

06/01/2020



## النشرة الالكترونية

GAIF Electronic Newsletter

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



GAIF 33<sup>rd</sup>  
General Conference  
Oran 11<sup>th</sup> - 14<sup>th</sup> Oct 2020

The Challenge of  
Modernizing The Arab  
Insurance Industry

تحدي عصريّة صناعة  
التأمين العربية

GAIF Newsletter is reaching to 2700  
readers every week

### Companies News

- "ولاء للتأمين" تنشر تعميم المساهمين والعرض المعد لمساهمي "متلايف إيه أي جي" والجدول الزمني لمراحل إتمام صفقة الاندماج

## Summary

## فهرس النشرة

### World Insurance

1. Willis Re notes some considerable price increases in a divergent renewal
2. Reinsurance renewals suggest asymmetrical market – Guy Carpenter

### Regional Insurance

1. تقدم الحياة في منطقة الشرق الاوسط

### Arab Insurance

1. United Arab Emirates: DIFC signs MoU with Lloyd's, CII

2. Tunisia: وزارة أملاك الدولة تدعو المؤسسات العمومية لاستكمال إجراءات تأمين أسطول عرباتها

3. Algeria: التأمين التكافلي يدخل السوق الجزائري

4. Saudi Arabia: مؤسسة النقد تحظر الجمع بين ممارسة نشاطي وساطة التأمين ووساطة إعادة التأمين في شركة واحدة

6. Qatar: Takaful sector yet to gain from more robust regulatory framework

5. Kuwait: مقترح نيابي لإضافة شرائح جديدة للتأمين الصحي بالكويت

### 8. Egypt:

- وزير العدل يستعرض الصيغة النهائية لقانون التأمين الموحد مع الرقابة المالية
- المصري للتأمين يصمم جداول تسعير الإرشادية لتقليص معدلات الخسائر بفرع السيارات
- مجمعة تأمين السيارات الإجباري تحقق 410 مليون جنيهه أقساط خلال 4 أشهر
- الرقابة المالية تلزم شركات التأمين بالإفصاح عن عمولات الوسطاء

7. Lebanon: طريقه: لا مشكلة بالاتفاقات الموقعة مع معيدي التأمين



Financial Inclusion &  
Sustainable Insurance Development

From 23 to 24 February, 2020  
AIDA BALLROOM  
Cairo Marriott Hotel & Omar Khayyam Casino, Cairo - Egypt



Dear readers,

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

Thank you for your support.

قُرءاءنا الاعزاء

الرجاء من عموم القراء مدنا بأخبار شركاتهم وأسواقهم

شكراً على دعمكم

**"A pessimist sees the difficulty in every opportunity; an optimist sees the opportunity in every difficulty."**

**Sir Winston Churchill**

With the beginning of 2020, I would like to thank all readers for the support the GAIF weekly newsletter has received since the launching in July 2019; I would like also to wish everyone a full year (2020) of achievements and excellent results;

It is obvious that the insurance industry is facing number of challenges:

- The Economic outlook with signs of a potential financial crisis;
- The declining returns, which negatively affects our companies' bottom line;
- The upcoming IFRS 17 regulatory challenge and increasing cost of regulation and compliance, AML & KYC; and the increased number of reports required by regulatory bodies', reporting, and disclosure;
- The environmental challenge that exacerbates the impact of natural disasters;
- The changing of business patterns and marketing by digitalization and the use of artificial intelligence (AI);
- The demographic change, represented by the increasing number of elderly people in developed countries, which imposes a recalculation of death tables and implies greater compensations in life insurance;

The Arab region is not immune against crises and disasters; we will also face the same challenges, whether we like it or not, as we are part of the global insurance industry; keeping saying that we are safe from disasters or not concerned by regulatory regulations (IAIS & IFRS) and/or competition is no longer the case; the time has passed when we were considering that we are not exposed to disasters;

We are facing also additional challenges:

- The geopolitical situation in six Arab countries and the Lebanese crisis;
- The economic situation with the continued decline of oil and gas prices;
- Higher International cost of reinsurance is not matched by a significant increase in direct insurance rates; Increased risks and high costs in our region;
- The large insurance gap that can no longer be overlooked;
- Increasing number of workers and youth entering the job market is a golden opportunity for the insurance industry, implying also an increasing demand for individual products and imposing new products and adapting to the requirements of the young generations;
- Increased risk means also increased awareness of the need for insurance and the high demand for disaster insurance and the dangers of cyber-attacks ....

The insurance gap is an opportunity to reformulate the insurance offer for financial inclusion for segments that have not yet found their way into micro-insurance and small, affordable products that cater to the needs of low-income individuals.

The digital revolution is a golden opportunity to improve the performance of our companies and change the distribution channels by turning more towards the younger groups to encourage them to purchase insurance policies;

And if the challenges are big, the prospects are promising; and the development of the insurance is entrusted to us as professionals in charge of our companies and industry; Governments, citizens, and insureds are expecting a lot from us.

**May God help us all to service the public and the interests of the insurance industry.**

Chakib Abouzaid

Secretary General

General Arab Insurance Federation

مع بداية 2020، أريد أن أقدم للقراء الأعماء الشكر الجزيل على الدعم الذي حظيت به النشرة الأسبوعية منذ انطلاقتها في يوليو/تموز 2019؛ كما أريد أن أتمنى للجميع عاماً (2020) حافلاً بالإنجازات وبالنتائج الجيدة؛ لا يخفى على أحد أن صناعة التأمين تواجه مجموعة من التحديات:

- التحدي الاقتصادي مع بوادر أزمة مالية؛
- تحدي انخفاض العوائد والذي يؤثر سلباً على نتائج شركائنا؛
- التحدي التنظيمي IFRS 17 القادم وزيادة كلفة التنظيم والامتثال AML & KYC وعدد التقارير المتزايد الذي تطالب به الجهات الرقابية reporting، والإفصاح disclosure.
- التحدي البيئي الذي يفاقم من تأثير الكوارث الطبيعية؛
- تحدي تغيير انماط العمل والتسويق بفعل الرقمنة digitalization واستعمالات الذكاء الاصطناعي AI؛
- تحدي التغيير الديموغرافي والذي يتمثل في تزايد عدد المسنين في البلدان المتقدمة، و الذي يفرض إعادة النظر في جداول الوفيات وينذر بتعويضات أكبر في التأمينات على الحياة؛
- في منطقتنا العربية لسنا في مأمن من الأزمات والكوارث؛ نحن كذلك سنواجه نفس التحديات، أحببنا أم كرهنا، نحن جزء من صناعة التأمين العالمية، والقول إننا في مأمن من الكوارث أو بعيدين عن المشاكل التنظيمية والمنافسة غير دقيق؛ لقد ولى الزمن الذي كنا نعتبر أننا لسنا معرضين للكوارث؛

نحن نواجه تحديات إضافية تتمثل في:

- الوضع الجيوسياسي العام في ستة من البلدان العربية، بالإضافة إلى الأزمة اللبنانية و التي ألفت بظلالها؛
- الوضع الاقتصادي مع استمرار انخفاض أسعار البترول والغاز؛
- تشدد الأسعار العالمية وارتفاع كلفة إعادة التأمين لا يقابله ارتفاع ملحوظ في أسعار التأمين المباشر؛
- تزايد المخاطر وارتفاع تكلفتها في منطقتنا؛
- الفجوة التأمينية الكبيرة (insurance gap) التي لم يعد من الممكن التغاضي عنها؛

**" إذا كان المتشائم يرى في هذه التحديات صعوبة، فالمتفائل يرى فيها**

**فرصاً واعدة"**

**السير ونستون تشرشل؛**

- زيادة عدد العاملين والشباب الذين يلجؤون سوق العمل هي فرصة ذهبية لصناعة التأمين، وتعني زيادة الطلب على منتجات الأفراد وتفرض منتجات جديدة وتآقلم مع متطلبات الشباب؛
- زيادة المخاطر، تعني الوعي المتزايد بضرورة التأمين وارتفاع الطلب على التأمين على الكوارث وعلى أخطار القرصنة الالكترونية....
- الفجوة التأمينية فرصة لإعادة صياغة سياسة العرض من أجل الاندماج المالي financial inclusion للشرائح التي لم تجد طريقها بعد إلى التأمين عبر التأمين المتناهي الصغر micro-insurance ومنتجات صغيرة وسهلة التسعير والاكتتاب تلي حاجيات الأفراد ذوي الدخل المحدود؛
- الثورة الرقمية فرصتنا الذهبية لتحسين أداء شركائنا وتغيير قنوات التوزيع distribution channels بالتوجه أكثر نحو الفئات الشابة لتشجيعها على شراء وثائق التأمين؛
- وبالرغم من أن التحديات كبيرة، فإن الأفق واعدة، وتطور صناعة التأمين موكول لنا كضامنين وإرادتنا كمسؤولين عن الشركات والقطاع؛ فالحكومات والمواطنين والمؤمن ينتظرون منا الكثير.
- وفقنا الله جميعاً لخدمة الصالح العام ولما فيه خير صناعة التأمين؛ ونعم بالله ولي التوفيق.

شكيب أبوزيد

الأمين العام للاتحاد العربي للتأمين

## Willis Re notes some considerable price increases in a divergent renewal

Willis Re, the reinsurance arm of global insurance brokerage Willis Towers Watson, has noted a divergent and late January renewal season which saw some considerable price increases in certain lines of business.

Overall, Willis Re states that reinsurers have been judicious during the January 1st renewal season, resulting in significant pricing and capacity variance depending on geography, product, loss record and also individual client relationships.

At this point, in light of this, the reinsurance broker states that the Jan 1st renewal season has concluded later than in previous years.

Willis Re notes that in Middle East:

- Pro rata treaties conditions have remained largely flat. There have been some relaxing of wording restrictions, but the financial terms have largely remained unchanged.
- Volume has been the key driver. Cedants with large volumes have managed to achieve increased capacities in some instances.
- Loss free excess of loss covers have seen -5% to -7.5% discounts despite initial attempts by the reinsurers to increase prices.
- Loss affected excess of loss covers have seen risk-adjusted price increase of approximately +5%.

### Reinsurance renewals suggest asymmetrical market – Guy Carpenter

Reinsurance renewals as of January 01 were shaped by deteriorating loss experience, a lack of new capital inflows and increasingly challenged environments in the primary insurance and retrocession markets, according to a report by global risk and reinsurance specialist Guy Carpenter & Company.

While reinsurance supply was largely able to meet increasing demand in all but the most constrained areas, outcomes varied by geography, line of business and cedent, Guy Carpenter said.

Changing market sentiment was largely driven by the loss environment and shifting views of risk, it outlined. The impact of risk reassessments has been particularly pronounced in the primary insurance market, where derisking exercises at some companies have led to the scaling back or withdrawal of capacity from some underperforming business lines.

In what the reinsurance specialist described as an asymmetrical market, classes where underlying performance remained positive and profitable often resulted in renewals, or, in some cases, modest rate

reductions. Those with more strained operating conditions, on the other hand, faced market corrections. The most pronounced reinsurance rate hikes were localised in specific regions or markets, generally led by successive years of losses, deteriorating performance or changing risk perceptions, Guy Carpenter said.

At the same time, pro-rata liability renewals were less volatile than excess of loss placements, which the firm says is mainly a result of price trends in the primary market in an increasing number of classes and regions moving upwards.

In particular, notes Willis Re, renewal negotiations were demanding on liability accounts with prior-year loss development and also on risk programmes with increased frequency and/or severity. Significant rate increases and programme restructuring was seen in the retrocession space, driven by a capacity shortage in the sector in light of a shorter supply of alternative, or insurance-linked securities (ILS) capacity growth over the last 12 months. The reinsurance broker notes that the impact here has been felt more acutely on aggregate collateralised retrocession contracts, collateralised quota share/sidecars and lower level pillared accounts.

Despite this, a small number of ILS funds have shown organic capital growth and Willis Re states that this could see these funds gain access to new retro and specialty business at better pricing, alongside some traditional reinsurer capacity. Generally, occurrence retro renewals were more straightforward and in particular for clients who have consistent long-term counterparty relationships.

A late, divergent renewal season at the start of 2020 had been somewhat expected across the reinsurance industry, and it will be interesting to see how buyers and sellers performed in what remains a competitive and challenging landscape.

Source: [Reinsurance.ws](https://www.reinsurance.ws) & Willis Re

reductions. Those with more strained operating conditions, on the other hand, faced market corrections. The most pronounced reinsurance rate hikes were localised in specific regions or markets, generally led by successive years of losses, deteriorating performance or changing risk perceptions, Guy Carpenter said.

“The reinsurance sector is undergoing a period of transition as risk-quantification strategies incorporate new information, and risk appetites are adjusting accordingly,” said Peter Hearn, president and CEO at Guy Carpenter. “The response of the reinsurance market to these dynamics continues to evolve. At January 01, 2020, there was more than sufficient capital relative to demand for most renewal placements, even as reinsurers navigated elevated losses and adjusted underwriting assumptions to reflect changing perceptions of risk. However, market conditions have clearly tightened, and negotiations became a function more of price than capacity.”

"The reinsurance market enters 2020 in a solid position, with initial analysis of dedicated reinsurance capital up slightly as compared to a year ago, bolstered by mid-single-digit growth in rated capital in 2019," said David Priebe, chairman of Guy Carpenter. "Accounting for the impact of trapped capital, total

available capital at January 01 is close to flat. While reinsurers will continue to deploy capacity cautiously, with cedents' performance and loss experiences scrutinised closely, the sector remains well-capitalised overall."

Source: Insurance Business mag.

## تقدم الحياة في منطقة الشرق الأوسط

نشرت جريدة International News في عددها رقم 77 مقالاً بعنوان "تقدم الحياة في الشرق الأوسط" بقلم/ مازن ابو شقرا ، ايلي دعبول. تبدأ هذه المقالة بالقاء نظرة على تاريخ الشرق الأوسط ومظاهر تطور الحياة حتى الآن. كما ، تستعرض المقالة بيئة الشرق الأوسط من وجهة نظر اجتماعية واقتصادية وتطوير التأمين على الحياة في المنطقة بالإضافة إلى الفرص المتاحة في ظل التحول الرقمي الذي تشهده المنطقة مؤخراً.

لمحة عن تاريخ الشرق الأوسط والتنوع الثقافي

ينظر الغرب إلى منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وسكانها على أنها متجانسة إلى حد ما من حيث الثقافة والتراث التاريخي. عند الفحص الدقيق ، يصبح من الواضح أن منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا غير متجانسة (من حيث الثقافة والبيئة). ومع ذلك ، فإننا نرى الترابط الأسري والتضامن داخل المجتمعات يعد هو السمة المشتركة بين بلدان هذه المنطقة الواسعة. ربما تكون هذه السمة قد ساهمت في إبطاء تغلغل التأمين على الحياة ، والذي بدأ إضفاء الطابع الرسمي عليه في القرن الثامن عشر في الغرب ولكنه استغرق أكثر من 200 عام للوصول إلى الشرق الأوسط. فقد واجه التأمين على الحياة عدة حواجز منها الاجتماعية والثقافية ، فمع وجود روابط قوية بين الأسرة والمجتمع من حيث دعم الأسر التي تفقد أحد أفرادها ، بدلاً من التأمين. هذا فضلاً عن الاعتبارات حيث يفسر بعض العلماء التأمين على الحياة على أنه محظور في الإسلام ، كلها عوامل ساعدت على إبطاء نمو صناعة التأمين التي مازالت تحاول النمو.

بيئة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

هي المحرك الرئيسي لإقتصاد بلدان الشرق الأوسط المنتجات البترولية حيث أن 35 في المائة من الإنتاج العالمي يأتي من المنطقة وهي الصناعة التي تطورت في أوائل القرن العشرين و إلى التنمية الاقتصادية. ومع ذلك ، لا تمثل هذه الصناعة (المنتجات البترولية) المحرك الرئيسي في جميع بلدان المنطقة وأبرزت، كما هو مبين في الجدول 1 ، التركيبة السكانية والاقتصاد لكل بلد وفقاً لذلك.

عدم الاستقرار السياسي هو صورة أخرى مهيمنة على المنطقة. (خاصة في الخمس سنوات الأخيرة) ومع ذلك ، تحاول الصناعة تكييف شروطها ، فعلى سبيل المثال ، يجب التمييز بين تغطيات الحرب النشطة أو الحرب السلبية ( positive vs. Active war ) والإرهاب. من وجهة النظر الاكتوارية والتأمين ، تنشأ العديد من التحديات ، من هنا على سبيل المثال:

- كيف تميز بين أحداث "الحرب" و "الإرهاب" ، خاصة عندما لا يتم إعلان الحرب أو إعلانها ضد جماعة "إرهابية" ، أو حتى إذا لم يتم تعريف الأطراف المقاتلة وتعتبر من زوايا مختلفة "إرهابية" ، "المتشددين" أو "المقاومة"؟
- كيفية تسعير مخاطر الحرب السلبية (PWR) عندما يكون الخطر جغرافياً سياسياً وليس بيومترياً؟ وكيف تثبت في مرحلة المطالبة أن المؤمن ليس مشاركاً نشطاً في الحرب؟
- بالنسبة للأعمال طويلة الأجل ، كيف تُثمن أسعار الحرب السلبية (PWR)؟
- كيف التعامل مع التغطيات الجديدة للمشاركة النشطة في الحرب بالنسبة للعسكريين؟

على الرغم من النظرة الجيوسياسية السلبية ، لم تنسحب أي من شركات إعادة التأمين الدولية الرئيسية من السوق ، ولكن على العكس من ذلك ، مازالت المنطقة تجتذب باستمرار العديد من شركات التأمين وإعادة التأمين

الدول	الإنتاج 2017	نسبة الإنتاج الدولي %
السعودية	12,090	12
ايران	4,669	5
العراق	4,462	5
الامارات	3,721	4
الكويت	2,928	3
قطر	2,068	2
الجزائر	1,641	2
سلطنة عمان	980	1
ليبيا	852	1
مصر	653	1
البحرين	59	0
تونس	42	0
سوريا	18	0
اليمن	13	0
الأردن	0	0
المغرب	-	0
لبنان	-	0
فلسطين	-	0
الاجمالي	34,194	35
في جميع أنحاء العالم	97,739	100

Source: EIA Beta. 2017. International Energy Statistics. Washington, DC: US Energy Information Administration. <http://www.eia.gov/beta/international/>.

الجدول (1) المنتجات البترولية ومشتقاتها لكل 1000 برميل في اليوم

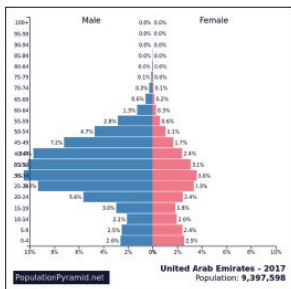
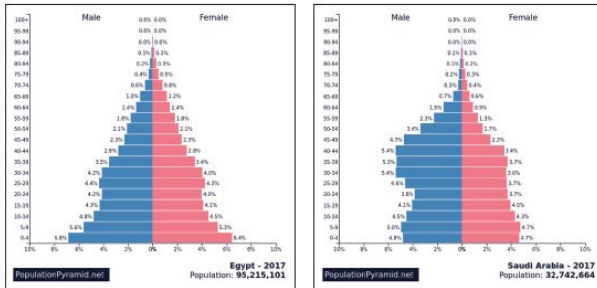
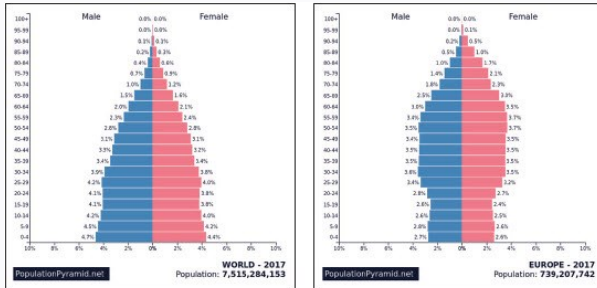
تظهر صورة مختلفة في دول مجلس التعاون الخليجي ، التي توظف العديد من العمال الشباب المغتربين الذكور. الشكل 3 فلاحظ أن عدد السكان الذكور كبير وغير طبيعي للأعمار أقل من 45 عامًا وهذا واضح للغاية في قطر والإمارات العربية المتحدة ودرجة أقل في الكويت والبحرين. حيث تجذب الدول الغنية بالنفط العمال اليديويين بالإضافة إلى الخبراء ، لأن عدد المواطنين أقل. هذا التأثير أقل وضوحا في المملكة العربية السعودية وسلطنة عمان لأن السكان المحليين لا يزالون يهيمنون.

تساهم منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا بإجمالي ناتج محلي قدره 2.8 تريليون دولار بنسبة 3.5 في المائة من الاقتصاد العالمي ، مدفوعًا بإنتاج النفط ؛ وشهدت الفترة بين عامي 2011 و 2014 زيادة في أسعار النفط بلغت ذروتها مما ساهم في نمو الاقتصاد ، ولكن تبعه بعد ذلك انخفاض في الأسعار بنسبة 50 في المئة ابتداء من عام 2014. ولم يتأثر قطاع التأمين على الحياة ؛ ومع ذلك ، النمو بمعدل أبطأ كما سيكون للاتجاه الأخير والتوقعات بزيادة أسعار النفط تأثير إيجابي.

من جهة أخرى وبحسب تقرير البنك الدولي ، فإن ارتفاع نسبة الدين إلى الناتج المحلي الإجمالي للعديد من البلدان في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا يعتبر التحدي الرئيسي على المدى المتوسط للاستقرار الاقتصادي.

تأمينات الحياة في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

يهيمن على قطاع التأمين في الشرق الأوسط قطاع الأعمال الطبية والسيارات . شكل التأمين على الحياة 17.5 في المائة من إجمالي أقساط التأمين الكتابية البالغة 48 مليار دولار أمريكي في عام 2017 وفقًا لتقرير سيجما لعام 2018 . في العديد من البلدان ، تكون أعمال الحياة أقل بكثير من نظيرتها غير المرتبطة بالحياة .



Source: PopulationPyramid.net, https://populationpyramid.net.

الدول	أعوام (2000)	أعوام (2015)
الولايات المتحدة	76.8	79.3
لبنان	72.7	74.9
المغرب	68.6	74.3
الإمارات	74.2	77.1
الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (متوسط)	70.0	72.7

Source: Global Health Observatory Data Repository. World Health Organization, <http://apps.who.int/gho/data/node.home>.

الجدول (2) العمر المتوقع عند الولادة في بعض الدول 2000 مقابل 2015

التركيبة الديموغرافية

تعد التركيبة الديموغرافية داخل منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا والتوزيع العمري بين سكانها هو ما يميز المنطقة. فمن المعروف أنه في الاقتصادات المتقدمة ، يضيّق هرم العمر بسبب طول العمر وانخفاض معدل المواليد. في بلدان مثل مصر ، لا يزال التوزيع العمري يبدو وكأنه هرم. حيث أن حصة الشباب لا تزال تشكل غالبية مزيج السكان. لذلك ، تبقى منتجات الحماية التقليدية هي السائدة ، وبالتالي تجد الفوائد المعيشية طريقها. يتبعها كل من العراق والأردن وسوريا واليمن أشكالا مماثلة لمصر ، في حين أن دولًا مثل لبنان وتركيا تتمتع بشريحة أكبر متوسط العمر فيها 50 عامًا.

نسبة الاختراق Penetration Rate

تعد نسبة انتشار التأمين على الحياة في دول مجلس التعاون الخليجي منخفضة وتصل إلى 0.27 في المئة في عام 2017 وفقًا لتقرير سيجما 2018. في المقابل تسجل الإمارات نسبة تغلف أعلى - وكذلك أعلى كثافة - ومع ذلك فهي أقل من نسبة تغلف 2.82 في المائة في الولايات المتحدة و 3.95 في المائة في أوروبا الغربية ، حيث المزايا المالية جذابة لحاملي الوثائق ، وهو أمر مفقود في الشرق الأوسط (انظر الجدول 3)

الدول	اجمالي الناتج المحلي* بمليارات الدولارات	أقساط الحياة بمليون دولار أمريكي	اختراق التأمين (الحياة)%	تعداد السكان*	مساهمة الفرد في الناتج المحلي بالدولار الأمريكي	الكثافة بالدولار الأمريكي
البحرين	35.3	139	0.39	1,492,584	23,655	93
الكويت	120.1	183	0.15	4,136,528	29,040	44

Source: Staib, Daniel, and Mahesh H. Puttaiah. 2018. Sigma 3/2018: World Insurance in 2017: Solid, but Mature Life Markets Weigh on Growth. New York: Swiss Re Institute. <http://www.swissre.com/institute/research/sigma-research/sigma-2018-Q3.html>.

\*الناتج المحلي الإجمالي والبيانات السكانية المستمدة من المؤشرات: الناتج المحلي الإجمالي (بالأسعار الجارية للدولار الأمريكي) البنك الدولي

<http://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.MKTP.CD>.

الجدول (3) نسبة الاختراق والكثافة في دول مجلس التعاون الخليجي - التأمين على الحياة

الدول	اجمالي الناتج المحلي* بمليارات الدولارات	أقساط الحياة بمليون دولار أمريكي	اختراق التأمين (الحياة)%	تعداد السكان*	مساهمة الفرد في الناتج المحلي بالدولار الأمريكي	الكثافة بالدولار الأمريكي
سلطنة عمان	72.6	161	0.22	4,636,262	15,668	35
قطر**	167.6	47	0.03	2,639,211	63,506	18
السعودية	683.8	283	0.04	32,938,213	20,761	9
الإمارات	382.6	3,133	0.82	9,400,145	40,699	333
اجمالي دول مجلس التعاون الخليجي	1,462.1	3,946	0.27	55,242,943	26,466	71

Source: Staib, Daniel, and Mahesh H. Puttaiah. 2018. Sigma 3/2018: World Insurance in 2017: Solid, but Mature Life Markets Weigh on Growth. New York: Swiss Re Institute. <http://www.swissre.com/institute/research/sigma-research/sigma-2018-03.html>.

\*الناتج المحلي الإجمالي والبيانات السكانية المستمدة من المؤشرات: الناتج المحلي الإجمالي (بالأسعار الجارية للدولار الأمريكي) البنك الدولي  
<http://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.MKTP.CD>.

\*\*بيانات 2016

(تابع الجدول (3) نسبة الاختراق والكثافة في دول مجلس التعاون الخليجي - التأمين على الحياة

خارج دول مجلس التعاون الخليجي ، لا تختلف الأرقام كثيرًا ، كما هو موضح في الجدول 4. باستثناء المغرب (1.4 بالمائة) ولبنان (0.97 بالمائة) ، وهما الدولتان اللتان لديهما نماذج تأمين مصرفية جيدة التنفيذ والأقرب إلى الإمارات العربية المتحدة من حيث نسبة الاختراق ، ولكن مع كثافة أقل بكثير ، تمشيا مع انخفاض مساهمة الفرد في اجمالي الناتج المحلي.

الدول	اجمالي الناتج المحلي* بمليارات الدولارات	أقساط الحياة بمليون دولار أمريكي	اختراق التأمين (الحياة)%	تعداد السكان*	مساهمة الفرد في الناتج المحلي بالدولار الأمريكي	الكثافة بالدولار الأمريكي
الجزائر	170.4	117	0.07	41,318,142	4,123	3
مصر	235.4	761	0.32	97,553,151	2,413	8
الأردن	40.1	108	0.27	9,702,353	4,130	11
لبنان	51.8	505	0.97	6,082,357	8,524	83
المغرب	109.1	1,523	1.40	35,739,580	3,054	43
تونس	40.3	166	0.41	11,532,127	3,491	14

Source: Staib, Daniel, and Mahesh H. Puttaiah. 2018. Sigma 3/2018: World Insurance in 2017: Solid, but Mature Life Markets Weigh on Growth. New York: Swiss Re Institute. <http://www.swissre.com/institute/research/sigma-research/sigma-2018-03.html>.

\*الناتج المحلي الإجمالي والبيانات السكانية المستمدة من المؤشرات: الناتج المحلي الإجمالي (بالأسعار الجارية للدولار الأمريكي) البنك الدولي <http://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.MKTP.CD>..

الجدول (4) نسبة الاختراق والكثافة في دول بخلاف دول مجلس التعاون الخليجي - التأمين على الحياة

#### أعمال التكافل

بعض الآراء في الإسلام ، تحظر التعاقد على بوليصة تأمين على الحياة، لذلك ظهر التأمين التكافلي العائلي الذي يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية؛ تشبه المنتجات التي تقدمها مؤسسات التكافل منتجات التأمين على الحياة حيث يشارك حامل الوثيقة في أرباح الشركة. تعمل شركة التكافل المرخصة ، والتي تسمى المشغل ، من خلال إدارة مجموعة من المشتركين المتعاونين (المؤمن عليهم). يتم إعادة توزيع أرباح على المشاركين ويتم أخذ أي عجز في شكل قرض بدون فوائد من المشغل. يشبه هذا النموذج نموذج الشركة التعاونية في أجزاء أخرى من العالم ويخلق وسيلة للتوافق مع الشريعة الإسلامية عن طريق تجنب تناقض المصالح من قبل المشغل. ومع كون أن أكثر من 400 مليون مسلم هم سكان المنطقة فقد تم بعث العديد من شركات التكافل في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا ، إلا أن حفنة قليلة فقط نجحت في زيادة حجم الأعمال وتحقيق الأهداف .

يبذل المشرعون الكثير من الجهد في مراجعة وتحسين اللوائح الأساسية لزيادة ثقة المستهلك في الصناعة وتعزيز المراكز المالية للشركات مع التركيز على حماية العملاء - باستثناء عدد قليل جداً من بلدان المنطقة - تم إدخال تحديثات مؤخرًا على التشريعات بهدف خلق بيئة ملائمة لنمو صناعة التأمين داخل المنطقة. هذا وقد ناقش المقال أيضاً منتجات التأمين المختلفة في المنطقة والتطور الرقمي الذي تشهده المنطقة مؤخراً. وفي الختام يرى الكاتبان أن منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا منطقة غنية بالتطورات، لقراءة المقال كامل باللغة الانجليزية [أضغط هنا](#)

## DIFC signs MoU with Lloyd's, CII

Leading financial hub in the Middle East, Africa and South Asia (MEASA), The Dubai International Financial Centre (DIFC), has signed two key memorandums of understandings (MoU) designed to drive the region's insurance sector by upskilling talent as well as promoting efficiency and improvement.

It's hoped the MoUs, signed with Lloyd's and the Chartered Insurance Institute (CII), will help develop talent within the local re/insurance landscape in line with global best practice.

The Higher Technical Committee of the Emirates Insurance Association estimates that the UAE's insurance market is forecast to reach \$16.3 billion in 2019, driven by an increase in infrastructure spending and investments.

As part of the collaboration, DIFC will join forces with Lloyd's and the CII to develop a number of courses alongside the roll-out of a series of events and programmes developed in partnership with DIFC Academy.

It's hoped this collaboration will see DIFC become a centre of excellence for re/insurance driven by an exceptional workforce, and will be the first range of certified insurance courses offered by the esteemed DIFC Academy.

"DIFC is committed to driving the future of finance by equipping the next generation of workforce with essential knowledge and qualifications," said Alya Al Zarouni, Executive Vice President of Operations at DIFC Authority.

"Our collaboration with leading entities including CII and Lloyd's will enable us to provide an exceptional

service to more than 100 active insurance and reinsurance firms. Our robust ecosystem and cluster economies allow us to accommodate multiple areas of practice in all life, non-life and Islamic practices".

Commenting on the partnership, Sonja Rottiers, Chief Executive Officer of Lloyd's Insurance Company and Regional Director, EMEA added, "As Lloyd's Dubai we are delighted to have signed this MoU with the DIFC Authority. The region is changing significantly and the need for training, development and expertise in the Middle East region is ever increasing.

"Through the MoU we aim to create a mutually beneficial partnership whereby the specialist expertise of the Lloyd's market is able to support the regional development of the insurance and reinsurance markets through bespoke training programmes, as well as to support the DIFC Authority's ambition in becoming a major training, research and development hub for the industry."

Sian Fisher, CEO of the Chartered Insurance Institute, noted, "The world is becoming a smaller place and the regulatory framework is becoming more aligned, so the sharing of experience, common issues and good practice standards is an activity that the Chartered Insurance Institute must engage in, to create a vibrant international profession.

"This is the first step in delivering an historic collaboration with such an important institution for the greater good of the public, our profession and the next generation of professionals who will be looking to adopt and promote the policies and framework of the CII for the long term benefit of their customers."

United  
Arab  
Emirates

Source: Reinsurance.ws

## وزارة أملاك الدولة تدعو المؤسسات العمومية لاستكمال إجراءات تأمين أسطول عرباتها

يذكر أن المدير العام للمصالح المشتركة بوزارة أملاك الدولة والشؤون العقارية رضا الجبالي، قد أشرف يوم الجمعة الماضي على إمضاء عقد الصفقة الإطارية العامة المتعلقة بتأمين أسطول عربات الدولة والمؤسسات العمومية لسنوات 2020 و2021 و2022 بمعية محمد الدخيلي الرئيس المدير العام لمؤسسة GAT وتم إمضاء هذه الصفقة بتكليف من وزير أملاك الدولة والشؤون العقارية بالنيابة رضوان عيارة والتي من المنتظر أن تشمل 800 هيكل

دعت وزارة أملاك الدولة والشؤون العقارية ممثلي كافة مؤسسات الدولة والمؤسسات العمومية الملحقه ميزانياتها ترتيبيا بميزانية الدولة إلى الاتصال بشركة GAT للتأمين بمختلف فروعها لاستكمال إجراءات تأمين أسطول عربات الدولة والمؤسسات العمومية الملحقه ميزانياتها ترتيبيا بميزانية الدولة. وذكرت الوزارة في بلاغ لها أن الدولة تسلّم شهادات التأمين الخاصة بهم قبل موفى ديسمبر الماضي.

Tunisia

## إدراج التأمين التكافلي في قانون التأمين الجزائري

نُشر في الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية في عددها 81 قانون المالية 2020، الذي جاء في مادته رقم 103 لتتم أحكام الأمر رقم 95-07 المؤرخ في 23 شعبان عام 1415 الموافق 25 جانفي سنة 1995 والمتعلق بالتأمينات حيث بموجبها أصبح في إمكان شركات التأمين إجراء معاملات تأمين على شكل تكافل. وحسب معدو القانون، فإن اقتراح الإجراء يهدف إلى إدخال التأمين التكافلي في نظام التأمين الجزائري، من خلال إعطاء هذا الشكل من التأمين أساساً قانونياً لم يكن موجوداً، كما يهدف إلى السماح لشركات التأمين بممارسة نشاط التأمين الذي يستجيب لقواعد الشريعة. ويهدف المقترح إلى تعزيز تطوير سوق التأمين الجزائري من خلال استخدام نماذج أخرى للتأمين و استقطاب شريحة واسعة من المكتتبين وتحدد شروط وكيفية تطبيق هذه المادة عن طريق المراسيم التنظيمية التي ستصدر لاحقاً

لقراءة العدد 81 من الجريدة الرسمية، الرجاء [أضغط هنا](#)

Algeria

مؤسسة النقد العربي السعودي  
Saudi Arabian Monetary Authority



## مؤسسة النقد تحظر الجمع بين ممارسة نشاطي وساطة التأمين ووساطة إعادة التأمين في شركة واحدة

وأوضحت "ساما" في بيان لها، أن خطوة المؤسسة تهدف إلى الحد من الممارسات الخاطئة في العلاقات التعاقدية لأعمال إعادة التأمين مما ينعكس إيجاباً على رفع نسب الاحتفاظ لشركات التأمين المحلية، ودعم تطوير الكفاءات والكوادر البشرية الوطنية في قطاع التأمين في المملكة وإعطائها الفرصة وتأهيلها للعمل في مجالات التأمين المتعددة، مؤكدة في هذا الصدد نفاذ قرار حظر الجمع بين ممارسة نشاطي وساطة التأمين ووساطة إعادة التأمين في شركة واحدة ابتداءً من تاريخه، فيما أعطت الشركات التي تجمع بين ممارسة النشاطين مهلة زمنية قدرها سنة واحدة للالتزام بتطبيق هذا القرار، مع تزويد مؤسسة النقد بخطة التزامها خلال ثلاثة أشهر من تاريخ القرار.

[المصدر: مؤسسة النقد العربي السعودي](#)

أعلنت مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما"، صدور قرارها القاضي بحظر الجمع بين ممارسة نشاطي أعمال وساطة التأمين وأعمال وساطة إعادة التأمين في شركة واحدة وذلك اعتباراً من تاريخ 1441/5/7 هـ. وأبانت المؤسسة، أن القرار جاء انطلاقاً من مسؤوليتها في تنمية وتوطيد استقرار قطاع التأمين وزيادة مساهمته في نمو الاقتصاد الوطني وتنوع مصادره، وسعيها منها إلى تطوير بيئة أعمال الخدمات المساندة للتأمين وبالأخص شركات الوساطة، وتعزيز العلاقة المهنية في عمليات التواصل بينها وبين شركات التأمين وإعادة التأمين.

Saudi Arabia

## مقترح نيابي لإضافة شرائح جديدة للتأمين الصحي بالكويت

التأمين الصحي على المواطنين المتقاعدين المسجلين بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، والذي تضمن في مادته الثانية أنه يجوز إضافة شرائح أخرى بقرار يصدره وزير الصحة.

كما تقدم النائب بالمقترح لمضي مدة أكثر من 5 سنوات على صدور القانون رقم 114 لسنة 2014 دون شمول باقي الشرائح خاصة أن الأمر لا يحتاج إلى إجراءات أو خطوات عديدة بل كل المطلوب هو مجرد صدور قرار من وزير الصحة بتحديد الشرائح الجديدة التي يشملها التأمين الصحي.

[المصدر: مباشر](#)

قدم نائب رئيس مجلس الأمة الكويتي عيسى الكندري اقتراحاً بإجراء تعديل وإضافة شرائح جديدة إلى نظام التأمين الصحي على المتقاعدين المسجلين بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

وحسب بيان المجلس، تضمنت الشرائح الجديدة التي اقترح إضافتها ربات البيوت، ومستحقو المساعدات العامة وفقاً للمرسوم رقم 23 لسنة 2013 بشأن استحقاق وتقدير وربط المساعدات العامة.

ويأتي مقترح الكندري استناداً إلى صدور القانون رقم 114 لسنة 2014 بشأن

Kuwait

## Takaful sector yet to gain from more robust regulatory framework

Takaful has gained little traction in Qatar (less than 1% penetration), indicating substantial growth opportunities if the government makes it more of a priority and there is greater public awareness, according to an annual Islamic finance report issued by the Qatar Financial Centre (QFC) in association with Refinitiv, a global provider of financial markets data and infrastructure.

The takaful sector is yet to benefit from a more robust regulatory framework, particularly for family takaful given its low penetration, says the report which makes several recommendations aimed at helping the sector to grow.

## Family takaful

Takaful contributions in Qatar are currently mainly sourced from property and liability coverage for corporates. Substantial opportunities in personal lines (family takaful), particularly medical takaful.

The report suggests that like Malaysia and the UAE, Qatar could enforce the legal separation of general and life takaful businesses, allowing an appropriate grace period. Such a move would encourage local takaful firms to focus greater attention on family takaful lines, which would boost the segment's long-term growth.

Qatar



## Qatar

## Retakaful

Retakaful business in Qatar is mainly carried out through foreign providers, which can potentially use QFC as a base for their Qatari business. Permissible by some Shariah scholars, takaful operators may resort to conventional reinsurance if a Shariah compliant option is not available, resulting in some leakage of takaful contributions to the conventional sector.

Introducing stricter retakaful rules, such as those enforced in Malaysia and the UAE, would ensure the full Shariah compliance of takaful operators in Qatar as well as spur the establishment of domestic retakaful providers to accommodate their requirements. These regulations could either restrict ceding takaful contributions to Shariah compliant firms, or provide strict conditions for permitting conventional reinsurers to accept takaful business.

The report also suggests that Qatar has the necessary foundation to take its Islamic finance industry to the next level while benefiting from the experience of other Islamic finance markets. For instance, Qatar

could play a major role in the takaful industry by establishing a retakaful operator that caters to the reinsurance requirements of takaful providers, both domestically and regionally.

## Performance

Qatari takaful assets were estimated at \$1.09bn, or 7% of the overall insurance sector's total assets at 30 June 2019. Takaful assets saw a compounded annual growth rate of 5% since 2015 against total insurance asset CAGR of 11%.

Takaful has fared better in the Qatari market and outperformed conventional insurance asset growth over the past two years, growing 6% during 1H2019 compared to the conventional insurance sector's 3%.

The largest drivers of takaful growth are the conventional insurance operators' Islamic subsidiaries, which have a collective market share of 45%.

There were five takaful operators in the domestic market at the end of June 2019, compared to eight conventional insurers. Separately at the QFC, there were three takaful operators and 11 conventional insurers at end-June.

Source: Middle East Insurance Review

### طريبه: لا مشكلة بالاتفاقات الموقعة مع معيدي التأمين

وأكد طريبه رداً على سؤال، "انخفاض أرباح شركات التأمين في العام 2019 علماً أن الأرقام النهائية لم تظهر بعد"، لافتاً إلى أن "الأشهر الثلاثة الأخيرة من العام تكون الأهم عادةً في تقييم الأرباح، لكن العقود تجددت كلها بين الشركات والمؤمنين الذين يفضلون تسديد أقساط بوالص التأمين والإدخار، بشكل دوري، على أن يتكبدوا الدفع نقداً لكلفة أي حادث قد يطرأ في هذه الأوضاع الاقتصادية الصعبة".

وأشار إلى أن "تسديد بوالص التأمين يتم بالدولار الأميركي، لأن التغطية بالدولار، وإذا تحول كل شيء إلى الليرة عندها يتغير الوضع". كذلك لفت إلى وجود "بوالص بالليرة لكن المؤمن سيخسر القيمة الشرائية لمنزله أو سيارته لأن التسعير سيتم بالليرة".

المصدر: الشرق

كشف رئيس جمعية شركات الضمان إيلي طريبه أن "غالبية الشركات اتفقت مع معيدي التأمين على طريقة الدفع واستطاعت أن تسدّد مستحقاتها كافة للعام 2019 وبالتالي لم تواجه أي مشكلة في هذا الإطار، علماً أنها تسدّد مستحقات كل فصل على حدة"، لكنه لفت لـ(المركزية) إلى أن الفصل الأخير يستحق في شباط 2020، كاشفاً عن كتاب وجهه إلى حاكم مصرف لبنان رياض سلامة طالباً فيه حلاً دائماً لتحويلات العام المقبل.

وقال طريبه: لم تتأثر عقود الشركات على رغم صعوبة الوضع الاقتصادي، وتم تجديد العقود حالياً مع معيدي التأمين وهم أوروبيون في الدرجة الأولى، وهم يخصوننا بالوقت المناسب لتسديد المستحقات المتوجبة علينا، نظراً إلى علاقاتنا المشتركة المزمّنة وهي ليست وليدة الأمس.

وأكد أن "التغطيات سئستكمل بشكل طبيعي لكل الشركات، وذلك دليل إلى أن لا مشكلة إطلاقاً في الاتفاقات الموقعة مع معيدي التأمين".

## Lebanon

### وزير العدل يستعرض الصيغة النهائية لقانون التأمين الموحد مع الرقابة المالية

من جانبه، أشار وزير العدل إلى أهمية مشروع قانون التأمين الموحد الجديد، والذي يساهم في رسم قواعد محددة وشاملة لصناعة التأمين في مصر، وينظم قواعد الإشراف والرقابة عليها.

وأكد وزير العدل، أن صياغة قانون موحد للتأمين يأتي في إطار اهتمام الدولة بقطاع التأمين وإصدار التشريعات المنظمة له، بهدف تحقيق التنظيم الأمثل لهذا القطاع، وخلق شبكة أمان للمجتمع مع تعزيز أدوات حماية المتعاملين، من حملة الوثائق والمستفيدين منها وغير المستفيدين، وإيجاد مناخ جاذب للاستثمار المحلي والأجنبي، من خلال التأسيس والترخيص من خلال هيئة رقابية واحدة.

المصدر: اليوم السابع

عقد المستشار عمر مروان وزير العدل، اجتماعاً تنسيقياً لاستعراض مشروع قانون التأمين الموحد في حضور رئيس هيئة الرقابة المالية، وممثلي وزارة المالية، وقطاع الاعمال العام، والبنك المركزي، وتناول الاجتماع عدة مناقشات حول مشروع قانون التأمين الموحد المقترح من خلال هيئة الرقابة المالية، والذي تم تنقيحه وصياغته بقطاع التشريع بوزارة العدل، وذلك في صورته النهائية، بناء على قرار المجموعة الوزارية الاقتصادية.

ويجمع مشروع القانون بين كافة النصوص القانونية المتفرقة التي تتناول أحكام التأمين في مصر وتوحيدها في قانون واحد، والتي منها القانون المدني، وقانون الاشراف والرقابة علي التأمين في مصر رقم 10 لسنة 1981، وقانون التأمين علي حوادث مركبات النقل السريع رقم 72 لسنة 2007، بالإضافة الي قانون صناديق التأمين الخاصة رقم 54 لسنة 1975.

## Egypt

## الإتحاد المصري للتأمين يصمم جداول التسعير الإرشادية لتقليص معدلات الخسائر بفرع السيارات

وشدد على أهمية الالتزام بالضوابط الفنية عند الإكتتاب بفرع السيارات التكميلي وتحقيق التوازن بين السعر ونسب التحمل والمصرفيات الإدارية؛ إلى جانب تقديم خدمة جيدة للعميل، وتحقيق الربحية لشركات التأمين، وللسوق ككل.

ولفت إلى إن المنافسة السعرية الضارة بين الشركات من شأنها تهديد المحافظ التأمينية بفرع السيارات وهو ما تعرضت له بعض الشركات بالفعل في وقت سابق.

وطالب باستخدام قاعدة بيانات الإتحاد الخاصة بالسيارات التكميلي للاستفادة منها في تحديد التسعير الفنى للوثائق، مؤكداً على أهمية تأكد مكتب التأمين من توفر قطع غيار السيارة، وتكاليف الإصلاح سواء داخل أو خارج التوكيل، لتحديد السعر المناسب عند الإكتتاب.

**المصدر: أموال الغد**

الوثيقة 200 جنيه فقط مما يدل على وجود فجوة بين حجم الأقساط المحصلة والمتوقعة، حيث أن آخر الإحصائيات نوهت بأن شركات التأمين تحصل مليار جنيه أقساط الإجمالي في حين أن المتوقع 2 مليار جنيه.

وأضاف أن تدشين الجمعية ساهم في القضاء على حالات الغش والتزوير للوثائق وبالتالي سيتم تحصيل الأقساط الفعلية لصالح شركات التأمين، مؤكداً على خطة الجمعية لإطلاق موقع إلكتروني بهدف التواصل مع الأفراد، إلى جانب إطلاق مبادرة لتسوية التعويضات ودنيا بدلا من اللجوء للمحاكم وخاصة أن الجمعية دورها صرف التعويض للمتضرر، مشيراً إلى وجود مشروع قانون لزيادة حجم التعويض المسد في حالة الوفاة ليتراوح بين 80 و100 ألف جنيه بدلا من 40 ألف جنيه.

**المصدر: أموال الغد**

قال محمد مصطفى عبد الرسول، العضو المنتدب لشركة أورينت للتأمين التكافلي - مصر والمشرف على لجنة السيارات التكميلي من المجلس التنفيذي للإتحاد المصري للتأمين، إن الإحصائيات تشير إلى ارتفاع خسائر السيارات الأقل من 300 ألف جنيه لتصبح الأسوأ بين السيارات الأخرى وإن عدد كبير منها يعمل لدى شركات النقل التشاركي دون علم شركة التأمين مما يسبب خسارها، مضيفاً أن تأمينات السيارات يمثل مرة لسوق التأمين لدى العملاء ويجب الاهتمام به .

أضاف مصطفى خلال ندوة أقامها الإتحاد المصري للتأمين حول أسس الاكتتاب الفني السليم، أن الإتحاد بصدد تصميم جداول بمعدلات الخسائر بفرع تأمينات السيارات التكميلي على مستوى الشركات لاستخدامها كدليل إرشاد في عمليات التسعير.

### مجموعة تأمين السيارات الإجمالي تحقق 410 مليون جنيه أقساط خلال 4 أشهر

نجحت مجموعة التأمين الإجمالي على السيارات في تحصيل 410 مليون جنيه منذ فترة تدشين وحتى نهاية العام الماضي 2019.

وأوضح إبراهيم لبيب مدير عام مجمع التأمين الإجمالي للسيارات، أن الجمعية بدأت الإكتتاب بوثائق السيارات الإجمالي يوم 8 أغسطس 2019، ويبلغ متوسط قسط الوثيقة يبلغ 230 جنيه، لافتاً إلى أن 13% فقط يطلبون الوثيقة الثلاثية لمدة 3 سنوات نظراً لارتفاع التكاليف، و8% يمتلكون سيارات صغيرة. وأشار إلى أن الإحصائيات تؤكد وجود 10 مليون مركبة في مصر وكان متوسط

### الرقابة المالية تلزم شركات التأمين بالإفصاح عن عمولات الوسطاء

من جهتهم تدمر عدداً من وسطاء التأمين، ووصف بعضهم القرار بالصادم فيما أكد آخرون أنه مفاجئ.

في سياق متصل، أثنى عدداً من رؤساء شركات التأمين بقرار الرقابة المالية، مؤكداً أن الإفصاح عن عمولة الوسيط في وثيقة التأمين سيساهم في ضبط إيقاع السوق، وأنه - أي قرار الرقابة المالية - بأنه تحرك جدير بالإحترام ويعطي إشارة إلى تفهم الرقيب بمشاكل الصناعة خاصة المضاربات السعرية وأن الإفصاح عن عمولات الوسطاء سيحد من تلك المنافسة لاسيما مع تآكل أغلب القسط في صورة عمولات إنتاج.

وأشاروا إلى أن قرار الرقابة المالية جاء في ضوء القانون والقواعد التنظيمية ومنها دليل حماية المتعاملين مع الأسواق المالية غير المصرفية.

**المصدر: المال**

ألزمت الهيئة العامة للرقابة المالية -بموجب قرارها الصادر من مجلس إدارتها برئاسة الدكتور محمد عمران بتاريخ 2019/12/30، ودخل حيز التنفيذ بتاريخ 2019/12/31- شركات التأمين العاملة في السوق المصرية بإدراج كل ما يستحق لوسيط التأمين من عمولات أو مكافآت أو حوافز أو خلافه نظير توسطه في عقد التأمين تحت مسمى "العمولات المستحقة".

ووجهت الهيئة في قرارها رقم 181 لسنة 2019 -حصلت المال علي نسخة منه-، كافة شركات التأمين بتضمين العمولات ضمن البيانات الواردة بجدول الوثيقة بعد بيان إسمه ورقم قيده وذلك علي النحو التالي " إسم وسيط التأمين " ، " رقم القيد في الهيئة " ، قيمة العمولات المستحقة.

وألزمت الرقابة المالية كافة الشركات بضرورة النص بشكل ظاهر بجدول الوثيقة بأن "القسط يتضمن قيمة العمولة المستحقة لوسيط التأمين".

## "ولاء للتأمين" تنشر تعميم المساهمين والعرض المعد لمساهمي "متلايف إيه أي جي" والجدول الزمني لمراحل إتمام صفقة الاندماج

قامت شركة ولاء للتأمين بإعداد مستند العرض الموجه إلى مساهمي شركة متلايف إيه أي جي العربي بشأن العرض المقدم لمساهمي شركة متلايف إيه أي جي العربي لغرض دمج شركة متلايف إيه أي جي العربي في شركة ولاء للتأمين مقابل إصدار الأسهم الجديدة لهم في شركة ولاء للتأمين وفقاً لأحكام المواد (191) و(192) و(193) من نظام الشركات وأحكام الفقرة الفرعية (1) من الفقرة (أ) من المادة (49) من لائحة الاندماج والاستحواذ وقد تم إعداد مستند العرض من قبل شركة ولاء للتأمين وفقاً لمتطلبات المادة (38) من لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

يمكن الحصول على مستند العرض من المرفقات أو من خلال الموقع الإلكتروني لهيئة السوق المالية أو الموقع الإلكتروني لشركة ولاء للتأمين أو الموقع الإلكتروني للمستشار المالي الخاص بشركة ولاء للتأمين شركة الجزيرة للأسواق المالية ("الجزيرة كابيتال").

وتؤكد شركة ولاء للتأمين على ضرورة قيام مساهمي شركة متلايف إيه أي جي العربي بقراءة جميع المعلومات الواردة في مستند العرض وتعميم مجلس إدارة شركة متلايف إيه أي جي العربي ودراستهما بعناية قبل اتخاذ قرارهم بشأن التصويت على صفقة الاندماج. كما تقتضي الحصول على مشورة من مستشار مالي مستقل مرخص له من قبل هيئة السوق المالية في حال وجود شك حول مسألة ما متعلقة بالعرض.

### ثالثاً: الجدول الزمني للمراحل الأساسية لإتمام صفقة الاندماج:

يبين الجدول الزمني التواريخ المقترحة للمراحل الأساسية لإتمام صفقة الاندماج وفقاً لمتطلبات الفقرة (ج) من المادة 17 من لائحة الاندماج والاستحواذ. وتعتبر التواريخ الموضحة في الجدول الزمني استرشادية فقط - وقد تتغير أو تتعدل - وتستند على عدة أمور، من بينها استيفاء شروط صفقة الاندماج (وتواريخ استيفاء تلك الشروط)، على سبيل المثال لا الحصر، الموافقة على القرارات المتعلقة بالصفقة من قبل مساهمي شركة ولاء للتأمين في الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين، ومن قبل مساهمي شركة متلايف إيه أي جي العربي في الجمعية العامة غير العادية لشركة متلايف إيه أي جي العربي .

المملكة العربية السعودية: أعلنت شركة "ولاء للتأمين" عن نشر تعميم المساهمين المعد لمساهميها، ومستند العرض المعد من قبلها والموجه لمساهمي شركة متلايف إيه أي جي العربي، والجدول الزمني للمراحل الأساسية لإتمام صفقة الاندماج.

وقالت الشركة في بيان لها على "تداول"، إنها نشرت المستندات التالية:

### أولاً: تعميم المساهمين المعد من قبل شركة ولاء للتأمين والموجه لمساهميها:

تم إعداد التعميم من قبل شركة ولاء للتأمين لمساهميها وفقاً لمتطلبات المادة (58) من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة بشأن زيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين لغرض دمج شركة متلايف إيه أي جي العربي في شركة ولاء للتأمين مقابل إصدار أسهم جديدة لمساهمي شركة متلايف إيه أي جي العربي في شركة ولاء للتأمين وفقاً لأحكام المواد (191) و(192) و(193) من نظام الشركات وأحكام الفقرة الفرعية (1) من الفقرة (أ) من المادة (49) من لائحة الاندماج والاستحواذ ("صفقة الاندماج").

ويتضمن التعميم تفاصيل عن صفقة الاندماج وأحكامها وشروطها وجميع المسائل المتصلة بها بما في ذلك إجراءات إتمام صفقة الاندماج والمخاطر المرتبطة بها. ويمكن الحصول على تعميم المساهمين من المرفقات، أو من خلال الموقع الإلكتروني لهيئة السوق المالية أو الموقع الإلكتروني لشركة ولاء للتأمين أو الموقع الإلكتروني للمستشار المالي الخاص بشركة ولاء للتأمين شركة الجزيرة للأسواق المالية ("الجزيرة كابيتال").

ويؤكد أعضاء مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين على ضرورة قيام مساهمي شركة ولاء للتأمين بقراءة جميع المعلومات الواردة في تعميم المساهمين ودراستهما بعناية قبل اتخاذ قرارهم بشأن التصويت على صفقة الاندماج، وفي حال وجود أي شك بخصوص التصويت الذي ينبغي اتخاذه في الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج لشركة ولاء للتأمين، فإن أعضاء مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين يوصون بالحصول على استشارة مالية مستقلة من مستشار مالي مستقل ومرخص له من قبل هيئة السوق المالية والاعتماد على مراجعته الخاصة لصفقة الاندماج للتأكد من مدى ملاءمة صفقة الاندماج والمعلومات الواردة في تعميم المساهمين للأهداف الاستثمارية والأوضاع المالية الخاصة به.

ثانياً: مستند العرض المعد من قبل شركة ولاء للتأمين والموجه لمساهمي شركة متلايف إيه أي جي العربي:

المصدر: أرقام





## INSURANCE EVENTS 2020

### February

	EVENT	DATE
EGY	<a href="#">Financial inclusion &amp; Sustainable Insurance Development</a>	23 - 24

[Aida Ballroom – Cairo Marriott Hotel](#)

UAE	Dubai World Insurance Congress (DWIC)	26 - 27
-----	---------------------------------------	---------

Madinat Jumeirah Conference & Events Centre, Dubai, UAE

### March

	EVENT	DATE
OMA	3th Middle East Healthcare Insurance Conference	03 - 04

Crowne Plaza Hotel, Muscat, Oman

FRA	1st Geneva Association Economic Forum (GAEF)	12 - 13
-----	----------------------------------------------	---------

Paris, France

TUN	15th Carthage Insurance and Reinsurance Rendezvous	22 - 24
-----	----------------------------------------------------	---------

Tunisia

MAR	<a href="#">Liabilities Insurance Seminar</a>	31
-----	-----------------------------------------------	----

[Casablanca - Morocco](#)

### April

	EVENT	DATE
MAR	Rendezvous de Casablanca de L'Assurance	01 - 02

Casablanca - Morocco

EGY	FAIR Medical Insurance & Healthcare Congress (FMHC) Awards	12
-----	------------------------------------------------------------	----

Egypt

### May

	EVENT	DATE
NGA	African Insurance Organisation (AIO) Conference	31 - 3 June

Lagos - Nigeria

### June

	EVENT	DATE
US	Global Insurance Forum "IIS"	08 - 10

Conrad Downtown NYC

UAE	World Takaful Conference (WTC)	
-----	--------------------------------	--


MYS	IUMI 2020 Asia Forum	10 - 11
-----	----------------------	---------

Malaysia

### July

	EVENT	DATE
UK	International Takaful Summit (ITS)	

London





## INSURANCE EVENTS 2020

### August

	EVENT	DATE
US	World Risk and Insurance Economics Congress (WRIEC)	02 - 06
	New York	
UAE	World Takaful Conference (WTC)	

### September

	EVENT	DATE
MYS	Takaful Rendezvous	22 - 24
	Kuala Lumpur - Malaysia	
MCO	Les Rendez-vous de September	12 - 17
	Monte Carlo	
SWE	IUMI Annual Conference	13 - 18
	Stockholm – Sweden	

### October

	EVENT	DATE
DZA	<a href="#">GAIF 33<sup>rd</sup> General Conference</a>	11 - 14
	<a href="#">Oran - Algeria</a>	
UAE	Gulf Insurance Forum	
	Dubai - UAE	

### November

	EVENT	DATE
EGY	3 <sup>rd</sup> Sharm El-Sheikh Rendezvous	
	Sharm El-Sheikh - Egypt	

### December

	EVENT	DATE
UAE	Insurance Authority Conference	21 - 22
	Dubai - UAE	

#### Save The date

GAIF General Conference 33 will be held in Oran - Algeria on 11<sup>th</sup> to 14<sup>th</sup> 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 وهران - الجزائر خلال الفترة 11 - 2020/10/14

#### تنبيه:

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