

# النشرة الإلكترونية GAIF E-Newsletter

الراعي الحصري



Exclusive Sponsor

نشرة دورية أسبوعية تصدر عن الأمانة العامة للإتحاد العام العربي للتأمين

تنبيه: المقالات تعبر عن آراء كتّابها وليس عن رأي الإتحاد العام العربي للتأمين والإحصائيات على مسؤولية المصادر.

**Disclaimer:** The opinions expressed in the articles doesn't reflect GAIF positions; the statistics are the sole responsibility of the articles authors



## General Secretariat Activities

### In Solidarity with Oman

Oman and The Arabian Sea is currently impacted by Shaheen.

The GAIF General Secretariat would like to express its solidarity with the people of Oman.

We would like to stress on the necessity to elaborate nat-cat models and find insurance solutions for such perils.



إنهيار جبلي جزئي في الوطية بمحافظة مسقط

### تضامناً مع سلطنة عمان

تعيش عُمان ومنطقة بحر العرب عاصفة مدارية وسيول جارفة.

تُعلن الأمانة العامة للإتحاد العام العربي للتأمين تضامنها مع الشعب العُماني راجين من الله أن يخفف عواقب هذه العاصفة.

كما نؤكد على ضرورة العمل الجاد والسريع من أجل إيجاد حلول تأمينية وتطوير نماذج الكوارث الطبيعية.

## مقابلة مع الأمين العام للإتحاد العام العربي للتأمين مع برنامج "الصناعية"



في مقابلة تليفزيونية مع الأستاذ/ شكيب أبوزيد - الأمين العام للإتحاد العام العربي للتأمين في برنامج الصناعية تحدث خلاله في العديد من النقاط الهامة حول صناعة التأمين وإعادة التأمين العربية.

حيث أشار في حديثه إلى أن التأمين العربي ضعيف مقارنة بالتأمين العالمي فهو يشكل حوالي 0.97% من التأمين العالمي، فقد بلغ إجمالي التأمين في المنطقه العربية 42 مليار دولار اي ما يعادل 1.5% من الناتج القومي العربي.

كما أوضح خلال اللقاء أنه يوجد في المنطقه العربية ثلاثة اسواق: أسواق متقدمه نسبيا، أسواق تتطور وأسواق تعاني من مشكلات، بالنسبه الى الحلم العربي هو الوصول بالتأمين الى 3% من الناتج القومي العالمي بحلول 2030، وبالرغم من أن التأمين الاجباري احدى السبل لتوسيع نطاق التأمين إلا أن محاوله فرضه قد تولد رد فعل عكسي.

لمشاهدة المقابلة، الرجاء [الضغط هنا](#)

المصدر: صفحة برنامج الصناعية على الفيس بوك

## قطاع التأمين العربي لا يعاني من نقص في الكوادر الفنية شكيب أبو زيد أمين عام الـ «GAIF»: أن نمو التأمين يتوقف على العرض والطلب ومستوى الخدمة المقدمة للعميل

كشف شكيب أبو زيد الأمين العام للاتحاد العام العربي للتأمين عن التحديات التي يواجهها القطاع على مستوى الوطن العربي حالياً، خاصة إعادة التأمين التي تعرضت لانتكاسات على حد وصفه والفرص المتاحة أمام شركات التأمين.



ونحتاج إلى مهارة فن تسعيرها لعدم وجود سابق خبرة فيها كتأمين المسئوليات والخيول والمجوهرات والأعمال الفنية والأقمار الصناعية والتي يتم تسعيرها في الخارج بنقابات سوق اللويدز في لندن.

لقراءة الحوار كاملاً، الرجاء [الضغط هنا](#)

المصدر: المال

### World Insurance & COVID-19

## Reinsurers could be downplaying risks as much as 50%, S&P warns

The COVID-19 pandemic has reordered the cyber risk landscape and caused economic and insured losses from cyber to skyrocket, says S&P Global Ratings (S&P).

In a report released recently, S&P says that demand for cyber re/insurance coverage has increased significantly, mainly because of heightened awareness of cyber risks.

“The trend toward digitalisation will inevitably lead to a higher likelihood of cyber incidents. Prices in the cyber (re)insurance market could therefore rise sharply over 2021-2023, even doubling in some cases,” said S&P Global Ratings credit analyst Manuel Adam.

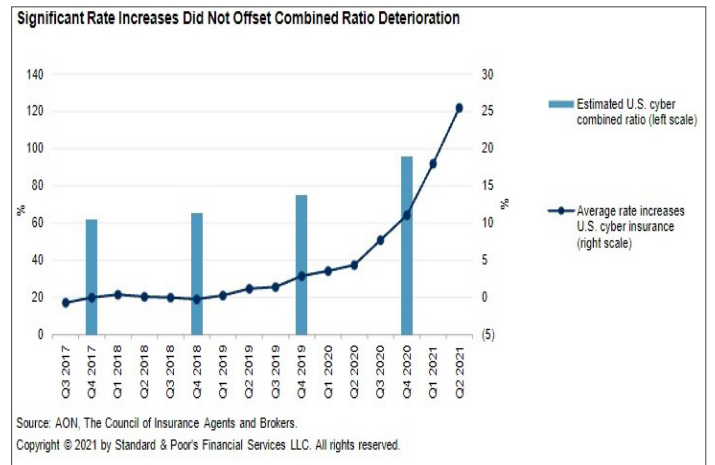
“We estimate that primary insurers pass 35%-45% of global cyber premium to reinsurers and rely on them for their expertise in managing potential accumulation risk and exposure to cyber risk. The pandemic exacerbated the huge cyber reinsurance protection gap by causing existing and new clients to request larger limits and more inclusions in their policies’ terms and conditions.

“Partnership between reinsurers and primary insurers

وأضاف - في حوار مع «المال» - لقد مضى قرابة العامين على تفشي فيروس كورونا والذي أضر باقتصادات دول كنا نظنها قادرة على مواجهة الوباء الذي أصاب أكثر من 42 مليون شخص حول العالم، وتكشّف ضعف المنظومة الصحية وعدم قدرتها منفردة على تحمل الجائحة، مشيراً إلى الدور الحيوي لشركات التأمين وإعادة التأمين بالرغم من تزايد الضغوط عليهما في أسواق تتجه من المرونة إلى التشدد.

كما أشار إلى أن نمو التأمين يتوقف على العرض والطلب ومستوى الخدمة المقدمة للعميل هو الذي يحكم النمو المستقبلي، ولقد أبان تقرير الأمم المتحدة عن تحولات في الخصائص الديموغرافية من عام 2020 وحتى 2050 حيث أن أكبر عددًا من الفئات العمرية الشابة سيدخل إلى سوق العمل في هذه الفترة وهو ما سيرفع الطلب على التأمين بمختلف أنواعه وخاصة الطبي والسيارات ثم تأمين المنازل وغيرها.

وأكد في حوار على أن قطاع التأمين العربي لا يعاني من نقص في الكوادر الفنية، فدولة مثل مصر كانت تُصدر كوادر للمنطقة العربية وتوجد كوادر على أعلى مستوى في المغرب والجزائر وتونس ولبنان والأردن والعراق، ولكن ما نعانيه هو نقص المهارات فنحن في حاجة إلى دخول أنواع متخصصة جديدة من التأمين إلى السوق العربية



could strengthen coverage, give greater balance sheet protection against frequent, high-severity losses, and support access to cyber-related services.

“A more mature retrocession and insurance-linked securitisation market could increase capacity and



support cyber market growth and could lead to better returns on capital because of efficient capital management further down the re/insurance chain.”

To read full report, please [click here](#)

Source: Asia Insurance Review & S&P Global Rating

## Reinsurers could be downplaying risks as much as 50%, S&P warns



David Mäder

Traction is building for parametric insurance products and the innovative solution they represent to the substantial economic losses and adverse social impacts that natural catastrophes have on affected communities. David Mäder, head of sales & delivery P&S solutions reinsurance at Swiss Re, highlighted how parametric insurance covers can cope with the adverse impacts by providing faster pay-outs in the immediate aftermath of a disaster.

“The payout is triggered automatically once the pre-defined threshold of an index is reached or exceeded,” he said. “This means that the policyholders get paid without having to go through a relatively lengthy insurance claim and loss adjustment process. Fully mastering all the steps to successfully run parametric programs will put insurers at the forefront of what I like to call the future of insurance.”

### How does parametric insurance work?

Exploring how parametric insurance works, Jonathan Charak, emerging solutions director for Zurich North America, noted that it does not indemnify the pure loss, but agrees to make a payment upon the occurrence of a triggering event. Its name can help define it, he said - parametric insurance sets parameters around a specific set of metrics. With a parametric insurance contract, a party is buying a pre-defined amount of protection which will pay-out based on pre-defined terms.

“This trigger is typically based on parameters directly related to the risk that the protection buyer seeks to acquire coverage against,” he said. “Parametric insurance could insure against damage from weather events (e.g. a hurricane) as well as non-damage business interruption due to weather (e.g. rain, wind, or extreme temperatures impeding a construction team from working while incurring soft costs under Zurich’s Construction Weather Parametric Insurance), or even something more exotic like public image via a tweet score.”

### The potential of parametric insurance

Overall, Charak said, the potential of parametric insurance products is that it expands the scope of what can be insured; therefore, it can fill some protection gaps that traditional policies do not respond to.

“We are convinced that innovative parametric solutions are not only an important complementary product mechanism to closing the protection gap

but also offer insurers the possibility to do so in an product mechanism to closing the protection gap but also offer insurers the possibility to do so in an effective, scalable and cost-efficient way,” Mäder said. “The efficiency gains and enhanced customer experience driven by parametric offerings will likely spill over to traditional insurance as well. We expect hybrid products as a result.

“Besides the improvement in the traditional claims settlement process, the most important longer-term trends in the parametric insurance domain could be new products such as cyber and non-damage business interruption covers, offered as hybrid products on top of traditional indemnity-based insurance.”

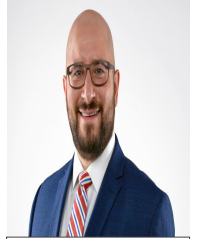
Looking to the future of these solutions, Mäder highlighted that as technology continues to evolve and the amount of available data increases there is the potential for many more parametric insurance covers. What was once only available as a method of Alternative Risk Transfer has already shown promise across all customer sizes. He believes that as more customers see the benefits that parametric insurance can offer this will continue to evolve expectations on what a company can insure as well as expectations on customer experience during a claims process.

### What happens next with parametric insurance?

Examining whether or not parametric insurance products appear to be increasing in uptake, Charak noted that the insurance industry is experiencing unprecedented change, with parametric insurance being one of its growing innovations. Technology is unlocking new and efficient methods to conduct business and, as such, customer expectations evolve with the ever-changing risk landscape. This is leading to increasing interest in parametric insurance.

“As Zurich practices a customer-led approach we see increasing interest as customers learn how such coverages can round out their risk management strategies,” he said. “We keep an eye on emerging risks and develop solutions with our customers to make sure that we are prepared and informed of what is happening around us. Impacts from climate change are expected to increase and, as such, many customers are looking for risk management solutions to insure their businesses.”

Source: Insurance Business mag.



Jonathan Charak

# CEOs prioritizing ESG and supply chain risks

Pandemic year teaches CEOs the need for greater resilience in the face of unexpected threats

CEOs take a leading role in driving resilience, not only by setting the company’s culture, vision, and strategic goals, but often in assessing key risks.



Evan Ramzipoor is a writer based in California

According to a new study from ServiceNow and ESI ThoughtLab, which surveyed 1,080 executives across 13 countries, CEOs are personally engaging in monitoring and improving organizational resilience. Increasingly, CEOs see maintaining resilience as part of their primary responsibilities.

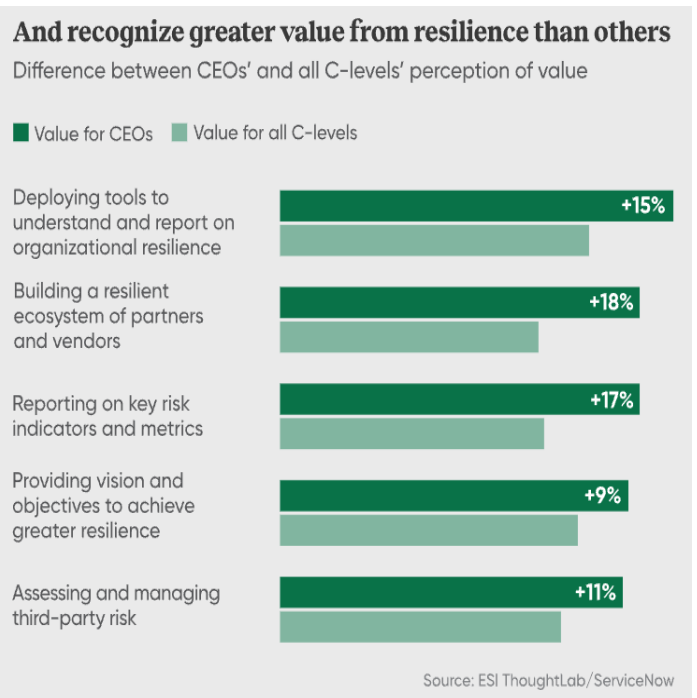
Environmental, social and governance (ESG) risk is becoming ever more important to companies as they experience disruption from climate change, geopolitical threats, and the ongoing COVID-19 pandemic. All the CEOs in our survey say they’re building a resilience-focused culture, and 90% say they’re focusing on ESG risk—with 45% taking the lead in assessing ESG risks.

## Resilience takes center stage for CEOs

The past year was a crash course in how exogenous shocks can impact an entire organization. CEOs have been paying close attention. Every CEO who responded to the survey says they’re now working to build a resilience-focused culture. The vast majority are solidifying these efforts with financial incentives and other compensation to individuals and teams who contribute to organizational resilience.



Part of building a resilient company is recognizing the risk of disruptions. After a year of major upheavals, CEOs are on high alert for novel threats. Going forward, almost all CEOs polled expected to spend their time focused on mitigating ESG risks and coordinating across functions to react to the next

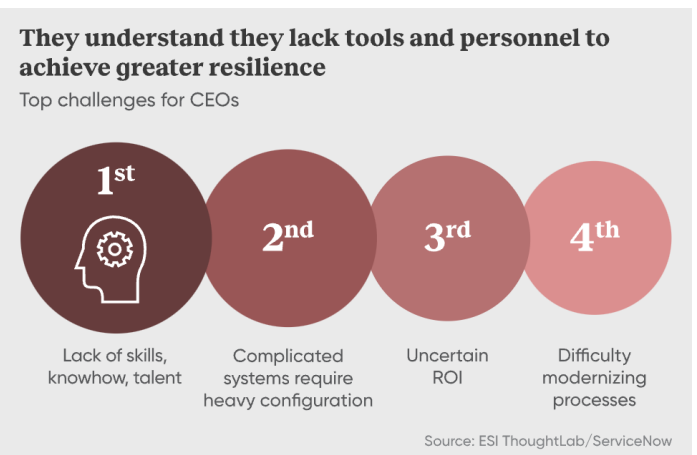


crisis faster and smarter. They also see less value in outsourcing these capabilities to consultants than to other C-levels (20% vs. 33%).

## CEOs work to shore up supply chains

The pandemic wreaked havoc on supply chains. As work sites were shut down and employees moved online, got sick, or had to care for family and friends, vendors and partners struggled to deliver products, goods, and services to market.

As a result, CEOs are turning their attention to strengthening their partnership and vendor ecosystems. Almost two-thirds of CEOs say building a more resilient ecosystem is a key step for driving



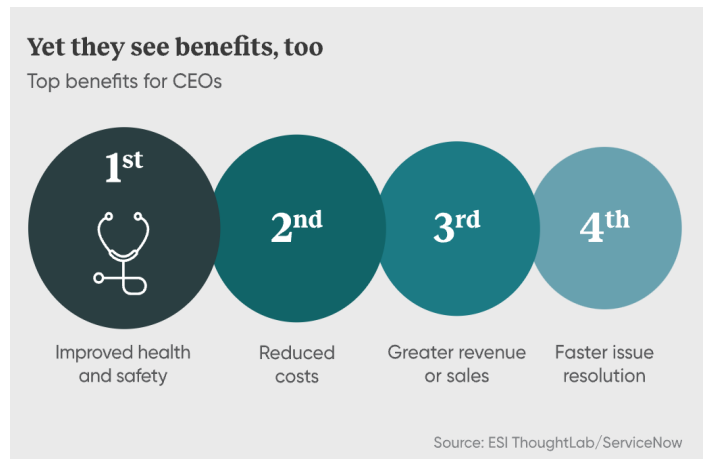
value. However, the rest of the C-suite seem less convinced. Fewer than half of other C-level leaders are prioritizing their organization’s supply chain.

CEOs increasingly recognize how everything from cybercrime to natural disaster can undermine a supply chain—and how that can impact the organization itself. More than half are now setting up measures to assess and manage third-party risks.

### Personnel challenges and complicated systems plague CEOs

CEOs see challenges ahead when it comes to resilience and risk management. Like other C-levels, they believe uncertain ROI from resilience-focused programs and investments might be an obstacle to resilience-first programs and investments. Even when the ROI seems clear, a lack of relevant metrics can make it difficult for CEOs to get the rest of the company on board with key initiatives. This may change as more companies count the direct and indirect cost of disruptions to themselves, their supply chains, and their industry peers.

CEOs highlight two additional challenges that worry their peers less. First, they’re concerned that their organization lacks the personnel, talent, and skill needed to drive resilience. In light of the so-called Great Resignation that’s sweeping across the U.S., this is likely to become even more of an issue.



Second, CEOs worry that the systems undergirding resilience are too complicated to implement. They require too much time and effort to configure, undermining potential benefits the organization could derive from them. One of their specific concerns is the lack of an integrated dashboard that can provide CEOs with an at-a-glance look at the company’s health.

However, CEOs are seeing benefits from resilience, too. Already, workplace initiatives are yielding improvements in health and safety. CEOs also believe that building a more resilient organization is cutting down on costs while boosting revenue.

Source: Workflow

## Underwriting for climate risk – Interview with Tanguy Touffut, CEO at Descartes

We recently included Descartes Underwriting in our Future50 Europe. In this interview, CEO Tanguy Touffut shares how his startup is changing underwriting in a time of growing climate risk.

### ITI: Why is now an exciting time to be a rising insurtech?

Tanguy: Climate risks around the world have never been more present. From Hurricane Ida to the floods in Germany and China, as well as wildfires along the US west coast, recent examples stress the need for more resilience for populations and economies, and the opportunity for next generation insurance products like Descartes’ parametrics.

The boom in available data is also playing a determining role in allowing new entrants in the insurance market. Most barriers to entry have disappeared. Thanks to new data sources, satellite imagery and IoT, you are no longer required to have historical data to be able to assess natural risks. Ten years ago, incumbents had a competitive advantage from having collected their own data; some of them for more than a century. This is not the case today. New players with superior



quantitative and coding skills can be better armed than incumbents to address corporates’ new and emerging risks.

In addition, we are convinced that AI and advanced analytics will enable insurers to pass on more benefits to clients. As risk assessment becomes more accurate, insurers will be able to offer more competitive rates



and to cover risks that were previously considered uninsurable. Parametric insurance leverages new technologies, such as image recognition and machine learning to close the protection gap and improve how we cover our customers' risks.

**ITI: If you could meet yourself on the day you started your business, what would you tell yourself?**

Tanguy: Building the right team is critical. Thankfully I believed that on day one at Descartes, but it is worth repeating. We strongly value learning and analytical skills, but even more importantly we strive to surround ourselves with committed and motivated people who share our convictions.

Today's businesses and projects cannot be just about finding a market and selling products. Our society and planet call for greater causes and serving a purpose is paramount to driving momentum and talent.

**ITI: What problem did you see in the market that led**

**you to create Descartes Underwriting?**

Tanguy: We saw a gap between the traditional insurance approach and the risk exposure needs of corporations and governments against extreme weather and climate change.

Descartes was born out of the conviction that climate change calls for a revolutionary approach in insurance to better protect corporate and public sector clients. Our founders and team also believe strongly that new technologies can deeply transform the insurance industry, reducing friction and restoring trust in the market.

In our view, corporate insurance is going through an existential crisis. The on-going pandemic only emphasizes the shortfalls plaguing the sector, and therefore the opportunity for parametric solutions such as those offered by Descartes.

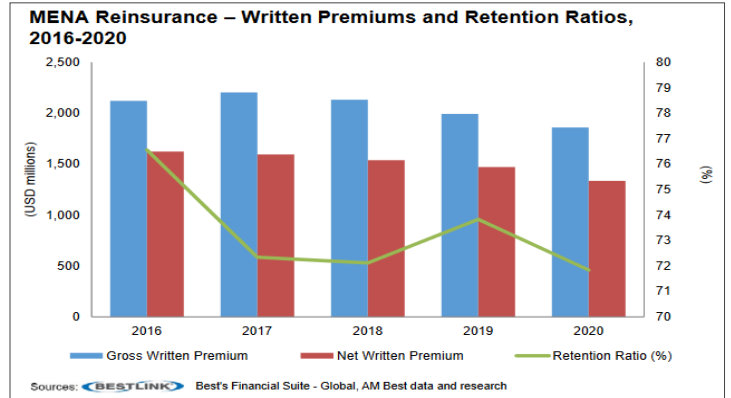
Source: InsurTech insights

## Regional Insurance

# MENA Reinsurance: Improving Market Conditions Signal Change for Region's Reinsurers

Following several years of persisting soft market conditions, pricing and terms in the Middle East and North Africa (MENA) are turning in favour of the region's reinsurers. The MENA reinsurance market has long suffered from weak pricing driven by ample supply, creating challenging operating conditions for the region's reinsurers. The current market hardening, partly a bi-product of global reinsurance trends, and partly in response to regional underwriting performance strains, is a clear tailwind for reinsurance providers in the region.

However, challenges persist for MENA regional reinsurers. Ample capacity remains in the market, and the resultant competition may curtail the extent to which the region's reinsurers are able to leverage firming market conditions. Furthermore, the economic fall-out from the COVID-19 pandemic adds to the challenges faced by reinsurers operating in the region.



AM Best's estimate of market premiums written by reinsurers domiciled in the region has reduced year-on-year since 2017, indicating that these changes in capacity have been picked up by international reinsurers who remain competitive in the market.

Following the persistent soft pricing environment and high catastrophe loss years, reinsurers are utilising global rate rises as an opportunity to recalibrate pricing and terms to ensure sufficient margins on MENA business, according to AM Best

To download full report, please [click here](#)

Source: AM Best



## Willis Re launches flood model for MENA region

Willis Re has launched a new flood model for the Middle East and North Africa (MENA) region, which allows reinsurers to quantify their flood risk using a disaster model.

Currently, the model covers Morocco, the United Arab Emirates, and the Kingdom of Saudi Arabia, with further releases for Oman, Qatar, and Egypt in the third and fourth quarters of 2021.

This model was developed through collaboration of internal experts at risk from Willis Re with leading flood specialists, KatRisk, and resources from the Willis Research Network (WRN).

The final flood risk layers and loss aggregation methodologies are used to generate location level losses as well as portfolio results for a 50,000 year simulation period.

The main commercial applications of the MENA flood cat model include:

- Structuring and pricing of reinsurance layers for the purchase of appropriate protection
- Assess capital adequacy and meet regulatory solvency requirements
- Portfolio management and optimization
- Respond to requests from rating agencies

Flooding is relatively common in the MENA region, said Willis Re, noting that flood damage can come from rain and river flooding (flooding caused by precipitation or rivers).

Riverine flooding is more predictable due to the proximity of river systems, while storm flooding is more unpredictable due to the arid desert environment, which after intense rainfall can cause runoff and flash floods, especially in urban areas where the ground is covered by impermeable man-made surfaces.

This, combined with wadis (dry river beds), channels water after intense rainfall and causes unpredictable and localized flooding. These floods have the capacity to cause significant economic and insured losses.

Such flooding is likely to have an impact on the lower return periods of the overshoot probability curve, thus impacting the profitability of re / insurers and making it increasingly vital for re / insurers to mitigate this volatility of prices. benefits by modeling risk.

“We are extremely happy to announce the addition of the MENA flood model to our toolkit. The continued commitment to our customers and to the region requires us to improve our capabilities relating to the most tangible and frequently observed perils,” commented Natalie van de Coolwijk, Managing Director, Middle East and Africa.

“These capabilities will only become more relevant as the landscape changes and the effects of climate change become more apparent,” van de Coolwijk added.

“Building a more solid view of the risk of risks such as floods means that we can tailor future-oriented reinsurance programs for our clients and more scientifically quantify the impact on claims and reinsurance costs”, a- she declared. “Being able to give clients more comfort and certainty about coverage and reinsurance costs is at the heart of our goal, ultimately contributing to a better protected and more resilient insurance industry. “

Source: Global Insurance

### InsurTech

## DATA ANALYTICS AND TECHNOLOGY

### Artificial Intelligence and Health Insurance

Artificial Intelligence (AI) in medicine uses data science and algorithms to recognize patterns in medical data and then generate meaningful predictions and outputs.

The reliance of medicine on imaging, histopathological, biochemical and other investigational outputs is generating ever-increasing amounts of data, opening the field to new possibilities via machine learning.

AI systems will take on an expanded role in healthcare from researching, sorting data, finding patterns and

machine learning.

AI systems will take on an expanded role in healthcare from researching, sorting data, finding patterns and making predictions to medical diagnostics and even treatment.



**Dr. Dennis Sebastian**  
Regional Director, Health  
RGA Middle East

### AI in health insurance

AI provides enhanced and proactive management of healthcare data, claims and risk, as well as network and administrative processes.

- AI can analyze large amounts of data from images and clinical research trial data to medical claims and can identify patterns and generate insights that might elude discovery via manual human skill sets. This will assist in the early identification of patterns related to fraud, abuse, waste management and claims utilization, which could result in tremendous savings for insurers. A McKinsey report estimates better use of data could save up to \$100bn annually as a result of better insight and tools for decision-making and improved efficiencies in clinical trials and research.
- AI can leverage machine learning to enable advanced, timely and dynamic data analysis of health insurer data and electronic health records to produce deep insights into the medical cost of claims and employ these outcomes for networks, claims, pricing and risk management.
- AI can enable more efficient claims adjudication and automate prior authorization workflows with better efficiency and accuracy based on a set of predefined rules. It can learn and analyze experience data to provide current and predictive analytic reports faster than humanly possible.
- AI can streamline operational processes, applying

robotic process automation to repetitive administrative processes, leading to more efficiencies, reduced operational expenses and better-utilized resources for more technical functions

- AI tools can monitor and transform analyzed data to predict diseases and develop personalized treatments, potentially improving health outcomes and reducing costs.
- Chatbots are being used to provide better member engagement, customer service management, triage services, differential diagnosis, direction to appropriate specialities and appointment scheduling (in addition to acting as a gatekeeper and saving administrative costs)
- AI is enabling the increased utilization of remote and telehealth services for triage, primary care, disease management, medication refills, cost-effective interpretation and diagnostic services.

Healthcare may move from illness management to wellness management through a proactive, data leveraging and predictive modelling approach. Such an approach will yield greater accuracy in diagnosis, more appropriate diagnostics and treatment planning without waste or overutilization. These will improve health outcomes and lower claims costs, allowing insurers to have a better chance of improving claims ratios and competitiveness.

Source: RGA

## Reinsurers' support boosts InsurTech growth

Reinsurers are actively supporting InsurTechs through investments and by providing underwriting capacity, according to the [“World InsurTech Report 2021”](#).

The report, published by IT services and consulting firm Capgemini and the global non-profit organisation Efma, says that reinsurers are developing digital tools and funding InsurTech with capital investments. Examples include:

- Munich Re built Digital Partners, which provides digital solutions and direct investments in select InsurTechs;
- Hannover Re invested in finleap, a FinTech and InsurTech ecosystem incubator supported by Ping An funding; and
- Swiss Re built iptiQ, its white-labelling digital B2B2C insurance platform that provides partners with digital processes and customers with protection products.

Reinsurers are also collaborating with full-carrier InsurTechs to bolster the latter's underwriting capacity

so that they can focus on customers.

Through these moves, reinsurers turbo-charge InsurTech growth, particularly for InsurTech full carriers, as they maintain their position as the custodian of capital allocations across the insurance industry.

Source: Asia Insurance Review & Efma





## Arab Insurance

### Oman

## الهيئة العامة لسوق المال تؤكد على سريان تغطية الوثيقة الموحدة للتأمين على المركبات أثناء إعصار "شاهين" شريطة اتباع تعليمات الأمن والسلامة

الأضرار الناجمة عن الكوارث الطبيعية والتي من ضمنها تساقط حبات البرد والأودية والعواصف والأعاصير إلا أنها تشترط على حامل الوثيقة ضرورة أخذ جميع الاحتياطات المعقولة للمحافظة على المركبة وعدم المجازفة في عبور الأودية والعمل على اتباع تعليمات شرطة عمان السلطانية، حيث أن العبور المتعمد للأودية وعدم اتباع تعليمات الشرطة قد يؤدي إلى سقوط حق حامل الوثيقة من التعويض في حالة ما إذا ثبت بأن الضرر الواقع على المركبة قد نشأ عن فعل متعمد ارتكبه قائدها.

وفي الختام تمنى الهيئة من الله السلامة للجميع وأن يجعل هذه الأمطار خير ورحمة ويعم بنفعها البلاد والعباد.

الهيئة العامة لسوق المال  
Capital Market Authority  
Sultanate of Oman



أصدرت الهيئة العامة لسوق المال تنبيه جاء فيه:

"تزامنا مع تطورات الحالة المدارية وهطول الأمطار الغزيرة والمستمرة نتيجة ما يسببه إعصار شاهين من تدفق كميات كبيرة من السحب الماطرة على معظم محافظات السلطنة، تدعو الهيئة العامة لسوق المال المواطنين والمقيمين من أصحاب الممتلكات وأرباب المنشآت الصناعية والمحلات التجارية بضرورة الالتزام بتعليمات الأمن والسلامة أثناء هطول الأمطار وهبوط الأودية بما يحافظ على سلامتهم وسلامة ممتلكاتهم."

"وأكدت الهيئة العامة لسوق المال بأن العمل على اتباع تعليمات الأمن والسلامة ستحدث أثرا كبيرا في التخفيف من تبعات ما تحدثه الحالة المدارية من أضرار في الممتلكات وتحد من الخسائر التي قد تقع على الأفراد والمؤسسات، وتؤكد الهيئة بأن الوثيقة الموحدة للتأمين على المركبات في التغطية التأمينية الشاملة توفر تغطية الأضرار الناجمة عن الكوارث الطبيعية والتي من ضمنها تساقط حبات البرد والأودية والعواصف والأعاصير إلا أنها تشترط على حامل الوثيقة ضرورة أخذ جميع الاحتياطات المعقولة للمحافظة

## Arab Insurance

### United Arab Emirates

## UAE launches new service to link insurance companies, health care providers

eClaims service will help improve level of treatment services and reduce health care costs

levels of health care for the UAE community to cover government and private health facilities in the country in 2021, the eClaims service will serve as a central platform to exchange transactions between healthcare facilities and insurance companies. It is an important component of the Riayati programme and will serve as a central linking system between health care providers and insurance companies.

The eClaims service provides better management and tracking of central information in order to improve the level of treatment services and reduce health care costs in the UAE.

The service also aims to achieve a smart and integrated health system that serves those eligible for health services in the country and enhances security of the insurance system to limit misuse of financial resources.

The announcement came after MoHAP held a series of seminars in partnership with IT company Pure CS to encourage insurance companies and health care facilities to register in for the eClaims service and learn about its features and integrated technologies before using the service, which will become mandatory by the beginning of the next year.

The eClaims service covers the filing of claims, referral notices, insurance eligibility verifications, and electronic prescriptions. This data will become available on the eClaims office service system for authorised users in healthcare facilities.

Dr Abdulaziz Al-Zarouni, Acting Assistant Undersecretary for the Support Services Sector, stated that eClaims Office service is one of the main components of the national unified medical record platform 'Riayati'.

The service is based on a new technology allowing insurance companies and health care providers to exchange accessible data every time a patient needs treatment, he noted.

Al-Zarouni added: "As for authorised healthcare facilities that have access to the eClaims office service, knowledge of insurance coverage status and necessary approvals are a key advantage, which would contribute to saving time by making the entire process electronic, less time-consuming, and more efficient."

### Developing health information systems

Ali Al-Ajmi, Director of the Digital Health Department, MoHAP, said: "The development of the programme is

a strategic step aimed at enhancing health information systems, by creating a dynamic and accessible health claims data store, in line with the best global standards in healthcare infrastructure management.

Al-Ajmi noted that the “Riayati” platform is based on advanced technology that supports maintaining the efficiency of the platform, through innovative solutions including automation and data management services.

The data available at the eClaims office service is expected to add more value to Riayati, besides achieving a remarkable improvement in health insurance services across the UAE.

This, in turn, will yield positive impacts such as reducing health care costs, speeding up treatment time, improving the management of the insurance system, and optimizing the use of resources, he said.

Source: Khaleej times

## Arab Insurance

Jordan

### البنك المركزي الأردني يُصدر الدليل الإرشادي لتطبيق معيار 17 المحاسبي

والصعوبات في حصول بعض الصناعات الخطرة على تغطيات تأمينية وبشكل خاص مصانع البلاستيك والكيماويات والطباعة والتغليف.

وقد تم عقد الإجتماع المشترك للتباحث بتحديات قطاع الصناعات البلاستيكية وقطاع التعبئة والتغليف وعدم تمكن بعض هذه المنشآت من الحصول على تغطيات تأمينية لتلك القطاعات ومحاولة إيجاد الحلول لتجاوز معيقات توفير التغطية التأمينية لقطاع الصناعات البلاستيكية وقطاع صناعات التعبئة والتغليف.

حيث تم الإتفاق خلال الإجتماع على بذل كافة الجهود الممكنة لتعزيز هذه الصناعات التي تشكل الرافعة الاقتصادية للإقتصاد الأردني والتي تساهم في الناتج المحلي الإجمالي بشكل كبير وذلك من خلال إيجاد آليات عمل تساعد عملية الحصول على وثائق تأمين المصانع ذو الصناعات الكيماوية على غرار ما تم للصناعات البلاستيكية بالتنسيق مع الإتحاد الأردني لشركات التأمين مطلع 2021 وهو ان تقوم غرفة صناعة الأردن بتزويد الإتحاد بقائمة للمصانع التي ترغب بالحصول على التأمين وأن يبدأ التعاون بمجموعة من المصانع الكبيرة ذات الرأسمال العالي والأخطار النظيفة ويتوفر لديها عدد كبير من العاملين مع تطبيق متطلبات السلامة العامة الأساسية والإضافية للتقليل من خطر هذه المصانع وعلى ان يقوم الإتحاد بتعميم قائمة المصانع الراغبة بالتأمين على شركات التأمين وبحيث يتم التواصل مع الغرفة مباشرة في حال رغبت اي شركة تأمين بتأمين هذه المصانع او الإستفسار عن أية معلومات بخصوصها وتعزيز مبدأ المنافسة وتوفير الفرصة لجميع الشركات المهمة بهذا النوع من التأمينات.

المصدر: صفحة الإتحاد الأردني لشركات التأمين على الفيس بوك

أصدر البنك المركزي الأردني [الدليل الإرشادي لتطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم \(17\)](#)، حيث تم إعداد هذا الدليل الإرشادي لمساعدة شركات التأمين في تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (17) مع مراعاة تعقيد وخصوصية عمليات شركات التأمين المختلفة، إضافة الى زيادة مستوى الشفافية وضمان عرض بيانات مالية ملائمة وموضوعية، ويتناول هذا الدليل الآليات والإجراءات الواجب اتباعها من قبل مجالس ادارة شركات التأمين العاملة في القطاع بهدف تطبيق المعيار، بالإضافة الى توضيح لمتطلبات أنظمة تقنية المعلومات وأمن المعلومات ومتطلبات تطبيق هذا المعيار وتأثيره المباشر على العمليات الإدارية، وذلك من منطلق اهتمام البنك المركزي بضمان قيام شركات التأمين بتطبيق المعيار بالشكل الأمثل، وبذلك يجب على شركات التأمين مراعاة الحد الأدنى من المتطلبات المذكورة في الدليل.

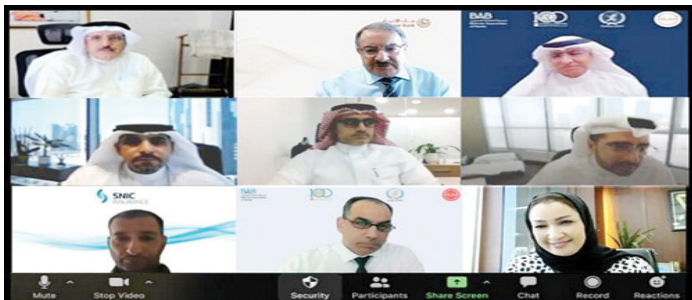
### البنك المركزي الأردني اجتماعاً مشتركاً مع ممثلي الإتحاد الأردني لشركات التأمين وغرفة صناعة الأردن ووزارة والصناعة والتجارة لمناقشة المعوقات التي تعترض الصناعات الخطرة (البلاستيك، الكيماويات، الطباعة، والتغليف)

كما دعا البنك المركزي الأردني إلى اجتماع مشترك مع كل من ممثلي الإتحاد الأردني لشركات التأمين ممثلاً باللجنة التنفيذية للجنة تأمين الحريق والحوادث العامة والهندسي الإتحاد الأردني لشركات التأمين وممثلي غرفة صناعة الأردن وممثلي وزارة والصناعة والتجارة يوم الأحد الموافق 2021/09/26 وذلك لمناقشة المعوقات

## Arab Insurance

Bahrain

### لجنة استراتيجية مشتركة بين «مصارف البحرين» و«جمعية التأمين»



أعلن كل من جمعية مصارف البحرين وجمعية التأمين البحرينية تأسيس لجنة استراتيجية مشتركة بينها بهدف تعزيز التعاون الوثيق بين القطاع المصرفي وقطاع التأمين في مملكة البحرين، ومواصلة تطوير القطاع المالي ككل في المملكة، وزيادة مساهمته في الناتج المحلي الإجمالي، وتحسين المناخ الاستثماري، ومواجهة التحديات واستكشاف الفرص في مجال صناعة المصارف والتأمين.

وعقدت اللجنة أول اجتماعاتها وجرى خلاله انتخاب أحمد يوسف رئيساً للجنة وجواد محمد نائباً لرئيس اللجنة، فيما ضمت عضوية

في تسويق المنتجات المصرفية والتأمينية بما يساهم في تخفيض التكاليف على العميل وزيادة الفاعلية.

إلى ذلك أعرب جواد محمد عن تفاؤله بالتعاون المشترك مع جمعية مصارف البحرين من خلال هذه اللجنة المشتركة، وقال: "نعول كثيراً على هذه اللجنة في تحقيق العديد من الأهداف انطلاقاً من إيماننا بأن كلا من المصارف وشركات التأمين يشكلان مرتكزات أساسية في القطاع المالي البحريني، إضافة إلى تحفيز الدور الحيوي الذي تلعبه شركات التأمين في مجال خدمة البنوك أو حتى تقديم الاستشارات المتخصصة، فضلاً عن دور هذه الشركات في مجال تغطية أخطار منح القروض وتوزيعها عن طريق منظومة متكاملة من الإجراءات.

المصدر: أخبار الخليج

اللجنة كلا من أحمد عبدالرحيم، والدكتور وحيد القاسم، والدكتور عبدالله سلطان، وخالد الشيخ، وإيمان مجلي، وياسر الحمادي، ويوسف مشكور.

وقال عدنان في تصريح له بهذه المناسبة إن التعاون المشترك مع جمعية التأمين البحرينية يرمي إلى تقديم مثال على التعاون الفاعل بين البنوك وشركات التأمين، وبما يعكس الصلة الوثيقة والمصالح المتشابهة والمتشعبة بينهما، وتكامل أركان المنظومة المالية في البحرين، وذلك بما يساهم في زيادة الفائدة لكل الأنشطة الاقتصادية. وأكد عزم جمعية مصارف البحرين على تفعيل التعاون المشترك مع جمعية التأمين البحرينية من خلال سلسلة من المبادرات والفعاليات، إضافة إلى بحث سبل أخرى للتعاون مثل التعاون

## Arab Insurance

### Saudi Arabia

## البنك المركزي السعودي يصدر الصيغة النموذجية لوثيقة التأمين ضد الأخطاء المهنية الطبية

المهنية. حيث يأتي إصدار هذه الصيغة ضمن جهود البنك المركزي الرامية لضمان حفظ حقوق أطراف العلاقة التأمينية، وتأكيداً منه على توحيد الحد الأدنى من التغطيات والاستثناءات وتغطية المنافع التأمينية المطلوبة التي ستؤدي إلى تعزيز مفهوم الاستدامة لدى مقدمي الخدمات الصحية وتوفير الحدود المستحقة للتعويضات لمصلحة المتضررين من الأخطاء المهنية الطبية.

وفي هذا الصدد، أعرب البنك المركزي السعودي عن شكره وتقديره إلى المجلس الصحي السعودي على تعاونه الدائم وجهوده في هذا المجال. ويمكن الاطلاع على الصيغة النموذجية لوثيقة التأمين ضد الأخطاء المهنية الطبية من خلال زيارة الموقع الإلكتروني عبر [الرابط](#).

المصدر: البنك المركزي السعودي

أعلن البنك المركزي السعودي، عن إصدار الصيغة النموذجية لوثيقة التأمين ضد الأخطاء المهنية الطبية، التي من المقرر بدء العمل بها اعتباراً من تاريخ 01 / 01 / 2022م. وتأتي هذه الخطوة انطلاقاً من جهود البنك المركزي المستمرة لتطوير قطاع التأمين وحماية حقوق المؤمن لهم، والصلاحيات المسندة له بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، مع الأخذ بالاعتبار ما ورد في نظام مزاوله المهن الصحية من إلزام جميع الأطباء وأطباء الأسنان بالحصول على وثيقة تأمين ضد الأخطاء المهنية الطبية.

ويبين البنك المركزي السعودي، أن الصيغة المعتمدة تهدف إلى توفير الحد الأدنى الواجب توفره في وثيقة التأمين التي من الملزم أن يحصل عليها الممارسون الطبيون ضد أخطاء الممارسة الطبية

## Arab Insurance

### Lebanon

## لقاء بين جمعية شركات الضمان في لبنان وبين وزير الاقتصاد الجديد: اجتماع مثمر.. متابعة دورية.. حلحلة في الموضوع الاستشفائي وتأجيل تطبيق المعيار المحاسبي IFRS 17



70 بالمئة، للقبول ببوالص التأمين، وهذه المطالبة لا يمكن على الإطلاق الموافقة عليها، يقول ميرزا، كونه الشركات غير قادرة على التسديد بالعملة الأجنبية الفريش وينسحب الأمر على المواطنين المضمونين لدى هذه الشركات.

كما كان مقرراً، التقى وفد من جمعية شركات الضمان في لبنان برئاسة السيد ايلي نسناس وأعضاء مجلس الإدارة، وزير الاقتصاد والتجارة الجديد أمين سلام للتعرف أولاً، ولعرض مشاكل القطاع وهي كثيرة، استجّد عليها مؤخراً موضوع تطبيق المعيار 17 المحاسبي IFRS مع بداية 2023. وكان اللقاء جيداً جداً، كما قال عضو مجلس الإدارة السيد أسعد ميرزا الذي وصف الوزير الجديد بأنه "خلوق ومتعاون ومفهم وراغب في إيجاد الحلول لأي مشكلة تعترض القطاعات التي تُشرف عليها وزارة الاقتصاد ومنها قطاع الضمان. لقد تناولنا في هذا الاجتماع الذي دام ما يُقارب الساعتين مُجمل المواضيع التي نشكو منها ولا سيما موضوع الاستشفاء الذي بات مكلّماً جداً على شركات التأمين، كما على المواطن، وخصوصاً إذا ارتضينا بما تطالب به نقابة المستشفيات من زيادة في الأسعار وتحديداً بالدولار الفريش". إلى ذلك أبلغنا السيد أسعد ميرزا أنّ المستشفيات المصنفة درجة أولى (وقد سمّاها لنا) بدأت تطالب بالدولار الفريش، وبنسبة



أخيراً يُذكر، أنّه بعد الاجتماع مع الوزير سلام، التأم مجلس إدارة ACAL وقيّم أعضاؤه هذه الزيارة ووضعوا خارطة طريق لكيفية التعاطي مع المستجدات. ثمّ كان هناك لقاء للجنة الاستشفاء التابعة لجمعية شركات الضمان، لبلورة أفكار، وصولاً إلى مسودة اقتراحات للخروج من مأزق قطاع التأمين.

وباختصار، يضيف أسعد ميرزا أن الوزير أمين سلام الذي أبدى تفهماً كبيراً لمشاكلنا، طالب بأن نعقد اجتماعات دورية معه لحلّ كلّ هذه المشاكل بالتدرّج. تبقى إشارة إلى أنّ جمعية شركات الضمان تستعدّ قريباً لزيارة وزارة الصحة المعنية أيضاً وبالدرجة الأولى، بالموضوع الاستشفائيّ لحلّ ما يواجهها من ضغوط مالية.

المصدر: تأمين ومصارف

## Arab Insurance

### Egypt

# «الرقابة المالية» تدرس تطوير القواعد الحالية لتعزيز التحول الرقمي لقطاع التأمين

افتتح هشام رمضان، مساعد رئيس هيئة الرقابة المالية ورشة عمل بعنوان "التشريع للأفكار الإبداعية في مجال التأمين" ومناقشة كيفية الرقابة على استخدام التكنولوجيا في النشاط التأميني، وذلك بالتعاون مع الوكالة الألمانية للتنمية GIZ ومشاركة العديد من ممثلي الإدارات الفنية بالهيئة.



وأوضح مساعد رئيس الهيئة أن الإعداد لورشة العمل يأتي في إطار استعدادات الهيئة لصدور قانون تنظيم وتنمية استخدام التكنولوجيا المالية في الأنشطة المالية غير المصرفية، وكذلك قانون التأمين الموحد،

والذين يهدفان إلى تعزيز استخدام الرقيب للتكنولوجيا الحديثة (SupTech and RegTech)، والمبتكرة بهدف تيسير قيامها بدورها الرقابي على الجهات الخاضعة لها بشأن الالتزام بمعايير الشفافية،

وحماية حقوق حملة وثائق التأمين واعتماد أدوات تكنولوجيا حديثة ومبتكرة لتيسير الوصول إلى المنتجات التأمينية، بما يعزز التحول الرقمي لقطاع التأمين وتحقيق الشمول التأميني.

### نشاط التأمين يساهم في تعبئة المدخرات

وأشار إلى أن الظروف التي مر بها العالم في ظل جائحة انتشار فيروس كورونا وتطبيق قواعد التباعد الاجتماعي قد أدت إلى قيام مؤسسات الأعمال بصفة عامة إلى الإسراع بتنفيذ برامج التحول الرقمي والعمل عن بعد،

ونشاط التأمين يعتبر من الأنشطة الحيوية لإقتصاديات الدول والتي تساهم في إدارة المخاطر وتعبئة المدخرات على المستوى القومي، لذلك يجب على الشركات التوافق مع معايير العمل الجديدة.

ويجب على الجهات الرقابية أن تتسم قواعد الرقابة والإشرافية بالمرونة والتوافق مع تلك المعايير وبما يسمح بتوظيف استخدام

التكنولوجيا في تحقيق الأهداف الموضوعية والوصول بالخدمات المالية والتأمينية بسهولة ويسر لكافة المتعاملين في تلك الأنشطة.

### الرقابة تقوم بعمل مشروعين لدعم التحول الإلكتروني في القطاع

وأكد رمضان أمام المشاركين في ورشة العمل على أن توظيف التكنولوجيا المالية داخل نشاط التأمين قد حاز على اهتمام الهيئة، والتي تقوم بتنفيذ مشروعين متكاملين في ذات الوقت.

للاطلاع على تجارب الأسواق الدولية بشأن قواعد تنظيم ورقابة استخدام التكنولوجيا في مجالات وأنشطة التأمين لتحديد الفرص والتحديات وبناء نظام رقابي مرن يساهم في تعزيز التحول الرقمي واستخدام تحليل البيانات الكبيرة وتطبيقات الذكاء الاصطناعي في قطاع التأمين.

المصدر: المال

## Companies News

### MEDGULF secures \$112mn capital increase approval

**Saudi Arabia:** The Mediterranean and Gulf Cooperative Insurance and Reinsurance Company (MEDGULF), one of Saudi Arabia's largest re/insurers, has had a capital increase request approved by the Capital Market Authority.

MEDGULF provides a range of cooperative health, motor, property and other insurance and reinsurance services.

It had initially paid-up roughly \$215 million, but will now see that increase by a further \$112 million

The increase will be limited to the shareholders who are registered in the shareholders registry at the Security Depository Center as of the closing of the second trading day after the extraordinary general assembly meeting, which will be determined by the company's board of directors at a later date.

The offering price and the number of shares offered for subscription will be determined by the company after market closing of the same day in which the extraordinary general assembly meeting is to be held.

Source: Reinsurance News

## قناة السويس للتأمين تستهدف 10% نموًا في أقساطها بالتأمين البحري والنقل الداخلي العام الحالي

2021 / 2020 وبمعدل نمو مستهدف 10%.

وأوضح أن الشركة تخطط لتحقيق 11 مليون جنيهه أقساطًا في فرع تأمين النقل الداخلي خلال العام المالي الجاري 2022 / 2021، مقارنة بـ 10 ملايين جنيهه خلال العام المالي الماضي 2021 / 2020، وبمعدل نمو مستهدف 10% .

وأعرب عن أمله أن تشهد حركة النقل البحري والتجارة انتعاشا خلال الفترة المقبلة، وذلك مرتبط بانحسار جائحة فيروس كورونا المستجد "كوفيد-19"، إلى جانب رهان القطاع على تعديلات قانون تنظيم عمل الجمارك وتشغيل الموانئ في مصر.

المصدر: المال

**جمهورية مصر العربية:** تستهدف شركة "قناة السويس للتأمين" -ممتلكات ومسئوليات- تحقيق 33 مليون جنيهه أقساطًا في فرع التأمين البحري بضائع والنقل الداخلي، كشف طارق قدرى رئيس قطاع التأمين البحري للشركة تسعى لتحقيق 10% معدل نمو في أقساط التأمين البحري، سواء البحري بضائع أو النقل الداخلي، وذلك خلال العام المالي الجاري 2022/ 2021.

وأضاف "قدرى" أن شركته تستهدف تحقيق 22 مليون جنيهه أقساطًا في فرع التأمين البحري بضائع خلال العام المالي الجاري 2022/ 2021 مقابل 20 مليون جنيهه خلال العام المالي الماضي

## SCR increases share capital to US\$244m

**Morocco:** Morocco's leading reinsurer, Société Centrale de Réassurance (SCR), has increased its share capital to MAD2.2bn (\$244m) from MAD1.5bn, the reinsurer says in a statement.

The decision to raise the share capital by MAD700m was agreed on at an extraordinary general meeting held by the shareholders on 24 June 2021.

This capital increase will allow SCR, a subsidiary of Caisse de Dépôt et de Gestion (CDG) Group, to:

- strengthen its financial base in the national and international market;
- improve its rating with rating agencies;
- position itself as a major player in reinsurance at the local and regional level.

In 2020, SCR reported a turnover of MAD2.6bn, an

increase of 30% compared to the previous year and a net profit of MAD317.76m, an increase of 14%.

SCR, which includes regional and international development as one of its growth pillars, manages a portfolio of 300 clients and operates in more than 50 countries, particularly in Africa, the Middle East, India and China.

As part of its international expansion strategy and in particular, its ambition to be a regional and continental leader, SCR has four representative offices in Africa (Rwanda, Côte d'Ivoire, Egypt and South Africa).

SCR is rated "AAA (Local Scale)" by Fitch which corresponds to the highest rating on the national scale of the global credit rating agency for Morocco, and B++ by AM Best. This confirms the financial solidity and the solvency of SCR.

Source: Middle East Insurance Review



### Disclaimer:

The opinions expressed in the articles doesn't reflect GAIF positions; the statistics are the sole responsibility of the articles authors

تنبيه: المقالات تعبر عن آراء كتّابها وليس عن رأي الاتحاد العام العربي للتأمين والإحصائيات على مسؤولية المصادر