23/12/2019

النشرة الالكترونية

GAIF Electronic Newsletter

دورية تصدر عن الامانة العامة
للإتحاد العام العربي للتأمين

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

تنبيه:
المقالات تُعبر عن آراء كُتابها وليس عن رأي الإتحاد العام العربي للتأمين، والأحصائيات على مسؤولية المصادر

GAIF 33rd
General Conference
Oran 11th - 14th Oct 2020

The Challenging of Modernizing The Arab Insurance Industry

تحدي عصرنة صناعة التأمين العربية

GAIF Newsletter reaches to 2611 readers every week

Summary

فهرس النشرة

World Insurance

1. Can We Reduce the Health Protection Gap in our Time?
2. Why more insurance firms are making an ethical stance against insuring coal
3. Proposed IFRS 17 advances focus on reinsurance contracts

Regional Insurance

1. New Dawn Risk examines Middle East market's outlook

Arab Insurance

1. Jordan: "السميرات" يعرض الملاحظات على المسودة الأخيرة لمشروع حوسبة مدفوعات ومطالبات التأمين الطبي

2. United Arab Emirates: UAE life insurance sector braced for fundamental shake-up in 2020

3. Bahrain: "المركزي" : الترخيص لـ5 شركات تأمين في الصحة خلال 2019

4. Saudi Arabia:

- لعدم التزامها بالمتطلبات النظامية..مؤسسة النقد توقف 4 شركات مهن حرة عن ممارسة أي نشاط في قطاع التأمين
- السعودية تحدد حالات اسقاط تأمين السيارات
- 4.46مليار ريال مستحقات السعوديين من تأمين السيارات بـ9 أشهر

5. Oman: الهيئة تعتمد تعديلات على وثيقة التأمين الموحدة للتأمين الصحي

6. Syria: طرح منتجات تأمين صحي صغيرة يتم دفعها على أقساط

7. Lebanon: Lebanese insurance market in 2018: top 30 insurers

8. Egypt: التقرير الربع سنوي – الربع الثالث من عام 2019

Companies News

- "موديز" تُعين تصنيف ائتماني لـ"ملاذ" السعودية عند "Baa2"

الامانة العامة:

- بقلم الاستاذ/ شكيب أبو زيد (واقع التأمين في الوطن العربي)
- الاستاذه/ مروة هشام في ضيافة الامانة العامة للإتحاد العام العربي للتأمين

Dear readers,

We will appreciate receiving any information about your company and the Insurance industry in your country.

Thank you for your support.

قُراءنا الاعزاء

الرجاء من عموم القراء مدنا بأخبار شركاتهم وأسواقهم

شكراً على دعمكم

Can We Reduce the Health Protection Gap in our Time?

The sheer scale of the Health Protection Gap is scary. USD 1.8 trillion that should be – and needs to be - insured right now…but isn't. Over 40 million households in the Asia Pacific region are impacted.

Those numbers will keep going up just by inflation and ageing alone. And as Asia gets more affluent, it leads to a domino effect of more people being affected by "lifestyle" diseases such as diabetes or cardiovascular illnesses.

The "gap" is the number that could potentially be hit by unwanted, burgeoning medical costs. While there is focus on the bigger picture, consider this: a breadwinner struck down by illness; and he/she loses his/her ability to work. The family needs to pay for medical bills, there is a loss of future earning power, the children may have to reprioritise education spending, or may even need to forgo certain medical treatment; and the cost of the medical expenses may force every member – from young to old – to make lifestyle changes.

The chance to change that is staring us in the face. If we can't create strong awareness and develop this into a "want", any investment in the rest of the journey will provide no more than process efficiency as it won't increase the number of people believing they need it.

The insurance journey of Want, Buy, Own

Most people begin to think about insurance or protection when it comes to the "big" life events: Marriage; children; buying a home; receiving an unfavourable doctor's report.

The change in how we create, collect, and use data has enabled us to better identify these consumers and because of that, we're in a better position to offer the right products to the right consumer at the right price. In addition, the journey has become more personalised, and we're able to make tweaks to the insurance journey as we go along.

The Swiss Re role doesn't end after a solution has put forth and executed. Our goal is to really be a pillar of support to help clients not just live longer, but live better and healthier lives.

One of the ways we do that is through tech.

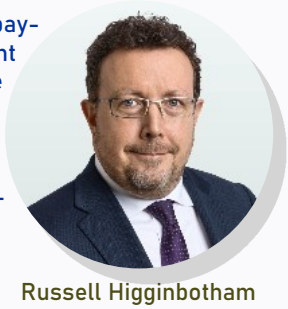
Incorporating new tech in the customer journey

In today's rapidly changing world of technology and big data, we need to combine new tech with our risk knowledge and apply that to different elements of this customer journey.

In 2018, we launched a gestational diabetes health management app designed to help pregnant women in Singapore. By using secure blockchain technology, we were able to create a fully automated underwriting journey because of our integration with the OBGYN's own electronic records.

The win-win? There are no claims filed. And the patient receives an automatic claims payment when she is diagnosed with one of the eligible conditions via the clinic. That's just one part of the future we see…and want.

Digital wallets and mobile payment platforms also represent a huge opportunity for the insurance industry to raise awareness and reach parts of the population that some of our more traditional methods of distribution may miss.



Russell Higginbotham
CEO Reinsurance Asia
Swiss Re

Last month, we helped Alipay, which is part of Alibaba group, launch Alipay's flagship Term Life product. This is potentially the largest term life product sold digitally by volume in China. It's a straightforward, affordable product with simple customer onboarding experience. Over 30,000 policies were sold in the first week alone.

In Malaysia, we were approached by an insurer to look at their inforce medical portfolio with a view to building them a predictive underwriting model. A lot of this data was raw and unstructured. Our data scientists scraped, cleaned, and streamlined the data to narrow it down from a large diverse population into smaller manageable clusters with homogenous traits. The information allows our insurance partner to offer simpler customer experience.

Building personal, societal and financial resilience

Ultimately, being future ready now is not only about improving that core insurance journey, but also helping build personal and societal resilience through insurance.

If we're able to incentivise positive behavioural change through diet and exercise programmes, disease management and counselling, we're on the right path. Health wearables, fitness trackers and a continuous underwriting journey is changing that. I am proud to be part of a company that is at the forefront of this change.

As an industry, we need to push new ways to create flexible and affordable products that lift financial barriers to protection. We know that insurance can take on the burden on risk so that our clients can grow, thrive and take risks that they otherwise would not have.

I believe we are committed to making the world more resilient. We do this by creating better client experiences and journeys, and to show our research and apply them to everyday lives.

It may be the simple one click (or tap) that allows the stressed new parent to protect their newborn in a few seconds. It could be the timely health prompt that serves as a call to action for a newly diagnosed diabetic, which helps put their condition into remission. It could also be the claim that helps get their family back on their feet financially quickly following the loss of a loved one.

This is just the start. And my advice would be to not focus on the big numbers that make it look like a gargantuan task, but instead look at each journey, and each step as a milestone in itself. I am hopeful. Because we have taken more than a few steps already.

Source: Swiss Re

Why more insurance firms are making an ethical stance against insuring coal

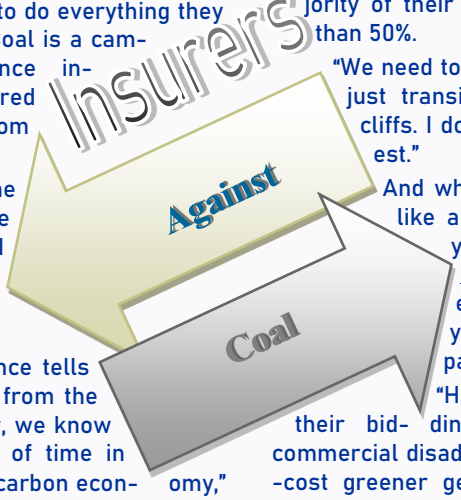
Climate change. Two words that have divided the world politically and are, quite literally, ruining the planet.

The last special report by the Intergovernmental Panel on Climate Change (IPCC), released last September, outlined the consequences of what would happen if the earth warmed by more than the predicted 1.5°C above the pre-industrial period.

The picture painted was beyond grim, and the author of the United Nations report is not optimistic about the chances of getting political unity to make any significant changes to ensure any progress is made.

Similarly, the World Economic Forum (WEF) recently published its annual World Risks Report - and the number one risk listed was the failure of climate change mitigation and adaption, aka governments around the world not doing anything to stop it occurring.

This all looks very doom and gloom, but there are organisations that are looking to do everything they can to try and help. Unfriend Coal is a campaign that lobbies the insurance industry to stop insuring coal-fired power plants and to divest from coal.



Peter Bosshard, director of The Finance Project that runs the Unfriend Coal campaign, said that what his organisation is attempting to do is make up for lost time.

"Looking at what climate science tells us, including the latest report from the IPCC from October of last year, we know that we're really running out of time in making the transition to a low carbon economy," Bosshard explained to *Insurance Business*. "The basic premise of our campaign is that we can't just keep doing what we've done for such a long time, we can't rely on some divestment and things like that. We really need to ramp up action. The IPCC report shows we need action at an unprecedented scale."

Without insurance, Bosshard explained, the coal industry simply can't operate. So, if the companies that state they want to do something about climate change, as many have, are approached, then maybe they will stop investing in it.

"Coal is still the biggest source of CO2 emissions," he said. "Without insurance most factories, mines, power plants, buildings, anything within the coal economy wouldn't go forward or couldn't be upgraded.

"They were an actor who was clearly very well-aware of climate change but had been long neglected their own role, regarding their own responsibility.

"They had put out warnings, some of the reinsurers particularly, about climate risk since the 1970s yet they were still insuring coal and it just didn't make any sense. There was a gap between their rhetoric and their actions."

So far, the campaign has helped as 20 major insurers have committed to divesting from coal, and nine major insurers and reinsurers have announced they will stop insuring coal-fired power plants. The nine insurers include big names such as Allianz, Munich Re, Swiss Re, AXA and Zurich.

Alison Martin, group chief risk officer at Zurich, said that the company's climate change policy and move away from coal was very important, especially given that major weather events were cited as the number two risk in WEF's Global Risk Report.

"Increasingly, major weather events, combined with a lack of will and a lack of political unity to do anything are the top two risks," she said. "But that doesn't mean we shouldn't do something. And what as insurance companies can we do?

"We published a thermal coal statement back at the end of 2017, where we talked about the basis under which we would provide underwriting or investment support into companies who were providing the majority of their revenues from thermal coal, more than 50%.

"We need to find a way as a society to manage a just transition to low carbon, and not have cliffs. I don't think cliffs are in anyone's interest."

And while only nine insurers doesn't seem like a lot, it is a big step from only two years of a campaign. A report by Willis Towers Watson on the power and energy market, published earlier this year, also reiterated the positive impacts.

"Having to factor this element into their bidding will put [coal companies] at a commercial disadvantage when competing with lower-cost greener generators," the report stated. "This reduction in available capacity will invariably see upward pressure on rates and coverages as the competition for market share in this specific sector will be much more limited.

"Renewable [insurance] programs typically are cheaper than thermal programs, with significantly lower deductibles. This trend is expected to continue as traditional insurers look to promote renewable energy for public relations reasons, as well as replace premium lost by exiting the coal-generation space."

Ultimately, Bosshard said, Unfriend Coal is hoping that they are working hard enough to do their part in helping to end coal as a power source.

"In practice what we're hoping to see is that it just gets more and more complicated and more and expensive for coal companies to access insurance," he explained.

"And in combination with all the other problems that they are facing, increasing finance costs, court cases, we hope this will accelerate the end of coal.

"We are well on the way. The progress we are seeing in the insurance industry is very promising, but we are running out of time so we need to reach critical mass quickly."

Source: Insurance Business mag.

Proposed IFRS 17 advances focus on reinsurance contracts

World Insurance

The International Accounting Standards Board (IASB) met Wednesday to deliberate some of the IFRS 17 changes proposed in the Exposure Draft (ED) based on stakeholder feedback. The IASB decided to defer discussions on the effective date of IFRS 17 until the extent and complexity of all amendments had been determined, expected at the end of February, according to a Willis Towers Watson report.

The IASB approved the adoption of six proposals in the ED for which there had been widespread support, and also agreed to proceed with the proposed amendments in respect of deferring some acquisition costs for renewal business.

Comments on the ED have shown concern with the treatment of reinsurance contracts held, and the IASB approved significant changes to the ED proposals in this area.

The IASB's intention to allow insurers to recognise gains on reinsurance contracts held in respect of groups of onerous underlying contracts had been welcomed by respondents. However, most respondents were concerned that the scope of the relief was too narrow, according to Willis Towers Watson. In response, the board has agreed to broaden the scope so that all reinsurance contracts held, including both proportional and non-proportional, would be taken into account when they cover groups of onerous underlying contracts, allowing losses on initial recognition of the underlying contracts to be offset by the matching reinsurance.

"If ultimately ratified and incorporated into the final standard, this change would largely address insurers' concerns about the consequences of the existing economic mismatch," said Roger Gascoigne, senior director at Willis Towers Watson. "Nevertheless, insurers should be aware that implementing these changes at this stage is likely to add significantly to the complexity of reflecting many current reinsurance or retrocession arrangements, particularly for contracts measured using the Premium Allocation Approach. It is imperative that both insurers and reinsurers analyse the specific impacts on their results, processes and overall implementation programs."

"The treatment of reinsurance under IFRS 17 has been deserving of greater attention for some time," said Brian Shea, managing director of strategic and financial analytics at Willis Towers Watson. "These proposed amendments better reflect the role of reinsurance in mitigating risks. We continue to work with insurers and reinsurers to ensure that their reinsurance programs are fit for IFRS 17."

Source: Insurance Business mag.

Region to see slew of insurance M&A deals & cyber time bombs in 2020

Regional Insurance

Signs are that in 2020, the MENA insurance industry will see a slew of M&A deals, predicts London-based New Dawn Risk, a specialist insurance intermediary focussing on all lines of liability insurance and related specialty classes of business.

Mr Dermot Dick, head of treaty production at New Dawn Risk, said, "It is generally accepted that insurance markets in the Gulf Cooperation Council have long been ripe for consolidation. Despite an excess of insurance businesses – 65 in the UAE and 39 in Kuwait for example – structural issues have prevented a wave of M&A from happening."

He added, "There is a very real sense that recent deals in Abu Dhabi in the wider financial services markets, such as the merging of Mubadala and IPIC, will have a knock-on effect on the insurance industry.

"There are persistent rumours of on-going merger talks in the UAE while in Kuwait, the plethora of recently created takaful companies are highly stressed following the new motor claims payment laws in 2019 which revealed their lack of liquidity, and the planned increased capital requirements to be introduced in 2020 will further add to the pressure. Three companies have already ceased trading and reports indicate multiple merger discussions and potential run-off scenarios."

Meanwhile, in Saudi Arabia, the regulator has suspended multiple licences on both a temporary and permanent basis, while there are at least two sets of companies in advanced merger talks.

Mr Dick said, "In 2020, the scene is set for the dam to burst and the subsequent flood of M&A will change the face of markets across the Middle East, resulting in fewer, stronger insurers who are better able to serve policyholders."

Cyber explosion

Separately, Mr James Bullock-Webster, head of technology, media and cyber at New Dawn Risk, said, "There is no doubt that in 2020 we will continue to see a significant growth in cyber extortion. Criminal gangs will shift their focus away from private individuals and onto businesses where they can hope for a greater return on their investment.

"The Middle East is a soft target; lots of wealth and a tendency not to want to lose face means ransoms will be paid and not talked about. IT budgets may have been neglected and there is a paucity of experienced breach responders in the region. This is a ticking time bomb."

The steps to take against cyber crime, he says, are, "Harden your systems, train your people, be resilient, have a plan, test that plan and partner with organisations that know what to do in the face of a debilitating cyber event."

Source: Middle East Insurance Review

"السميرات" يعرض الملاحظات على المسودة الأخيرة لمشروع حوسبة مدفوعات ومطالبات التأمين

Jordan

بهدف الوقوف على ملاحظات ممثلي قطاع التأمين على المسودة الأخيرة لمشروع تعليمات حوسبة مدفوعات ومطالبات التأمين الطبي لسنة 2019، دعت وزارة الصناعة والتجارة والتموين ممثلي قطاع التأمين من اللجنة المشكلة من الشركات إضافة إلى دعوة جميع (ممثلي شركات إدارة أعمال التأمين الطبي العاملة في المملكة إلى اجتماع عقد في مقر الوزارة يوم أمس الثلاثاء الموافق 2019/12/17 برئاسة السيد وائل محادين مدير إدارة التأمين وممثلي الإدارة المعنيين بالموضوع.

وعقد الإجتماع بحضور المهندس ماجد سميرات رئيس مجلس إدارة الاتحاد الأردني لشركات التأمين والأستاذ ماهر الحسين مدير الاتحاد إضافة إلى اللجنة المشكلة لمناقشة هذا الموضوع استناداً إلى اجتماع المدراء العامون لشركات التأمين المنعقد يوم 2019/12/08 والمكونة من الدكتورة لانا بدر عضو مجلس إدارة الاتحاد والسيد محمد أبو قورة مدير عام شركة المتوسط والخليج للتأمين (ميدغلف) والسيد مازن النمري رئيس اللجنة التنفيذية للجنة تأمينات الحياة (التكافل) والصحي في الاتحاد ونائبه السيد زكريا عمار إضافة إلى أعضاء اللجنة كل من السيد سليمان دنديس والسيد عماد الناعوري والسيد ليث الحمود نائب رئيس لجنة تكنولوجيا المعلومات في الاتحاد وممثل الشركة الوطنية لإدارة التأمينات الطبية (نات هيلث) كل من السيد أحمد التجاني والسيد اياد عطاري.

وحضر الإجتماع إضافة إلى ممثلي الاتحاد وشركات التأمين ممثلي غالبية شركات إدارة أعمال التأمين الطبي ومنها (نات هيلث، ميدنت، ميدكسا، ميد سيرفس، غلوب ميد، اومني كير، الاستشارية الدولية، الملكية المتخصصة).

وخلال الاجتماع المشترك مع الأطراف المعنية، استمع ممثلوا إدارة التأمين للملاحظات على المشروع المقدمة من كل من المهندس ماجد سميرات رئيس مجلس ادارة الاتحاد والذي أكد على اجماع القطاع على أهمية هذا المشروع الوطني الذي سيشكل نقلة نوعية في منظومة الرعاية الصحية في المملكة مستقبلاً عند انجاز المشروع بشكله النهائي لما سيوفره من معلومات وإحصائيات عن مختلف تفاصيل الرعاية الصحية وكذلك وجود ملف طبي موحد لكل مواطن، يساهم في توفير الرعاية الطبية للمريض دون تكرار للأدوية أو الاجراءات، ومقدرة الطبيب على تشخيص المريض بشكل أدق بالإستناد إلى تاريخه الطبي والأدوية التي سبق صرفها للمريض أو الاجراءات الطبية التي خضع لها، ناهيك عن وقف الهدر في كلف الرعاية الطبية في المملكة لوجود ازدواجية كثيرة في الاجراءات والعلاجات.

كما ثمن المهندس ماجد سميرات تعاون وزارة الصناعة والتجارة والتموين مع قطاع التأمين من خلال حرصها على التشاور مع القطاع بخصوص هذا المشروع من خلال عشرات الاجتماعات المشتركة للوقوف على كافة المقترحات وايجاد حلول لكافة معوقات التطبيق من طرف شركات التأمين وشركات إدارة التأمين وخاصة ما يتعلق بإيجاد حلول لتخفيف الكلف على القطاع للربط مع هذه المنظومة التي ستوفر لإدارة التأمين الجهة الرقابية على القطاع معلومات دقيقة وتفصيلية عن التأمين الطبي لدى شركات التأمين في المملكة، وتمكينها من تقييم اجراءات الاكتتاب والتسعير المستقبلية لوثائق التأمين الطبي وإمكانية شمول شرائح جديدة بالتأمين الصحي الخاص الذي توفره لشركات التأمين بعد معرفة الكلف الحقيقية لهذه الوثائق.

وكما قدم المهندس ماجد سميرات والدكتورة لانا بدر وممثلوا الاتحاد مجموعة من الملاحظات الفنية والقانونية على مشروع التعليمات لممثلي إدارة التأمين الذين استجابوا لملاحظات القطاع والموافقة على عكسها على مشروع التعليمات قبل إصداره في الجريدة الرسمية ونفاذه على شركات التأمين، والتأكيد على أهمية السير بالزام كافة الأطراف المشتركين بتقديم خدمة الرعاية الطبية للعمل بهذه المنظومة بشكل متوازي لحين انجاز المشروع بهدف انجاحه، كون هذه المنظومة تعتمد على تسلسل اجراءات معالجة المريض مروراً بكافة مقدمي خدمة الرعاية الصحية وليشمل أيضاً المرضى الذين ليس لديهم تأمين ويتعالجون على نفقتهم الخاصة، وكذلك أهمية الإستفادة مستقبلاً من التقارير التي ستصدر عن هذه المنظومة وتبادل مخرجاتها مع قطاع التأمين لتوفير قاعدة بيانات يعتمد عليها في الاكتتاب والتعويضات

UAE life insurance sector braced for fundamental shake-up in 2020

United Arab Emirates

Comprehensive new regulations will have significant ramifications for existing players.

The life insurance sector in the UAE will change significantly in 2020 following the issue of comprehensive new life insurance regulations by the Insurance Authority, which come into force on 16 April.

The regulations have wholly laudable intentions and impose controls on the commissions that are payable to "Distribution Channels" (insurance brokers, agents, banks and finance companies), including both caps on the overall amount of commission and the manner in which it can be paid, and also restrictions on the charges (including surrender charges) which insurers can life levy.

In addition, there are extensive requirements around the information which must be provided to policyholders at the time of purchase and on an ongoing basis. These include disclosure as to the key terms of a product, mandatory product illustrations to demonstrate the potential investment returns for savings products, a mandatory illustration showing the effect of charges and expenses on the performance of savings products, disclosure of the performance of the funds available for investment and confirmation of the "Protection Benefit Ratio" to highlight the extent to which a product does or does not include protection benefits. Policyholders will also benefit from a "free look" period of a minimum of 30 days during which they may cancel their policy and receive a full refund of their premium.

The ramifications of the regulations for the existing market players are significant and, in the short term, we predict that they will lead to a shortage of products, the closure of some specialist life insurance brokers and a withdrawal of the banks from the sector (thereby limiting distribution capacity), together with a movement by advisors to promote other forms of investment products.

Source: Clyde & Co

"المركزي" لـ"الوطن": الترخيص لـ5 شركات تأمين في الصحة خلال 2019

Bahrain

كشف مصرف البحرين المركزي، عن منح 5 تراخيص لشركات التأمين خلال العام 2019، بينها ترخيصاً لشركة سيغنا لايف انشورنس وهي فرع لشركة تأمين عالمية تقدم خدماتها في مجال التأمين الصحي.

وأضاف المصرف "المركزي" لـ"الوطن"، أنه تم الترخيص لـ2 من وسطاء التأمين و2 من الخبراء الاكتواريين، وذلك خلال الفترة من مطلع يناير العام الحالي وحتى نهاية نوفمبر الماضي.

وأشار "المركزي"، إلى أن عدد الشركات المرخصة في سوق التأمين في البحرين بلغ 150 شركة مرخصة حتى نهاية نوفمبر الماضي، منها 23 شركة وطنية و13 فرعاً لشركات تأمين أجنبية تزاول أعمال التأمين، إعادة التأمين، التكافل، إعادة التكافل وأعمال شركات التأمين التابعة الخاصة داخل مملكة البحرين.

وتتكون الشركات الوطنية من 12 شركة تأمين تقليدية و6 شركات تكافل، وشركتي إعادة تأمين، وشركتي إعادة تكافل، وشركة تأمين تابعة خاصة.

في حين تتكون فروع شركات التأمين الأجنبية من 10 شركات تأمين تقليدية و3 شركات إعادة تأمين، كما يشتمل سوق التأمين على 18من شركات التأمين الخارجية.

وأوضح "المركزي"، أن قطاع التأمين يشمل كذلك على 34 وسيط تأمين، و4 مكاتب لاستشارات التأمين، 4 مكاتب للخدمات الإدارية لشركات التأمين، بالإضافة إلى عدد من الخبراء المسجلين من بينهم 13 خبيراً معاينة وتقدير الأضرار، و31 خبيراً اكتوارياً، و3 مكاتب تمثيلية، و7 تراخيص للخدمات المساندة لقطاع التأمين.

المصدر: الوطن

لعدم إلتزامها بالمتطلبات النظامية ... مؤسسة النقد توقف 4 شركات مهن حرة عن ممارسة أي نشاط في قطاع التأمين

Saudi Arabia

أعلنت مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما"، صدورَ قرارها بإيقاف عدد من شركات المهن الحرة عن ممارسة أي نشاط في قطاع التأمين، اعتباراً من تاريخ 1441/04/14 هـ الموافق 2019/12/11 م، وذلك لعدم التزامها بالمتطلبات النظامية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والتعليمات الصادرة عن المؤسسة، موضحة أن تلك الشركات هي: شركة الوفاء لوكالة التأمين، شركة نجم التظافر لوكالة التأمين، شركة وثيقتي لوكالة التأمين، وشركة مزون النماء لوكالة التأمين.

وأبانت "ساما"، أن قرار إيقاف نشاط الشركات أعلاه يأتي إلحاقاً لإعلان المؤسسة المؤرخ في 2018/11/27 م والمتضمّن الإشعار عن عدد من شركات المهن الحرة غير المتجاوبة، كما يأتي ذلك انطلاقاً من دور المؤسسة الرقابي والإشرافي وتطبيقاً لما ورد في المادة (18) من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م / 32) وتاريخ 1424/06/02 هـ وإعمالًا للمادة (76) من اللائحة لتنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، مؤكدة في هذا الصدد أنها ستشرَع في اتخاذ واستكمال الإجراءات النظامية حيال الشركات المذكورة وفقاً لما نص عليه نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والتعليمات ذات العلاقة.

ويأتي هذا الإعلان في إطار حرص مؤسسة النقد العربي السعودي على حماية حقوق المؤمن لهم والمستفيدين من التغطية التأمينية وتوطيد استقرار قطاع التأمين، وعلى منع الممارسات غير النظامية في القطاع. وتدعو المؤسسة جميع عملاء الشركات ممن لهم حقوق ومطالبات قائمة إلى مراجعة الشركة في ذلك، وفي حال عدم تجاوب الشركة؛ نأمل من العملاء عدم التأخر في التقدم خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإعلان إلى إدارة حماية العملاء بالمؤسسة، وذلك عبر موقع "ساما تهتم" على الإنترنت www.samacares.sa أو من خلال الاتصال الهاتفي بالرقم المجاني(8001256666) .

المصدر: مؤسسة النقد العربي السعودي

السعودية تحدد حالات اسقاط تأمين السيارات

أفادت مؤسسة النقد العربي السعودي ساما انها أجرت تحديثاً على بعض مواد الوثيقة الموحدة للتأمين الإلزامي، وذلك لحماية حقوق المؤمن لهم والمستفيدين من التغطيات التأمينية من أي ممارسات قد تلحق ضرراً بهم

حيث أكدت الوثيقة الموحدة للتأمين الإلزامي انه عند احتيال المؤمن له من خلال تعمد ارتكاب حوادث مرورية بهدف الحصول على منفعة من وثيقة التأمين

وبحسب ما ذكرته صحيفة هام الالكترونية ان المؤسسة اكدت أنه إذا انطوت المطالبة المقدمة على احتيال، أو استخدام المؤمن له أو السائق أساليب أو وسائل احتيال بغية الحصول على منفعة من الوثيقة، أو نتج الضرر من جراء فعل متعمد فإن الحقوق الناشئة عن الوثيقة التأمينية ستسقط

وأفادت مؤسسة النقد أن تلك التعديلات المُدخلة على الوثيقة اشتملت على تعديل المادة (الثامنة) والتي أعطت شركة التأمين الحق في مطالبة المؤمن لهم لتعويضها عمّا تم دفعه للغير في حال انطباق إحدى حالات الرجوع المحددة بالوثيقة

وصرحت مؤسسة النقد العربي السعودي ساما أنه تم إدراج هذا الأمر في الوثيقة الموحدة لتلافي إشكالية تضرر الطرف الثالث المتضرر من حادث مروري تسببت به مركبة مؤمن عليها عند ارتكاب المؤمن له أو سائق المركبة المؤمن عليها مخالفات مرورية أو الإخلال بشروط وثيقة التأمين وذلك وفقا لما نشرته صحيفة هام الالكترونية

وثيقة التأمين الإلزامي المحدثة: الاحتيال وتعمد ارتكاب الحوادث يسقط الحق في التأمين

المصدر: الوسط

4,46 مليارريال مستحقات السعوديين من تأمين السيارات بـ9 أشهر

Saudi Arabia

18,7 مـلـيـار ريـال — مقارنة بإجمالي مطالبات الربع الثاني البالغة 6,159 مليار ريال.

مطالبات على شركات التأمين السعودية حتى سبتمبر 2019

سجلت تعويضات الأشخاص المؤمن على مركباتهم الخاصة من قبل شركات التأمين بالمملكة العربية السعودية انخفاضاً خلال فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2019 بنسبة 10 بالمائة على أساس سنوي.

ووفقاً لمسح أعده "مباشر"، يستند لبيانات مؤسسة النقد العربي السعودي - ساما، انخفض صافي المطالبات المتكبدة على شركات التأمين بالمملكة إلى 4,46 مليار ريال، مقارنة بـ 4,96 مليار ريال خلال **التسعة أشهر الأولى من 2018**.

وخلال الربع الثالث من 2019، تراجعت مستحقات السعوديين من شركات التأمين المؤمن على مركباتهم 3 بالمائة، إلى 1,504مليار ريال، مقارنة بـ 1,551مليار ريال بنهاية الربع المماثل من العام 2018.

وعلى أساس ربعي، زادت مستحقات السعوديين لدى شركات التأمين من خلال التأمين على مركباتهم بنسبة 0,2 بالمائة؛ مقارنة بالربع السابق (الربع الثاني من عام 2019) والبالغة خلاله 1,50مليار ريال.

3.8%نمواً بالمطالبات على الشركات لجميع الأنشطة

وعلى مستوى إجمالي قيمة المطالبات المتكبدة على شركات التأمين بالسعودية من خلال التأمين على 10 أنشطة بنهاية التسعة أشهر الأولى من 2019، سجلت ارتفاعاً نسبته 3,8 بالمائة على أساس سنوي، بزيادة قيمتها 678 مليون ريال.

وارتفعت المطالبات إلى 18,7مليار ريال بنهاية سبتمبر/ أيلول من العام الحالي، مقابل 18,022مليار ريال بالفترة المماثلة من العام 2018.

وسجلت مطالبات شركات التأمين بالسعودية ارتفاعاً نسبته 4,5 بالمائة في الربع الثالث من عام 2019 على أساس سنوي، إلى 6,213مليار ريال، مقابل 5,946 مليار ريال في الربع المماثل من العام الماضي.

ومقارنة بالربع الثاني من العام الجاري، ارتفعت المطالبات بنسبة 0,87 بالمائة، ريال.

5.5% زيادة بصافي الأقساط المكتتب بها

وارتفع صافي الأقساط المكتتب بها لشركات التأمين في السعودية بنحو 5,5 بالمائة خلال تسعة أشهر على أساس سنوي.

وبلغ صافي الأقساط المكتتب بها 24,80مليار ريال خلال تسعة أشهر الأولى من العام الجاري، مقابل 23,50 مليار ريال في الفترة المماثلة من العام 2018.

وخلال الربع الثالث من العام الجاري سجلت الأقساط الصافية المكتتب بها لصالح شركات التأمين بالمملكة 7,707مليار ريال، مقابل 7.520 مليار ريال في الربع الثالث من العام 2018، بزيادة 2,5 بالمائة.

وعلى أساس ربعي ارتفع صافي الأقساط المكتتب بها بنسبة 13 بالمائة في الربع الثالث من العام الجاري مقارنة بالربع الثاني من العام ذاته، التي بلغت خلاله 6,824 مليار ريال.

يُشار إلى أن صافي الأقساط لجميع الأنشطة المؤمن عليها انخفض خلال عام 2018 إلى 30,04 مليار ريال، مقابل 30,84 مليار ريال في العام 2017، بتراجع نسبته 2,6 بالمائة.

65.5% من إجمالي الوثاق من نصيب المركبات

ووفقاً لرصد "مباشر" بلغ إجمالي عدد وثائق التأمين لجميع الأنشطة في التسعة أشهر الأولى من العام الجاري 5,605 مليون وثيقة، منها 3,67 مليون وثيقة للتأمين على المركبات فقط لتشكل ما نسبته 65,5 بالمائة من إجمالي عدد وثائق التأمين.

وتراجعت تعويضات تأمين المركبات الخاصة، بالسعودية خلال النصف الأول من عام 2019 بنسبة 13,3بالمائة، إلى 2,95 مليار ريال، مقارنة بـ 3,41 مليار ريال في النصف الأول من 2018.

المصدر: مباشر

الهيئة تعتمد تعديلات على وثيقة التأمين الموحدة للتأمين الصحي

Oman

أوضح سعادة الشيخ عبدالله بن سالم السالمي الرئيس التنفيذي للهيئة العامة لسوق المال بأن التعديلات الجديدة على وثيقة التأمين الموحدة لمشروع التأمين الصحي ضماني تضمن إدراج أحكام إضافية وتعديل في بعض البنود التنظيمية لتتواءم مع عمال المنازل بما يراعي خصوصية هذه الأعمال ذات الطبيعة الخاصة، ويدفع رب العمل إلى الاهتمام إلى توفير الرعاية الصحية المناسبة كحق من حقوق العامل بالجودة العالية والكلفة العادلة. كما أن الهدف من إدراج أحكام خاصة لتنظيم التأمين الصحي للعاملين في المنازل يساهم في توحيد مزايا التغطية التأمينية الأساسية التي تقدمها بعض السفارات لجالياتها.

وأشار الرئيس في تصريحه بأن هذه التعديلات على الوثيقة حظيت بالمنهجية المعتادة من قبل الهيئة في صياغة اللوائح والقوانين التنظيمية لقطاعي سوق رأس المال والتأمين والمتمثلة في تحقيق الشراكة المجتمعية مع الأطراف ذات العلاقة بتطبيق المشروع حيث جاءت التعديلات بعد المشاورات التي عقدتها الهيئة مع وزارة الخارجية وممثلي سفارات جاليات الدول المعنية بتطبيق مشروع ضماني، والاستفادة من مرئياتهم بما يساهم في تقديم الرعاية الصحية المناسبة وإيجاد آلية لتوحيد المزايا التأمينية الأساسية على كافة العاملين في المنازل باختلاف جنسياتهم، كما تم عقد لقاءات واجتماعات تعريفات وتشاورية للوقوف على مرئياتها ممثل كل القطاعات حول المشروع وآليات التطبيق والوقوف على بنود الوثيقة الموحدة للتأمين الصحي للعاملين في القطاع الخاص والمقيمين والزائرين للسلطنة، وذلك بهدف توسيع دائرة المشاركة في صياغة البنود التنظيمية للمشروع وضمان التطبيق السليم آخذين في الاعتبار طبيعة كل الفئات المستهدفة من المشروع بما فيها العمال المستخدمون داخل المنازل أو خارجها مثل السائق أو المربية أو الطباخ ومن في حكمهم.

وأكد السالمي بأن مشروع ضماني قد بلغ مستوى عالي من الجاهزية في بنيته التشريعية والتنظيمية تمهيدا لمرحلة التطبيق الفعلية موضحا بأن قواعد التأمين الصحي ووثيقة التأمين الموحدة للتأمين الصحي باتت جاهزة كما أن مشروع تعديلات بعض الأحكام في قانون شركات التأمين وصل إلى المرحلة النهائية، كما أن قاعدة بيانات التأمين الصحي باتت متاحة للمهتمين والمعنين بسوق التأمين الصحي بعد تدشينها رسميا، كما تم إسناد مشروع منصة ضماني الإلكترونية والتي تمثل نظام للربط الإلكتروني بين شركات التأمين والمؤسسات الصحية من جهة والمؤسسات الإشرافية ذات العلاقة بتنظيم هذا القطاع من جهة أخرى.

وتشير الوثيقة في تعديلاتها الجديدة بأن مدة سريان الوثيقة الموحدة للتأمين الصحي سنة ميلادية ما لم يتم الاتفاق على مدة أطول، أما إذا كان المؤمن عليهم من فئة عمال المنازل أو خارجها فتكون مدة الوثيقة سنتين ميلاديتين، وفيما يتلق بجدول المنافع الصحية الأساسية فقد تم تضمين إصابات العمل ضمن التغطية الصحية الأساسية بالنسبة لفئة عمال المنازل، كما تم رفع الحد

الأقصى لعلاج المريض الداخلي إلى 4000 ريال عماني، و500 ريال عماني بالنسبة للعيادات الخارجية

الجدير بالذكر أن فريق عمل إدارة مشروع نظام التأمين الصحي في السلطنة يواصل عقد اجتماعاته والذي تترأسه الهيئة العامة لسوق المال وأعضاء من وزارة الصحة ووزارة القوى العاملة وغرفة تجارة وصناعة عمان والهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية والجمعية العمانية للتأمين، لتنفيذ المهام المتفق عليها، كل حسب اختصاصاته، وقطع الفريق شوطا كبير في تنفيذ قرار مجلس الوزراء الموقر بتجهيز البنية الأساسية والتشريعية للنظام.

المصدر: هيئة سوق رأس المال

طرح منتجات تأمين صحي صغيرة يتم دفعها على أقساط

Syria

كشفت هيئة الإشراف على التأمين عن التنسيق مع شركات التأمين السورية لطرح منتجات تأمين صحية صغيرة قسطها السنوي 8500 ليرة، ويتم دفعها على أقساط شهرية بنحو 700 ليرة.

وبين مصدر مسؤول، أن "هناك توجهاً عاماً نحو التأمينات الصغيرة ومنها المنتج الشعبي، أي تأمينات صحية صغيرة عبر نظام شرائح وحسب الفئات العمرية."

وأوضح المصدر، أنه "لدى الهيئة مقترح بطرح منتجات صحية تشتمل التأمين في المشافي للعمليات الجراحية تحت التخدير الكامل، بقسط سنوي بحدود 8500 ليرة لفئة الشباب. "

ولفت المصدر، أنّ "القسط يزداد حسب الفئة العمرية، إذ يزاد لفئات كبار السن لحدود 20 ألف ليرة سنوياً"، لافتاً إلى أنه يتم التحضير لمنتج صحي أوسع يصل قسطه لحدود 30 ألف ليرة سنوياً."

وأشار المصدر إلى أنّ المنتج الأخير، "يشتمل على الخدمات داخل المشافي وخارجها من أشعة ومخابر وغيرها من الخدمات الصحية"، مؤكّداً أنه سيكون بشكل شهري وسيتم توفير ذلك عبر تطبيق (موبايل) عين الهيئة للتخفيف على المؤمن لهم في دفع القسط."

ولفت المصدر، إلى أنّ "جميع شركات التأمين ملزمة بطرح المنتج الثاني وهو الذي يشتمل على خدمات داخل وخارج المشافي بسعر محدد حالياً بنحو 30 ألف ليرة، من دون أي زيادات سعرية أو التوجه لتكسير الأسعار لهذا المنتج."

ويعاني قطاع التأمين الصحي الكثير من الصعوبات، كضعف التعاون والتنسيق بين الجهات المعنية بمنظومة التأمين الصحي، والفجوة بين القسط التأميني والخدمة التأمينية المقدمة، وعزوف بعض مزودي الخدمة عن استقبال المرضى المؤمنين بسبب ارتفاع التكاليف الطبية.

المصدر: الاتحاد برس

Lebanese insurance market in 2018: top 30 insurers

Lebanon

Lebanese insurance market in 2018: ranking of insurance companies per GWP

Figures in thousands

	2018 gross written premium		2017 gross written premium		2017-2018 evolution (2)	2018 shares
	In LBP (1)	In USD	In LBP (1)	In USD		
ALLIANZ SNA	219,808,000	145,073	212,230 000	140,072	3.57%	8.91%
ALICO	186,897,000	123,352	183,119,000	120,859	2.06%	7.58%
BANKERS	184,898,000	122,033	178,521,000	117,824	3.57%	7.50%
LIA	171,969,000	113,500	174,633,000	115,258	-1.53%	6.97%
AXA ME	162,514,000	107,259	149,435,000	98,627	8.75%	6.59%
FIDELITY	158,698,000	104,741	112,964,000	74,556	40.49%	6.43%
AROPE	145,381,000	95,951	160,799,000	106,127	-9.59%	5.89%
MEDGULF	130,536,000	86,154	149,940,000	98,960	-12.94%	5.29%
BANCASSURANCE	125,734,000	82,984	118,506,000	78,214	6.10%	5.10%
ADIR	116,368,000	76,803	109,569,000	72,316	6.21%	4.72%
LIBANO-SUISSE	97,980,000	64,667	97,535,000	64,373	0.46%	3.97%
GROUPMED	87,995,000	58,077	NA	NA	NA	3.57%
ASSUREX	59,491,000	39,264	57,187,000	37,743	4.03%	2.41%
CUMBERLAND	44,093,000	29,101	41,136,000	27,150	7.19%	1.79%
UFA	43,419,000	28,657	43,380,000	28,631	0.09%	1.76%

Cont. ranking of insurance companies per GWP

Figures in thousands

	2018 gross written premium		2017 gross written premium		2017-2018 evolution (2)	2018 shares
	In LBP (1)	In USD	In LBP (1)	In USD		
SECURITY	41,608,000	27,461	39,775,000	26,252	4.61%	1.69%
ARABIA	35,986,000	23,751	41,547,000	27,421	-13.38%	1.46%
ALIG	33,788,000	22,300	NA	NA	NA	1.37%
THE CAPITAL	33,713,000	22,251	34,269,000	22,618	-1.62%	1.37%
SOGECAP	30,290,000	19,991	27,973,000	18,462	8.28%	1.23%
UCA	27,429,000	18,103	26,219,000	17,305	4.61%	1.11%
COMMERCIAL	26,891,000	17,748	21,186,000	13,983	26.93%	1.09%
BEIRUT LIFE	25,077,000	16,551	22,757,000	15,020	10.19%	1.02%
NORTH ASSURANCE	23,868,000	15,753	22,324,000	14,734	6.92%	0.97%
TRUST COMPASS	23,672,000	15,624	NA	NA	NA	0.96%
CREDIT LIBANAIS	22,343,000	14,746	22,829,000	15,067	-2.13%	0.91%
AMANA	21,492,000	14,185	NA	NA	NA	0.87%
CONFIDENCE	18,804,000	12,411	13,200,000	8,712	42.45%	0.76%
BURGAN	18,241,000	12,039	17,046,000	11,250	7.01%	0.74%
MEARCO	18,226,000	12,029	13,502,000	8,911	34.99%	0.74%
Total top 30 companies	2,337,209,000	1,542,558	2,091,581,000	1,380,443	11.74%	94.76%
Rest of the market (3)	129,159,000	85,245	370,148,000	244,298	-65.11%	5.24%
Grand total	2,466,368,000	1,627,803	2,461,729,000	1,624,741	0.19%	100%

(1) Lebanese Pound
(2) Variation in local currency
(3) 20 companies
NA: Not available

The Lebanese insurance industry in 2018: turnover per class of business

Figures in thousands

	2018 gross written premium		2017 gross written premium		2017-2018 evolution (2)	2018 shares
	In LBP (1)	In USD	In LBP (1)	In USD		
Health	759,557,000	501,308	721,342,000	476,086	5.30%	30.80%
Motor	529,827,000	349,686	571,237 000	377,016	-7.25%	21.48%
Fire	157,623,000	104,031	165,026,000	108,917	-4.49%	6.39%
Accident	101,001,000	66,661	108,950 000	71,907	-7.30%	4.10%
Marine	52,993,000	34,975	54,804,000	36,171	-3.30%	2.15%
Others (3)	80,808,000	53,333	83,959,000	55,413	-3.75%	3.28%
Total non life	1,681,809,000	1,109,994	1,705,318,000	1,125,510	-1.38%	68.19%
Life (4)	784,559 000	517,809	756,411 000	499,231	3.72%	31.81%
Grand total	2,466,368,000	1,627 803	2,461,729,000	1,624,741	0.19%	100%

(1) Lebanese Pound
(2) Variation in local currency
(3) including miscellaneous accident, contractor's all risks, credit and third party liability
(4) including capitalization and savings

Exchange rate as at31/12/2018 : 1 LBP = 0.00066 USD ; as at 31/12/2017 : 1 LBP = 0.00066 USD

Source: Atlas Magazine

التقرير الربع سنوي – الربع الثالث من عام 2019

الهيئة العامة للرقابة المالية
FINANCIAL REGULATORY AUTHORITY

Egypt

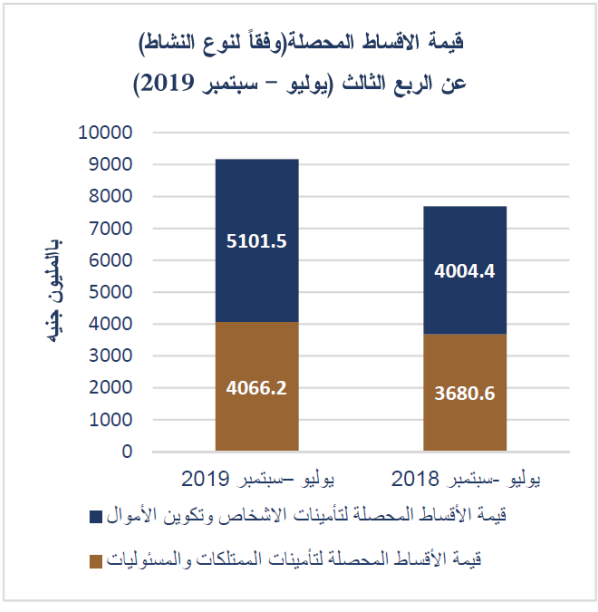
نشاط شركات التأمين وجمعيات التأمين التعاوني

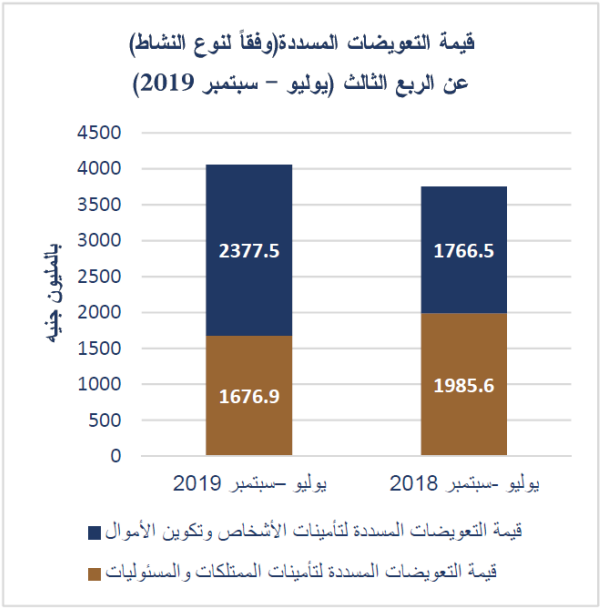
أولاً: بيان تراكمي بالأقساط المحصلة والمطالبات / التعويضات المسددة (وفقاً لنوع النشاط) عن الربع من (يوليو حتى سبتمبر 2019):

(القيمة بالمليون جنيه)

البيان	يوليو - سبتمبر 2019	يوليو - سبتمبر 2018
قيمة الأقساط المحصلة لتأمينات الممتلكات والمسئوليات	4066.2	3680.6
قيمة الأقساط المحصلة لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال	5101.5	4004.4
إجمالي	9167.7	7685
قيمة التعويضات المسددة لتأمينات الممتلكات والمسئوليات	1676.9	1985.6
قيمة التعويضات المسددة لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال	2377.5	1766.5
إجمالي	4054.4	3752.1

المصدر: الإدارة العامة للدعم الفني لشركات التأمين والإدارة المركزية للبحوث والسياسات



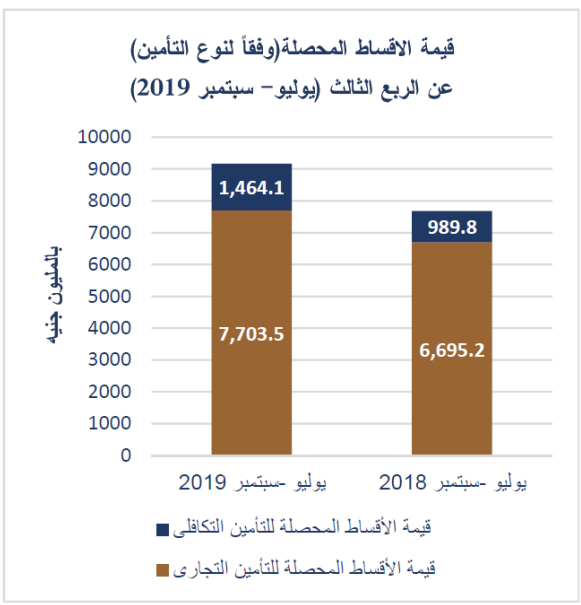


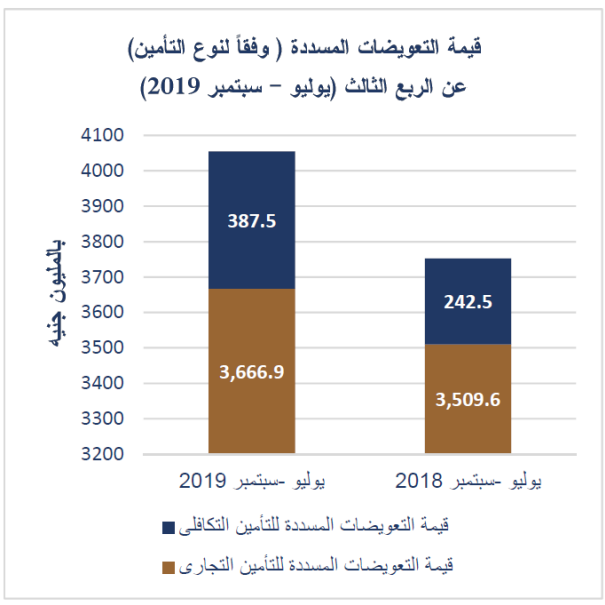
ثانياً: بيان تراكمي بالأقساط المحصلة والمطالبات / التعويضات المسددة (وفقاً لنوع التأمين) عن الربع من (يوليو حتى سبتمبر 2019):

(القيمة بالمليون جنيه)

البيان	يوليو - سبتمبر 2019	يوليو - سبتمبر 2018
قيمة الأقساط المحصلة للتأمين التجاري	7,703.5	6,695.2
قيمة الأقساط المحصلة للتأمين التكافلي	1,464.1	989.8
إجمالي	9,167.6	7,685
قيمة التعويضات المسددة للتأمين التجاري	3,666.9	3,509.6
قيمة التعويضات المسددة للتأمين التكافلي	387.5	242.5
إجمالي	4,054.4	3,752.1

المصدر: الإدارة العامة للدعم الفني لشركات التأمين والإدارة المركزية للبحوث والسياسات





Egypt

شركات التأمين والمهنيين في مجال التأمين

أ) بيانات عن شركات التأمين والأنشطة المساعدة

البيان	حتى سبتمبر 2019	حتى سبتمبر 2018
شركات التأمين وإعادة التأمين وجمعيات التأمين التعاوني	38	37
مجمعات التأمين	5	4
صناديق التأمين الحكومية	5	4

ملاحظات: - البيانات منذ بداية النشاط حتى تاريخه

- لا يتضمن عدد شركات التأمين الشركة الإفريقية لإعادة التأمين التكافلي (وهي شركة منشأة وفقاً لقانون المناطق الحرة)

ب) بيانات المهنيين في مجال التأمين:

البيان	حتى سبتمبر 2019	حتى سبتمبر 2018
وسطاء التأمين (أشخاص اعتباريين)	81	75
وسطاء التأمين (أشخاص طبيعيين) "العدد مقرب لأقرب ألف"	13,728	13,000
خبراء المعاينة وتقدير الأضرار (أشخاص اعتباريين)	69	68
خبراء المعاينة وتقدير الأضرار (أشخاص طبيعيين)	420	413
خبراء التأمين الاستشاريون (أشخاص اعتباريين)	15	16
خبراء التأمين الاستشاريون (أشخاص طبيعيين)	320	340
الخبراء الاكتواريون (أشخاص طبيعيين)	49	43

ملاحظة: - البيانات منذ بداية النشاط حتى تاريخه

شركات التأمين والمهنيين في مجال التأمين

بلغت قيمة استثمارات صناديق التأمين الخاصة نحو 3.3 مليار جنيه في الربع الحالي (2019/07/01 - 2019/09/30) مقابل نحو 3.1 مليار جنيه في الربع المقابل له في العام السابق وتتمثل هذه الاستثمارات في (شهادات استثمار البنك الاهلي المصري أ، ب- ودائع - وثائق صناديق استثمار - أذون خزانة - سندات حكومية) وذلك طبقاً للأحكام المادة 14 من اللائحة التنفيذية للقانون 54 لسنة 1975.

المصدر: الهيئة العامة للرقابة المالية

"موديز" تُعين تصنيف ائتماني لـ"ملاذ" السعودية عند"Baa2"

Companies News

المملكة العربية السعودية: حددت وكالة موديز التصنيف الائتماني لشركة ملاذ للتأمين التعاوني عند مستوى"Baa2" ، مع نظرة مستقبلية مستقرة.

وأوضحت "موديز"، في تقرير حصل "مباشر" على نسخة منه، اليوم الثلاثاء، أن تصنيف القوة المالية لـ"ملاذ" في الفئة "Baa2"يعكس مكانتها السوقية وعلامتها التجارية الجيدة، حيث تختل المركز الـ11 في سوق التأمين السعودي.

ونوهت "موديز"، إلى أن شركة ملاذ حصتها بالسوق السعودي 2,1في المئة من حيث إجمالي الأقساط المكتتبة في عام 2018

وأشارت الوكالة، إلى قوة جودة الأصول للشركة السعودية بظل نسبة منخفضة للأصول عالية المخاطر، حيث تبلغ 7,7 في المئة من حقوق المساهمين، مشيرة إلى كفاية رأس مال لـ"ملاذ" الجيد.

وتابع التقرير، أن النظرة المستقبلية المستقرة تعكس تحين ربحية "ملاذ" وتنامي أعمالها من خلال ضبط عملية الاكتتاب، وبالتالي زيادة كفاية رأس المال.

وقال التقرير، إنه يمكن رفع تصنيف شركة ملاذ بدعم توسع ربحيتها، بحيث تصبح من أفضل 10 شركات تأمين بالمملكة، وتحسن كفاية رأس المال.

وحذرت الوكالة، من إمكانية خفض التصنيف في حالة تقلص حصة الشركة من السوق السعودي، وانخفاض جودة أصولها ووجود مخاطر عالية كنسبة مئوية من حقوق الملكية المجمعة، أو انخفاض تصنيفات الودائع المصرفية في المملكة السعودية.

وأظهرت البيانات المالية لشركة ملاذ للتأمين التعاوني (ملاذ للتأمين) تحولها للربحية خلال عام 2018 على أساس سنوي.

ووفقاً لبيانات الشركة المالية على "تداول"، بلغ صافي الربح قبل الزكاة 15,63مليون ريال، مقارنة بخسائر تكبدتها في عام 2017 بصافي 11,03مليون ريال

المصدر: مباشر

و اقع التأمين في البلدان العربية

نشرت مجلة مرآة التأمين - مجلة دورية يصدرها الإتحاد الفلسطيني لشركات التأمين - في عددها التاسع عشر/2019 مقالاً بقلم الاستاذ/ شكيب أبو زيد - الامين العام للإتحاد العام العربي للتامين بعنوان "واقع التأمين في البلدان العربية".

تناول من خلاله الحديث عن واقع التأمين في البلدان العربية من حيث الانجازات التي حققتها بعض الأسواق والمجموعات التأمينية والشركات والانتقادات التي يسهل توجيهها إلى صناعة التامين في مجملها والتي تخص أساساً نسبة مساهمتها في الناتج القومي الخا/ وهل ما تم تحقيقه من نجاحات هو ما تصبوا اليه بالفعل الدول العربية؟.

كما تحدث عن آفاق التطوير، كما تعرض في مقاله إلى الوضع الديمغرافي في الفترة ما بين 2020 وحتى سنة 2050 وما ستشهده المنطقة العربية من تطورات في ذلك الشأن وهذا بحسب منظمة اليونسيف، وما تمثله الديمغرافية الجديده من فرصه ذهبية بالنسبة لصناعة التأمين.

وتطرق المقال إلى حلول مقترحه لسد الفجوة التأمينية وكيفية تطوير التأمين في المنطقة العربية.

هذا ويرى الاستاذ/ شكيب أبو زيد أن واقع التامين في المنطقة العربية ليس قاتماً أبداً، وانه وبالرغم من أن هناك صعوبات جمة وتحديات ومنافسة وأوضاع إقتصادية وإضطرابات جيوسياسية، هناك فرص ممكنة للجميع وفرص ستري النور تدريجياً وتتبلور مع تطور الاقتصاديات والتكنولوجيا والتي لا مناص لقطاع التأمين من مواكبتها.

ويمكنكم قراءة المقال كاملاً **بالضغط هنا**

الاستاذة/ مروة هشام
في ضيافة الامانة العامة للإتحاد العام العربي للتأمين

قامت الاستاذة/ مروة هشام -رئيسة جمعية الخبراء الاكتواريين - مصر بزيارة مقر الامانة العامة للإتحاد العام العربي للتأمين يوم الاثنين الموافق 2019/12/16.

وفي بداية اللقاء قام الاستاذ/ شكيب أبو زيد - الامين العام للإتحاد العام العربي للتأمين بتهنئتها على تولها منصبها الجدي كرئيس لجمعية الخبراء الاكتواريين .

هذا ودار اللقاء بينها وبين الامين العام حول أهمية ودور الاكتواريين في شركات التأمين وهو ما يؤكده المشرعون الان بجعل دورهم أساسياً في شركات التأمين.

وقد أكد الطرافين على أهمية التعاون فيما بين الاتحاد العام العربي للتأمين وجمعية الخبراء الاكتواريين في المستقبل القريب لإثراء صناعة التأمين العربية ، وأهمية العمل من جانب هيئات وشركات التأمين على تبني التوعية بالتأمين وأهميته، والعمل على تحسين الخدمات التأمينية

Save The date

GAIF General Conference 33 will be held in Oran – Algeria on 11th to 14th Oct 2020

تقرر عقد المؤتمر العام الـ 33 للإتحاد العام العربي للتأمين في وهران - الجزائر خلال الفترة 11 - 2020/10/14

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

تنبيه:
المقالات تُعبر عن آراء كُتابها وليس عن رأي الإتحاد العام العربي للتأمين، والأحصائيات على مسؤولية المصادر