



النشرة الإلكترونية

GAIF Electronic Bulletin

دورية تصدر عن الامانة العامة
للإتحاد العام العربي للتأمين

Disclaimer:

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 كتابها وليس عن رأي الإتحاد العام العربي للتأمين، والأحصائيات على مسؤولية المصادر

Save The date

GAIF General Conference 33 will be held in Algeria from
11th to 14th Oct 2020

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

Summary

فهرس النشرة

World Insurance

1. Firm underwriting pricing, strong investment results and low catastrophe claims have given non-life reinsurers' results a strong first half to 2019
2. Swiss Re moves above Munich Re as world's largest reinsurer: AM Best

MENA Insurance

1. Region has started its most favourable demographic period

Arab Insurance

1. United Arab Emirates : UAE Insurance Industry Report 2018

3. Saudi Arabia : Saudi Arabia insurance market: H1 2019 Statics

5. Oman: Mandatory health insurance plans in Oman have reached advanced stage

7. Egypt:

- 2more members join mandatory motor insurance pool
- إبراهيم لبيب الرئيس التنفيذي لـ "التأمين الإلزامي على المركبات": المراجعة تأسست بهدف التخلص من كافة حالات الغش والتزوير والتدليس

2. Bahrain : منصة إلكترونية لربط شركات التأمين في المملكة

4. Kuwait : 25%زيادة في أرباح قطاع التأمين

6. Lebanon : بطيش: انجاز مرسوم التأمين الإلزامي للسيارات خطوة جديدة في مسار تطوير قطاع التأمين

8. Morocco : قانون التأمين التكافلي بالمغرب يتم نشره بالجريدة الرسمية

Companies News

- الوزني: 555 مليون دينار استثمارات قطاع التأمين في المملكة
- شركة تمكين للتأمين تفوز بعطاء وثائق التأمينات الصحية والموظفين من اخطار إصابات العمل لشركة Ooredoo فلسطين
- "مصر لتأمينات الحياة" تحقق 4.5 مليار جنيه أقساطا بنهاية 2019/2018
- Delta Insurance's profit soars 48% in FY18/19

الامانة العامة

ضيوف الامانة العامة للإتحاد العام العربي للتأمين

Dear readers,
We will appreciate receiving any information related to the insurance industry in your country.
Thank you for your support.

قُراءنا الاعزاء
الرجاء من عموم القراء مدنا بأخبار شركاتهم وأسواقهم
شكراً على دعمكم

Firm underwriting pricing, strong investment results and low catastrophe claims have given non-life reinsurers' results a strong first half to 2019

Fitch Ratings expects to see firming pricing in non-life reinsurance markets to continue into 2020, according to its review of reinsurers' results for the first half of this year.

This year's results at the halfway point have benefitted from firm underwriting pricing, strong investment results and low catastrophe claims.

But that picture has followed years of inadequate and softening rates against the risks taken, starkly highlighted by the heavy losses taken from big catastrophe claims in 2017 and 2018.

Taking a sample of 16 major reinsurers' financial results for the first six months of 2019, Fitch expects the hardening of rates to continue into January 2020 renewals, with reinsurers retaining more capital in the near term from more favourable pricing.

The first half results of this sample showed non-life reinsurance net written premiums grew 11.3%.

Low cat losses

Results revealed an aggregate reinsurance calendar year combined ratio of 94.6%, up slightly from 92.7% a year ago, as reinsurers were affected by adverse development on 2017 Hurricane Irma and 2018 Typhoon Jebi losses.

Catastrophe losses added some 2.8 percentage points to the reinsurance combined ratio for the group in this year's first six months, similar to the 2.4 points in the same period last year.

Natural catastrophe losses worldwide for reinsurers narrowed to some \$15bn in this year's first half, down from \$23bn in the same period of last year, and against a ten-year average of \$31bn. This tallies with data from a [recent report](#) by the second biggest reinsurer globally, Swiss Re.

Swiss Re was the only reinsurer among Fitch's sample to report a reinsurance underwriting (slight) loss for the period, with a combined ratio of 100.5%, up from 92.9% in 2018's first six months, citing unfavourable prior year development and a higher large loss burden.

Meanwhile Bermudian reinsurer Everest Re posted the largest improvement in the reinsurance combined ratio in the group to 86.6%, down from a slightly loss making 100.1% in 2018.

Everest's 2018 result was dragged by the adverse development (so-called "loss creep") seen by many reinsurers from their 2017 cat claims arising from 2017's Atlantic hurricanes, particularly Hurricane Irma in Florida.

ILS slowdown

The rally in reinsurers' fortunes has been helped by the slowdown in the alternative reinsurance market of insurance linked securities (ILS), led by publicly available data of the catastrophe bond market.

Slower cat bond issuance has hindered the ILS market in 2019 "to one of the lowest levels seen in a decade", Fitch noted.

While ILS funds continue to attract new capital, "the pace is more measured than in 2018", the ratings agency said.

A capacity squeeze in the ILS-dominated retrocession market for reinsurers buying cover of their own, driven by the costliest successive years on record of catastrophe losses in 2017 and 2018, has pushed reinsurance rates higher at each subsequent renewal period in 2019.

Firming to continue?

Fitch said it expected continued reinsurance rate increases into 2020 at the January renewals as the market remains disrupted and overall pricing remains inadequate and well below recent risk-adjusted levels.

"Even with the costliest successive years on record of catastrophe losses in 2017 and 2018, overall pricing remains inadequate and well below recent risk-adjusted levels," says Brian Schneider, senior director for reinsurance at Fitch.

Reinsurance pricing turned "decidedly positive" at the mid-year 2019 renewals, Fitch noted, following the "disappointing flat" rates at the January 2019 (see screen grab, above).

At the April 2019 renewal, Japan property rates were up a sizeable 15% to 25% for catastrophe loss hit accounts, according to Fitch.

Florida property catastrophe reinsurance pricing for loss-hit accounts at the June/July 2019 renewals was up significantly at 5% to 25%.

Recent Reinsurance Renewal Pricing

Renewal season	Developments
June/July 2019	US property loss affected: +5% to +20%. Non loss affected: Flat to +5%. Florida property loss affected: +5% to +25%. Florida property non loss affected: Flat to +7.5%. US general liability excess of loss no loss emergence: Flat to +5%.
April 2019	Japan property loss affected: +15% to +25%. Japan property non loss affected: -5% to +7.5%. Japan casualty no loss emergence: -5% to Flat. US property loss affected: +2.5% to +20%. US property non loss affected: Flat.
January 2019	US property loss affected: +5% to +20%. US property non loss affected: -2.5% to +5%. European property catastrophe loss free: -5% to Flat. US general liability no loss emergence: -3% to +3%.

Source: Fitch Ratings, company and broker reports

Even catastrophe loss-free accounts in Florida were generally up, although at a much lower flat to up 7.5%, Fitch observed.

“Three straight years of hurricane losses in the state, with loss creep from Hurricane Michael and Hurricane Irma, due in part to assignment of benefit issues that complicate claims resolution, forced reinsurers to take a harsher assessment of Florida risk that ultimately pushed extensive rate-firming,” said the ratings agency.

Casualty rates also improved in 2019, though more modestly than in property, with reinsurers also benefiting from reductions in ceding commissions.

“Expected continued rate increases in the underlying primary insurance business, as several large players have reduced capacity, including Lloyds and AIG, should help to sustain increases in reinsurance rates, especially through proportional treaties,” thought Fitch.

“The favourable pricing response partially reflects the Asia and Florida property catastrophe focus of the April and June/July renewals, respectively, each of which experienced significant recent losses,” Fitch said.

“Furthermore, the surprising amount of adverse loss development following years of large second-half catastrophe losses in 2017 and 2018, served to reduce retrocessional capacity and provide momentum for rising rates in 2019,” the ratings agency continued.

Fitch said it expects reinsurance rate increases to continue into 2020 because the market remains disrupted.

“This is particularly the case in property retrocession, as alternative reinsurance providers have retrenched as they deal with significant trapped capital from the 2017/2018 catastrophe event losses,” the ratings firm added.

[Source: Global \[Re\] Insurance](#)

Swiss Re moves above Munich Re as world's largest reinsurer: AM Best

Global reinsurer Swiss Re has knocked Munich Re from its position as the world's largest reinsurer, as measured by year-end gross premiums written (GPW) in 2018, according to AM Best data [viewable at our Top 50 Global Reinsurance Groups directory](#).

Munich Re had led the pack every year since 2010, with the exceptions of 2016 and, now, 2018.

Boosted by growth in its life business across most markets, [Swiss Re's total GPW increased by 4.7%, from \\$34.775 billion in 2017 to \\$36.406 billion in 2018](#).

Munich Re's total GPW declined by 5.3%, a drop that AM Best attributes to the termination of two large transactions, with measured growth in the remaining life business across all markets.

Despite the switch, AM Best states that both Swiss Re and Munich Re will likely continue competing for first place for the foreseeable future, as together they account for close to 30% of total GPW in the rankings.

Another notable shift in the rankings comes in the form of [Warren Buffett's global re/insurance company Berkshire Hathaway dropping two places to fifth, with Hannover Rück climbing to number three and SCOR to four](#).

AM Best notes that Berkshire Hathaway's two-place rise last year was primarily due mainly to a reinsurance agreement of almost \$10 billion between National Indemnity Company (NICO) and AIG, which covers AIG's previously underwritten commercial insurance policies.

Ranking ↕	Reinsurance Company Name	Gross Life & Non-Life Reinsurance Premiums Written	Net Life & Non-Life Reinsurance Premiums Written	Gross Non-Life Only Reinsurance Premiums Written	Net Non-Life Only Reinsurance Premiums Written
1	Swiss Re Ltd.	\$36,406	\$34,042	\$20,864	\$20,220
2	Munich Reinsurance Company	\$35,814	\$34,515	\$23,395	\$22,570
3	Hannover Rück S.E. 4	\$21,952	\$19,791	\$13,709	\$12,368
4	SCOR S.E.	\$17,466	\$15,773	\$7,069	\$6,115
5	Berkshire Hathaway Inc. 4	\$15,376	\$15,376	\$9,930	\$9,930

Given the one-off nature of the deal, NICO's GPW decreased by more than 30% in 2018, with the company falling back to fifth place.

Although Hannover Rück and SCOR both reported modest growth in 2018, AM Best says the latter experienced a mild top-line decline in this year's Top 50 ranking, driven by the weakening of the euro against the US dollar.

The most significant drop in ranking was by Maiden Re, falling out of the top 50 from its 40th spot in 2017.

AM Best says the drop was driven by its a decision to divest all of its US treaty reinsurance operations, which no longer factor into its premium revenue.

Overall, [the top ten players account for 68%, or \\$179 billion, of GPW in the Top 50 ranking](#).

Meanwhile the market share of the top 10 reinsurers has consistently been around 70% over the past several years.

[Source: Reinsurance.ws](#)

Region has started its most favourable demographic period

The most favourable demographic dividend period for MENA will be between 2018 and 2040, when an unprecedentedly large proportion of its population will transition into their most productive years and the dependency ratio is predicted to be lowest.

This temporary lowering of the dependency ratio of the population has the potential to increase shared wealth and facilitate an expansion of opportunities for all – but only under certain conditions, says Unicef in its report “MENA Generation 2030”.

Children and young people (aged 0-24 years) in MENA currently account for nearly half of the region’s population and have the potential to become agents of change, acting for a more prosperous and stable future and playing their part in reaping the demographic dividend. But unleashing this potential requires urgent and significant investment to create opportunities for meaningful learning, social engagement and work, all of which are currently limited, particularly for young women and the most vulnerable.

Due to a rapidly growing elderly population across the region, the window of opportunity to benefit from the demographic dividend will begin to close in the second half of the century, the report says.

The problem

A favourable age structure is essential. Other prerequisites for realising a demographic dividend include political and social stability; inclusive and equitable economic and social policies; and expanded employment opportunities.

- Political and social instability

The cost of conflict and violence in MENA is enormous and exposes children, adolescents and youth to the risk of death and injury; violence at home and school; lack of access to education; uncertainty and loss of investment, especially in human capital. These and other factors contribute to the

region achieving the world’s lowest level of youth civic engagement – a key driver of instability in its own right.

- Inequitable economic and social policies

Most countries in the region continue to marginalise adolescents and youth, particularly young women, the poor, refugees and those living with disabilities. Overlapping deprivations in the areas of health, protection and education severely compromise the ability of adolescents and youth to reach their full potential and become productive members of society and the economy.

- Limited employment opportunities

Youth unemployment in the region is currently the highest in the world. Education systems are failing to prepare adolescents and youth for the workplace, and markets are not generating urgently needed jobs.

The report says that adolescents and youth across MENA feel a sense of disillusionment, and frustration at the many barriers they face to effective learning and engagement with their communities and the workplace.

The solution

Yet participatory research reveals that these same adolescents and youth remain hopeful that their reality will change and are keen to engage positively in changing that reality.

It is vital that all governments, donors, practitioners, United Nations agencies and those with an interest in the future of the region play their part in fulfilling these hopes. Urgent policy actions are needed, says the report. Priorities will be determined by each country’s age structure, depending on whether they are at the pre-dividend, early-dividend or late-dividend stage.

Source: Middle East Insurance Review

**MENA
Insurance**

Market Monitor-UAE: UAE Insurance Industry Report 2018

Market Overview

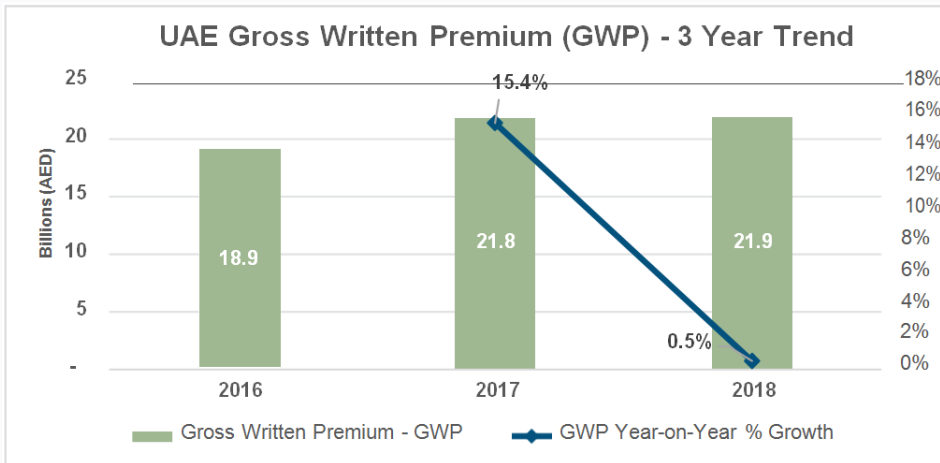
The UAE insurance market continued its trend of an overall increase in their profitability despite minimal premium growth in 2018. Over the last few years, market growth was primarily driven by regulatory changes (i.e. increased motor tariffs and DHA mandated medical coverage for the insureds in the Emirate of Dubai in 2017). However, despite motor tariff system amendments in 2018 that was expected to lead to more challenging results, the overall premium stabilized with marginal improvement in overall net profitability. Based on the preliminary disclosures (5 companies) and audited reports (25 companies) of the UAE insurance companies listed on the Abu Dhabi Securities Exchange (ADX) and Dubai Financial Market (DFM) up till March 25, 2019, the Gross Written Premium (GWP) grew slightly by 0.5% to AED 21.9b during 2018, down from an increase of 15.4% in 2017.

The Gross Written Premium, Net Profit and the Total Equity for the 30 listed insurance companies are shown in Exhibit 1

The other 32 companies operating in UAE are not listed and hence excluded from this report.

**United
Arab
Emirates**

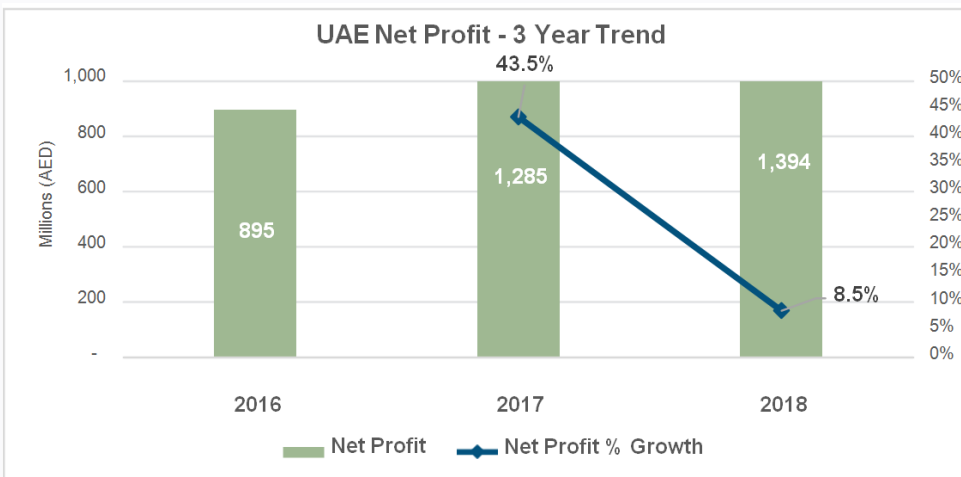
Graph 1 – Gross Written Premium (AED Billions)



We believe the slower growth in premium was primarily driven by almost full penetration achieved on the DHA mandated health coverage in previous years and general softening of rates.

On a Net Profit basis, the industry continued to improve for the third year in a row achieving a Net Profit of AED 1,394m for 2018, compared to a Net Profit of AED 1,285m in 2017, an increase of 8.5%.

Graph 2 – Net Profit (AED Millions)



Net Profit has shown an 8.5% increase to AED 1,394m during 2018, compared to a 43.5% increase in 2017 on the heels of a profit of only AED 895m in 2016. This is driven by improved underwriting, better medical claims adjudications and contracting and improved regulation on providers.

*United
Arab
Emirates*

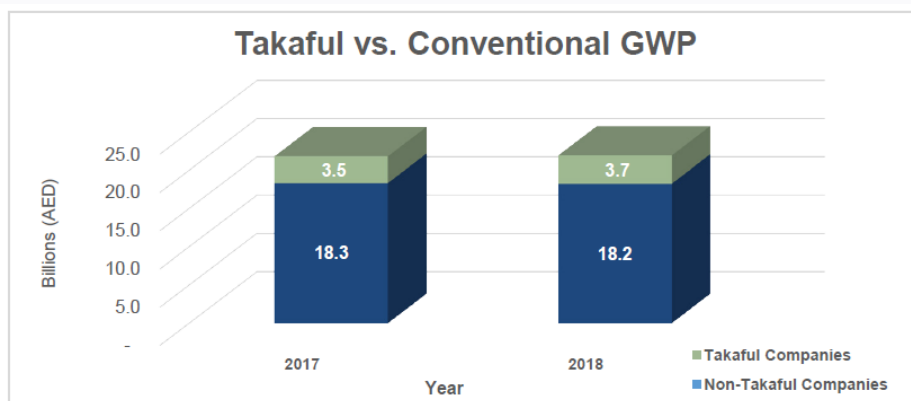
14 of the 30 companies showed an increase in GWP in 2018 over 2017, with the other 16 experiencing a decrease in GWP.

Oman Insurance Company surpassed Orient Insurance Company taking the largest insurer seat in terms of GWP with both the companies having a reduction in

premium compared to 2017. However, the difference is compared to 2017. However, the difference is only AED 22m

Only 4 of 30 listed companies had a Net Loss during 2018, the same number of companies as in 2017. However, the actual loss was lower for 3 of the 4 companies.

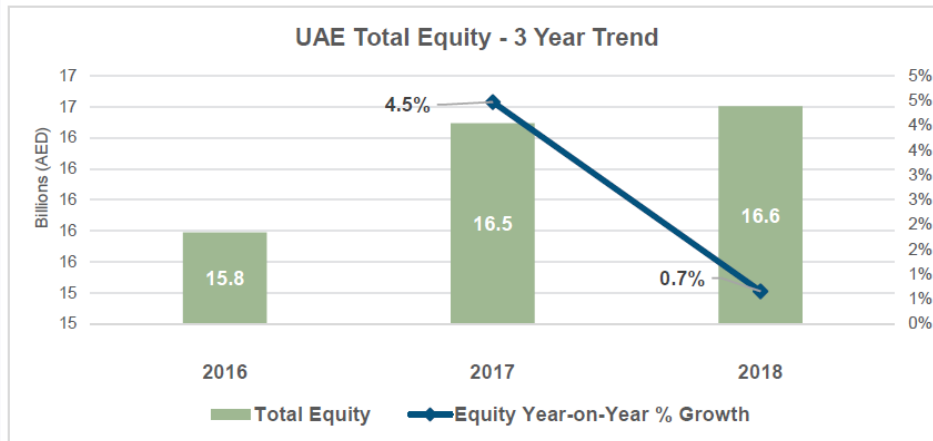
Graph 3 – Takaful vs conventional GWP



Takaful companies saw a growth in their top line in 2018 of 5.8% in comparison to slight overall decrease in premium for the traditional players.

Total GWP for takaful operators now stands at AED 3.7b compared to AED 18.2b for conventional companies.

Graph 4 – Total Equity (AED Billions)



Parallel to growth in profitability, Total Equity grew for the past three years in a row.

The total Equity had a small year over year increase of 0.7% in 2018 compared to 4.5% growth in 2017. The total Equity for the 30 companies grew from AED 16.5b in 2017 to AED 16.6b at year-end 2018.

Orient Insurance Company and Abu Dhabi National Insurance Company (ADNIC) led the overall profitable of the insurance sector in the UAE during 2018 with 14 out of the 26 profitable companies increasing their profits since 2017.

United Fidelity Insurance Company and Orient UNB Takaful suffered the largest losses during 2018. In addition, 8 out of the 9 Takaful operators made profits in 2018 with the exception being Orient UNB Takaful, which is understandable considering the company is in its second year of operations.

17 of the 30 companies experienced an increase in Total Equity, with the total for the 30 companies having a small growth of 0.7% during 2018.

The pricing came under pressure in 2018 due to

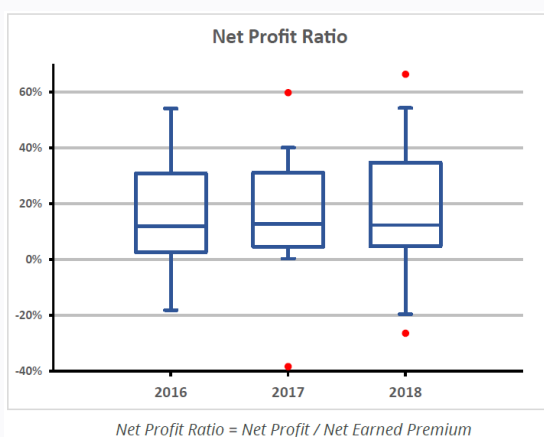
changes in some of the motor tariff categories, VAT, increased market

Market competition and general softening of the market. This resulted in a minimal growth of the overall market premium. However, the continued increase in net profits demonstrates the improved underwriting and claim management practices.

It is important to not that companies are not consistent in reporting their financial results. For example, some companies subtract General Expenses to reach their UW profit but others do not. This makes industry comparison difficult at best and can cause misleading indications of profitability for some companies. Hence, we have not included Underwriting profit of the companies in our report.

*United
Arab
Emirates*

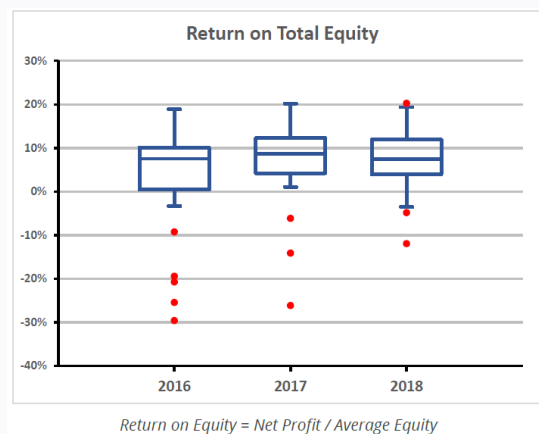
Graph 5 – Distribution of Net Profit Ratio



The Net Profit Ratio for all companies is converging to the 5% to 35% range, with 5 companies achieving Profit Ratio above 35%

The market has continued to be profitable in each year since 2016. Depending on the size and strategy, each company has a different path to profitability. However, the gap in the profit margins between the 1st and 3rd quartile has increased since 2017 indicating that not all

Graph 6 – Distribution of Return on Total Equity

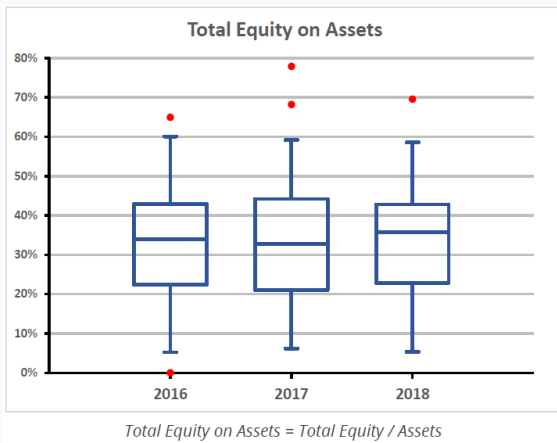


The market return on Total Equity was 8.4% for 2018 year end results compared to 8% in 2017.

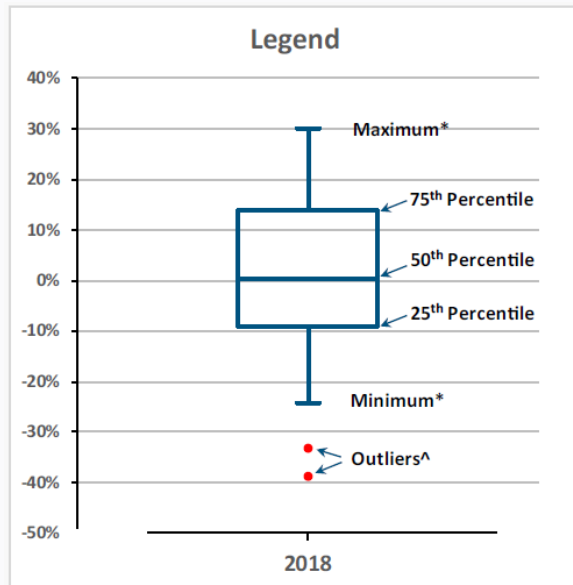
companies have had a similar positive trend.

The gap between the ROE has continued to reduce implying the market is stabilizing in comparison to the large variance in 2016 and earlier.

Graph 7 – Distribution of Total Equity to Assets



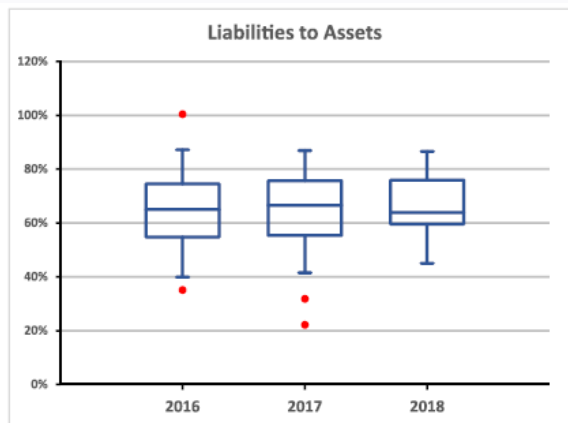
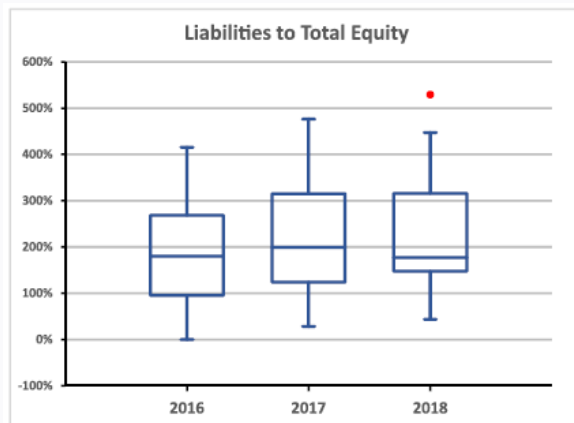
As seen in Graph 8, both the Liabilities to Total Equity and Liabilities to Assets ratios have converged to a narrower range in 2018 compared to 2017. However, the average ratios for the market have remained the same for 2017 and 2018.



* Largest / smallest value within 3 times the range from the 25th to 75th percentiles.

^ Values outside 3 times the range from the 25th to 75th percentiles.

Graph 8 – Distribution of Liabilities to Total Equity and Liabilities to Assets:

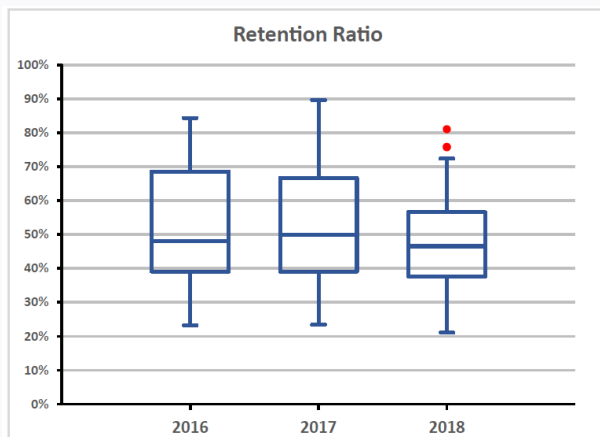


Liabilities to Total Equity ratio has remained at 213% in 2018 and 2017 year end results compared to 193% in 2016.

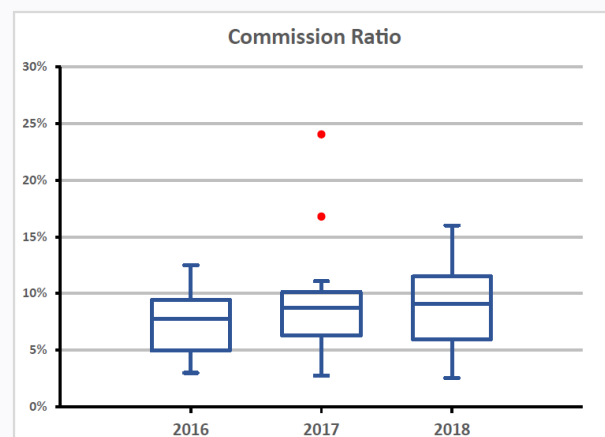
Both the average and the range of Retention have decreased since 2017 implying that the market, overall, is retaining lesser proportion of premiums.

Even though the gap in Commissions Incurred Ratio has increased compared to 2017, there are no significant outliers in 2018.

Graph 9 – Distribution of Retention Ratio

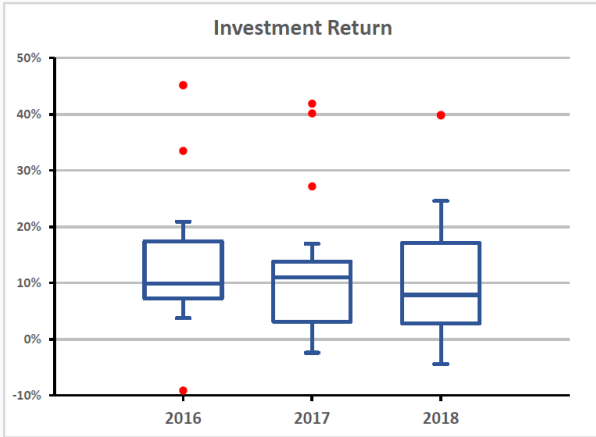


Graph 10 – Distribution of Commissions Incurred Ratio



Retention ratios have decreased to an average of 42% (44% in 2017) while commission paid ratio increased from 7.9% in 2017 to 8.2% in 2018

Graph 11 – Distribution of Investment Return



Average investment return reduced from 8.5% in 2017 to 7.1% in 2018.

Even though the Net Combined Ratio increased slightly in 2018, the number of outliers in the market have reduced compared to 2017.

Please note the ratios used:

Net Profit Ratio = Net Profit / Net Earned Premium

Return on Equity = Net Profit / Average Total Equity

Retention Ratio = Net Written Premium / Gross Written Premium

Commission Ratio = Commission Incurred / Gross Written Premium

Investment Return = Investment Income / Net Earned Premium

Loss Ratio = Net Claims Incurred / Net Earned Premium

Net Combined Ratio = 1-(Net Profit / Net Earned Premium)

For Further information please contact:

dubai@milliman.com

Safder Jaffer, FIA

Managing Director

Muhammed Asad Irshad, FSA

Principal

Note:

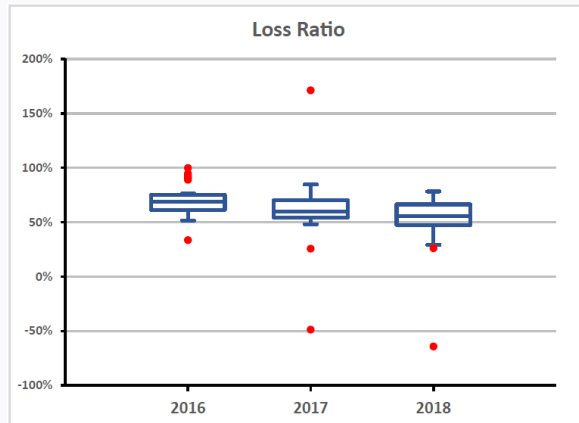
We have used the Net Profit before other comprehensive income throughout this report. For companies that did not publish the audited financial statements, we have taken the figures from the preliminary results.

For ratios on this page and the following page, we have used only the results of the 25 companies that have published their audited financial statements.

Overall, the average Investment Return decreased in 2018 compared to 2017 due to reduction in real estate and equity in the market.

After the drastic improvement in 2017, the average Loss Ratio has stabilized with a slight improvement compared to last year. The overall gap between companies remains similar to 2017 with lesser outliers. We believe the continued improvement is attributed to regulatory changes by the Insurance Authority such as improvement in pricing for certain lines of business and enhanced technical awareness including requirements for higher level of actuarial input.

Graph 12– Distribution of Loss Ratio



Combined ratio increased marginally in 2018 to 84.4% in comparison to 83.7% in 2017.

Source: Milliman.com

United
Arab
Emirates

منصة إلكترونية لربط شركات التأمين في المملكة

وحول جاهزية شركات التأمين لهذا التطور الحاصل، قال نائب رئيس مجلس إدارة جمعية التأمين البحرينية أن لا يمكن أن تكون شركات التأمين جاهزة ١٠٠% لأن دائمًا هناك تطورات جديدة، ولكن الأهم أن تملك منظومة العمل التي تعتمد عليها وتكون قابلة للتعامل مع التطبيقات الجديدة واختيار التطبيقات الصحيحة التي تساعد على سرعة ملائمة العمل وأن تصل للمطلوب.

وتشكل هذه التطبيقات منصة لتبادل بيانات ومعلومات شركات التأمين، ويأتي ذلك ضمن استراتيجية المصرف بتطبيق أفضل المعايير الرقابية لقطاع الخدمات المالية العاملة في البحرين، بالإضافة إلى تطبيق جميع القوانين والتشريعات الرقابية للتأمين المتوافقة مع قوانين وقواعد الجمعية الدولية لمراقبي التأمين والتي تسعى لتعزيز الاستقرار والمحافظة على سلامة نظام قطاع التأمين؛ وحماية المصالح المشروعة لعملاء المرخص لهم في القطاع المالي؛ وتعزيز الشفافية وتنظيم صناعة الخدمات المالية؛ والحد من الجرائم المالية وأنشطة غسيل الأموال عن طريق وضع القوانين والاطر الرقابية اللازمة.

وحول برنامج الضمان الصحي، أكد نور الدين على أن شركات التأمين بدأت

كشف نائب رئيس مجلس إدارة جمعية التأمين البحرينية يحيى نور الدين أن جمعية التأمين تعمل حاليًا على إيجاد بعض التطبيقات التي تناسب جميع شركات التأمين حتى يتم البدء بمشاركة بياناتها وربطها، والتي تهدف إلى عملية تبادل المعرفة وتخليص معاملات العملاء وتوفير الإحصائيات اللازمة.

وأضاف لـ «أخبار الخليج» أنه بالتعاون مع شركة محلية سيتم توفير قاعدة بيانات متكاملة لأنشطة التأمين المختلفة تفعيلًا لتوجيهات المصرف المركزي في مواكبة التطور التكنولوجي والتي سيشمل كافة القطاعات في المملكة. وقال، تملك اليوم كل شركة قاعدة بياناتها الخاصة، ولكن مع توحيد قاعدة البيانات سوف يسهل على العميل تخليص معاملاته وأيضًا أن يؤمن عبر الإنترنت وأن يتم تسهيل التواصل بين شركات التأمين فيما بعد.

ولفت نور الدين إلى أن أبرز التحديات التي تواجه قطاع التأمين اليوم هو مواكبة التطور خاصة أن المملكة أصبحت تدفع لاستخدام التكنولوجيات الحديثة في كافة المجالات. وأشار إلى أن التحدي يكمن في كيفية مواكبة التطور وسط الظروف المحيطة وعدد الكبير من الشركات الموجودة والتنافس والتميز في العالم الرقمي الجديد.

Bahrain

وسيتم تطبيق المشروع في غضون ٤ سنوات، ويعمل المجلس الأعلى للصحة على توفير متطلباته الأساسية بالشراكة مع عدد من الجهات الاستشارية الدولية ومنها البنك الدولي، ويشتمل برنامج الضمان الصحي الوطني المتكامل على ثلاث مراحل أساسية وهي: المرحلة الأولى عمل دراسة تطبيق برنامج الضمان الصحي الوطني النهائي، والمرحلة الثانية تشريع القوانين

والمعايير والأنظمة، والمرحلة الثالثة

تطبيق المشروع على عدة مراحل.

المصدر: أخبار الخليج

بالاستعداد لبرنامج الضمان الصحي، مشددًا على أهمية معرفة كيفية التعامل مع نظام الضمان والتي وصل إلى مراحله النهائية. وقال: إن هذا البرنامج يشكل تحديًا لشركات التأمين حيث تسعى إلى أن تكون مكملًا للدولة في إنجاح المشروع، وأنها حريصة على فهمه حتى يتم معرفة كيفية التعامل معه.

ويمثل نظام الضمان الصحي الشامل الذي يشرف عليه المجلس الأعلى

للصحة خيارًا استراتيجيًا لتطوير جذري للنظام الصحي في مملكة البحرين.

Saudi Arabia insurance market: H1 2019 statics



#	Company Name	GWP	Net profit (loss) of policy holders investment		Total Comprehensive Income	
		Current	Current	SIMILAR QUARTER FOR PREVIOUS YEAR	Current	SIMILAR QUARTER FOR PREVIOUS YEAR
1	Bupa Arabia	2.905.447	33.689	22.934	124.399	2.384
2	Tawuniya	2.457.033	31.433	39.636	229.935	73.107
3	AXA	544.631	9.116	6.409	40.671	11.854
4	BURUJ	104.887	3.517	3.301	14.791	18.739
5	WALAA	275.643	3.047	1.904	32.728	45.997
6	Al-Etihad	204.222	5.200	3.128	18.651	32.132
7	Allianz	358.921	8.072	8.053	20.479	3.536
8	CHUBB	93.041	981	168	9.635	10.639
9	Al Alamiya	71.512	1.618	848	9.419	10.123
10	Aljazira Takaful	17.377	483	310	7.450	7.342
11	Wataniya	270.903	-	-	6.966	16.650
12	MIDGULF	1.077.243	4.909	3.153	8.803	-23.313
13	Malath	380.295	3.255	1.745	6.889	10.163
14	Solidarity	77.981	-	-	5.682	2.137
15	Al-Rajhi	843.573	19.442	15.055	18.827	49.111
16	AL-Ahli Takaful	63.740	382	356	3.781	7.857
17	Arabian Shield	246.670	2.085	1.432	3.209	14.036
18	SAICO	359.346	2.760	1.809	2.222	-330
19	Gulf General	85.365	508	249	2.642	-2.243
20	ACIG	144.393	1.184	853	3.879	2.436
21	SABB Takaful	39.311	581	537	1.432	589
22	Alahlia	41.733	431	467	-146	4.072
23	Al Sagr	105.276	2.272	2.450	3.440	12.800
24	Arabia Insurance	91.733	372	442	-2.209	2.959
25	UCA	114.411	2.440	1.406	-4.969	-5.779
26	Alinma Tokio	134.934	1.249	599	-7.212	-4.628
27	ANB	28.054	281	768	-7.056	-15.590
28	Salama	150.964	2.531	794	-14.580	7.288

Saudi
Arabia

Cont. Saudi Arabia Insurance Market: H1 2019 Statics



#	Company Name	GWP	Net profit (loss) of policy holders investment		Total Comprehensive Income	
		Current	Current	SIMILAR QUARTER FOR PREVIOUS YEAR	Current	SIMILAR QUARTER FOR PREVIOUS YEAR
29	Saudi Enaya	25.197	-	-	-17.609	-103.336
30	Ammana	96.751	31	-	-20.641	-6.911
31	Gulf Union	173.976	1.342	1.227	-	-
32	WAFA	-	-	-	-	-
33	Sanad	-	-	-	-	-
34	Weqaya	-	-	-	-	-
Total		11.584.563	143.211	120.033	465.609	188.747

*Saudi
Arabia*

Source: Saudi Re

Mandatory health insurance plans in Oman have reached advanced stage

The mandatory health insurance project for private-sector locals, foreign workers, and visitors to the Sultanate is almost ready to be implemented, the Capital Markets Authority (CMA) has announced.

Ahmed Al Mamari, the head of the health insurance team said: "The health insurance rules of the Dhamani project are in the final discussion stages at the Ministry of Legal Affairs. This includes the legislative framework that regulates the relationship between the concerned parties represented by the employer, the worker, insurance and health institutions and the claim management company.

"The application of the system will be in accordance with a gradual methodology that takes into account the classification of companies, of which the highest is the 'excellent' rating level, followed by other levels of company classification."

Al Mamari explained: "Workers in the private sector, which includes domestic and farm workers will be among the target group of the early implementation stage."

Shaikh Salim Al Kaf, Deputy Chairman of the Oman Chamber of Commerce and Industry, Dhofar Governorate said: "The implementation of compulsory insurance for private sector workers will enhance the insurance culture of entrepreneurs and raise awareness of the importance of providing appropriate health care, which will reflect positively on the performance of institutions, as well as highlighting the importance of health insurance as a form of risk management in these business institutions."

"We hope that the project will contribute to the growth of the private sector and regulate the health insurance market. This will play a role in expanding the volume of investments in the insurance and health sectors where we expect to see more private international health institutions and specialised centres as well as more insurance companies specialising in health insurance. In ad-

dition, companies specialising in claims management will expand and grow and that will reflect positively on the private sector's ability to absorb national outputs," Al Kaf added.

Regarding the action taken by the CMA to implement the project, Al Mamari said: "The CMA has laid down a number of steps to ensure the successful implementation of the project in the Sultanate. The most important is to ensure the right of the worker to receive appropriate health coverage, whatever his place of residence or work, as well as coordination with the concerned authorities to improve the health and insurance services provided to them. In addition, working as much as possible to reduce the high cost possibilities that might be faced by employers in the private sector."

The Capital Market Authority estimates that the circulation of the project will contribute to the development of the infrastructure of the health services market due to the expected demand after the generalisation of Dhamani at all stages and categories of registered companies.

The current health insurance coverage includes approximately 469,000 workers in the private sector, and this number is expected to exceed two million when expatriates are added to Omanis working for private firms.

Al-Ma'amari explained, "The government wants to implement a health insurance project based on its enthusiasm to provide health care to expatriates and residents in the Sultanate as well as citizens. It wants to find appropriate alternatives to ensure the provision of sustainable care, capable of keeping pace with developments and therapeutic techniques through achieving partnerships with the private sector and creating an integrated system governing the relationship between health insurance parties which includes employers, insurance companies, private health institutions and worker beneficiaries."

Source: Time of Oman

Oman

25% زيادة في أرباح قطاع التأمين

تصدرت مجموعة الخليج للتأمين أعلى الأرباح في قطاع التأمين خلال النصف الأول من العام الحالي، بأرباح تجاوزت 8.1 ملايين دينار بارتفاع 23.2% لتتها «الكويت للتأمين» بواقع 7.93 ملايين دينار بارتفاع 28.9% مقارنة بالفترة نفسها من العام السابق. وأظهرت البيانات المالية الفصلية ارتفاعاً في أرباح قطاع التأمين بنسبة 24.9% إلى 28.48 مليون دينار بالنصف الأول من 2019، مقارنة بنظيرتها بالفترة المماثلة من العام الماضي، والبالغة آنذاك 22.81 مليون دينار. وبحسب مسح لـ «مباشر»، حققت «أولى تكافل» أقل الأرباح خلال النصف الأول من 2019، بقيمة 816 ألف دينار بالمقارنة بأرباح بلغت 756 ألف دينار للفترة نفسها من عام 2018، بارتفاع نسبته 8 في المئة. وسجلت «وربة» أعلى نسبة نمو بين شركات التأمين بالنصف الأول من العام، بارتفاع نسبته 154.5 في المئة لتصل إلى 1.13 مليون دينار مقابل 444 ألف دينار للفترة نفسها من عام 2018. وشكلت أرباح قطاع التأمين نحو 2.29 في المئة من إجمالي نتائج قطاعات السوق في الربع الثاني من العام الجاري، ليحتل المرتبة السابعة بين قطاعات البورصة، فيما استحوذ القطاع على 2.54 في المئة من نتائج النصف الأول، مُحتلاً المركز السادس.

المصدر: القبس

Kuwait

بطيش: انجاز مرسوم التأمين الإلزامي للسيارات خطوة جديدة في مسار تطوير قطاع التأمين

غرد وزير الاقتصاد والتجارة منصور بطيش عبر حسابه على "تويتر" فقال: "أنجزنا المرسوم المتعلق بتنظيم التأمين الإلزامي للسيارات في مختلف أوجهه العملية والفنية والقانونية. وسننتهي في الأسبوع المقبل من التشاور حول مضمونه، ليتم بعدها رفعه الى مجلس الوزراء وفق الاصول. هي خطوة جديدة في مسار تطوير قطاع التأمين".

المصدر: لبنان الجديد

Lebanon

2 more members join mandatory motor insurance pool

The Financial Regulatory Authority (FRA) has approved the inclusion of two more insurers in the Compulsory Motor Insurance Group.

Tharwa and AXA Property Insurance join 16 other insurers in the pool.

Under the pool's Articles of Association, the two companies will receive 1% of the direct premiums to be collected, after deducting administrative expenses and compensation and provisions related to claims under settlement.

The 18 members have the following shares in the pool:

Insurer	Share	Insurer	Share
Misr	29.69%	Tokyo Marine Egypt	4.00%
Royal	13.85%	Arope	3.81%
Egyptian Saudi Insurance House	6.62%	Orient Takaful	3.78%
Gig Egypt	5.43%	Allianz	1.9%
Egyptian Takaful	5.43%	United	1.87%
Wethaq Takaful	5.43%	Delta	1.34%
Iskan	4.82%	Misr Takaful	1.00%
Mohandes	4.23%	Tharwa P&C	1.00%
Suez Canal	4.17%	AXA Property	1.00%

In accordance with the Articles of Association, the allocation of quotas among pool members will be reviewed every two years by the FRA in line with rules set by the regulator.

The FRA approved the establishment of the pool earlier this year, in a bid to curb high costs in the compulsory motor branch, tackle a noticeable decrease in premium collections and allow for a more accurate

premium collections and allow for a more accurate review of motor insurance rates, reported *Al Mal News*. Another goal is to combat fraud and forgery. The pool has a linkage with the database of the Traffic Information Systems Department of the Ministry of Interior. Premiums are paid online through Cashless Plus.

Source: Middle East Insurance Review

Egypt

في حوار له بجريدة منبر التحرير

إبراهيم ليبب الرئيس التنفيذي لـ "التأمين الإجباري على المركبات":

المجموعة تأسست بهدف التخلص من كافة حالات الغش والتزوير والتدليس

قال إبراهيم ليبب الرئيس التنفيذي لمجموعة التأمين الإجباري على المركبات بقول "بعد دراسة كافة حالات التزوير والممارسات السلبية وجدنا ان الحل الأمثل يكمن في ضرورة الربط مع قاعدة بيانات المرور لأسباب عديدة ولعل من أهمها ان وثيقة التأمين حتى ولو كانت تصدر من خلال اصدار إلكتروني دون الحصول على البيانات السليمة من قاعدة بيانات المرور كان سيتم تزويرها أو التلاعب في شكلها من خلال فرق القسط بين الوثيقة الحقيقية والمزورة عن طريق عمل "رسان".

وبالمناسبة فإن الربط الذي اخذنا به مع قاعدة بيانات المرور معمول به في كافة دول العالم ومنذ فترة طويلة، ومن ثم فإن هذا الربط كان الهدف الرئيسي والأساسي الذي عملنا على تحقيقه ومن اجله انشئت المجموعة حتى يكون لدينا كيان واحد يتعامل مع قاعدة بيانات المرور وليس ١٧ كيان كما كان الوضع من قبل مما كان يسبب إرباكاً في حركة التعامل مع المرور، وخاصة ان قاعدة بيانات التعامل مع المرور في مصر نظام واحد وليس ثلاثة أنظمة كما الوضع سابقاً، وحتى يتم ذلك كان هناك توجه للدولة ممثلاً في وزارة الداخلية لتطبيق المنظومة الكاملة للمدفوعات الإلكترونية، والتخفيف عن المواطنين من خلال الشباك الواحد، وحيث انه يتم حالياً ميكنة كل المدفوعات وفقاً للقانون رقم ١٨ لسنة ٢٠١٩ واستخدام الكروت المسبوقة الدفع ومنها بالطبع وثائق التأمين، وبناء على ما سبق فقد عملت المجموعة على الاستفادة من هذه التطورات والإيجابيات الموجودة من خلال التعامل بالإصدار الإلكتروني والذي من اجله تم انشاء العديد من الأنظمة وافقت عليها الشركات واعتمدتها هيئة الرقابة المالية، وعلى ان تقوم المجموعة بإدارة التعويضات نيابة عن الشركات اعضاء المجموعة من خلال نسبة معينة يتم احتجازها من الأقساط لهذا الغرض، بالإضافة للمصروفات الادارية التي تتحملها المجموعة.

وعن مستقبل العاملين الذي كانوا يعملون بالتأمين الإجباري على المركبات، أوضح إبراهيم ليبب بصراحته المعروف بها "لدينا 1200 عامل ولدينا أربعة حلول كلها مرضية أولها ان يحصلوا على تسويات مالية من شركاتهم، أو أن تعيد الشركات تدريبهم وتأهيلهم لوظائف أخرى، أو تعيينهم لدى شركة التحصيل، أو العمل بالمجموعة ممن تحتاج إليه المجموعة وتنطبق عليه المواصفات والمؤهلات.

المصدر: جريدة منبر التحرير

قال إبراهيم ليبب الرئيس التنفيذي لمجموعة التأمين الإجباري على المركبات إن المجموعة تأسست بهدف التخلص من كافة حالات الغش والتزوير والتدليس التي كانت سائدة في تأمينات المركبات الإجباري وهو الأمر الذي كلف شركات تأمينات الممتلكات مبالغ طائلة وأدى لمشاكل جمة مع أصحاب التعويضات المستحقين فعلياً لها.

وأكد أن تأسيس المجموعة يأتي استجابة من قبل الاتحاد المصري للتأمين لتوجيهات الدولة بالقضاء تماماً على المشاكل والفوضى التي كانت موجودة في إدارات المرور واتجاه الدولة لاعتماد ما يسمى بالشباك الواحد والتحصيل الإلكتروني، وهو ما دفعنا لعمل مناقصة تقدمت لها ١١ شركة من الشركات المتخصصة في التحصيل الإلكتروني لشراء كراسة الشروط والتقدم، وقد فازت إحدى الشركات في ضوء ما قدمته من عرض متميز يلبي متطلبات المجموعة ويتواءم مع أهدافها.

وأوضح ليبب أن المجموعة تأسست في ٢٤ فبراير من العام الحالي ٢٠١٩ ولكن إذا عدنا للوراء يمكننا القول إننا ومنذ عام ٢٠١٠ كنا نرصد التزوير في وثائق التأمين الإجباري، وبعض الممارسات السلبية التي لها علاقة بالتعويضات الى جانب المخالفات الموجودة في وحدات المرور نتيجة المظهر السلبي السيء لوضعية الاكتشاك، وكذلك الوضع الغير آدمي للأفراد بهذه الاكتشاك، وبالتالي كان لا بد من انجاز مشروع كانت لجنة السيارات بالاتحاد المصري للتأمين قد اقترحتة عام ٢٠١٠، وكنا قد أوشكنا على توقيعه مع الجهات المعنية بالمرور ويرتكز عمل هذا المشروع على ما يسمى بـ "الشباك الواحد" الا ان احداث بناير وما خلفته من فوضى اجلت هذا المشروع.

وبسبب التأخير في التوقيع على الاتفاق أو البروتوكول مع الجهات الرسمية مع المرور قال ليبب، زادت الممارسات السلبية وزادت معها حالات الغش والتزوير في الوثائق مما أهدر حقوق المضرورين وشركات التأمين والدولة، فتزوير بيانات الرخصة نتج عنه انخفاض في أقساط التأمين، والرسوم التي تحصل عليها الدولة الا أن المشكلة الحقيقية كانت الاستعلاء عن بيانات المركبة ليتضح لنا أنها مركبة أخرى، وهنا فقط كانت تتولد مشكلة كبيرة ما بين شركة التأمين والمضرور، فشركة التأمين، ومعها كل الحق، تؤكد ان المركبة غير مؤمن عليها، ومن ثم فإن المضرور يجد نفسه حائراً وشركة التأمين وكذلك الصندوق الحكومي لتغطية الاضرار الناتجة عن حوادث النقل السريع.

Egypt

قانون التأمين التكافلي بالمغرب يتم نشره بالجريدة الرسمية

تم نشر القانون رقم 87.18 والخاص بتغيير وتتميم القانون رقم 17.99 المتعلق بمدونة التأمينات في الجريدة الرسمية بالعدد رقم 6806.

والجدير بالذكر أن قانون التأمين التكافلي قد تم إقراره في شهر 7 من نفس العام 2019.

وللإطلاع على الجريدة الرسمية برجاء الدخول على الرابط أدناه:

http://www.gaif-1.org/userfiles/file/BO_6806_Ar.pdf

Morocco

الوزني: 555 مليون دينار استثمارات قطاع التأمين في المملكة

واضاف ان ثمره جهود هذه القرارات كان جليا في النتائج المالية للشركة لنهاية النصف الأول من العام 2019 والتي انسجمت مع التوقعات، حيث بلغ ربح الاكتتاب 4.63 مليون دينار فيما بلغت الأرباح الاجمالية قبل الضريبة حوالي 4.28 مليون دينار ونسبة نمو بلغت 83 بالمئة عن ذات الفترة من عام 2018 فيما بلغ صافي ربح الفترة بعد الضريبة 3.37 مليون دينار.

واشار الوزني ان الشركة ما زالت تتمتع بقيادة السوق المحلي من حيث الحصة السوقية من الأقساط حيث بلغت 15.6 بالمئة لنهاية النصف الاول من العام الحالي . وبلغت الحصة السوقية من الأرباح 23.7 بالمئة، موضحا ان الشركة تعمل على الحفاظ على هذا الترتيب القيادي، ويعزى ذلك لثقة عملاء الشركة بخدماتها وقدرتها المالية.

وبين ان النتائج المالية كان لها الاثر الايجابي على تنيف الشركة ، حيث رفعت وكالة التصنيف العالمية A.M. Best درجة التصنيف الائتماني طويل الأجل للشركة من bbb إلى bbb+ وأكدت على تصنيف القوة المالية عند B++ فيما قامت الوكالة بتعديل المنظور المستقبلي ليصبح مستقر لكلا التصنيفين، لتصبح الشركة حاصلة على أعلى تصنيف تمنحه الوكالة لشركات التأمين في الأردن.

واكد الوزني ان الشركة وضمن خططها الاستراتيجية ستعمل على التحول التكنولوجي في كافة برامجها وخدماتها سواء في الخدمات المقدمة للعملاء، أو في طريقة سير العمل الداخلية ، موضحا ان العمل جاري حاليا على تطوير عملية بيع بوالص التأمين الكترونيا (online) ، مما يسرع عملية الحصول على التأمين المطلوب ويوفر الكثير من الوقت والجهد، وسيقلل من حاجة العميل الحضور شخصيا إلى الشركة، مشيرا الى أن الفترة القصيرة القادمة سوف تشهد بعض التعديلات في هيكل فروع الشركة.

المصدر: الدستور

شركة تمكين للتأمين تفوز بعبء وثائق التأمينات الصحية والموظفين من اخطار إصابات العمل لشركة Ooredoo فلسطين

خدمات وحلول التأمين الإسلامية ضمن أرقى مستويات الجودة والمرونة والمعايير التي تحقق متطلبات وتطلعات المشتركين من خلال شبكة طبية واسعة وشاملة تغطي جميع مناطق الوطن في الضفة الغربية وقطاع غزة، مؤكداً على التزام الشركة بسرعة الاستجابة والتعويض والوفاء بالتزاماتها تجاه المشتركين "المؤمن لهم".

وبدوره أشاد الرئيس التنفيذي

لشركة Ooredoo فلسطين، د. ضرغام مرعي بالجهود التي تبذلها شركة تمكين لتثبيت حضورها في قطاع التأمين الفلسطيني، مشيراً إلى أن شركة Ooredoo تتطلع دائماً لتحقيق أفضل المنافع التأمينية لموظفيها من خلال جودة الخدمات المقدمة والتغطيات التأمينية التي تلبي احتياجات الموظفين واسرهم.



فلسطين: استطاعت شركة تمكين للتأمين الفوز بعبء التأمينات الصحية والموظفين من أخطار إصابات العمل لشركة Ooredoo فلسطين، وذلك بعد طرح الشركة للعبء وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول المتعارف عليها.

حيث وقع الاتفاقية من الجانبين كل من السيد محمد الريماوي مدير عام شركة تمكين للتأمين والدكتور ضرغام مرعي الرئيس التنفيذي

لشركة Ooredoo، وذلك في مقر شركة Ooredoo في رام الله وبحضور ممثلين من ادارة الشركتين.

ومن جهته عبر السيد الريماوي عن تقديره للثقة التي منحتها شركة Ooredoo لشركة تمكين للتأمين مؤكدا حرص الشركة على تقديم

Delta Insurance's profit soars 48% FY18/19

Egypt: Delta Insurance recorded a 48.3% year-on-year profit surge during fiscal year 2018/2019.

The insurer's net profits amounted to EGP 135.79 million in the twelve-month period ended 30 June, compared to EGP 91.55 million in the year-ago period, according to a statement to the Egyptian Exchange (EGX) on Thursday.

Meanwhile, revenues rose by 35.29% to EGP 158.92 million from July 2018 to last June, compared to EGP 117.47 million in the year-ago period.

At the level of standalone business, Delta Insurance logged a profit of EGP 88.233 million in FY18/19, up from EGP 64.352 million in FY17/18.

During the first nine months of FY18/19, the EGX-listed firm posted a net profit of EGP 93.98 million, compared to EGP 66.4 million in the year-ago period.

Revenue hiked to EGP 453.49 million in the nine-month period ended 31 March from EGP 366.28 million in the prior-year period.

Source: English Mubasher

"مصر لتأمينات الحياة" تحقق 4.5 مليار جنيه أقساطاً بنهاية 2019/2018

ورفعت الشركة العام الحالي حدود احتفاظها من الأخطار اعتماداً على زيادة حجم أعمالها وقوة ملائمتها المالية .

ولفت إلى أن تجديد التصنيف الائتماني الحالي للشركة سيتم خلال شهر ديسمبر المقبل، معبراً عن أمله في تحسنه عن التصنيف الحالي، وهو BBB ، في ظل وجود ملاءة مالية قوية للشركة، تزيد عن 500% من متطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية .

وأشار رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب إلى أن شركته اقتنصت مؤخرًا عقد التأمين الجماعي على الحجاج، وبلغ عدد بعثة الحجاج خلال العام الحالي 78 ألف حاج، ويقدر مبلغ التأمين لكل حاج بحوالي 100 ألف جنيه، ويغطي حالات الوفاة لأي سبب سواء كانت طبيعية أو نتيجة وقوع حادث، بجانب تغطية المخاطر، والعجز الكلي المستديم الناتج عن حادث، وكذلك العجز الجزئي المستديم .

وأوضح أن يتم صرف التعويض يكون لورثة الحاج في حالة وفاته وقدره 100 ألف جنيه، ويتم صرف نفس المبلغ للحاج في حالة إصابته بالعجز الكلي المستديم، فيما يتم تحديد مبلغ تعويض العجز الجزئي المستديم وفقاً لنسبة العجز التي يحددها تقرير طبي، وجدول العجز بالوثيقة .

المصدر: أموال الغد

جمهورية مصر العربية: كشف عبدالعزيز عن زيادة الطاقة الاستيعابية للشركة من الأخطار، لمساعدتها في التوسع في قبول الأخطار ونمو الأعمال، وذلك عبر اتفاقيات إعادة التأمين للعام الحالي

حققت شركة مصر لتأمينات الحياة 4.5 مليار جنيه أقساطاً وفقاً للمؤشرات الأولية للعام المالي الماضي 2019/2018 مقابل 4 مليارات جنيه خلال العام المالي الأسبق 2018/2017.

وقال أحمد عبدالعزيز، رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب للشركة، إن حجم المطالبات المسددة قد بلغ 3 مليارات جنيه بنهاية العام المالي 2019/2018 ، لافتاً إلى أن شركته تستهدف تحقيق 5.2 مليار جنيه أقساطاً خلال العام المالي الحالي 2020/2019 ، و1.5 مليار جنيه أرباحاً .

وأضاف أن شركته تسعى ليكون النمو متوازناً، سواء في التأمين الفردي أو الجماعي، والتوسع في منتجات الوحدات الاستثمارية، بجانب ريادة الشركة في تأمين الائتمان في السوق لتغطية مخاطر عدم السداد الناتجة عن الوفاة .

وكشف عبدالعزيز عن زيادة الطاقة الاستيعابية للشركة من الأخطار، لمساعدتها في التوسع في قبول الأخطار ونمو الأعمال، وذلك عبر اتفاقيات إعادة التأمين للعام الحالي، مشيراً إلى أنها تتعاقد مع كبرى شركات إعادة التأمين العالمية مثل «RGA» الأمريكية و«ميونخ رى» الألمانية .

Companies News

في حوار له بمجلة المراقب التأميني:

الأمين العام شكيب أبو زيد

خطة عمل متكاملة لدور ريادي الإتحاد أمام منعطف تاريخي ... نحو مستويات نوعية أعلى

دلالات هذه الأرقام هي كالآتي:

تطور التأمين في المنطقة العربية لم يصل بالصناعة إلى حد أن تكون إحدى الروافد الأساسية للإقتصاد وبالتالي للإدخار الذي هو عصب الاقتصاد؛ رغم أن معدل إنفاق الفرد أعلى من مستوى الأسواق الناشئة، إلا أن منطقتنا كونها بلداناً غنية، كما من المفروض أن تكون إنجازاتنا على الصعيد الماكرو اقتصادي الوطني أعلى بكثير؛ هذا لا ينقص شيئاً من الإنجازات التي تحقّقها يومياً الشركات العربية على الأرض.

في ظل هذه المعطيات، ما هو الدور الذي يجب على الإتحاد العام أن



يتحدث الأمين العام للإتحاد العام العربي للتأمين السيد شكيب أبو زيد عن خطة عمله خلال ترؤسه الجهاز الإداري للإتحاد، إنطلاقاً من واقع الإتحاد كما أرقام صناعة التأمين في العالم العربي.

ويشير الأمين العام إلى الدور الواجب اتباعه من قبل الإتحاد للنهوض بصناعة التأمين في العالم العربي إلى المستوى الطبيعي والقادر على لعب دور مميز في الإقتصادات العربية على غرار ما هو عليه واقع الحال في اقتصادات الدول المتقدمة.

الأمين العام الذي خيّر قطاع التأمين العربي على إمتداد اعوام طويلة، يؤكد أن الإتحاد أمام منعطف تاريخي سيقوده بالتأكيد نحو مستويات نوعية أعلى.

ما هي خطة العمل التي ستسيرون عليها خلال فترة توليكم منصب الأمانة العامة؟

شكراً على إعطائي فرصة التكلم عن الإتحاد العام العربي للتأمين؛

أولاً: الإتحاد بعد أكثر من 5 عقود نشاط حقق إنجازات لا بأس بها: أذكر على سبيل المثال، لا الحصر، كون أغلبية الشركات العربية منضوية تحت لواء الإتحاد.

ثانياً: ينظم الإتحاد أكبر تظاهرة إقليمية لصناعة التأمين بعدد مشاركين يزيد عن 1800؛ كما أن للإتحاد رصيد معنوي وغني خدم صناعة التأمين في المنطقة؛ لكن هذا لا يعني أننا سنقف عند هذا وكأننا أنجزنا كل شيء؛

- بادئ ذي بدء، وجب الاعتراف على أنه رغم الإنجازات التي حققتها صناعة التأمين على مستوى الشركات عموماً والأسواق ، إلا أن صناعتنا لم ترتقي بعد إلى الدور الذي نطمح إليه ، فنسبة أقساط التأمين إلى الناتج القومي لازالت متدنية (معدل 2%) لكل الوطن العربي ، والإنفاق الفردي على التأمين لا يتجاوز 115-120 دولار في وقت يصل فيه المعدل العالمي إلى 5% و600 دولار كمعدل إنفاق على الصعيد العالمي ؛ وعلى مستوى الأسواق الناشئة ، تصل نسبة أقساط التأمين إلى الناتج القومي 3.3% بينما معدل الإنفاق الفردي 166 دولار.

يلعبه للنهوض بصناعة التأمين؟

هناك عدة أدوار لعبها الإتحاد وسيكون من صالح صناعة التأمين أن يلعبها:

- صلة الوصل بين مختلف الأسواق من الناحية المهنية، بحيث يكون الإتحاد مركزاً لتبادل الخبرات والتجارب.
- مصدر المعلومات الأساسي عن التأمين كإحصائيات وتحليل.
- من خلال المؤتمرات والتجمعات، خلق فرص لتبادل الأعمال سواء عن طريق إعادة أو تبادل الأعمال ما بين بعض المجموعات والشركات.
- الربط الإلكتروني ومكننة البطاقة البرتقالية التي تعتبر إنجازاً فنياً رائعاً وجب العمل على تطويره؛
- الترويج ومساعدة الشركات على ولوج الخدمات الإلكترونية المميزة عبر الرقمنة Digitalization
- المساعدة على رفع مستوى الكفاءات العربية عن طريق المعهد العربي للتأمين والندوات وورش العمل التي ينظمها الإتحاد.
- العمل على توعية الشركات بضرورة تحديد مخاطر الكوارث الطبيعية وتشجيع الأسواق على العمل المشترك من أجل رسم خارطة الكوارث وإيجاد حلول للحد من الفجوة التأمينية ما بين التكلفة الإقتصادية للكوارث ومستوى التغطيات التأمينية؛

← العمل على ان يكون الإتحاد قيمة مضافة حقيقية لصناعة التأمين العربية؛
← تشجيع التعاون ما بين الأسواق والشركات على أسس تجارية لحقه وليس على
الشعارات والعاطفة.

**المرتكزات التي ستستند عليها الأمانة لتطبيق برنامجها:

للاتحاد مجلس إدارة ولجنة تنفيذية يساعدان بالتوجيه ويقدمان الآراء في كل ما يخص
الإتحاد وخاصة في مجالات الاستثمار والخطوط العريضة للسياسة العامة:
أولاً: للاتحاد إدارة وكادر سيتم الاعتماد عليهما، كما اننا نفكر جيداً في إستقطاب بعض الكوادر
في مجالات محددة .

ثانياً: للاتحاد لجان فنية وأعضاء يمكن الإعتماد عليهم لإنجاز ما نريد تطبيقه.

ثالثاً: مواردنا تسمح لنا بتنفيذ خططنا.

في الخلاصة:

يمكن القول اننا امام منعطف تاريخي وجدير بنا ان نأخذ المسار الصحيح حتى نقفز بالإتحاد
إلى مستويات نوعية أعلى، وهذا لا ولن يتم إلا بتضافر جهود الأمانة العامة مع جهود
الإتحادات والهيئات الوطنية وعموم الأعضاء.

المصدر: مجلة المراقب التأميني

• العمل على إيجاد لغة مشتركة وتشجيع الأسواق على اكتتاب مخاطر لم تكن تحظى
بالاهمية من قبل كالحياة أو أخطار العنف السياسي وخطر القرصنة الإلكترونية؛
ثالثاً: بالنظر إلى ما سبق فإن الاتحاد مطالب بان يكون فاعلاً أساسياً من أجل تحقيق
الاهداف المذكورة أعلاه .

وبالتالي فإن خطة الأمانة العامة هي /

• العمل على الارتقاء بالاتحاد حتى يتبنى:

← مبادئ الحوكمة وتطبيقها داخل الإتحاد؛

← إعادة تأهيل الكادر الفني الموجود في الإتحاد؛

← جعل الاتحاد مصدراً أساسياً لأخبار التأمين والأحصائيات؛

← تنشيط التكوين المستمر لكوادر التأمين؛

← تنشيط اللجان الفنية، حتى تلعب دورها في توحيد الوثائق وتعميم المعلومات
الفنية؛

← العمل على تحسين وترشيد موارد ونفقات الإتحاد؛

← العمل على زيادة أعضاء الإتحاد؛

← العمل على ان تكون الرقمنة داخل الإتحاد ولدى الشركات إحدى شعارات

المرحلة والعمل على ترسيخها فاعلاً؛



ضيوف

الأمانة العامة للإتحاد العام العربي للتأمين



قام الأستاذ/ وائل الخطيب - الرئيس والمدير
العام- شركة لوكتون (الشرق الأوسط) المحدودة
- الامارات العربية المتحدة ورافقه الأستاذ/
محمد مجدي عمر - الرئيس التنفيذي لشركة
لوكتون - مصر بزيارة الأستاذ/ شكيب أبوزيد -
الامين العام للإتحاد العام العربي للتأمين يوم
2019/08/25 بمكتبه بالأمانة العامة للإتحاد
العام العربي للتأمين والذي أتى لتهنئته على توليه
منصب الامين العام للإتحاد العام العربي للتأمين.



كما قام Mr. Sezi Meric, MSc - Regional
Manager MENA - Echore, Zurich بزيارة
الأستاذ/ شكيب أبوزيد - الامين العام للإتحاد
العام العربي للتأمين يوم 2019/08/27
بمكتبه بالأمانة العامة للإتحاد العام العربي
للتأمين والذي أتى لتهنئته على توليه منصب
الامين العام للإتحاد العام العربي للتأمين.



Save The date

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

Disclaimer:

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

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

تنبيه:

المقالات تُعبر عن آراء كتّابها وليس عن رأي الإتحاد العام العربي للتأمين،
والأحصائيات على مسؤولية المصادر