

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



Markets' Reports

أصدرت تقريرها السنوي الأول للسنة المالية 2020/2021

«وحدة التأمين»: 2020 عام مفصلي في مسيرة قطاع التأمين الكويتي



وحدة تنظيم التأمين
Insurance Regulatory Unit

التأمين تطورا كبيرا ونقلة نوعية مع صدور القانون رقم 125 لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين ليدخل بذلك قطاع التأمين الكويتي مرحلة جديدة من التنظيم والرقابة.

وأشارت «الوحدة» إلى إعادة هيكلة البناء المؤسسي لقطاع التأمين الحيوي في الدولة، وإعادة بنائه من جديد على

أسس متينة وراسخة وبما يتوافق مع أفضل المعايير والممارسات الدولية في مجال أعمال التأمين، مبينة ان عام 2021/2020 بمنزلة حجر زاوية وركيزة أساسية لإيجاد قطاع تأمين منظم قادر على تحقيق تطلعات وآمال حملة الوثائق والمستفيدين والمتمثلة في إيجاد بيئة تأمينية تنافسية تسودها العدالة والشفافية والأمان.

يذكر أن التقرير تضمن ثلاثة فصول، تحدث أولها عن الوحدة وأعمالها والتنظيم الإداري والهيكل التنظيمي لها، بينما احتوى الثاني على إنجازات الوحدة للسنة المالية 2021/2020 سواء على مستوى المحور المؤسسي أو التنظيمي فضلا عن التنسيق والتعاون المحلي والدولي.

أما الفصل الثالث فاشتمل على البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات للسنة المالية 2021/2020.

المصدر: الأنباء ووحدة تنظيم التأمين

أعلنت وحدة تنظيم التأمين عن نشر تقريرها التأسيسي على موقعها الإلكتروني، وهو [التقرير السنوي الأول للسنة المالية 2021/2020](#)، الذي يلخص أعمالها خلال فترة فبراير 2020 حتى مارس 2021. وقالت الوحدة في بيان لها «انها حرصت في عام 2021/2020 على أن تكمل ما بدأته لترسيخ مبادئ المهنية العالية، والشفافية، والنزاهة، والفاعلية، وذلك من خلال تقديم التقرير السنوي الأول، آملة أن يقدم التقرير الفائدة المرجوة لجميع المهتمين وأن يقدم صورة متكاملة وافية عن أنشطة الوحدة».

وأكدت الوحدة حرصها على تنفيذ «رؤية الكويت 2035»، في المجالات المتعلقة بالارتقاء بقطاع التأمين في الكويت، الأمر الذي تطلب بذل جهود مضاعفة واتخاذ قرارات لتنظيم صناعة التأمين والاقتصاد المحلي.

وأضافت أنه على الرغم من حداثة إنشاء الوحدة في بداية فبراير من عام 2020، وفي ظل الظروف الاستثنائية الصعبة التي مازالت تعيشها البلاد نتيجة انتشار فيروس كورونا والتداعيات الصحية والاقتصادية الناتجة عن ذلك، إلا أنها استطاعت وباقتدار المضي قدما نحو تحقيق الأهداف والمهام التي تضمنها القانون 125/2019 في شأن تنظيم القطاع وتحقيق الأفضل للقطاع التأميني وفق برنامج شامل واستراتيجية مدروسة وضمن جهود حثيثة من قبل العاملين بالوحدة.

وأوضحت أن عام 2021/2020 عام مفصلي في مسيرة قطاع التأمين في الكويت، حيث شهد الإطار القانوني والتنظيمي لقطاع

World Insurance & COVID-19

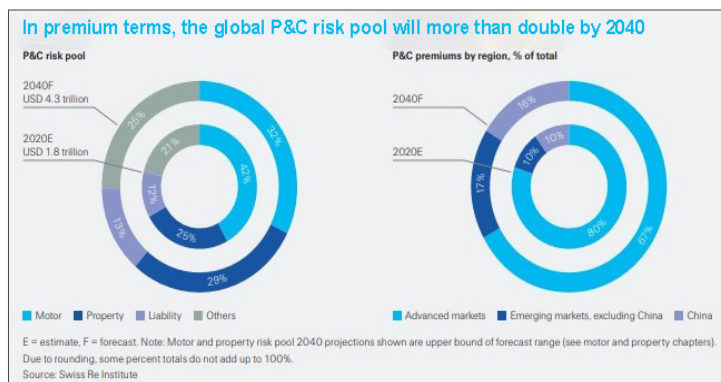
sigma 4/2021

More risk: the changing nature of P&C insurance opportunities to 2040

Property & Casualty (P&C) insurance is set to undergo fundamental transformation over the next 20 years, with sector business becoming both riskier and more complex.

The share of motor, for many years the low-risk, high volume mainstay of P&C portfolios, in global sector premiums will decline. The fastest growing lines of business will be property and liability, both of which inherently carry more risk than motor. This sigma is an industry-first quantification of market developments over the next 20 years. Amid fundamental shifts in the composition of P&C business, the report also signals strong growth opportunities, with total sector premiums forecast to more than double to USD 4.3 trillion by 2040. Emerging markets will lead global sector growth, with their share of premiums rising to 33% by 2040.

growth in property. We estimate that climate risks will grow the global property risk pool by 33–41%, generating USD 149–183 billion of new premiums by 2040.



Main drivers

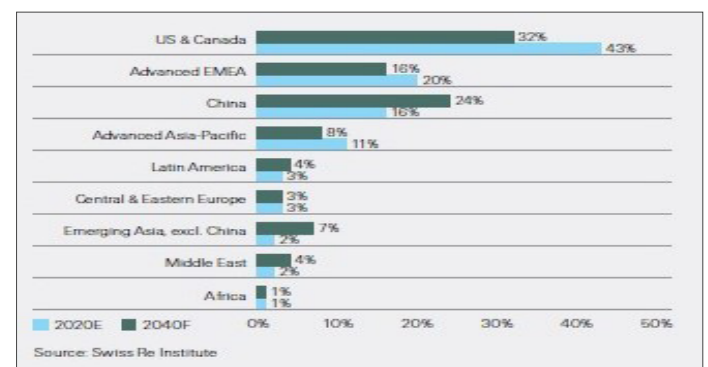
	Motor	Property	Liability
Economic development	↑	↑	↑
Climate risk and associated policies	↓	↑	↑
Technology/digitalisation	↓	=	↑
Urbanisation	↓	↑	↑
Liability regimes, social inflation	↑	↑	↑

● Explicit quantitative analysis of impact
● Implicit quantitative analysis of impact
Source: Swiss Re Institute

Global liability premiums are set to triple to by 2040 to USD 583 billion, accounting for 13% of the P&C total. Growing by 4.7% annually, we see exposure opportunities emanating from artificial intelligence, social inflation, climate change litigation and collective redress in Europe.

Economic development will be the main factor driving growth across all lines of business. The declining share of motor in total P&C sector premiums will be driven by advances in technology. As safety technology further permeates car fleets, accident frequency, claims costs and also premiums will decline.

Property will be the fastest growing segment, with global premiums forecast to increase by 5.3% annually to 2040. Climate risks will be a main driver of the



Growth rates

	Motor	Property	Liability	Other	Total
Risk pool 2020E (USD billion)	766	450	214	378	1 808
% of total	42%	25%	12%	21%	100%
Risk pool 2040F (USD billion)	1 402*	1 273*	583	1 059	4 316
% of total	32%	29%	13%	25%	100%
Risk pool CAGR (2021–2040)	3.0%	5.3%	4.7%	5.0%	4.3%
Elasticities (average 2021–2040)**	0.58	1.24	1.12	1.05	0.94

Note: *Motor and property risk pool 2040 projections shown are the upper bound of forecast ranges (see motor and property chapters, respectively). **Elasticities are calculated from regional elasticities weighted by average regional insurance premium volumes. CAGR = compound annual growth rate. Due to rounding, some values do not add up to stated total. Source: Swiss Re Institute

With P&C business becoming more risky and complex, capital requirements and need for reinsurance will rise. Collective public/private sector action is needed to promote conditions for sustainable growth. Investment in green infrastructure will help keep property risks insurable in the face of climate change. And with fewer restrictions on allocating capital across jurisdictions, re/insurers can support the world economy will more risk transfer capacity.

To get Sigma 4/2021, please [click here](#)

Source: Swiss Re

Willis Re Reinsurance Market Report September 2021: Results for half-year

Total capital dedicated to the global reinsurance industry measured USD 688 billion after the first six months of 2021, reflecting a 4% increase from 31 December 2020.

Global reinsurers performed well in the first half of 2021, with a further expansion of their capital base and strong headline underwriting results and ROEs. Underlying ROEs, while less strong, were nonetheless noticeably improved.

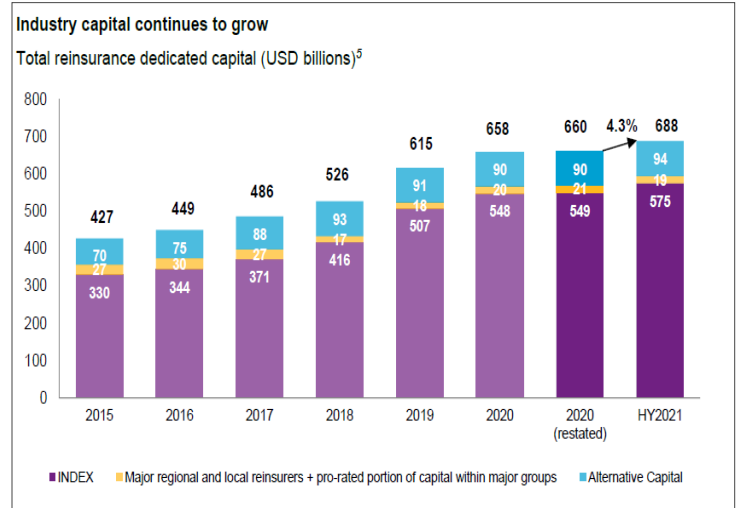
Global reinsurance dedicated capital totalled USD 688B at the end of the first half, up 4% on the restated 2021 base.¹ Growth came both from the INDEX2 companies and alternative capital.

Focusing on the INDEX companies, which contribute over 80% of the industry's capital:

- The INDEX companies achieved a 5% increase in capital.
- The main driver was a strong level of net income.
- Also, more of this net income was retained than in recent years, with a little less than half returned to shareholders. This is likely due to optimism about the current rating environment and the desire to redeploy capital into organic growth. Some spill-over of last year's restrictions by some European regulators on dividend payments and buy-backs may have also played a role in the lower payouts.
- Robust equity markets also supported the industry's capital growth, and this more than offset weakness in government bond markets.
- Capital raising was subdued in the period, following an active 2020.

Drilling further into profitability, for the SUBSET of companies within the INDEX that provide the relevant disclosure:

- Premium growth was an exceptionally strong 15%, aided by price increases at both the primary and reinsurance levels. The rebounding global economy has also led to exposure growth. The 15% growth rate is the strongest we have seen at the half year stage since we began producing this analysis in 2014.
- The reported combined ratio rebounded strongly, from last year's COVID-impacted 104.1%, to 94.1%. This year's figure closely matches the combined ratio reported over the 2016-19 half years. It was impacted by abnormally heavy natural catastrophe activity. On the other hand, it benefited from a slightly higher level of reserve releases than last year – reversing the trend of reducing reserve releases seen since 2017.
- On an underlying basis (i.e. stripping out prior year development and normalising natural catastrophe



losses)³ the combined ratio has steadily improved since the 2017 half year. This continued in the first half of 2021, with a slight improvement from 98.6% last year to 98.4%.

- The combined ratio also benefited from a lower expense ratio, as rapid premium growth more than offset expense growth.
- ROEs also rebounded strongly, on the back of the improved underwriting results and also due to better investment returns. The reported ROE recovered from last year's -0.7% to 13.9%. The underlying ROE⁴ increased from 2.7% to 6.3%.
- It remains the case, though, that a 6.3% underlying ROE remains below the industry's cost of capital.

To download the 14th semi-annual publication of Willis Re's Reinsurance Market Report , please [click here](#)

Footnotes

- 1 Our originally reported year-end 2020 capital of USD 658B has been updated for companies who reported after the publication date of our full-year 2020 report. This takes the re-stated figure to USD 660B.
- 2 INDEX relates to those companies listed within Appendix 2 of this report. SUBSET is defined as those companies that make the relevant disclosure in relation to natural catastrophe losses and prior year reserve releases. Appendix 2 also identifies the SUBSET companies.
- 3 The underlying basis replaces both actual natural catastrophe and COVID losses with a normalized natural catastrophe load, as well as stripping out prior year reserve movements.
- 4 This is the underlying ROE excluding investment gains.

Source: Willis Re

Global Reinsurance Sector Outlook Improving for 2022

The outlook for the global reinsurance sector is improving for 2022, Fitch Ratings says in a new report. We expect significant improvements in reinsurers' financial performances due to higher prices in a hardening market, a strong rebound in economic activity and lower pandemic-related losses. These positive factors should outweigh the negative effects of declining investment returns, increasing natural catastrophe claims due to climate change, and a temporary pick-up in inflation.

Fitch Ratings to affirm most reinsurers' ratings in 2021 and into 2022, barring extreme natural catastrophes. Fitch-rated reinsurers have generally been well-positioned to absorb pandemic-related losses so far, and uncertainty over the ultimate losses is diminishing for three main reasons.

Firstly, the progress on vaccination, particularly in Europe and North America, has reduced the risk of excess mortality claims in life reinsurance, despite the spread of the Delta variant. Secondly, infectious

disease exclusions in renewed contingency and business-interruption treaties have mostly eliminated the risk of new pandemic-related claims from these business lines. Thirdly, the business-interruption losses reported so far in 2021 have been within expectations factored into incurred-but-not-reported claims reserves set aside in 2020.

Fitch expects the sector's combined ratio, normalised for large losses, to improve by 2pp–3pp in 2021 and another 1pp–2pp in 2022 as price increases gradually feed into underwriting margins. However, price rises are slowing due to strong capital supply and recovering profitability, and we expect risk-adjusted prices to remain largely unchanged in 2022.

Reinsurance terms and conditions have tightened, with infectious disease and silent cyber coverage excluded from many renewed treaties. Renewals are also starting to be affected by ESG considerations, with some reinsurers reducing or withdrawing facultative reinsurance cover related to fossil fuels.

Source: Fitch Rating

Cargo insurance sector improves in 2020, outlook cloudy for 2021

The International Union of Marine Insurance (IUMI) has reported an increase in the 2020 cargo insurance premium base (from 2019) of 5.9% to \$17.2bn alongside an improvement in overall loss ratios.

Speaking at IUMI (International Union of Marine Insurance) conference online from Seoul on 8 September, Ms Isabelle Therrien, chairperson of the IUMI Cargo Committee, said, "We are continuing to see correction in the cargo insurance market (albeit at a slower pace than in previous years) with a strengthening of the premium base and an improvement in our profitability."

Yet, she warns that conditions are fluid and there are many factors that the sector needs to be aware of.

Challenges

Ms Therrien added, "On the positive side, world trade recovery is well underway and forecasts project that larger economies such as China and the USA will lead the way. Since the fortunes of the cargo sector tend to mirror global trade, this is good news for cargo underwriters. However, the frailties in global supply chains exposed by COVID are likely to result in a re-organisation and, perhaps, a move to bring manufacturing bases closer to consumers. Inevitably this will impact our business".

Ms Therrien points out that disruption continues to

plague maritime supply chains with port congestion and activity suspension commonplace. The shortage of containers and the move to bring forward the movement of seasonal goods to ensure an uninterrupted supply during the upcoming holiday season has also contributed to the problem. Other factors bringing uncertainty to global cargo insurance include the effects of climate change and, in particular, an increase in Nat CAT events such as heavier weather at sea affecting the stability of container stacks on large vessels. These large vessels have also in recent years been increasingly impacted by onboard fires likely caused by mis-declaring dangerous cargo. The pandemic has also highlighted the fact that the maritime industry needs to focus on digitalisation. A shift is expected in the way the industry will embrace digitalisation and insurers should prepare for how it will affect the future of cargo underwriting.

2021 outlook

The outlook for 2021 is a concern to Ms Therrien who said, "A number of events have conspired to make 2021 look less bright from a cargo underwriting perspective. General Average was declared on the

Ever Given containership which blocked the Suez Canal and there have been a series of other high-value casualties this year, including X-Press Pearl; in addition, Hurricane Ida and other Nat CAT events such as wildfires and floods will have a negative effect on our result this year”.

Ms Therrien also said, “In the past four years alone, we’ve seen in excess of \$3bn of cargo losses and it appears that the severity and frequency of losses is increasing – a direct result of climate change,

accumulation of risks, supply chain disruption and other factors. It’s clear that our sector needs to review how it models and prices risk and it must draw on a range of predictive analytics to more accurately understand the new risk profile that we are beginning to face.”

On a brighter note, Ms Therrien added, “We are seeing a move towards more comprehensive underwriting submissions as assureds ensure they are adequately protected. This bodes well for cargo insurance.”

Source: Asia Insurance Review

Arab Insurance

United Arab Emirates

Loss ratio expected to rise in 2H2021 as claims experience normalises

International credit rating agency AM Best says that it is cautious on the outlook for full-year 2021 for the listed insurance market in the UAE.

In particular, the potential for increases in the loss ratio in the second half of the year as claims experience normalises on competitively written business remains an area to watch.

The Best’s Market Segment Report, titled, “Profits and Capital Rebound for Listed Insurers in the United Arab Emirates”, states that the first half of 2021 was marked by a notable rebound in profit and overall capital levels, compared with the picture 12 months previously.

The report states that the UAE insurance market’s performance as a whole has been resilient to challenging macroeconomic conditions and intense competition.

Overall market premiums written reached AED15.1bn (\$4.1bn) for the first half of 2021, growth of nearly 6%. Meanwhile, net profits reached AED1.14bn, compared with AED949m in the first six months of 2020. The growth in operating profits was despite an increase in the market-wide loss ratio, and was indicative of stronger investment performance compared with the first half of 2020.

Market conditions in the UAE remain difficult, particularly in core motor and medical lines, which represent a large part of insurers’ retained portfolios. Underwriting performance for 2020 was boosted by COVID-19 impacts, such as reduced frequency of motor and medical claims.

Source: Middle East Insurance Review

Arab Insurance

Algeria

المدير العام لوكالة تسير القرض المصغر للإذاعة: نتوجه نحو تغيير القوانين و جعل التأمين إجباريا على المستفيدين

كشف المدير العام للوكالة الوطنية للقرض المصغر عبد الفتاح جبنون عن وجود اتفاق مع مؤسسات التأمين لمراجعة القوانين وجعل التأمين إجباريا على المستفيدين من القروض



وأوضح جبنون أنه “لحد الساعة التأمين اختياري لكن بالاتفاق مع مؤسسات التأمين سيتم التوجه إلى تغيير القوانين وفرض إلزامية التأمين خاصة وأن “عدد المستفيدين من القرض المصغر منذ إنشاء الوكالة يقدر بأزيد من 950 ألف مستفيد” وهو ما اعتبره رقما يسيل لعاب شركات التأمين.

وكشف ضيف الأولى عن وجود شبه اتفاق بين وزارة التضامن الوطني و الأسرة و قضايا المرأة وشركات التأمين من أجل تشجيع ثقافة التأمين وذلك في إطار الحملة التحسيسية التي تم إطلاقها لفائدة المستفيدين من القرض المصغر.

وأبرز جبنون أهمية التأمين لإعادة بناء رأس المال في حالة حدوث

اختياري لكن بالاتفاق مع مؤسسات التأمين سيتم التوجه إلى تغيير القوانين وفرض إلزامية التأمين خاصة وأن "عدد المستفيدين من القرض المصغر منذ إنشاء الوكالة يقدر بأزيد من 950 ألف مستفيد" وهو ما اعتبره رقما يسيل لعاب شركات التأمين.

من جانب آخر، كشف ضيف الصباح أن "حصيلة إنجازات الوكالة الوطنية للقرض المصغر من 2005 إلى غاية جوان 2021، مكنت من إنشاء أزيد من 947 ألف قرض بدون فائدة مما مكن من خلق أزيد من مليون منصب شغل مباشر وغير مباشر" ليضيف أن "نصيب المرأة من هذه القروض يقدر ب 63.59 بالمائة".

واعتبر جبنون أن "هذه المؤشرات إيجابية ومبشرة والهدف منها تحقيق الأهداف المرجوة بتحقيق مشاريع تنمية وخلق نشاطات جديدة وصديقة للبيئة لدعم الاقتصاد الوطني.

المصدر: موقع الاذاعة الجزائرية

Arab Insurance

Palestine

توحيد رسوم التأمين.. هل ألغى التنافسية؟



في حلقة جديدة من برنامج "قضايا في المواطنة" بعنوان "توحيد رسوم التأمين.. هل ألغى التنافسية؟" ولقاء مع السيد نهاد أسعد - نائب رئيس مجلس إدارة الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين وخبيرين اقتصاديين، لمناقشة الحوار الدائر والدائم حول سبب تساوي وتوحيد رسوم التأمين بين شركات التأمين بناء على قرار لمجلس الوزراء السابق عام 2013 وما افقده من روح المنافسة والتنافسية ضمن مفهوم السوق الحر، ومحاولة الإجابة على تساؤلات منها كيف يخل هذا التوحيد السعري من جودة الخدمة المقدمة للمواطن وأي الأطراف أكثر استفادته من هذا القرار وما هو معمول دوليا وإقليميا في هذا المجال؟

للإستماع ومشاهدة الحلقة، الرجاء [الضغط هنا](#)

المصدر: صفحة الإتحاد الفلسطيني لشركات التأمين على الفيس بوك

Arab Insurance

Morocco

تأخر التأمين التكافلي يقلق زبناء "البنوك التشاركية"

العالم، وجد الاقتصاد المغربي نفسه في حاجة إلى إنعاش مؤسساته، فكان التمويل التشاركي حاضرا بقوة لأنه ضخم دماء جديدة؛ وذلك ما تثبته المؤشرات المالية، إذ بلغ إجمالي التمويل التشاركي الموجه إلى الإسكان في إطار منتج المرابحة العقارية ما مجموعه 14 مليارات و300 مليون درهم في نهاية شهر يوليوز المنصرم.

وكان عبد اللطيف الجواهري، والي بنك المغرب، أعلن، في كلمة ألقاها في النسخة السابعة من ملتقى الدار البيضاء للتأمين نهاية شهر مارس الماضي، قرب إحداث التأمين التكافلي المرتبط بالمنتجات التمويلية التي توفرها البنوك التشاركية في المملكة، مؤكدا أن البنك المركزي وهيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي يعملان معا من أجل إخراج هذا المنتج إلى حيز الوجود والذي يعد صيغة من صيغ التأمينات المخصصة للمالية التشاركية، ويقوم على أساس التكافل بين عدد من الأشخاص من أجل تلافي الأضرار التي يمكن أن تلحق بهم وفق ضوابط الشريعة.

عبد الكريم آيت عطا، واحد من المستفيدين من مشروع عقاري

صادق المغرب على الإطار القانوني من أجل التأمين وإعادة التأمين التكافلي سنة 2016، تماشيا مع المبادئ الأساسية التي تحكم عمل هذا النوع من التأمينات؛ وذلك بعد مشاورات مع المجلس العلمي الأعلى، قدمت بناء عليها اللجنة الشرعية للمالية التشاركية توصيات من أجل مراجعة الإطار القانوني وإعداد مشروع قانون أحيل على البرلمان الذي ناقشه وصادق عليه في مجلسه وصدر بالجريدة الرسمية في غشت 2019.

وتأتي هذه المصادقة كاستجابة لفئة عريضة من المواطنين المغاربة يرفضون التعامل مع البنوك الكلاسيكية، وتماشيا مع مبدأ من المبادئ التي تقوم عليها المملكة المغربية والذي يتمثل في الشريعة الإسلامية التي يشكل التكافل مبدأ أصيلا يهدف إلى ترسيخ قيم التعاون التي أقرها ديننا الحنيف؛ فهو لا يقوم على مبدأ الربح كأساس، بل على مبدأ التضامن والتآزر بين "المشاركين" (المؤمن لهم) وقت الشدة، كما ورد في أحاديث نبوية كثيرة.

وبعد جائحة "كوفيد19" التي ضربت المملكة المغربية وباقي دول

التشاركية، فهل يمكننا انتظار شروع شركات التأمين التكافلي في توفير هذه الخدمة أم سنضطر إلى اللجوء إلى التأمينات التجارية؟، وكيف ستكون الحالة النفسية لهذه الفئة، حين تلجأ إلى التأمين الكلاسيكي؟“.

وللوقوف على مآل هذا التأمين التكافلي، قال إطار بنكي بمؤسسة للتمويل التشاركي، إن البنوك الإسلامية (التشاركية) في المغرب غامت منذ الانطلاق الرسمي للعمل بها برأسمال كبير، دون تأمين يغطي زبائنهم وتمويلاتها ضد المخاطر، خصوصا في حالات الموت أو العجز عن السداد.

وأرجع الإطار البنكي تأخر هذا المنتج إلى عدم مساندة مؤسسات التأمين لحركة التمويلات التشاركية التي تقدر بنسبة 20 في المائة. وتابع: “قمنا بعمل جبار للدفع بالقوانين المرتبطة بهذا التأمين التكافلي؛ لأن المالية التشاركية تضم هيئات كثيرة من قبيل بنك المغرب والبنوك الأم ومؤسسات التأمين، والبنك التشاركي جزء من هذه التركيبة”، ثم طمأن زبناء البنوك الإسلامية (التشاركية) بأن “العمل بهذا المنتج بدأ يأخذ طريقه الطبيعي، وسيدخل حيز التنفيذ مع نهاية السنة”، وفق تعبير مصطفى سرحان.

المصدر: هسبريس

Companies News

ICIEC Signs Landmark Facultative Reinsurance Agreement with Saudi Eximbank to Support Export Development and FDI Inflows

Saudi Arabia: The Islamic Corporation for the Insurance of Investment and Export Credit (ICIEC), the insurance arm of the Islamic Development Bank (IsDB) Group, and the Saudi Eximbank today signed two landmark Facultative Reinsurance Agreements (FRAs) whereby ICIEC would provide Credit Reinsurance Cover to the Saudi ECA.

The FRAs were signed by Mr Oussama Kaissi, Chief Executive Officer of ICIEC, and Eng. Saad Alkhalb, Chief Executive Officer of Saudi Eximbank, during the 46th Annual Meetings of the IsDB Group held in Tashkent, Uzbekistan from 1-4 September 2021. The formal signing ceremony in Tashkent took place in the presence of Dr. Muhammad Al Jasser, IsDB Group President and Chairman of ICIEC, and participating dignitaries.

“These agreements,” emphasizes Mr Oussama Kaissi, CEO of ICIEC, “consolidates our long-standing partnership with the Saudi Export Program and now the Saudi Eximbank in supporting export development and Foreign Direct Investment in Saudi Arabia.”

Under the FRAs, ICIEC will provide Shariah-compliant reinsurance covering up to 70% of Saudi Eximbank’s exposure under a Documentary Credit Insurance Policy Commercial and Political Risks (Multi Risk) issued to the Original Insured up to the

أطلقته مؤسسة محمد السادس للنهوض بالأعمال الاجتماعية للتربية والتكوين بمدينة مراكش، قال: “نعاني كزبناء للبنوك الإسلامية (التشاركية) من انتظار التأمين التكافلي الذي طال غيابه، ووقعنا التزامات يتعين علينا وفقها إبرام عقود التأمين التكافلي فور دخوله حيز التنفيذ. لذا، نتساءل عن الأسباب الحقيقية لتأخر هذا المنتج، فهل الأمر مرتبط بما هو شرعي؟ أم أنه ناتج عن مقاومة لوبيات مالية؟ أم أن الأمر إداري وتنظيمي فقط؟“.

وواصل المتحدث نفسه، في تصريح لهسبريس، قائلا: “في ظل هذه الوضعية، ما مصير المصالح غير المؤمنة للزبناء منذ الانطلاق الرسمي للعمل بالتمويلات التشاركية، دون تأمين يغطي زبائنهم وتمويلاتها ضد المخاطر، خصوصا في حالات الموت أو العجز عن السداد؟، وهذا ما يقلقنا أكثر كزبناء للبنوك التشاركية؛ لأن في ذلك ضياعا لحقوقنا في حالة العجز عن إتمام الأقساط مع البنك، بسبب المرض مثلا والإحالة على التقاعد المبكر أو العزل من الوظيفة أو ضياع حقوق الأهل في حالة الوفاة“.

وأضاف أيت عطا: “نعيش مخاوف كثيرة، وما يثير تدمرنا ويزيد من تعميق القلق السائد لدينا هو التلكؤ في إخراج التأمين التشاركي الذي يشكل حقا من حقوق الزبناء الذين اختاروا التمويلات



agreed Credit Amount Limit.

About ICIEC The Islamic Corporation for the Insurance of Investment and Export Credit (ICIEC) is a member of the Islamic Development Bank (IsDB) Group, effectively its export credit and investment insurance agency, guarantees provider and reinsurance. ICIEC was established in 1994 as a multilateral institution to strengthen the economic relations between member countries of the OIC. ICIEC’s vision is to be recognized as the preferred enabler of trade and investment for sustainable economic development in Member Countries. Its mission is to facilitate trade and investment between member countries and the world by providing Shariah-compliant risk mitigation tools and financial solutions

ويزيد التواجد الجغرافي إلى 13 دولة "الخليج للتأمين" للعربية: الاستحواذ على "أكسا" يرفع الإيرادات لـ2.5 مليار دولار



الكويت: قال الرئيس التنفيذي لمجموعة الخليج للتأمين، خالد سعود الحسن، في مقابلة مع "العربية"، اليوم الثلاثاء، إن استحواذ الخليج للتأمين على كامل أسهم "أكسا الخليج" يمثل جزءاً من استراتيجية المجموعة لزيادة الإيرادات وتواجدها بالمنطقة العربية. وأضاف أن الخليج للتأمين تتواجد حالياً في 11 دولة، وبلغت إيراداتها 1.5 مليار دولار في 2020، وبأتي الاستحواذ في إطار سياسة مجلس الإدارة للتوسع الإقليمي وتبوء القيادة في أسواق التأمين العربية، ولذلك استحوذت المجموعة على أكسا الخليج البالغة إيراداتها نحو مليار دولار سنوياً، ما يمثل إضافة جيدة لعمليات المجموعة وصافي الأرباح.

وأوضح الرئيس التنفيذي لمجموعة الخليج للتأمين، أن مجموعة الخليج للتأمين تتواجد في دول منها مصر والجزائر وتركيا بالإضافة إلى أسواق عربية أخرى، وتلك الدول تمثل إيراداتها 50% من إجمالي إيرادات المجموعة، وتمثل الكويت النسبة المتبقية.

وأشار خالد سعود الحسن إلى أن الاستحواذ على أكسا الخليج سيرفع إيرادات المجموعة إلى 2.5 مليار دولار ليجعلها أكبر اللاعبين في سوق التأمين العربية وتتواجد في 13 دولة بإضافة قطر وعمان وأبوظبي بعد الاستحواذ، وذلك لخدمة العملاء والمساهمين.

وذكر أن الاستحواذ يمثل فرصة فرص لتنويع المخاطر وتحسين إيرادات المجموعة وخلق فرص عمل في هذه الأسواق، وتأمل المجموعة في التواجد بكل دول مجلس التعاون والعديد من الدول العربية.

وأشار الرئيس التنفيذي لمجموعة الخليج للتأمين إلى أن هيئات الرقابة في دول الخليج والأسواق العربية تعمل جاهدة لزيادة إيرادات التأمين لدعم الاقتصاد وتحسين أنشطة الحماية للمنشآت الاقتصادية والمالية، لا فتاً إلى أن تأمين المركبات والصحة يمثل

أكثر من 80% بمعظم الأسواق العربية من إجمالي التأمين. وأضاف أنه مع توسع الإنفاق الحكومي ومشاريع البنية التحتية والطاقة في دول الخليج يمكن أن تقدم شركات التأمين الدعم الفني للشركات المنفذة وتوفير منتجات مالية تخدم قطاع البنوك والاستثمار، لا فتاً إلى وجود العديد من المنتجات الفردية منها تأمين المساكن والمباني، التي يمكنها المساعدة على زيادة إيرادات شركات التأمين.

وأعلنت مجموعة الخليج للتأمين في الكويت، عن استكمالها صفقة الاستحواذ على عمليات أكسا في منطقة الخليج، بقيمة 475 مليون دولار، تتضمن حصة أكسا في شركة AXA Gulf البحرين والإمارات وسلطنة عُمان وقطر وشركة أكسا للتأمين التعاوني في السعودية.

كما استحوذت الخليج للتأمين على حصة مجموعة يوسف بن أحمد كانوا في AXA Gulf.

المصدر: العربية

AMI Assurances to launch capital increase of \$17 million

Tunisia: The executive board of the Tunisian insurance company AMI Assurances announced in a communiqué published on 28 August, the decision to launch a capital increase of 33 million dinars (about \$17 million).

This increase of capital will be subject to the approval of an Extraordinary General Meeting to be held on 3 October 2015.

Owned by the l'Union générale tunisienne du travail (UGTT), the powerful Tunisian union federation, AMI Assurances began activity in October 2003.

The company is currently 4th in the Tunisian market thanks to its perfect grasp of automobile risk and significant development of other products for individuals.

Source: Agence Ecofin



«موديز» تمنح تصنيف القوة المالية للعين الأهلية للتأمين «A3»

خطوط النفط والغاز، إلى جانب تعاونها مع كبريات شركات إعادة التأمين العالمية ما أكسبها ثقتها.

ونجحت شركة العين الأهلية للتأمين في تحقيق ربحية اكتتاب قوية، واستمرت في الإعلان عن ربحها الصافي الجيد في النصف الأول من 2021، وتمت تسوية المطالبة الأكبر على مستوى العالم في مجال الطاقة، والتي بلغت 1.5 مليار دولار أمريكي تم تسديدها بالكامل في أبوظبي

المصدر: البيان

الإمارات: أكدت وكالة موديز الدولية أخيراً تصنيف القوة المالية لشركة العين الأهلية للتأمين في الفئة A3 مع نظرة مستقرة.

ويعكس تأكيد تصنيف القوة المالية للشركة للسنة الثالثة عشرة على التوالي في الفئة A3 قوة مكانة شركة العين الأهلية للتأمين السوقية وعلامتها التجارية، كونها تعد رابع أكبر شركة تأمين في سوق التأمين في دولة الإمارات من ناحية حجم الأقساط كما في نهاية عام 2020. وتملك شركة العين الأهلية للتأمين الخبرة التقنية الجيدة في أعمال

البحرين الوطنية القابضة تعلن عن تشكيل لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

ملكة البحرين: أعلنت البحرين الوطنية القابضة (BNH)

المجموعة الرائدة في مجال التأمين عن تشكيل لجنة متخصصة في شؤون الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) بهدف دمج ممارسات الاستدامة في إستراتيجية المجموعة وعمليات صنع القرار. وتعد اللجنة الجديدة بمثابة شهادة على التزام المجموعة بالاستدامة على المدى الطويل وتحقيق أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (SDGs) ورؤية البحرين 2030.

يأتي تشكيل اللجنة بعد إصدار أول تقرير للمجموعة حول الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في عام 2021 بالتزامن مع تقريرها السنوي لعام 2020، ومما يمثل مستوى جديدًا من الشفافية للمجموعة، والتي تهدف باستمرار إلى طرح معايير جديدة في المساءلة والالتزام.

ستدعم اللجنة التي تضم ممثلين من الأعضاء الداخليين في مختلف الوظائف والأقسام على صياغة وتطوير ومراقبة الرؤية الاستراتيجية للمجموعة وتطوير أهدافها واستراتيجياتها وهيكلها للتأكد من أنها تتماشى مع احتياجات المجموعة والامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها والمتطلبات التنظيمية والمعايير الدولية.



كما أنهم مسؤولون عن مراجعة اتجاهات الاستدامة الرئيسية والمخاطر والفرص ذات الصلة، وتقييم مدى كفاءة وفعالية هيكل الاستدامة للمجموعة وفقًا لذلك، ومراجعة تقرير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات للمجموعة والإفصاحات الأخرى ذات الصلة، وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة، من أجل تعزيز التحسين المستمر لأداء الاستدامة للمجموعة.

المصدر: أخبار الخليج

«السورية للتأمين» حصلت 27.5 ملياراً ودفعت 14 ملياراً خلال ستة أشهر ... التأمين الصحي يتفوق على السيارات وتراجع في التأمين ضد السرقة

سقف الودائع للمؤسسة لدى المصارف العامة.

إضافة للتوجه نحو استثمار الأصول التي تعود للمؤسسة من أبنية طابقية وغيرها وتخصيص جزء من العائدات الاستثمارية لذلك في دعم ملف التأمين الصحي، وتحقيق نسبة مئوية لجميع العاملين بحيث توزع سنوياً.

وأنه على مستوى تنفيذ الخطة الاستثمارية، استطاعت المؤسسة التغلب على العديد من القضايا التي كانت متعثرة ومنها بعض العقود مثل عقد التجهيزات الحاسوبية الخاص في إنجاز ومتابعة أتمتة أعمال المؤسسة، وهو ما أسهم في رفع معدلات إنجاز الخطة لدى مؤسسة التأمين السورية.

وتركز معظم التوضيحات التي تصدر عن مؤسسة التأمين (السورية) بأن المؤسسة استطاعت حمل ملف التأمين الصحي خلال السنوات السابقة رغم الظروف الصعبة التي مرت على البلد وهو ما يشير لحجم وأهمية الدور الذي تعمل عليه الحكومة لاستمرار العمل التأميني وأن هناك نقاشات جارية بالتعاون مع بعض الجهات

سوريا: كشفت البيانات المالية في مؤسسة التأمين السورية والتي حصلت «الوطن» على نسخة منها أن إجمالي البدلات (الأقساط) من مختلف فروع التأمين تجاوز 27.5 مليار ليرة يقابلها نحو 14 مليار ليرة (إجمالي التعويضات).

وتظهر البيانات أن معظم البدلات تركزت في التأمين الصحي بواقع 11.4 مليار ليرة والتأمين الإلزامي بواقع 8.7 مليار ليرة و2.5 مليار ليرة في قطاع تأمين النقل ونحو 2 مليار ليرة في تأمين السيارات التكميلي و1.9 مليار ليرة في قطاع التأمين على الحريق في حين انخفضت بدلات التأمين على السرقة لحدود 400 مليون ليرة وبدلات تأمين حماية الأسرة بواقع 7 ملايين ليرة.

بينما تركزت التعويضات معظمها في فرع التأمين الصحي بواقع 10 مليارات ليرة.

ويبين مدير في المؤسسة أنه سيتم استثمار جزء من الاحتياطات الفنية للمؤسسة عن طريق ربط وودائع استثمارية (قصيرة أو طويلة الأجل) في المصارف العاملة على التوازي مع طرح موضوع فتح

لتوزيع تمويل المحفظة التأمينية وعدم تحميلها للمزارع الذي يمثل الحلقة الأضعف في العمل الزراعي لجهة المردود، وأن توسيع قاعدة المؤمن لهم في القطاع الزراعي يستند لقانون الأعداد الكبيرة، إضافة للعديد من الدراسات التي تبثتها المؤسسة حول التوسع في العمل التأميني وتطوير وتحديث آلياته وأساليبه بالاستناد إلى زيادة الوعي والثقافة التأمينية لدى المواطن.

ويشار إلى أن إجمالي التعويضات لدى المؤسسة تجاوز العام الماضي (2020) 18.9 مليار ليرة مقارنة بـ 13.5 مليار ليرة في العام الذي سبقه (2019) وهو ما مثل معدل نمو في التعويضات بنحو 40 بالمئة خلال العام الماضي.

المصدر: Syria Friends

العامة لتطوير منظومة عمل التأمين الصحي وتشكيل إطار ومرجعية تشريعية أكثر وضوحاً تساهم في تأمين حالة أفضل من التأمين الصحي وجودة الخدمات المقدمة للمواطن، وآليات عمل تحد من حالات سوء الاستخدام التي تعمل المؤسسة مع شركائها في قطاع التأمين لضبط هذه الظاهرة والحد منها، حيث عادة ما يشترك في حالات سوء الاستخدام مزودو الخدمة وخاصة الصيدلاني وفق الكثير من الصيغ منها العمل على استبدال الأدوية الواردة في الوصفة الطبية من الطبي المعتمد.

وفي ملف التأمين الزراعي ترى المؤسسة أنه لا بد من تأمين وتوسيع محفظة تمويل التأمين الزراعي ليساهم بها العديد من الجهات والفعاليات التجارية والصناعية والجهات العاملة في القطاع الزراعي

Wafa Assurance confiante sur la bonne tenue de ses activités en 2021

Morocco: Après un exercice 2020 difficile induit par la crise du covid, Wafa Assurance retrouve la dynamique de son activité. Aussi bien sur la Vie que sur la non Vie, la compagnie a performé. Outre les bonnes réalisations opérationnelles, l'assureur se dit confiant pour 2021, porté par la poursuite du rétablissement de l'économie et la reprise du marché boursier observée depuis le début de l'année.

Entretien avec Meriem Benkhayat, Directeur Exécutif Pôle Finances et Stratégie du groupe Wafa Assurance

La pandémie a fortement impacté vos résultats en 2020. À quoi vous attendez-vous pour 2021 ?

La pandémie a effectivement eu un impact défavorable sur l'économie marocaine en général et le secteur des assurances ne fait pas l'exception.

Wafa Assurance, premier acteur du marché des assurances au Maroc, a été affecté comme tout opérateur économique par une conjoncture perturbée par la pandémie. Le résultat net annuel de la compagnie en 2020 est ressorti en baisse de 38% sous l'effet du ralentissement économique qui met en difficulté des secteurs clients de la compagnie et la contreperformance des marchés financiers.

Il est toutefois à souligner que les activités de la compagnie ont fait preuve de résilience face aux répercussions de la crise sanitaire et économique, Wafa Assurance continue de disposer de fondamentaux solides malgré les différents impacts défavorables.

En 2021, la résilience des activités de Wafa Assurance s'est confirmée. En dépit des aléas de la crise économique, les clients ont continué à faire confiance à leur compagnie d'assurance.

C'est ainsi que Wafa Assurance a réalisé, courant le 1er semestre 2021, de la croissance aussi bien en Vie qu'en Non-Vie, avec des progressions de 19% et 4,8% respectivement. Enfin, avec le rétablissement de l'économie qui se poursuit et la reprise du marché boursier observée depuis le début de l'année, Wafa Assurance est plus confortée sur la bonne tenue de ses activités en 2021.

Quid de votre expansion en Afrique ?

Wafa Assurance a vocation à accompagner la stratégie africaine de son actionnaire de référence Al Mada.

C'est ainsi que la crise sanitaire et économique n'a pas remis en cause les projets de développement de Wafa Assurance, notamment en Afrique. Le groupe est actuellement présent dans 6 pays africains à travers 10 compagnies.

Cette présence lui permet d'adresser 39% du marché de l'assurance africain, hors Afrique du Sud, avec l'ambition d'atteindre un taux de couverture de 65% à horizon 2025 à travers l'implantation dans une dizaine de pays africains.

La filiale égyptienne, Wafa Life Insurance Egypt, agréée le 25 août 2020 par le FRA (Financial Regulatory Authority), pour opérer en Egypte dans les branches Santé long terme et Vie, a connu le lancement officiel de ses activités le 14 juillet 2021.

Wafa Life Insurance Egypt, filiale détenue à 100% par Wafa Assurance, a été dotée d'un capital minimum de 150 millions de livres égyptiennes soit à peu près 90 millions de DH.

L'activité de la filiale égyptienne est centrée sur la protection et la valorisation de l'épargne des assurés, la protection de la santé ainsi que le déploiement de l'offre d'assurance inclusive Taâmine Iktissadi.

Sur la zone CIMA, le régulateur du secteur des assurances a octroyé l'agrément de réassurance d'assistance à la succursale de Wafa IMA Assistance basée à Abidjan en Côte d'Ivoire.

Grâce à cet agrément, Wafa IMA Assistance Abidjan va pouvoir opérer dans les 14 marchés d'assurance que compte la Zone CIMA et envisage de démarrer ses activités dans 4 pays de la CIMA : la Côte d'Ivoire, le Cameroun, le Sénégal et le Mali qui représentent un enjeu pour la banque, en terme d'immigrant banking et pour Wafa Assurance, en termes d'assurance automobile, santé et corporate.

Wafa IMA Assistance est, pour rappel, née il y a 10 ans de la volonté de trois grands groupes, Inter Mutuelles Assistance (IMA), Attijariwafa Bank et Wafa Assurance pour opérer sur l'activité Assistance.

Qu'en est-il du marché de l'assurance en 2021 ?

Les statistiques du marché marocain de l'assurance au 30 juin 2021, publiées par l'ACAPS, font ressortir, un chiffre d'affaires de 28,2 milliards de DH en croissance de +10,9% par rapport au mois de juin 2020.

L'activité Vie pèse 12,3 milliards de DH dont environ 78% issus de l'épargne.

Ce niveau de chiffre d'affaires ressort en progression de 14,2%. En Non-vie, le chiffre d'affaires enregistre une croissance de 8,4% à 15,9 milliards de DH.

Source: Les Eco

Fitch Affirms Societe Centrale de Reassurance at 'AAA(mar)'; Outlook Stable

Morocco: Fitch Ratings has affirmed Morocco-based Societe Centrale de Reassurance's (SCR) National Insurance Financial Strength (IFS) Rating at 'AAA(mar)'. The Outlook is Stable.

Key Rating Drivers

The National IFS Rating of SCR reflects its dominant market position in Morocco, as well as its strong capital position, financial performance, reserve adequacy and retrocession practices compared with peers'.

The rating also reflects the unlimited guarantee issued by the Moroccan state (BB+/Stable) on SCR's Moroccan business, which is positive for our assessment of the company's business profile compared with local peers'. The scope of the guarantee reduced in 2020, although this has not materially weakened its overall credit profile, in our view.

SCR's capitalisation, as measured by our Prism Factor Based Model, was 'Very Strong' at end-2020, which supports the rating. The company's internal Solvency 2 (S2) calculations were certified for the first time in 2021 by an independent international actuarial firm. This is positive for our assessment of its capitalisation, as it indicates sophisticated enterprise risk-management and capital-management practices compared with domestic peers', in our view. The company reported a regulatory capital coverage of 209% at end-2020, which is deemed comfortable for the rating.

Profitability is strong for the rating. SCR's reported combined ratio improved to 94% in 2020 (2019: 95%), which is a strong level compared with domestic and regional peers'. Return on equity (ROE), as calculated by Fitch, improved to 12% in 2020 (2019: 11%), in line with its five-year average, a satisfactory level for the rating. We expect earnings will remain robust in the medium term.

with asset concentration on Morocco, albeit reflecting local practices. SCR's risky assets-to-capital ratio was a very high 287% at end-2020, notably reflecting the concentration of the company's fixed-income portfolio on government bonds. Exposure to domestic equities is also high, at around 28% of total invested assets at end-2020, but lower than that of Moroccan peers. SCR also benefits from CDG Capital Gestion's (a wholly owned subsidiary of Caisse de dépôt et de gestion (CDG), SCR's immediate owner) expertise in local investments.

Reserving practices and retrocession programme are both rating strengths for SCR. Fitch views its retrocession programmes as effective, with a manageable net natural catastrophe exposure, and good-quality retrocession partners. The company also holds significant reserve buffers, which it has maintained during the pandemic, and conducts yearly independent actuarial reviews of its reserving levels and practices, which is positive for our assessment of reserve adequacy.

RATING SENSITIVITIES

Factors that could, individually or collectively, lead to negative rating action/downgrade:

-- Further unfavourable changes to the guarantee for SCR, along with a substantially lower domestic market share, which could negatively affect our assessment of the company's business profile.

Factors that could, individually or collectively, lead to positive rating action/upgrade:

-- SCR is rated at the highest level on Fitch's National Scale for Morocco and an upgrade is therefore not possible.

REFERENCES FOR SUBSTANTIALLY MATERIAL SOURCE CITED AS KEY DRIVER OF RATING

The principal sources of information used in the analysis are described in the Applicable Criteria.

RATING ACTIONS					
ENTITY/DEBT	RATING			PRIOR	
Societe	Natl	AAA(mar)	●	Affirmed	AAA(mar)
Centrale de	Ins				●
Reassurance	Fin				
	Str				

Source: Fitch Rating

Saham Assurance améliore son CA de 8,3% à fin juin

Morocco: SAHAM ASSURANCE MAROC A RÉALISÉ UN CHIFFRE D’AFFAIRES DE PRÈS DE 3,11 MILLIARDS DE DIRHAMS (MMDH) À FIN JUIN 2021, EN HAUSSE DE 8,3% PAR RAPPORT À LA MÊME PÉRIODE DE 2020.

Le chiffre d’affaire semestriel de l’activité Vie s’est établi à 498 millions de dirhams (MDH), en progression de 17,7%, sous l’effet de la reprise de l’activité bancassurance, indique un communiqué de la compagnie d’assurance sur ses indicateurs financiers.

Le chiffre d’affaires de l’activité Non Vie s’est élevé, quant à lui, à 2,61 MMDH, en hausse de 6,7%, ajoute la même source.

A fin juin, les provisions techniques nettes de la

part des cessionnaires ont augmenté de 2,9% (14,71 MMDH) par rapport à fin décembre 2020, tandis que les placements affectés aux opérations aux opérations d’Assurance se sont élevés à 14,83 MMDH, en évolution de +0,3% par rapport à fin 2020.

Sur le seul deuxième trimestre, le chiffre d’affaires Vie s’est établi à 233 MDH (+32,1%) et celui de l’activité Non Vie a atteint 985 MDH (+4,9%).

Source: La Vie éco avec



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