.
- ٢- فيما يتعلق بالتأمين على الحياة على القروض الجماعية تفاصيل السياسة الاكتتابية وتفاصيل سياسة تقييم المخاطر للمحافظة القائمة وبيان إذا ما كان هناك حدود على أي تأمين مجاني وكيفية تحديدها.
- ٣- إذا كانت هذه الوثيقة مطروحة للاكتتاب ضمن أعمال الشركة خلال فترة التقرير.

.....
.....

رابعاً: وثائق التأمين المرتبطة استثمارياً

١- يتضمن هذا القسم توضيحاً لكل منتج من وثائق التأمين المرتبطة استثمارياً، وعلى أن يتضمن ما يلي*:-

- أ- اسم منتج التأمين.
- ب- نوع المنتج وفقاً لما هو وارد في الفقرتين (٤) و(٥) من "إرشادات تعبئة الجداول".
- ج- توضيح مدى تكرار الأقساط.
- د- توضيح المنافع الخاصة بمنتج التأمين، متضمناً أي ضمانات أو خيارات مادية.
- هـ- نسبة الأقساط المستثمرة (مقدرة أو فعلية) لعينة من الأعمار والمنافع.
- و- قائمة بالصناديق الاستثمارية المدارة داخلياً من قبل الشركة أو الاستثمارات المرتبطة بشكل مباشر بمنافع وثيقة التأمين، وتفاصيل العلاقة بين قيم هذه الصناديق أو الاستثمارات وبين المنافع التي تدفع لحاملي وثائق التأمين.
- ز- تفاصيل أي ضمانات على الأداء الاستثماري.

* يستثنى من تطبيق أحكام هذا القسم أي منتج في الحالتين التاليتين:-
١- إذا لم يتم اكتتاب أي وثيقة تأمين خاصة بهذا المنتج خلال الفترة المحددة في التقرير.
٢- إذا تم إدراج هذا المنتج ضمن جدول رقم (١) تحت بند "متفرقات" الوارد في الفقرة (٩) من "إرشادات تعبئة الجداول".
* إذا لم يكن هناك اختلافاً جوهرياً في شروط المنتج وفي الطرق والأسس المستخدمة لتحديد قيمة الالتزامات لعدد من منتجات التأمين، يتم إعطاء شرحاً واحداً بناءً على هذه الفقرة، بحيث أن يكون اسم منتج التأمين قد تم ذكره في رد الشركة المرادف للبند (أ) من هذه الفقرة.
* يستثنى من تطبيق أحكام الفقرة (أ) من هذا القسم أي منتج في الحالتين التاليتين:-
أ- إذا لم يتم اكتتاب أي وثيقة تأمين خاصة بهذا المنتج خلال الفترة المحددة في التقرير.
ب- إذا تم إدراجه ضمن الجدول رقم (٢) تحت بند "متفرقات" الوارد في الفقرة (٩) من "إرشادات تعبئة الجداول".

- ح- وصف للطريقة التي تغطي الشركة بها التكاليف التي تتكبدتها متضمناً تكاليف اقتناء وثائق التأمين والعمولات المدفوعة وتكاليف تجديد وثائق التأمين والتكاليف المتعلقة بالمخصص لهذه المنافع، وبيان نسبة المصاريف الإدارية السنوية للوحدات الاستثمارية الموزعة في حال توفر سياسة لتوزيع الوحدات الاستثمارية، وتوضيح سبب زيادة قيمة الأقساط المفترض استثمارها (بعد اقتطاع أي بدلات) عن قيمة الأقساط الفعلية ، إن حدث ذلك .
- ط- تفاصيل عن أي حدود على زيادة البدلات التي تستوفيها الشركة.
- ي- الطريقة المستخدمة لاحتساب القيمة التصفوية لوثيقة التأمين وتفاصيل أي حدود على دفع هذه القيم.
- ك- وصف مختصر لأي خصائص أخرى مرتبطة بالمنتج تؤثر على طرق وأسس تقييم الوثيقة بشكل مادي.
- ل- بيان فيما إذا كان هذا المنتج مطروحاً للاكتتاب ضمن أعمال الشركة خلال فترة التقرير.
- م- أي زيادة على أسعار البدلات المطبقة بشكل عام على الوثائق خلال فترة التقرير، متضمنة البدلات المخصصة مقابل إلغاء الوحدات الاستثمارية الموزعة على الوثائق.
- ٢- بيان يوضح الآلية/ الآليات المستخدمة لأنواع الوحدات الاستثمارية وذلك لما يلي:-
- تكوين وإلغاء الوحدات الاستثمارية في الصناديق الاستثمارية المرتبطة.
 - تحديد سعر الوحدات الاستثمارية عند التوزيع أو الإلغاء.
-
-
- ٣- بيان يوضح لكل صندوق استثماري يدار داخلياً من قبل الشركة ما يلي:
- أ- السياسة الاستثمارية للصندوق كما وردت في أي وثيقة تأمين أو أي توضيحات أو إعلانات أو نشرات وتوضيح سبب أي انحراف عن هذه السياسة إن وجدت عند التقييم:
-
-
- ب- البدلات المبدئية والدورية الخاصة بذلك الصندوق بما يتعلق بمصاريف الاستثمار وطبيعة أي تعديلات أخرى على أسعار الوحدات الاستثمارية وذلك لكل نوع من الوحدات الاستثمارية في الصندوق:
-
-

خامساً: تحديد المخصصات الفنية

- يتضمن هذا القسم توثيقاً للمبادئ العامة والطرق المستخدمة في التقييم حسب نوع المنتج ووصف لأي طرق غير معيارية بالإضافة إلى ملاحظات خاصة تتعلق بما يلي:-
- ١- عند استخدام طريقة القسط الصافي بيان فيما إذا تم تعديل هذه الطريقة وسبب التعديل وإلى أي مدى تم هذا التعديل، وفي حال تم إجراؤها على طريقة تعديل زلمر (Zillmer Adjustment) بيان فيما إذا كانت تتفق مع أحكام "قرار أسس احتساب المخصص الحسابي عن أعمال التأمين على الحياة" رقم (١) لسنة ٢٠١٢.

- ٢- بيان فيما إذا ظهرت أي مخصصات بالقيمة السالبة والإجراءات المتبعة للتأكد من أنه لم يتم التعامل مع أي وثيقة تأمين كاستثمارات بما ينسجم مع أحكام "قرار أسس احتساب المخصص الحسابي عن أعمال التأمين على الحياة" رقم (١) لسنة ٢٠١٢.
- ٣- الأسس التي تم اعتمادها في حال تم اتخاذ مخصص للفوائض المتوقعة في المستقبل.
- ٤- الأسس التي تم اعتمادها في حال تم اتخاذ مخصص للضمانات على أداء الاستثمار للوثائق المرتبطة استثمارياً.
- ٥- الأسس التي تم اعتمادها في حال تم اتخاذ مخصص للضمانات والخيارات في الوثائق (غير الضمانات على أداء الاستثمار للوثائق المرتبطة استثمارياً الواردة في البند (٤) أعلاه).

سادساً: معدلات الوفاة والإصابات المرضية

يتضمن هذا القسم البيانات التالية:-

- ١- جداول معدلات الوفاة والإصابات المرضية المعتمدة من قبل الشركة عند تقييم كل منتج من وثائق التأمين وذلك في حال لم يتم ذكرها ضمن الجدولين (١) و(٢)*:
- ٢- وصف عام لكيفية تعديل جداول معدلات الوفاة والإصابات المرضية المعتمدة من قبل الشركة عند تقييم كل منتج من وثائق التأمين بما يتناسب مع بلد الاكتتاب:
- ٣- تفاصيل أي مخصص إضافي مقابل التحسن المستقبلي على معدلات الوفاة الواردة في الجداول المستخدمة من قبل الشركة لتقييم وثائق دفعات الحياة:
- ٤- تفاصيل أي مخصص إضافي مقابل أي تغيرات جوهرية في الحالات المرضية أو التطورات الطبية والتي قد تؤثر على خبرة الشركة بما يتعلق بمعدلات الوفاة والإصابات المرضية الواردة في الجداول المعتمدة من قبل الشركة:

سابعاً: طرق التقييم ومخصصات المصاريف

- ١- يتضمن هذا القسم توضيحاً لجميع وثائق التأمين على الحياة باستثناء الوثائق المرتبطة استثمارياً، وعلى النحو التالي:-
- أ- بيان النسبة المحتفظ بها من الأقساط الإجمالية بشكل صريح أو ضمني لتغطية المصاريف والأرباح لكل منتج تأمين (كما هو موضح في العمود (٨) من الجدول رقم (١)) وذلك حسب مقتضى الحال:

* في حال كانت الجداول التي تم الاعتماد عليها غير منشورة يتم إدراج جميع معدلات الوفاة والإصابات المرضية المستخدمة.

ب- الطريقة التي تم اعتمادها لاحتساب مخصص للمصاريف عند توقف الأقساط في المستقبل أو عند وجود أقساط مستقبلية في تاريخ التقييم:

.....

ج- بيان تفاصيل اختبار كفاية الطريقة المستخدمة في التقييم وذلك في حال لم يتم استخدام طريقة مستقبلية في التقييم:

.....

٢- لكل نوع من وثائق التأمين المرتبطة استثمارياً تجدون أدناه ما يلي:-
أ- بيان جميع الفرضيات المعتمدة عند احتساب الالتزامات في التقييم الواردة في العمودين (١٢) و(١٣) من الجدول رقم (٢):

.....

ب- بيان تفاصيل الأسس المعتمدة لاختبار كفاية المخصصات بما يتلاءم مع ما جاء في البند (٢) من الفقرة (ج) أدناه في حال عدم احتفاظ الشركة بمخصص صريح على أساس فرضيات محددة مع مراعاة كل العوامل ذات العلاقة لتغطية المصاريف المحتمل حدوثها في المستقبل للوثائق السارية:

.....

ج- ١ - بيان مستويات تضخم المصاريف المفترضة والأسس المستخدمة في التقييم التي تسمح بوجود مثل هذا التضخم في المستقبل:

.....

٢- بيان المبالغ الإجمالية عن الفترة اللاحقة لتاريخ التقرير (١٢ شهراً) من المخصصات المرصودة بشكل ضمني أو صريح لتغطية مصاريف وثائق التأمين السارية في تاريخ التقييم مع الإفصاح عن مصادر هذه المبالغ:

.....

٣- بيان مبلغ المخصص المحتسب مقابل المصاريف الخاصة باستمرارية
مزاولة أعمال جديدة خلال الفترة اللاحقة لتاريخ التقرير (١٢ شهراً)
مع بيان الطرق والأسس المعتمدة لاحتساب المخصص:

٤- بيان مبلغ المخصص المحتسب مقابل مصاريف التوقف عن اكتتاب أعمال جديدة
والطرق والأسس المعتمدة لاحتسابه وبناءً على فترة (١٢ شهراً) لاحقة لتاريخ
التقييم، وذلك إن وجد:

ثامناً: رأس المال الإضافي مقابل مخاطر أسعار الفائدة

١- بيان آلية تحديد العائد المعدل لمواجهة المخاطر لكل نوع من أنواع الاستثمارات المبينة في
الجدول (٧) ولكل من العمودين (٤) و (٦) وذلك لغايات أحكام "قرار أسس احتساب المخصص
الحسابي عن أعمال التأمين على الحياة" رقم (١) لسنة ٢٠١٢.

٢- تفصيل كل سيناريوهات التغييرات المستقبلية في قيمة الاستثمارات التي تم اختبارها حسب
طبيعة تلك الاستثمارات والتي استخدمت في تحديد مبلغ أي زيادة على رأس المال الخاص
بأعمال التأمين على الحياة، وتحديد أي من هذه السيناريوهات تنتج السيناريو الظاهر في
الجدول رقم (٧).

٣- بيان ما يلي، وذلك فيما يتعلق بالسيناريو المشار إليه في البند (٢) أعلاه والذي ينتج الحالة
الأكثر سوءاً:

أ- مبلغ رأس المال الإضافي مقابل مخاطر أسعار الفائدة، وذلك إن وجد.

ب- وصفاً للتغييرات في الافتراضات المستخدمة في احتساب هذا المخصص.

ج- التغيير في المبلغ الكلي للالتزامات بناءً على هذا السيناريو.

د- التغيير في مبالغ الاستثمارات المخصصة لمقابلة الالتزامات بناءً على هذا السيناريو.

تاسعاً: تطابق العملة والاستثمارات

بيان جدول لمجموع المخصصات الفنية، باستثناء المتعلقة بمنافع الوثائق المرتبطة استثمارياً، مفصلة حسب العملات المرتبطة بالالتزامات المستحقة الدفع للشركة والاستثمارات التي تقابل تلك الالتزامات، مع بيان تفاصيل الاستثمارات المستخدمة لمقابلة التزامات ووثائق التأمين غير المرتبطة استثمارياً بما فيها نوع الاستثمارات والقيمة السوقية والدفوعات الثابتة والفائدة أو الأرباح الموزعة وتكرار تلك الدفوعات ومدة الاستحقاق للسندات^٢.

.....

عاشراً: تصريحات الأرباح أو الفوائض الموزعة

يتضمن هذا القسم ما يلي:-

- ١- المبادئ المعتمدة لتوزيع الأرباح أو الفوائض على حاملي وثائق التأمين والمساهمين المنسجمة مع ما هو وارد فيما يلي:-
 - أ- النظام الأساسي للشركة.
 - ب- قرارات مجلس إدارة الشركة.
 - ج- أي وثيقة تأمين صادرة عن الشركة.
 - د- أي إعلان صادر عن أو بالنيابة عن الشركة.
 - هـ- أي وثائق أخرى ذات صلة بالموضوع.

.....

- ٢- بيان خطط شركة التأمين التكافلي بما يتعلق بتوزيع الأرباح أو الفوائض لحاملي وثائق التأمين وذلك لكل شركة أخرى لديها صندوق حملة ووثائق، متضمناً ما يلي:-
 - أ- خطط الشركة فيما يتعلق بوثائق التأمين المستحقة الدفع أو التي تم تصفيتها.
 - ب- إجراءات الشركة المناسبة والعادلة في التعامل مع مختلف مجموعات حاملي الوثائق.
 - ج- وصف للطرق المستخدمة من قبل الشركة للتأكد من تطبيق هذه الخطط.

- ٣- بيان تفاصيل الفوائض والأرباح الموزعة لكل نوع من وثائق التأمين، متضمنة الأسس المعتمدة لاحتسابها وظروف وطرق توزيعها^٣:-

.....

.....

أحد عشر: إعادة التأمين

أن إعادة التأمين التي تتبعها الشركة تتوافق مع تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠٠٢ "تعليمات معايير إعادة التأمين وتعديلاتها" الصادرة عن الهيئة.

^٢ يمكن أن يدرج في الجدول كافة الالتزامات التي تكون بعملات مختلفة والتي تقل عن (٢%) من إجمالي الالتزامات ضمن بند "عملات أخرى" دون الحاجة لتحليل الاستثمارات المقابلة لهذه الالتزامات شريطة أن تحدد نسبة هذه الالتزامات وأن تحدد بنفس العملة.

* يستثنى من تطبيق أحكام هذه الفقرة أي نوع من وثائق التأمين في أي من الحالتين التاليتين:-

أ- إذا لم يتم اكتتاب أي وثيقة تأمين خلال فترة التقرير.

ب- إذا تم إدراج هذا النوع من التأمين ضمن الجدول رقم (١) تحت بند "متفرقات" الوارد في الفقرة (٩) من "إرشادات تعبئة الجداول".

إرشادات تعبئة الجداول

أولاً: إرشادات تعبئة الجدولين (١) و (٢)

١- يجب تعبئة أنموذج منفصل لكل صندوق أو جزء من صندوق والذي تم تحديد فائض منفصل له، حيث يدرج اسم الصندوق أو الجزء من الصندوق تحت بند "نوع الفائض".

٢- يجب تعبئة أنموذج منفصل عن الأعمال داخل المملكة و خارجها وذلك لكل صندوق منفصل أو جزء من صندوق، بحيث تدرج كلمة "داخل المملكة" أو "خارج المملكة" مقابل البند ذي العلاقة في الجدول.

٣- يجب إظهار مجاميع منفصلة في العمود (٦) من الجدول (١) وفي الأعمدة (٦) و (٧) و (٨) من الجدول (٢) لمجموع المبالغ المؤمنة وللمنافع الأخرى مثل دفعات الدخل السنوية المتعلقة بوثائق دفعات الحياة.

٤- يجب تحليل وتفصيل البيانات كما يلي:-

- أ- لإجمالي أعمال إعادة التأمين المسنده وصافي أعمال إعادة التأمين المسنده.
- ب- ضمن كل قسم من الفقرة (أ) أعلاه للأعمال التي تشمل توزيع أرباح أو فوائض والأعمال التي لا تشمل ذلك.
- ج- ضمن كل قسم من الفقرة (ب) أعلاه ولكل نوع من وثائق التأمين التالية:-
 - التأمين مدى الحياة.
 - التأمين المختلط.
 - التأمين المؤقت.
 - أنواع أخرى من التأمين على الحياة (يجب أن تحدد).
 - دفعات الحياة المؤجلة.
 - دفعات الدخل خلال فترة الدفع لتأمين دفعات الحياة.
 - أنواع أخرى من تأمين دفعات الحياة (يجب أن تحدد).
 - التأمين الصحي الدائم.
 - تأمين الحياة الجماعي.
 - تأمين الحياة الجماعي على القروض.
 - أي نوع آخر (يجب أن يحدد).

٥- يجب تحليل وتفصيل البيانات لغايات تطبيق الفقرات (٣) و (٤) أعلاه كما يلي:-

- أ- لكل نوع من وثائق التأمين المقيم على أسس تقييم مختلفة وذلك لغايات الجدول (١).
- ب- لكل نوع من وثائق التأمين التي توفر ضمانات وخيارات مختلفة، ولكل وحدة استثمارية مرتبطة وذلك لغايات الجدول (٢).

٦- يجب معاملة أي وثيقة تأمين تشتمل على خليط من أنواع التأمين، كما هو مفصل في الفقرة (٤) أعلاه، باعتبارها عدداً من الوثائق المنفصلة، بحيث تعتبر كل وثيقة نوعاً واحداً من أنواع التأمين، وإذا زاد إجمالي عدد الوثائق الموضحة في الفقرة (٤) أعلاه لأي ملخص للتقييم على العدد الأصلي للوثائق التي يتعلق بها ذلك الملخص يجب ذكر مقدار هذه الزيادة.

٧- يجب أن تظهر المخصصات المحتسبة على أسس تجميعية (متضمنة المخصصات الخاصة بضمانات أداء الاستثمار) أو التعديلات بشكل منفصل في عمود مجموع المخصصات الفنية مع ذكر التفاصيل المتعلقة بهذه المخصصات أو التعديلات.

٨- مع مراعاة الفقرة (١٠) أدناه وفي حال لم تستخدم الشركة طريقة صافي القسط في تقييم الوثائق الواردة ضمن الجدول (١) يتم مراعاة ما يلي:-

- أ- عدم تعبئة العمودين (٨) و(٩).
- ب - إدراج مجموع المخصصات الفنية في العمودين (١٠) و(١٣) وعدم تعبئة العمودين (١١) و(١٢) وذلك في حال لم تحدد الطريقة (المستخدمة في تقييم الوثائق) القيم المناسبة بطريقة منفصلة ليتم إدخالها في العمودين (١٠) و(١٢).
- ج- أن تكون القيمة المدخلة في العمود (١٢) هي نفس القيمة المدخلة في العمود (١١) بعد اقتطاع قيمة مخصص المصاريف المستقبلية، بحيث تكون القيمة المدخلة في العمود (١٣) تساوي القيمة المدخلة في العمود (١٠) مطروحاً منها القيمة المدخلة في العمود (١٢) وذلك إذا حددت الطريقة (المستخدمة في تقييم الوثائق) قيم مناسبة بطريقة منفصلة ليتم إدخالها في العمودين (٩) و(١٠).

٩- تجميع وثائق التأمين تحت بند "متفرقات" إذا ما كانت قيمة المخصصات الفنية المرتبطة بها (في ملخص التقييم الخاص بها) لا تزيد على (٥%) من إجمالي قيمة المخصصات الفنية لجميع الأعمال الواردة في ملخص التقييم.

١٠- إن الوثائق ذات الطبيعة أو طريقة التقييم التي لا تسمح بإعطاء معلومات بالشكل المطلوب كما هو مفصل في الجدولين (١) و(٢) يجب أن تظهر في ملخص تقييم منفصل معدّل مع بنود وأعمدة ملائمة لهذه الوثائق مع بيان سبب التعديل.

ثانياً: إرشادات تعبئة الجدول (٥)

١- إظهار البيانات بقيمتها الإجمالية (قبل اقتطاع حصة إعادة التأمين) وبشكل منفصل للأعمال داخل المملكة وخارجها، وعلى أن تغطي البيانات الوثائق الفردية فقط، ومراعاة ذكر عدد الوثائق الجماعية السارية في نهاية السنة والأقساط السنوية الخاصة بها.

٢- يجب أن تتضمن أرقام الأقساط السنوية الأقساط الفردية والأقساط الدورية.

٣- يجب إدراج ضمن الصف (٦) الادعاءات الناتجة عن أحداث أخرى مؤمنة والتي أدت إلى إلغاء وثيقة التأمين.

أ نموذج التقرير الإئتواري عن أعمال التأمين على الحياة - الجدول

(٣)

اسم الشركة	
فرع الشركة داخل / خارج المملكة	
عن الفترة المنتهية في	

تحليل الأقساط والمصاريف لأعمال التأمين على الحياة

القيمة الاجمالية عمود (١)	المدفوع أو المسترد من معيدي التأمين عمود (٢)	الاصافي (٢-١) عمود (٣)				
			١	القسط الفردي	أعمال التأمين على الحياة ودفعات الحياة المرتبطة استثمارياً	
			٢	القسط الدوري		
			٣	القسط الفردي		التأمين على الحياة ودفعات الحياة الجماعية
			٤	القسط الدوري		
			٥	القسط الفردي		أنواع أخرى من تأمينات الحياة أو دفعات الحياة
			٦	القسط الدوري		
			٧	القسط الفردي		وثائق أخرى
			٨	القسط الدوري		
			٩	القسط الفردي		مجموع الاقساط
			١٠	القسط الدوري		
			١١	للوثنائق داخل المملكة	مجموع الاقساط للصفوف (١٠+٩)	
			١٢	للوثنائق خارج المملكة		
			١٣	العمولة المدفوعة الخاصة باكتساب الأعمال		
			١٤	عمولات أخرى مدفوعة		
			١٥	المصاريف الإدارية الخاصة باكتساب الأعمال		
			١٦	المصاريف الإدارية الخاصة بالمحافظة على الأعمال		
			١٧	مصاريف إدارية أخرى		
			١٨	مجموع المصاريف (١٣+١٤+١٥+١٦+١٧)		
			١٩	للوثنائق داخل المملكة	مجموع المصاريف في الصف (١٨)	
			٢٠	للوثنائق خارج المملكة		

أنموذج التقرير الإكتواري عن أعمال التأمين على الحياة - الجدول (٤)

اسم الشركة	
فرع الشركة داخل / خارج المملكة	
عن الفترة المنتهية في	

تحليل ادعاءات أعمال التأمين على الحياة

الادعاءات الواقعة خلال السنة المالية		القيمة الاجمالية	المستردة من معيدي التأمين	الصافي (٢-١)
		عمود (١)	عمود (٢)	عمود (٣)
وثائق التأمين على الحياة المرتبطة استثمارياً	١	عند الوفاة		
	٢	كدفعة واحدة عند الاستحقاق		
	٣	كدفعات حياة		
	٤	كدفعات ناتجة عن أحداث أخرى مؤمنة		
	٥	عند تصفية الوثيقة أو التصفية الجزئية		
	٦	مجموع الادعاءات (٥+٤+٣+٢+١)		
وثائق التأمين على الحياة الجماعية	٧	عند الوفاة		
	٨	كدفعة واحدة عند الاستحقاق		
	٩	كدفعات حياة		
	١٠	كدفعات ناتجة عن أحداث أخرى مؤمنة		
	١١	عند تصفية الوثيقة أو التصفية الجزئية		
	١٢	مجموع الادعاءات (١١+١٠+٩+٨+٧)		
أنواع أخرى من التأمين على الحياة أو تأمين دفعات الحياة	١٣	عند الوفاة		
	١٤	كدفعة واحدة عند الاستحقاق		
	١٥	كدفعات حياة		
	١٦	كدفعات ناتجة عن أحداث أخرى مؤمنة		
	١٧	عند تصفية الوثيقة أو التصفية الجزئية		
	١٨	مجموع الادعاءات (١٧+١٦+١٥+١٤+١٣)		
مجموع الادعاءات (١٨+١٢+٦)				
مجموع الادعاءات لصف (١٩)				
للوثائق داخل المملكة				
للوثائق خارج المملكة				

أنموذج التقرير الإكتواري عن أعمال التأمين على الحياة - الجدول (٥)	
اسم الشركة	
فرع الشركة داخل / خارج المملكة	
عن الفترة المنتهية في	

ملخص التغييرات في أعمال التأمين على الحياة الفردية

الوثائق غير المرتبطة استثمارياً		الوثائق المرتبطة استثمارياً		الاعمال الفردية	
الاقساط السنوية ٤	عدد الوثائق ٣	الاقساط السنوية ٢	عدد الوثائق ١		
				١	سارية في بداية السنة المالية
				٢	الاعمال الجديدة وزيادات الأقساط
				٣	صافي التحويلات و التعديلات الأخرى (الإضافة)
				٤	مجموع (الإضافة) (٣+٢)
				٥	الوفيات
				٦	حوادث أخرى مؤمنة
				٧	استحقاقات
				٨	تصفيات
				٩	انقضاء التأمين
				١٠	التحويلات للوثائق المدفوعة للتقليل من المنافع
				١١	صافي التحويلات، الوثائق المنتهية أو التعديلات الأخرى (الحذف)
				١٢	مجموع (الحذف) (١١+١٠+٩+٨+٧+٦+٥)
				١٣	السارية في نهاية العام (١٢-٤+١)

أنموذج التقرير الإئتواري عن أعمال التأمين على الحياة - الجدول
(٦)

اسم الشركة	
فرع الشركة داخل / خارج المملكة	
عن الفترة المنتهية في	

تحليل الأعمال الفردية الجديدة في أعمال التأمين على الحياة

الاقساط الفردية عمود (٤)	الاقساط الدورية عمود (٣)	المبالغ المؤمنة عمود (٢)	عدد الوثائق عمود (١)	العمل الجديد المكتتب خلال السنة المالية
				الاعمال المرتبطة استثمارياً
			١	الوثائق ذات الاقساط الدورية
			٢	الاقساط الإضافية على الوثائق ذات الاقساط الدورية
			٣	الوثائق ذات القسط الفردي
			٤	الاقساط الإضافية على الوثائق ذات القسط الفردي
			٥	المجموع للأعمال المرتبطة استثمارياً (٤+٣+٢+١)
				الاعمال غير المرتبطة استثمارياً
			٦	الوثائق ذات الاقساط الدورية
			٧	الاقساط الإضافية على الوثائق ذات الاقساط الدورية
			٨	الوثائق ذات القسط الفردي
			٩	الاقساط الإضافية على الوثائق ذات القسط الفردي
			١٠	المجموع للأعمال غير المرتبطة استثمارياً (٩+٨+٧+٦)
			١١	مجموع الاعمال الفردية (١٠+٥)
			١٢	للوثائق داخل المملكة
			١٣	للوثائق خارج المملكة
				مجموع الاعمال في الصف (١١)

أنموذج التقرير الإكتواري عن أعمال التأمين
على الحياة - الجدول (٧)

اسم الشركة	
فرع الشركة داخل / خارج المملكة	
عن الفترة المنتهية في	

أعمال التأمين على الحياة: الدخل المتوقع من الموجودات التي تقابل الالتزامات غير الالتزامات المرتبطة استثمارياً*

سيناريو سعر الفائدة		التقييم				نوع الموجودات
العائد المعدل لمواجهة المخاطر % عمود (٦)	القيمة الحالية للاستثمارات والموجودات الأخرى المسموح بها عمود (٥)	العائد المعدل لمواجهة المخاطر % عمود (٤)	العائد المتوسط المرجح % عمود (٣)	الدخل المتوقع عمود (٢)	القيمة الحالية للاستثمارات والموجودات الأخرى المسموح بها عمود (١)	
						١ الضمانات المسموح بها
						٢ أخرى
						٣ القروض بضمانات رهن عقاري
						٤ الأسهم المتداولة والسندات
						٥ الأراضي و المباني وحقوق الملكيات غير المنقولة
						٦ الفائدة الثابتة
						٧ الأسهم، السندات وغيرها
						٨ قروض وثائق التأمين
						٩ الدخل الانتاجي
						١٠ الدخل غير الانتاجي
						١١ المجموع
						١٢ معدل الفائدة عند التقييم
						١٣ المخصص الحسابي
						بعد تطبيق السيناريو المرن
						١٤ التغير في قيمة الموجودات (صف ١١، العمود (١) - العمود (٥))
						١٥ التغير في قيمة المخصص الحسابي (صف ١٣، عمود (١) - عمود (٥))
						١٦ المخصص المرن (صف ١٤ - ١٥، إذا كان أكبر من الصفر، إذا كان الحال غير ذلك فيعتبر صفر)

* إن الشركات التي تقتصر أعمالها على الاكتتاب في التأمين المؤقت غير ملزمة بتعبئة هذا الأنموذج.