



issue 59 العدد
2020/07/06

النشرة الإلكترونية GAIF Electronic newsletter

نشرة دورية أسبوعية تصدر عن الأمانة العامة للاتحاد العام العربي للتأمين

Webinaire

08 juillet 2020

16h00 GMT

17h00 GMT+1 / 18h00 GMT+2



Partenaire & sponsor



For registration
[Click Here](#)

Assurance au Maghreb face à la crise : Quels impacts et quelles mesures sectorielles ?

للتسجيل
[أضغط هنا](#)

Intervenants GAIF et Fédérations de l'assurance : Maroc - Algérie - Tunisie

Modérateurs GAIF - CFPA



Lassaad Zarrouk
Président
GAIF



Bachir Baddou
Directeur Général
FMSAR



Youcef Benmicia
Président
UAR



Habib Ben Hassine
Président
FTUSA



Chakib Abouzaid
Secrétaire Général
Exécutif - GAIF



Driss Rhafes
Directeur Général
CFPA

Postponement of the 33rd GAIF General Conference

Considering the current circumstances due to the Covid-19 and the need to follow safety measures, the travel constraints, the difficulty to organize large events; and in order to achieve the success of the Conference, the GAIF Board of Directors resolved in its meeting held on Wednesday, 24/06/2020, at the request of the High Organizing Committee, to postpone the 33rd General Conference, which was scheduled to be held in Oran, Algeria, from 11-14 October 2020, to be held in 2021;

We would like to thank all insurers who have expressed interest in the Conference; we assure them that the success of the Conference is an important objective for the GAIF Board and General Secretariat;

A new date will be set for the 33rd GAIF General Conference in 2021, after agreement between the GAIF BOD and the Conference High Committee.

It is worth mentioning that the GAIF General Conference is held every two years with the participation of more than 1,500 attendees from all over of the world.

تأجيل المؤتمر العام الـ 33 للاتحاد العام العربي للتأمين

نظرا للظروف التي يشهدها العالم من جراء جائحة فيروس كورونا وضرورة اتباع الاجراءات الاحترازية، وصعوبة التنقلات و تنظيم تظاهرات كبيرة، و حرصا منه على نجاح المؤتمر، فقد قرر مجلس ادارة الاتحاد العام العربي للتأمين في اجتماعه الذي عُقد يوم الاربعاء الموافق 2020/06/24، بناء على طلب اللجنة التنظيمية العليا، تأجيل تاريخ انعقاد المؤتمر العام الـ 33 والذي كان مقررا في مدينة وهران بالجزائر خلال الفترة من 11-14 أكتوبر 2020، على أن يتم انعقاده خلال سنة 2021.

وإذا نشكر كل الضامنين الذين أبدوا اهتمامهم بالمؤتمر، نود أن نؤكد لهم أن نجاحه هدف أساسي للمجلس و للأمانة العامة للاتحاد العام العربي للتأمين و اللجنة التنظيمية.

و سيتم تحديد موعد جديد للمؤتمر العام /33/ للاتحاد في عام 2021 باتفاق بين مجلس الاتحاد العام العربي للتأمين و اللجنة العليا للمؤتمر.

و الجدير بالذكر أن المؤتمر العام للاتحاد العام العربي للتأمين يُعقد كل عامين بمشاركة أكثر من 1500 مشارك من مختلف دول العالم.

قراءنا الأعزاء:
الرجاء من عموم القراء مدنا بأخبار شركاتهم وأسواقهم. شكراً لدعمكم.

Dear readers, We will appreciate receiving any information about your company and the Insurance industry in your country. Thank you for your support.

تنبيه: المقالات تعبر عن آراء كتّابها، وليس عن رأي الاتحاد 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

Summary



فهرس النشرة

World Insurance

- 1-Allianz Global Insurance Report 2020: Skyfall
- 2-Prudence and replenished capital drive June & July renewals: Willis Re 1st View



COVID-19

- 1-This is how we can “build back better” post-COVID-19
- 2-COVID-19 shows critical role of re/insurance: AXA CEO Buberl
- 3-COVID-19 will drive “significant changes” to BI policy wordings: market survey
- 4-COVID-19 losses “entirely manageable” for Lloyd’s: report
- 5-2020 may see record \$160bn+ losses, depending on Covid, hurricanes: GC

Companies News

- 1-نمو رقم أعمال الشركة المركزية لاعادة التأمين بـ 11.6% في 2019
- 2-أليانس للتأمينات تعلن عن أرباحها لسنة 2019
- 3-Fitch Upgrades Tunis Re’s National IFS Rating to ‘AA(tun)’; Outlook Stable
- 4-STAR a réussi sa gestion de la crise de la Covid-19
- 5-مصطفى مهنى عضوا منتدبا لبيت التأمين المصري السعودي خلفا لقطب

Arab Insurance

Tunisia

1- الحبيب بن حسين : التأمين على الحياة تطور وأصبح يحتل المرتبة الثانية بنسبة 22,5 بالمائة

Algeria

1-Youcef Benmicia New UAR President

Lebanon

1- السلطات اللبنانية تفرض تأمين إلزامي للوافدين لـ “كوفيد-19”

United Arab Emirates

- 1- الاتحاد العربي لمراقبي التأمين يشكل فريقاً لإعداد نموذج خاص بالبيانات
- 2- هيئة التأمين تكشف عن مخالفات في قطاع التأمين الصحي

Saudi Arabia

- 1- الضمان الصحي و الهيئة العامة للمنافسة يبرمان اتفاقية لتعزيز مناخ المنافسة وحماية سوق التأمين
- 2- 20 % نسبة التحايل في تأمين السيارات خلال 2019 وارتفاع خسائر القطاع إلى 1.2 مليار ريال

Egypt

- 1- «الرقابة المالية»: الإتفاق مع شركة إنجليزية لتقديم الاستشارات لتدشين أول جدول إكتواري مصري
- 2- «الرقابة المالية» تبحث آليات توسيع مجالات التحول الرقمي بقطاع التأمين

World Insurance

Allianz Global Insurance Report 2020: Skyfall

The global insurance industry entered 2020 in good shape: In 2019, premiums increased by 4.4%, the strongest growth in four years. The increase was driven by the life segment where growth sharply increased over 2018 to 4.4%, as China overcame its temporary, regulatory-induced setback and mature markets came finally to grips with low interest rates. Property-casualty insurance clocked almost the same rate of growth (4.3%), down from 5.4% in 2018. Thus, for the first time since 2015, life insurance outgrew the P&C segment, albeit by a very thin margin. Global premium income totaled EUR 3,906bn in 2019 (Life: EUR 2,399bn, P&C: EUR1,507bn).

Then, Covid-19 hit the world economy like a meteorite. The sudden stop of economic activity around the globe will batter insurance demand, too: Global premium income is expected to shrink by 3.8% in 2020, with life insurance probably hit more than P&C business with growth rates of -4.4% and -2.9%, respectively. Thus, the impact of the Corona pandemic is going to be three times stronger than that of the global financial

crisis, when global premium income decreased by 1.0%. Compared to the pre-Covid-19 growth trend, the pandemic will shave around EUR 360bn from the global premium pool (Life: EUR 250bn, P&C: EUR 110bn).

2020 is lost to the virus, no doubt about it. More interesting is the question about what comes after Covid-19. Basically, we see three trends, already in

Figure 1: Gross Written Premium* growth, by region (in %)

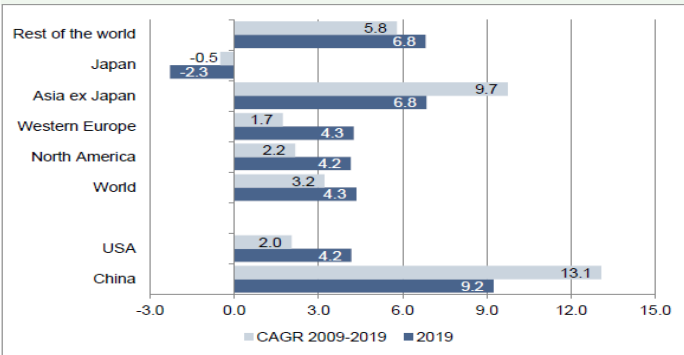
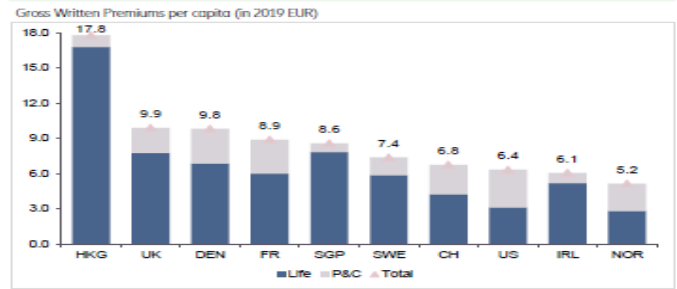
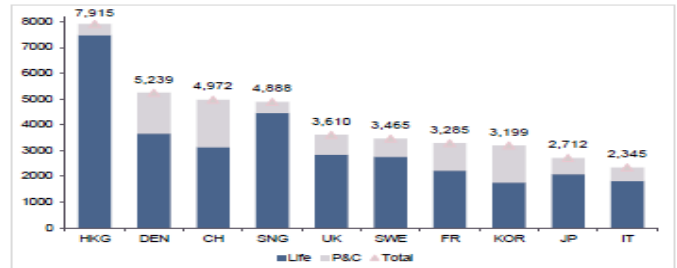


Figure 2 Top ten insurance markets by density and penetration



Gross Written Premiums in % of GDP



*The conversion into EUR is based on 2019 exchange rates.
Sources: National financial supervisory authorities, insurance associations and statistical offices, Thomson Reuters, Allianz Research

*The conversion into EUR is based on 2019 exchange rates.
Sources: National financial supervisory authorities, insurance associations and statistical offices, Thomson Reuters, Allianz Research

place before, that will gather steam in the coming years: Digitalization of the business model, the pivot to Asia and the growing significance of ESG-factors. While Asian players lead in technology, European peers are ahead with ESG. But dominance of the global insurance industry will be decided in Asia – Asian households emerge as the consumer of last resort, driving global insurance demand.

The Allianz Global Insurance Report

Western Europe clocked growth of 4.3% in 2019, up from 3.8% in the year before. Both segments, life and P&C, contributed to the increase in premiums: Life posted strong growth at 5.1% – only the second time since the great financial crisis that growth surpassed 5% – and P&C at 2.5%, down from 3.5% in 2018. Total premiums reached EUR 1,063bn in the region, almost three quarters of them written in the “Big 4” (UK, France, Germany and Italy). 2020, however, will be challenging for Western Europe – to put it mildly: Premium income is expected to decline by a whopping 4.7%, with life insurance shrinking by 4.8% and P&C by 4.5%, reflecting the fact that Europe is one the region hardest hit by Covid-19. Long-term prospects look a little brighter, though: the region will return to

growth in 2021 and the pre-Corona premium volume will be reached in 2022. Until 2030, the region will see an average growth rate p.a. of 2.2%, a tad above the average speed of the previous decade. Life and P&C are expected to grow at roughly the same speed.

After the challenging decade following the great financial crisis, a battle-tested European insurance industry proved remarkably resilient during Covid-19. The outlook, however, is less encouraging. As in other fields, Europe is falling further behind the US and particular Asia. Just before the great financial crisis, its global market share was still at par with the US – and far ahead of Asia’s. At the end of this decade, it will be 6pp behind the US and a whopping 15pp behind Asia. Covid-19 should be seen as a wake-up call for Europe to finally get its act together and initiate higher and more inclusive growth.

To down load the full report, please [Click Here](#)

Source: Allianz

Prudence and replenished capital drive June & July renewals: Willis Re 1st View

Insurers were able to secure sufficient reinsurance capacity at the 1 July and 1 June renewals supported by adequate reinsurance capital. The remarkable recovery in investment markets allied with investors’ appetite to support additional capital and debt offerings and reinsurers own prudent risk and cost management has seen capital levels return to being only 5% lower than the end of December 2019. This compares to a 30% reduction at the end of March 2020, according

to the latest 1st View renewals report from Willis Re, the reinsurance division of Willis Towers Watson (NASDAQ: WLTW), a leading global advisory, broking and solutions company.

In general, the longstanding underlying issues of rate inadequacy continued to fuel measured rate adjustments in many classes and geographies, led by the U.S. treaty market. Double-digit risk-adjusted reinsurance price increases were seen for loss-hit

catastrophe treaties and ranged from +10% to +20% for the programs of Australian and Latin American insurers, to as much as +35% in the Florida homeowner renewals. Rate increases were prevalent but much less dramatic for loss-free catastrophe treaties with limited peak catastrophe exposure.

For casualty business, excess of loss treaties with loss emergence saw rates rises. This was most noticeable for U.S. healthcare liability which saw increases by as much as +40%, but those long-tail lines of business with stable prior-year results renewed as expiring or with modest price increases. Pro-rata commissions were flat or reduced by up to 2.5 percentage points, largely driven by the extent of pricing changes on original policies.

Collectively reinsurers are recognising that COVID-19 losses, which currently are reported at about \$7 billion, may take several years to settle which will spread

out reserving over many quarters. Meanwhile the pandemic has driven a second realisation: the impacts of a pandemic loss on the asset and liability sides of the market's balance sheet are highly correlated. As a result, investors have remained cautious and selective as they continue to withdraw capital from some ILS funds whilst favouring better performing funds and rated reinsurers.

James Kent, Global CEO of Willis Re, said: "The global reinsurance market was not capital-constrained during the recent renewals, but has shown a greater level of prudence with an increased focus on underwriting profitability. More persistent hardening is evident largely across the board, but reinsurers continue to exercise clear differentiation between clients, lines of business, and territories. The value of sustained relationships has once again been proved."

To download the report, please [Click Here](#)

Source: Willis Re

COVID-19

This is how we can "build back better" post-COVID-19



By Russell Higginbotham

Chief Executive Officer Reinsurance Asia

The United Nations' call to "build back better" after COVID-19 seems to encapsulate the opportunity facing the world as it emerges from this pandemic.

At Swiss Re, we see a need to both stimulate economic activity and at the same time build resilience to future shocks because our economic research anticipates that a V-shaped recovery is highly unlikely. This makes the case for further investing in infrastructure in Asia to drive global growth and hasten a return to the post COVID-19 "new normal".

Investment in infrastructure is one engine that can drive a sustained recovery and serve a dual purpose of making the region more resilient to future shocks while also serving as an attractive investment opportunity.

The World Bank calculates the net benefit of building more resilient infrastructure in low- and middle-income countries will be USD 4.2 trillion, delivering USD 4 of economic benefit for every dollar spent. Better infrastructure will be key to improving productivity as well as resilience.

In some instances, the net benefit of infrastructure spending will be immediately visible: more hospitals;

better supply chains; cleaner cities. This is directly related to what we faced in the first half of 2020 during the peak of the coronavirus outbreak.

The future of infrastructure: smart and green

The insurance industry is well positioned to support infrastructure development in emerging markets. As an investment opportunity, it offers attractive yields that match long-term liabilities and asset diversification. It's also a chance to invest responsibly in green, circular and low-carbon projects.

Swiss Re Institute's latest sigma forecasts that of the USD 2.2 trillion expected annual infrastructure spend in emerging markets over the next 20 years, USD 1.7 trillion will be in emerging Asia, with China alone accounting for USD 1.2 trillion of that total.

In 2018, Asia has been the largest recipient of investment in renewable energy, accounting for 51% of global spend.

China contributes to 60% of that and steady growth is similarly observed in Southeast Asia. In 2019, the first solar plant in Vietnam came online and government data shows that more than 120 solar projects have been approved countrywide. In the Philippines, they have begun recognising that they can harness the wind power that brings typhoons to their shores annually.

The investment isn't only in the very visible, large-

scale projects typical of infrastructure projects that we're accustomed to. Infrastructure investment today – and in the future – will also comprise unseen digital networks, and faster connectivity that make us smarter citizens in smart cities.

Six out of the 12 emerging Asian economies already have smart-city strategies in place. In Two Sessions 2020, China has highlighted smart cities, smart transportation and other digital technology infrastructure as key focus areas to be refined into its national strategy. The country's smart-city project will require investment of USD 350 billion by 2025, accounting for 16% of the global infrastructure market. Its digital economy will account for an estimated 50% of GDP by 2030, up from 35% today.

This heightened focus on digitalisation takes infrastructure development out of the traditional "bricks-and-mortar" context. In an increasingly digital world, a smart ecosystem and 5G networks will help cities function better and create a better quality of life. This technology is a clear enabler that leads to more dynamically underwritten insurance policies and pushes insurers to create a digital end-to-end journey for its customers.

Building climate resilience

Climate change is complicating the global risk landscape, and the effect is multiplied with Asia's growth, industrialization and urban migration patterns. Asia's growing population in low-lying coastal zones are exposed to flood risk that is exacerbated by climate change. These include China, India, Indonesia and Vietnam, which have large populations massed on their exposed coastlines.

According to the Asian Development Bank (ADB), four out of five people affected by natural hazards live in Asia, and the region's developing economies are most vulnerable. Last year, the Asia Pacific region experienced a third of the world's natural catastrophes, resulting in total economic losses of USD 71.9 billion from damaged property, infrastructure and the loss of life. Close to 70% of that is unprotected, leaving a huge financial burden for governments, businesses and individuals to bear.

In contrast, our sigma report estimates that insurance premiums from infrastructure development in the seven largest emerging economies will reach USD 50 billion over the next decade. Therein lies the opportunity for our industry to help build societal resilience by investing in infrastructure.

Forward-looking infrastructure projects can defend vulnerable Asian communities against such disasters. And insurers play a key role in providing protection that mitigate these risks in emerging Asia. This mitigation comes in the form of expert advice and input on sustainable infrastructure development as well as more traditional risk transfer.

A more resilient society

Resilient infrastructure is the key to improving the lives of billions of people across Asia. It's no surprise that one of the United Nations' Sustainable Development Goals specifically calls for its development.

As insurers, we are uniquely placed to support the region's economic growth, delivering societal resilience that will bring prosperity and enhance the lives of everyone in nations we invest in and help protect.

Source: Swiss Re

COVID-19 shows critical role of re/insurance: AXA CEO Buberl

The COVID-19 crisis has highlighted the "critical role" that re/insurance has in protecting societies and driving economic growth, according to Thomas Buberl, Chief Executive Officer (CEO) of AXA.

Speaking alongside the company's Annual Shareholders' Meeting in Paris, Buberl said that pandemic would motivate AXA to transform its business practices and focus on supporting human progress.

"As AXA enters a new phase in its history, we wanted to collectively ask ourselves what drives us and why we exist," Buberl said.

"A company's economic performance is the foundation

for success. But you can't build a collective journey like AXA's without putting this economic performance at the service of greater good. An effort in which everyone individually participates," he continued.

"The Covid-19 crisis has shown that insurance has a critical role to protect societies and drive economic growth. This conviction has become clear to us all in our reflections on our purpose."

During AXA Shareholders' Meeting, all resolutions

recommended by the Board of Directors were approved.

This included the appointments of Isabel Hudson, Marie-France Tschudin, Antoine Gosset-Grainville and Helen Browne as directors for a four-year term, as well as the re-appointments of Irene Dorner and Angelien Kemna.

Additionally, shareholders approved a payment of a €0.73 dividend per share for the 2019 fiscal year, to be paid on July 9, 2020.

AXA announced last month that it would cut its dividend almost in half, from €1.43 per share to €0.73 per share, due to the challenges of COVID-19.

Source: Reinsurance News

COVID-19 will drive “significant changes” to BI policy wordings: market survey

67.6% of respondents to our comprehensive re/insurance market survey believe the COVID-19 pandemic will result in ‘significant changes’ to business interruption policy wordings.

This new COVID-19 market survey was undertaken in collaboration with our ILS-focused sister-site Artemis, and was a follow-up to our April survey.

We received responses from hundreds of identifiable market participants, of which more than half have responsibility for, or provide input to, reinsurance and retrocession buying decisions.

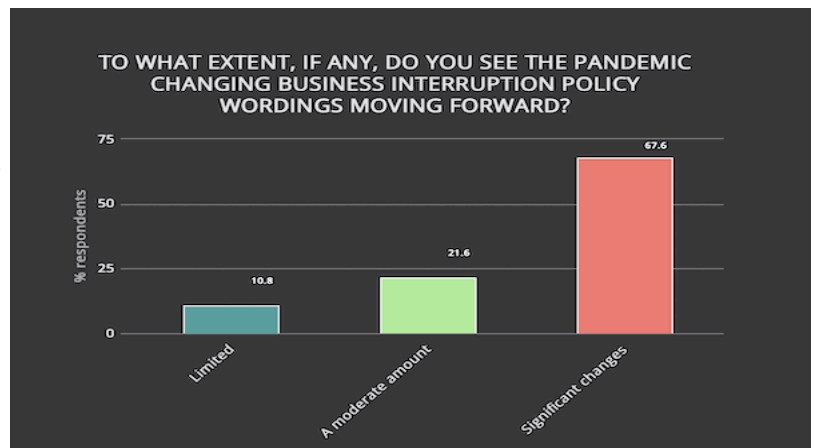
That included 16 CEO’s, 15 CUO’s, 12 COO’s, 27 senior Board members, reinsurance buyers, senior underwriting executives, ILS managers, brokers and a range of service providers.

While COVID-19’s impact on the re/insurance space will require time to fully understand, the ambiguity of BI policy wordings is one area that seems to have already been exposed.

In fact, a review is currently ongoing by UK regulator FCA that is focused on obtaining legal clarity on policies connected to the pandemic, and is hoping to provide a “clear line” to resolve which claims are valid and which aren’t.

FCA’s Interim CEO Chris Woolard said recently that while some BI policies are paying out for virus related issues, others remain “within dispute” due to ambiguities in their wordings.

Outside of the 67.6% who stated a belief that COVID-19 will drive ‘significant changes’ in BI



policy wordings, 21.6% expect a ‘moderate amount’ of change, while the remaining 10.8% said the effect will be ‘limited’.

It will certainly be interesting to see how the introduction of tightened, more transparent wordings will affect the market and how this will play into the broader spectrum of change that is on the horizon post-COVID.

[An additional key finding of this latest survey was that the market broadly recognises the need for government supported backstop reinsurance schemes for future pandemics.](#)

[We provided additional analysis on the survey’s finding that COVID-19’s impact on the re/insurance industry could take 5 years to be fully understood.](#)

Source: Reinsurance News

COVID-19 losses “entirely manageable” for Lloyd’s: report

A new report by Syndicate Research Limited (SRL) has claimed that COVID-19 losses will be “entirely manageable” for re/insurance marketplace Lloyd’s of London in light of the investment market’s recovery.

The Lloyd's Market has estimated pre-tax underwriting losses from COVID-19 of £2.5 billion to £3.5 billion, equivalent to 9.7% to 13.6% of 2019 Net Premium Earned (NPE).

SRL, which provides in-depth research on all trading syndicates operating in the Lloyd's market, compared this to the previously reported Lloyd's 2019 combined ratio of 102% including major losses of 7% NPE.

For the overall market, SRL therefore considers that the COVID-19 losses announced by Lloyd's are manageable when taking into account the benefit of 2019 profits, the recovery of the investment markets and the unencumbered nature of Lloyd's Central Fund.

Analysts believe there is potential for Lloyd's to record only a small loss for 2020 based on an average run of major losses and investment markets remaining at current levels.

But looking at the impact on individual syndicates, these losses come at a stage when several weaker performing syndicates have failed to achieve profitability for several years.

COVID-19 represents a material loss in H1, prior to potential additional Catastrophe losses during the main hurricane season.

To that extent, SRL believes that the losses could be significant for certain underperforming syndicates and their potential recapitalisation by existing capital providers.

The recovery of the investment markets also means that the impact of re/insurance market conditions could change, SRL added, possibly slowing the momentum of hardening premium rates.

Source: Reinsurance News

2020 may see record \$160bn+ losses, depending on Covid, hurricanes: GC

Insurance and reinsurance market losses from catastrophes and the Covid-19 pandemic already look set to reach somewhere from \$100 billion to as much as \$160 billion, according to broker Guy Carpenter.

The total industry loss in 2020 could even be higher, if the Atlantic hurricane season proves particularly expensive for the insurance and reinsurance market this year.

The size of the Covid-19 market loss is the other driver of total industry catastrophe losses for 2020, with estimates still having a wide-range for the eventual impact across both non-life and life segments.

Analysts from investment bank Berenberg recently said they believe global claims for the insurance and reinsurance industry due to the Covid-19 pandemic will be manageable, sitting in a range from \$50 billion to \$70 billion.

However, Lloyd's of London said that the non-life losses to the 2020 underwriting year alone could be as much as \$107 billion, reflecting the significant range in estimates.

So there's a broad range of estimates, from as low as \$30 billion to \$100 billion plus, with the impacts on the life and health insurance side also to add, plus the cost burden of the capital market volatility and any investment side losses to consider.

Reinsurance broker Guy Carpenter said that the Covid-19 pandemic "looks set to rank among the

sector's most expensive events" adding that "the pandemic has the potential to bring unknown loss impacts."

In addition, Guy Carpenter has warned that the pandemic is likely to be, "one of the slowest developing catastrophes that carriers have ever encountered, likely creating a prolonged period of uncertainty."

Which suggests it will be some time before the estimates can be deemed more accurate and closer to reality.

Added to the catastrophe losses already experienced year-to-date, plus a normal level of catastrophe losses for the second-half of the year, industry-wide losses for 2020 look set to surpass \$100 billion, the broker said, for only the fourth time ever.

But, "Should claims from COVID-19 settle at the higher end of current market estimates, or losses aggregate elsewhere from the ongoing unrest in the United States or an active wind season, 2020 could go down as the most expensive loss year ever and test further the limits of some carriers' capital resilience," Guy Carpenter warned.

Guy Carpenter's current forecast can be seen below, with 2020 perhaps set to be the most costly year ever for the insurance and reinsurance market.

Offsetting the potential record level of losses is the fact some lines of business are actually seeing reduced claims frequency, largely due to the pandemic

lockdown and change in economic activity.

In addition, reinsurance market fundamentals remain strong with ample capacity still to meet cedent needs, Guy Carpenter said, with opportunities for carriers to grow into this market environment, particularly the best capitalised and those with new solutions to offer.

Source: Artemis

Tunisia

الحبيب بن حسين : التأمين على الحياة تطور وأصبح يحتل المرتبة الثانية بنسبة 22,5 بالمائة



عمليات التأمين خاصة في قطاع التأمين على السيارات والتأمين على المرض.

المصدر: شمس fm

لمشاهدة الحلقة ، بالرجاء الضغط هنا

أكد الحبيب بن حسين رئيس الجامعة التونسية لشركات التأمين نشاط قطاع التأمين، بأن قطاع التأمين شهد تطوراً منذ سنة 2011، وتطور في الخمسة سنوات الأخيرة بـ 9,4 بالمائة رغم العسوبات التي يمر بها الإقتصاد الوطني .

وقال ضيف كلام في اليزنس بتاريخ 2020/07/02 بأن قطاع التأمين على السيارات يحظى بنسبة 43,5 بالمائة، بينما يحتل التأمين على الحياة المرتبة الثانية بنسبة 22,5 بالمائة، مشدداً على أن هذا المجال تطور في السنوات الأخيرة حتى أنه أصبح هناك شركات مختصة في هذا المجال.

ويحتل التأمين على المرض نسبة 14 بالمائة بحسب نفس المصدر.

وشدد الحبيب بن حسين على أن التونسي الى حد الآن لا يملك ثقافة التأمين على منزله .

وتحدث ضيف شمس أف أم عن اعتماد بعض المواطنين للغش خلال

Algeria

Youcef Benmicia New UAR President

Youcef Benmicia, Chairman and Chief Executive Officer (CEO) of Compagnie Algérienne des Assurances (CAAT) is appointed President of the “Union Algérienne des Sociétés d’Assurance et de Réassurance” (UAR).

The appointment took effect on 29 June 2020. Benmicia succeeds Brahim Djamel Kessali, former CEO of the Caisse Algérienne d’Assurance et de Réassurance (CAAR), recently promoted Secretary General of the Ministry of Finance.

Prior to Benmicia’s appointment, the position was filled by Hassen Khelifati, CEO of Alliance Assurances.

Source: Atlas Magazine

Lebanon

السلطات اللبنانية تفرض تأمين إلزامي للوافدين لـ “كوفيد-19”



وذلك تجنباً للانتظار والتأخير عند شراء البوليصة في مطار بيروت ومن الجدير بالذكر أن هذا القرار تم العمل به ابتداء من 2020/07/01

فرضت السلطات اللبنانية على المسافرين القادمين إلى لبنان حيازة بوليصة تأمين صحية صالحة لمدة الإقامة، تغطي كل تكاليف العلاج من فيروس كورونا على الأراضي اللبنانية، كإجراء ضروري وإلزامي لدخول البلاد. وفي هذا السياق، قام الأستاذ/ إيلي طربية - رئيس جمعية شركات الضمان في لبنان بالإعلان على صفحته على LinkedIn بأنه على كل القادمين الى لبنان من الخارج عبر مطار بيروت عليهم شراء التأمين الرسمي الإلزامي لـ “كوفيد-19” من خلال الموقع التالي https://lnkd.in/eB_9P5m

الاتحاد العربي لمراقبي التأمين يشكل فريقاً لإعداد نموذج خاص بالبيانات

الدليل الاسترشادي لأعمال التأمين ونتائج اللجنة الموسعة والمكونة من (عُمان، الإمارات، الأردن، المغرب)، وكذلك مُستجدات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 استعرض المراحل المنجزة لمشروع إعداد دراسة شاملة حول دور الجهات الرقابية في التنظيم والإشراف على عملية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 المقرر تطبيقه مطلع عام 2023، ومخرجات عمل لجنة معيار التقرير المالي والمكونة من (الأردن، الإمارات، السعودية، مصر، تونس، عمان)، بالإضافة إلى استعراض المبادرات المشتركة للحد من تداعيات فيروس كورونا في أسواق التأمين بالدول العربية وعددها (30) مبادرة ومبادرات لمرحلة ما بعد «كوفيد-19».

كما تم خلال الاجتماع مناقشة عدة عروض تقديمية من الدول الأعضاء منها، عرضان تقديميان عن تجربة هيئة التأمين في دولة الإمارات في تطبيق رقمه وأتمته عمليات التأمين وتأثيرها على المهام التنظيمية والرقابية بما يساعد في تطوير أعمال التأمين، وكذلك تجربتها بشأن مدي تغطية الأوبئة والجائحة ضمن التغطية التأمينية بوثائق التأمين الصحي. بالإضافة إلى عرض تقديمي عن التجربة التونسية بشأن تداعيات تفشي فيروس كورونا على شروط إعادة التأمين على القرض من حيث تأثير جائحة كوفيد-19 وإجراءات الحجر الصحي على حجم المبادلات التجارية على مستوى السوق الداخلية والخارجية وعلى سيولة المؤسسات الاقتصادية وقدرتها على الإيفاء بالتزاماتها، وتفاقم خطر عدم الدفع المرتبط بالعمليات التصديرية وبعمليات بيع المؤسسات في السوق الداخلية، وقيام معيدي التأمين بتشديد سياسة إعادة التأمين لهذا الفرع.

في ختام الاجتماع اتخذ الاتحاد عدداً من القرارات والتوصيات بشأن المواضيع التي تمت مناقشتها ومنها الاتفاق على اعتماد شعار الاتحاد العربي لمراقبي التأمين وغيرها

المصدر: الخليج الاقتصادي

عقد الاتحاد العربي لمراقبي التأمين اجتماعه السادس «عن بُعد» برئاسة إبراهيم عبيد الزعابي مدير عام هيئة التأمين رئيس الاتحاد بحضور رؤساء وممثلين عن الهيئات العربية للإشراف والرقابة على أعمال التأمين أعضاء الاتحاد.

وتم خلال الاجتماع بحث العديد من المواضيع التي تهم الاتحاد وأسواق التأمين العربية ووسائل تعزيز قدرات قطاع التأمين العربي في ظل التحديات المختلفة.

وأكد أهمية انعقاد هذا الاجتماع في هذه المرحلة التي تتسارع فيها وتيرة التطورات والتغيرات التي فرضتها جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)، والتي تُلقي بظلالها على الجوانب المختلفة في قطاع التأمين، الذي يمثل عنصراً أساسياً لدعم الاقتصاد العربي ونموه.

وقال إنه من المهم مواصلة مناقشة المواضيع والقضايا التي تخص الاتحاد وقطاع التأمين العربي والتوصل إلى نتائج ملموسة بشكل سريع لدفع قطاع التأمين العربي نحو مزيد من التقدم والتطور والازدهار من الناحية التنظيمية والإشرافية والرقابية والخدمية.

وناقش الاتحاد بعض المواضيع الإدارية والتنظيمية على مستوى الاتحاد والتطورات والمستجدات المتعلقة بها، ومخرجات فريق العمل بشأن إيجاد آليات لقبول شركات إعادة التأمين العربية في السوق العربي، إذ تم الاتفاق على قيام فريق العمل بإعداد نموذج خاص بالمعلومات والبيانات المطلوبة عن معيدي التأمين العرب من الدول الأعضاء، لاستيفائها من الدول الأعضاء عن طريق الاتحاد، مع أهمية توحيد معايير التقييم والملاءة المالية التي سوف يتم تضمينها في الدليل الاسترشادي، بما يُعزز أعمال صناعة التأمين العربية كونه دليلاً ومرجعاً استرشادياً لنقل المعرفة وصقل الخبرات.

وتم خلال الاجتماع عرض مخرجات عمل اللجنة المصغرة لإعداد

هيئة التأمين تكشف عن مخالفات في قطاع التأمين الصحي

2010 بشأن تعليمات قواعد ممارسة المهنة وأدابها الواجب إتباعها من قبل شركات التأمين العاملة في الدولة».

وكانت الرؤية أنفردت في وقت سابق بوجود شركات إدارة مطالبات طبية تزاوّل أنشطة تأمين محظورة عليها، عبر تصميم وإصدار وبيع وثائق تأمين صحي لحسابها بمعاونة شركات تأمين.

ووفق تلك المخالفات قررت هيئة التأمين إيقاف شركة سايكو للرعاية الصحية عن مزاوله مهنة إدارة مطالبات التأمين الصحي وذلك بسبب مخالفتها لأحكام قرارات مجلس إدارة الهيئة

المصدر: الرؤية

هيئة التأمين
Insurance Authority



كشفت هيئة التأمين عن مخالفات ترتكبها بعض شركات إدارة المطالبات الطبية بالاتفاق مع شركات تأمين، حيث يتم إسناد التزامات التأمين الصحي بشكل كلي أو جزئي إلى شركة إدارة مطالبات التأمين الصحي مقابل نسبة معينة من ثمن الوثيقة، حيث تتحمل شركة إدارة المطالبات المخاطر التأمينية المرتبطة بها، بما يمثل مخالفة صريحة لأحكام قرار

مجلس إدارة الهيئة رقم (9) لسنة 2011 بشأن تعليمات ترخيص شركات إدارة مطالبات التأمين الصحي وتنظيم ومراقبة أعمالها وتعديلاتها، بالإضافة إلى مخالفة أحكام قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (3) لسنة

الضمان الصحي و الهيئة العامة للمنافسة يبرمان اتفاقية لتعزيز مناخ المنافسة وحماية سوق التأمين



القواعد الإجرائية
وبلورة إجراءات
التنسيق والتعاون
بين الطرفين بالتكامل
والتنسيق المشترك
في مجال تطبيق

النصوص والقواعد النظامية التي تعزز مناخ المنافسة بالقطاع وترفع مستوى رفاهية المستفيدين من التأمين الصحي، إضافة إلى تبني برامج نشر ثقافة المنافسة العادلة وتعريف المجتمع وقطاع الأعمال بقواعد المنافسة وحماية المستهلك، والتعاون مع الجهات ذات العلاقة لوضع حلول لمعالجتها، مشيراً إلى أن هذه الجهود تصب في اتجاه تحقيق أهداف رؤية 2030 وبرامج التحول الوطني 2020 ذات الصلة بالاختصاصات والمهام الموكلة لكلا الطرفين، وإطلاق المبادرات الثنائية لدعم التنمية الاقتصادية وتعزيز مبادئ الشفافية العالية في تبادل البيانات والمعلومات بوضوح وسهولة لأصحاب المصلحة والمستفيدين.

المصدر: وكالة الأنباء السعودية

أبرم مجلس الضمان الصحي التعاوني مذكرة تعاون مع الهيئة العامة للمنافسة للاتفاق بموجبها على تنظيم مجالات التعاون بينهما لتحقيق الأهداف الاستراتيجية المشتركة وتعزيز مناخ المنافسة العادلة وحماية سوق التأمين الصحي الخاص، وقال الأمين العام للمجلس الدكتور شهاب بن سعد الغامدي: إن المذكرة جاءت مطابقة لرؤية المجلس نحو تعزيز جودة الخدمات الصحية عن طريق رفع كفاءة التأمين الصحي الخاص، كما أنها تدعم اختصاصه في الإشراف على تطبيق النظام، والرقابة على شركات التأمين المؤهلة ومقدمي الخدمة المعتمدين، مبيّناً أن ميادين التعاون مع الهيئة العامة للمنافسة أضحّت أكثر اتساعاً بما يخدم ويعضد أهداف وتطلعات الطرفين وإسهامهما في تحقيق الإنجازات المستهدفة وفق الأنظمة التي تحكم عمل ونطاق إشراف كل طرف، وذلك عبر مد جسور التواصل المرن بين الجانبين بما يحقق أثراً إيجابياً على تنفيذ المهام الموكلة لكلٍ منهما.

وأضاف الغامدي: "إنّ من بين أهداف المذكرة رفع مستوى الوعي البنّاء بين المؤسسات الحكومية والمستثمر والمستهلك في قطاع التأمين الطبي والأسواق ذات العلاقة من خلال تطوير التشريعات والأنظمة واللوائح

20 % نسبة التحايل في تأمين السيارات خلال 2019 وارتفاع خسائر القطاع إلى 1.2 مليار ريال

مثل تركيبات الأسنان، ويتم وصف لحالة باعتبارها من الحالات المغطاة، مثل خلع الأسنان أو إزالة العصب وما إلى ذلك.



من جهة أخرى، قال المختص في التأمين عبدالرحمن الخطيب، ويمكن أن تحدث مطالبات التأمين الاحتيالية بصور مختلفة، مثل التضخيم والمبالغة في تقييم الأضرار مقارنة بقيمة الأضرار الحقيقية، وافتعال حادث وهمي، كواقعة السرقة التي لم تحدث أصلاً، وإحداث أضرار وتلفيات بشكل متعمد، وتقديم مطالبة من قبل مقدمي الخدمة لحادث أو خدمات طبية غير مغطاة وإدراجها ضمن تكلفة الأضرار المغطاة.

وأكد الخطيب، أن أشكال مطالبات التأمين أ. عبد الرحمن الخطيب الاحتيالية بالملكة، تشمل افتعال حدوث السرقة أو الحريق وتقديم تقارير مزورة لتسوية المطالبة أو التلاعب في وصف الحقائق وذلك لتغطية حادث غير مغطى تأمينياً، التضخيم والمبالغة في قيمة الأضرار الحقيقية من قبل مقدمي الخدمات لشركات التأمين وورش الإصلاح والمستشفيات، وتبديل السائق مرتكب الحادث بأخر مؤمن عليه تأمين الرخصة أو تبديل السائق بشخص تنطبق عليه شروط الوثيقة، وانقلاب السيارة أو الارتطام بجسم ثابت أي الحوادث التي تكون من طرف واحد.

من جهته، قال المختص في التأمين عبدالله القبيلي: إن الاحتيال في قطاع التأمين يعتبر من التحديات التي تواجه القطاع من وقت لآخر، بالرغم من التقدم التقني في الأونة الأخيرة إلا أن طرق وأساليب الاحتيال تتغير تبعاً بناءً على ذلك وهذا يشمل الاحتيال بجميع أشكاله سواء الداخلية أو الخارجية. وأكد القبيلي، أن شركات التأمين تعمل بشكل متواصل على تطوير أنظمتها التقنية والبشرية للحد من ظاهرة الاحتيال بسبب



أ. عبد الله القبيلي

قدّر عدد من المختصين في مجال التأمين، نسبة حالات الاحتيال في قطاع التأمين بـ 20 % خلال العام الماضي من إجمالي المطالبات، مشيرين إلى أن معدل الاحتيال في جميع قطاعات التأمين على المستوى العالمي تصل إلى 18 %، في حين تبلغ نسبة التحايل في قطاع التأمين المركبات بالملكة 20 %، محذرين في حديثهم لـ«الرياض» من ارتفاع معدل الاحتيال ما لم تعمل شركات التأمين على الحد منه بشكل جدي، موضحاً أن معدلات الاحتيال في التأمين بقطاع التأمين الطبي والسيارات والحريق مرتفعة في المملكة، مشيرين إلى أن زيادة الاحتيال في قطاع التأمين يحد مقلقا ويدعو إلى التساؤل عن خطورة ذلك اقتصادياً واجتماعياً وأمنياً وتأثير مثل هذه الخسارة على الاستقرار السعري لقطاع تأمين خصوصاً تأمين المركبات، وأشاروا أن خسائر قطاع التأمين من الاحتيال بلغت 1.2 مليار ريال.

وأوضح المختص في قطاع التأمين د. فهد العنزي، أن الاحتيال على شركات التأمين سلوك جنائي يعرض صاحبه للمساءلة وهو يمثل أحد العوامل التي تزيد من خسائر شركات التأمين، إلا أن شركات التأمين ستدخله في النهاية ضمن المخاطر التي قد يترتب عليها زيادة أسعار أقساط التأمين، ولذلك فمن مصلحة الجميع مكافحة الاحتيال.



د. فهد العنزي

وأضاف العنزي، أن نسبة حالات الاحتيال تتركز في التأمين الطبي وتأمين المركبات والحريق، مبيّناً أنه وفقاً للدراسات العالمية، فإن معدل الاحتيال على المستوى العالمي في التأمين يبلغ 18 %، لافتاً إلى أن شركات التأمين تضع مكافأة مالية لمن يبلغ عن عملية احتيال في قطاع التأمين.

وأكد أن طرق الاحتيال كثيرة وتختلف باختلاف أنواع التأمين، ففي التأمين الصحي يكون الاحتيال متركزاً في انتحال شخصية صاحب بطاقة التأمين أو بحيث يحصل المريض على خدمة علاجية لحالة غير مغطاة،

إجمالي خسارة قطاع التأمين على المركبات بسبب عمليات الاحتيال، وهو الأمر الذي يؤثر بنسبة 15 % على إجمالي معدل الخسارة الخاص بقطاع التأمين والذي وصل إلى 74.5 % حسب إحصائيات السنة المالية المنتهية في 2019، الأمر الذي يحد مقلقا ويدعو إلى التساؤل عن خطورة ذلك اقتصاديا واجتماعيا وأمنيا وتأثير مثل هذه الخسارة على الاستقرار السعري لقطاع تأمين المركبات - على سبيل المثال - ويعزز من أهمية وجود قوانين تُجرم هذه العمليات ويحد من انتشارها.

المصدر: الرياض

Egypt

«الرقابة المالية»: الإتفاق مع شركة إنجليزية لتقديم الاستشارات لتدشين أول جدول إكتواري مصري

توقعات بإنشاء الجدول الإكتواري خلال مدة تتراوح بين 7 - 12 شهراً

مع الهيئة المصرية للرقابة على التأمين سابقاً بعمل 3 دراسات إكتوارية تحليلية لاختيار أنسب جداول الحياة الإكتوارية التي تمثل الخبرة المصرية في معدلات الوفاة فقط، ومنذ التسعينيات كانت آخر دراسة إكتوارية تحليلية معلومة وهو ما يوضح الفجوة الزمنية الكبيرة في شأن جداول الحياة المستخدمة في سوق التأمين المصري.

وعلى الرغم من أن معظم شركات تأمينات الحياة تستخدم جداول الحياة الإنجليزية والتي تمثل فجوة زمنية تزيد عن 50 عاماً، فمازالت هناك شركات تأمينات حياة تسعر وثائق تأمين باستخدام جداول الحياة الإنجليزية بفجوة زمنية تصل إلى 60 عاماً وذلك، بالإضافة إلى استخدام معاملات تحميل دون أي مرجعية أو دراسة إكتوارية تحليلية، مما يتضح معه التباين في أسس التسعير التي تستخدمها شركات التأمين.

الجهات المشتركة في مشروع إنشاء أول جدول حياة إكتواري مصري

– الهيئة العامة للرقابة المالية

– جمعية الخبراء الإكتواريين المصرية

– شركات تأمينات الحياة وخاصة أكبر 5 شركات والتي تمثل حوالي 80% من السوق

– جهات المساعدة الخارجية (البنك الدولي – إحدى الشركات المتخصصة بهذا المجال)

– المؤسسة الإجتماعية للشركة الأفريقية لإعادة التأمين (تتولى تمويل المشروع)

المصدر: أموال الغد

كشفت رضا عبدالمعطي، نائب رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية، عن الإتفاق مع إحدى الشركات الإنجليزية المتخصصة لتقديم الاستشارات في مجال الخبرة الإكتوارية لتدشين أول جدول إكتواري مصري.

وأضاف عبدالمعطي في تصريحات خاصة، أنه عقب توقيع بروتوكول تعاون بين الهيئة العامة للرقابة المالية والشركة الأفريقية لإعادة التأمين والمتضمن تحمل الشركة الأفريقية لتكاليف ونفقات المشروع، فقد تم عمل مناقصة للحصول على أفضل العروض والخدمات من شركات الاستشارات بهذا المجال.

وأشار إلى أنه تم توقيع العقد مؤخراً مع الشركة الإنجليزية وجاري حالياً تفعيل بنود هذا التعاقد وسيتم ارسال البيانات الخاصة بهذا الملف للشركة الإنجليزية قريباً، متوقفاً أن يستغرق استكمال الموضوع مدة تتراوح من (7 - 12) شهر حتى يتم انشاء اول جدول للحياة في السوق المصري بما يدعم استراتيجية الهيئة العامة للرقابة المالية للأنشطة المالية الغير مصرفية 2018 - 2022.

وأوضح عبد المعطي أن إنشاء هذه الجداول تعمل على تحقيق العديد من العوائد الإيجابية للسوق تتضمن حماية أفضل وأقوى لحقوق حملة الوثائق من خلال دقة أكثر في حساب الاحتياطيات الحسابية والنماذج الإكتوارية لوثائق تأمينات الحياة، بجانب تطوير المنتجات القائمة وابتكار منتجات جديدة يعتمد على وجود جداول حديثة وتتوافق مع خبرة السوق المصرية.

اسباب إنشاء الجدول الإكتواري

على مدار الـ30 عاماً الماضية قامت جمعية خبراء الإكتواريين وبالتعاون

«الرقابة المالية» تبحث آليات توسيع مجالات التحول الرقمي بقطاع التأمين

والأنشطة الخاضعة لإشرافها ورقابتها، وعلى مستوى قطاع التأمين أطلقت الهيئة مبادرة تستهدف قيام شركات التأمين العاملة بالسوق المصري بمنح عملائها - من حملة الوثائق - مهلة إضافية لسداد أقساط التأمين.

وأوضح أن الهيئة شددت أيضاً على عملائها استخدام الوسائل التكنولوجية، خاصة استخدام وسائل الدفع الإلكتروني المتاحة بشركات التأمين وبما يسهم في تعزيز الثقة المتبادلة بين العملاء وشركات التأمين. المصدر: أموال الغد



قال المستشار رضا عبدالمعطي، نائب رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية، أن الهيئة تحرص خلال الفترة المقبلة على الإسراع بتوسيع مجالات ومجاور التحول الرقمي في سواء في مجال تقديم خدماتها للمتعاملين أو للخاضعين لها، خاصة أصحاب المهن التأمينية.

وأضاف عبدالمعطي في تصريحات خاصة، أن الهيئة تسعى أيضاً إلى اتخاذ خطوات أسرع في مجال توسيع قاعدة عملاء التأمين وزيادة معدلات الاختراق لكافة شرائح وفئات المجتمع وذلك من خلال التنسيق مع الاتحاد المصري للتأمين.

وأشار إلى أن أبرز المناقشات الجاري تنسيقها مع الاتحاد بشأن ذلك تتضمن زيادة عدد وثائق التأمين الجائز إصدارها إلكترونياً، بجانب زيادة عدد الشركات الجائز التعاقد معها للسداد والدفع الإلكتروني وكذلك تسويق وتوزيع تلك الوثائق وما يصاحبها من خدمات إلكترونياً.

وتابع "لقد قامت الهيئة بإطلاق عدة مبادرات على مستوى القطاعات

أليانس للتأمينات تعلن عن أرباحها لسنة 2019

الجزائر: نتائج السنة المالية 2019 لأليانس للتأمينات، فهي كما يلي : قدر رقم أعمال الشركة بـ 5.2 مليار دينار جزائري أي ما يمثل زيادة قدرها 4% بالمقارنة مع الزيادة المسجلة خلال سنة 2018 بالنسبة للنتيجة الصافية قدرت بـ 482 مليون دينار، ما يمثل زيادة بنسبة 4.3% مقارنة بسنة 2018.

من جهة أخرى، تجدر الإشارة إلى أنه بالرغم من الوضع المتأزم لم تنشأ الجمعية العامة حرمان المساهمين و أبت إلا أن تعفيهم من خلفياته. إذ قررت توزيع حصص معتبرة، استثنائياً، من أجل مساعدة المساهمين في هذا الظرف غير المسبوق.

و عليه قررت الجمعية العامة توزيع حصص قيمتها 50 دج للسهم على كل المساهمين. حيث تمثل الربحية الصافية 11.74 % للسهم، حسب سعر بورصة الجزائر التي حددت قيمة السهم بـ 426 دج و عليه، تعلن أليانس للتأمينات المساهمين أنهم سيحصلون على حصصهم ابتداء من 15 جويلية 2020.

هذه النتائج الإيجابية التي حققت في أصعب مناخ اقتصادي تسوده المنافسة غير العادلة تثبت صحة الإستراتيجية التي تنتهجها الشركة.

نمو رقم أعمال الشركة المركزية لإعادة التأمين بـ 11.6% في 2019

الجزائر: حققت الشركة المركزية لإعادة التأمين خلال 2019 رقم أعمال يقدر بـ 35,655 مليار دج (299 مليون دولار)، مسجلة بذلك نموا بـ 11,6 بالمائة، حسب ما أفادت به الشركة الخميس في بيان لها.

وسجلت الشركة العمومية بهذا صافي أرباح بلغ 3,116 مليار دينار (26 مليون دولار) مقارنة بـ 3,094 مليار دينار (25 مليون دولار) خلال 2018 .

كما سجلت، من خلال تعاملاتها مع الخارج ، نموا يقدر بـ 34ر53 بالمائة مقارنة بالسنة المالية 2018، معززة بذلك توسعها على مستوى السوق العالمية لإعادة التأمين.

و فيما يخص إجمالي تكاليف المطالبات، تميزت السنة المالية 2019 بارتفاع كبير في نسبة الحوادث المسجلة، مما أدى إلى ارتفاع نسبة إجمالي المطالبات بـ 55,58 بالمائة يضيف نفس المصدر.

كذلك، سجلت الشركة في إطار استثماراتها المالية نموا يقدر بـ 13,09 بالمائة، محققة بذلك إيرادات مالية مقدرة بمبلغ 2,491 مليار دج.

وأخيراً، وجهت الشركة المركزية لإعادة التأمين الشكر لجميع شركائها وموظفيها وجميع الأطراف التي تعاونت معها محلياً ودولياً.

Fitch Upgrades Tunis Re's National IFS Rating to 'AA(tun)'; Outlook Stable

Tunisia: Fitch Ratings has upgraded Societe Tunisienne de Reassurance's (Tunis Re) National Insurer Financial Strength (National IFS) Rating to 'AA(tun)' from 'AA-(tun)'. The Outlook is Stable.

The upgrade of Tunis Re reflects continued improvements in its Enterprise Risk Management (ERM) framework compared with local market practices. It also takes into account its robust credit fundamentals relative to Tunisian peers' amid the COVID-19 pandemic, with a very strong business profile locally, strong profitability and moderate asset risk. The company's risk-based internal capital model was reviewed by a leading international audit firm in 2020, which we view positively as it brings the company's risk management practices somewhat closer to EU Solvency 2 standards in our view, in the absence of local risk-based regulatory requirements.

The National IFS Rating reflects the leading position of Tunis Re in the Tunisian reinsurance market, as well as its strategic role within the Tunisian economy, underpinned by its strong ties with its cedants, retrocessionaires and the Tunisian State. Our assessment of the company's business profile is constrained by increasing diversification into high-risk geographies, with limited potential for expansion into sound-quality international business.

Tunis Re is highly exposed to systemic risk as most of

its assets are domestic. However, investment risks are in line with Tunis Re's credit profile, and most of its domestic investments are liquid. Tunis Re is exposed to currency risk, through its business operations which are increasingly skewed towards international markets, high use of international retrocession, and an unhedged currency mismatch between assets and liabilities.

Tunis Re scored 'Strong' under Fitch's Prism factor-based capital model at end-2019, similarly to 2018, which supports the rating. We do not expect capitalisation to significantly deteriorate as a result of the economic downturn caused by the pandemic. We expect regulatory capital to remain at a comfortable level, although regulatory oversight in Tunisia is somewhat under-developed.

Fitch believes Tunis Re's earnings are strong for the rating, with a five-year weighted average reported combined ratio slightly below 100% and a five-year average return on equity (ROE) of around 8% in 2015 to 2019. Fitch expects some slight deterioration in 2020, but without impairing the company's overall credit profile. Tunis Re's earnings were adversely impacted by foreign-exchange movements in 2019, reflecting increasing vulnerability to currency risk, despite a benign year for claims.

RATING ACTIONS

ENTITY/DEBT	RATING	PRIOR
Societe Tunisienne De Reassurance	Natl AA(tun) ● Ins Fin Str	Upgrade AA-(tun) ●

STAR a réussi sa gestion de la crise de la Covid-19

Tunisia: L'ensemble des entreprises économiques et autres, en Tunisie et dans le monde, viennent de traverser une crise majeure avec le confinement et, disons-le, le coup d'arrêt consécutif à la pandémie du Covid-19.

En période de crise grave, le leadership prime sur le management

Hassène Feki nous explique qu'en période de crise grave, le leadership prime sur le management. La forte incertitude engendrée par la pandémie a généré de profondes craintes. Et la STAR a très tôt pris la mesure de ces inquiétudes et s'est très largement employée à rassurer. Les équipes de la STAR se sont donc mobilisées sur deux fronts : en interne pour tranquilliser les collaborateurs en leur apportant un soutien moral et des encouragements à soutenir l'effort et, en externe, pour sécuriser les clients. Sur ce dernier plan, la STAR a contacté par téléphone plusieurs milliers de clients et - fait inédit - les a informés qu'ils pouvaient télédéclarer un sinistre. Cette adaptation aux contraintes induites par le confinement mérite d'être soulignée, car c'est là une véritable innovation. Seconde innovation de taille, la possibilité offerte, sur un portail web dédié, de consulter le suivi du traitement des bulletins de soins pour les entreprises ayant souscrit une assurance Santé Groupe.

Même au cœur de la pandémie, en plein confinement, il faut continuer d'innover

Et quand il s'agit d'évoquer l'agilité opérationnelle, Hassène Feki nous surprend une fois encore en citant le grand Mohamed Ali : « Voler comme le papillon et piquer comme l'abeille ». Et de l'agilité, il en a fallu à la STAR pour faire face. Les volumes traités sont impressionnants. Pour les appels de courtoisie évoqués plus haut, le rythme était soutenu avec une moyenne quotidienne de 250 appels sortants. Et durant toute la période du confinement et jusqu'à fin mai, ce sont plus de 9 000 appels téléphoniques entrants qui ont été pris

en charge par le service Allo Star.

À l'issue du confinement, il a fallu encaisser les règlements échus de près de 50 000 polices automobiles (dont un quart étaient des contrats fermes, c'est-à-dire non automatiquement renouvelables). Cela ne pouvait pas se faire à distance étant donné que l'assuré doit récupérer son attestation papier. Sur la seule succursale du siège, une grande tente a été installée dans les jardins du square de l'avenue de Paris pour accueillir ces assurés venus récupérer leur attestation, à l'abri du soleil et surtout en respectant les règles sanitaires et notamment la distanciation sociale. Et là, les équipes de la STAR ont su gérer un flux constant d'assurés avec des pics de 200 clients par jour.

Dans le paysage tunisien des assurances, la STAR est une institution. Une institution forte de valeurs faites de solidarité. Et au chapitre de la solidarité, la STAR, loin du battage médiatique, a contribué au Fonds 1818. « Rien de plus normal » pour Hassène Feki qui, en revanche, aime à souligner la contribution personnelle de ses collaborateurs qui ont financé par leurs dons l'acquisition d'équipements de laboratoire pour l'Institut Pasteur de Tunis.

Nous pouvons également évoquer des actions qui, même si elles peuvent paraître modestes, ont été fortement appréciées par leurs bénéficiaires. Par exemple les experts du secteur de l'assurance qui, privés de facto de revenus du fait du confinement et du manque d'activité, ont reçu des virements. D'autre part, les victimes des sinistres corporels automobiles ont pu recevoir leurs indemnités de sinistres pendant toute la période de confinement. Dernier exemple, une extension de la garantie MRP (Multi-Risque Professionnelle) a été octroyée aux hôteliers qui ont reçu des personnes confinées dans leurs établissements.

Que retire in fine la STAR de sa gestion de la Covid-19 ? En premier lieu une grande satisfaction pour la manière dont l'ensemble des collaborateurs ont géré ces longues

semaines. Les équipes étaient fortement mobilisées et l'engagement a été total selon les dires de nombreuses personnes que nous avons rencontrées.

La STAR va poursuivre dans la voie du télétravail

Nous avons également entendu dire que la Société Tunisienne d'Assurances et de Réassurances, à l'instar de nombreuses grandes entreprises de par le monde, envisage de poursuivre sur la voie du télétravail. S'agit-il là d'une leçon du Covid-19 ? Selon un directeur, l'idée était déjà dans l'air bien avant la pandémie. Et

au vu de la qualité du management de la STAR, nous sommes enclins à les croire. L'équipe dirigeante a juste obtenu la démonstration — grandeur réelle — du bon fonctionnement de cette solution, outre sa pertinence. Les équipes de la STAR ont ainsi pu, au cours des longues semaines de confinement, identifier les écueils de télétravail et apprendre à mieux les appréhender afin de préparer l'avenir.

Source: Leaders

مصطفى مهني عضوا منتدبا لبيت التأمين المصري السعودي خلفا لقطب



ونجحت في تحقيق 320 مليون جنيه أقساط خلال الـ 9 أشهر الأولى من العام المالي 18/2019، وهي أول شركة تأمين تكافلي بالسوق المصرية ونجحت في توزيع فائض النشاط على العملاء لمدة 9 سنوات متتالية.

ونجحت بيت التأمين المصري السعودي في مضاعفة رأسمالها 4 مرات منذ بدء مزاولة النشاط في 2002 ليصل إلى 230 مليون جنيه، حيث تم اعتماد ضخ 30 مليون جنيه رأسمال الشركة مؤخراً ممولة من الأرباح.

المصدر: أموال الغد

جمهورية مصر العربية: وافق مجلس إدارة شركة بيت التأمين المصري السعودي خلال اجتماعه اليوم على تعيين مصطفى مهني بمنصب العضو المنتدب للشركة خلفا لعبدالرؤوف قطب الذي تقدم باستقالته من الشركة يونيو 2019.

وكان قد سبق وتقدم الرؤوف قطب نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة بيت التأمين المصري السعودي باستقالته، وتكليف مصطفى مهني، رئيس قطاع الشؤون الفنية آنذاك بالقيام بأعمال العضو المنتدب.

وقد تأسست بيت التأمين المصري السعودي في سنة 2002 - كأولى شركات التأمين التكافلي في مصر - تعمل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية تحت إشراف هيئة للرقابة الشرعية، وهي شركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام القانون رقم 159 لسنة 1981 والقانون رقم 10 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية.

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