2019/07/29

النشرة الالكترونية

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 كُتابها وليس عن رأي الإتحاد العام العربي للتأمين، والإحصائيات على مسؤولية المصادر

Save The date

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

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

Summary

World Insurance

1. Middle East: Impact of war with Iran being assessed
2. Insurance in the Muslim world

Arab Insurance

1. المملكة الاردنية الهاشمية
   - برنامج تدريبي على مستوى عربي "إعادة التأمين المتقدمة (أمثلة وتطبيقات عملية على مختلف فروع التأمين"
2. United Arab Emirates
   - The UAE Insurance Committees: a new era for insurance litigation in the UAE
3. تونس
   - عـــزاء واجـــب
4. Saudi Arabia
   - Investment expert urges foreign insurers to explore Saudi market
   - Top 30 insurance companies in Saudi Arabia ranking 2018
5. سوريا
   - سوق التأمين السورية تنمو والشركات تتعافى حوار للمهندس/ سامر العش
6. فلسطين
   - هيئة رأس المال الفلسطينية ترد على تحقيق اللعب داخل الصندوق
7. قطر
   - على مستوى الشرق الأوسط: الإسلامية للتأمين أفضل شركة تأمين تكافلي
8. Kuwait
   - Insurers address climatic risks but need state support
9. Egypt
   - Nat CAT pool expected to be launched in next 6 months
10. Morocco
    - Wafa, RMA and Saham retain pole positions in insurance mart
    - يرتقب نشره بالجريدة الرسمية .. هذا ما يمر قانون التأمين التكافلي بالمغرب

الامانة العامة

- اجتماع اللجنة التنفيذية /70/ للإتحاد العام العربي للتأمين بتونس 2019/7/22

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

الرجاء من عموم القراء مدنا بأخبار شركاتهم وأسواقهم

Middle East: Impact of war with Iran being assessed

Surging oil and gas prices, skyrocketing insurance costs and attacks on energy and banking infrastructure are likely to follow quickly if Iran's interception last week of two UK-linked tankers spirals into outright war, reported Bloomberg.

Oil and gas prices

Mr Ian Bremmer, president and founder of Eurasia Group, a political risk research and consulting firm, said, "In the case of a full regional conflict, oil will rise past $100 a barrel and could even go to $150." If there are only limited strikes, oil might reset at around $80.

Mr Ken Medlock, a senior director at Rice University's Center for Energy Studies in Houston, said that oil could jump to $100 a barrel or higher immediately after a war breaking out, but would likely settle closer to $80 once some resilience of exports from the region is demonstrated. While the rise of US shale might mute the impact a bit, it can't offset any major disruption in the Middle East.

Mr Ole Sloth Hansen, head of commodity strategy at Saxo Bank, said that crude could spike toward $90 a barrel before eventually collapsing amid the negative impact on global demand. The level it reaches will depend on the ability to maintain safe passage through the Strait of Hormuz.

Insurance

Mr Hansen also said that for shipping companies, insurance costs will skyrocket, or there will be no cover at all, and ship owners with no cover may be reluctant to risk their vessels.

Mr Bremmer also said that there would likely be an increase in Iranian cyber-attacks on energy and banking targets in Saudi Arabia and the UAE.

Source: Middle East Insurance Review

GAIF is not responsible for the statistics and opinions expressed in this article

الاتحاد ليس مسؤولاً عن دقة الارقام التي تُعرض في هذا المَقال

Insurance in the Muslim world

World Insurance

With the release of the Swiss Re Sigma report on world insurance (3/2019) we can analyze the statistics of the Muslim world. By Muslim world we mean those countries where Muslims are the majority of the population. This can be interpreted as a proxy for demand for Takaful as well as a way to gain insights on insurance purchasing behavior in the Muslim world.

The ranking of the top 10 Muslim countries by total premiums in 2018 in USD is as follows:

		USD Million	
		2018	2017
1	Indonesia	20.383	20.41
2	Malaysia	16.634	15.408
3	UAE	12.461	12.204
4	Turkey	10.452	12.054
5	Saudi Arabia	9.463	9.734
6	Iran	7.688	9.054
7	Morocco	4.579	3.997
8	Qatar	3.038	2.941
9	Pakistan	2.636	2.614
10	Lebanon	1.604	1.522

Out of these countries only Morocco does not have Takaful in any form, though new regulations are being finalized which will enable Takaful. In Saudi Arabia there are cooperative regulations with some insurers considering themselves Takaful and others more broadly cooperative insurers. In Iran the insurers follow Shi'a law.

Whereas total insurance premiums combines both personal lines as well as commercial business, comparing life premiums on its own gives a better proxy for awareness and understanding of insurance. Of course this is not a perfect indicator as there can be wide variations of product mixes, ranging from mortgage reducing term insurance tying up with bank loans to medical insurance, savings products and many others. **The ranking of the top 5 Muslim countries by life premiums in 2018 in USD is as follows:**

Top 5 Muslim Countries by Life premium volume in 2018:

		USD Million	
		2018	2017
1	Indonesia	15.520	15.877
2	Malaysia	11.581	10.660
3	UAE	2.854	2.656
4	Morocco	2.147	1.752
5	Turkey	1.417	1.855

Here there is a significant gap between Indonesia and Malaysia and the Middle East (as well as other Asian Muslim countries). By looking at life insurance premiums per capita the effect of the size of the population is taken into account, with both Indonesia and Turkey no longer being in the top 5. This points to the potential of these two countries in particular.

		USD
1	Malaysia	361
2	UAE	299
3	Bahrain	102
4	Lebanon	88
5	Morocco	59

Non-life on the other hand is affected by commercial lines, with the large commercial contracts helping the results in the Middle East:

		USD Million	
		2018	2017
1	UAE	9.607	9.548
2	Turkey	9.035	10.200
3	Saudi Arabia	9.157	9.430
4	Iran	6.678	7.796
5	Malaysia	5.053	4.747

In terms of total premium growth in 2018 several countries experienced difficult conditions in 2018. The following table is also affected by changes in exchange rate:

Top 5 Muslim Countries by Total premium % growth in 2018:

		Growth	USD Million	
			2018	2017
1	Kuwait	17%	1.307	1.119
2	Morocco	15%	4.579	3.997
3	Bangladesh	9%	1.540	1.410
4	Malaysia	8%	16.634	15.408
5	Jordan	7%	895	836

Finally, looking at premiums as a percentage of GDP:

Top 5 Muslim Countries by total premium as a percentage of GDP:

		% GDP
1	Malaysia	4.77
2	Morocco	3.88
3	Lebanon	2.95
4	UAE	2.92
5	Tunisia	2.14

The author is happy to discuss the underlying trends behind these results further and can be reached at:
hassan.odierno@actuarialpartners.com or
https://www.linkedin.com/in/hassan-scott-odierno/

Source: Linkedin

برنامج تدريبي على مستوى عربي بعنوان:-

إعادة التأمين المتقدمة (أمثلة وتطبيقات عملية على مختلف فروع التأمين)

عقد الاتحاد الاردني لشركات التأمين وعلى مدار ثلاثة ايام وبكشاركة برنامج تدريبي بعنوان إعادة التأمين المتقدمة (أمثلة وتطبيقات عملية على مختلف فروع التأمين) وذلك للفترة من 28-2019/7/30 وبواقع (18) ساعة تدريبية.

وقام بإلقاء المحاضرات في البرنامج التدريبي السيد باسم حدادين الذي يعمل حالياً كمستشار تأمين لدى شركة ابكس لاستشارات التأمين واعادة التأمين والذي يتمتع بمؤهلات علمية وخبرة عملية متميزة في مجال التأمين بشكل عام وإعادة التأمين بشكل خاص وحاصل على شهادة FCII من معهد التأمين القانوني في لندن وشهادة ALMI ولديه خبرة في مجال التأمين واعادة التأمين تزيد عن (30) سنة.

ويهدف البرنامج التدريبي الى تعريف المشاركين بجوانب إعادة التأمين والهدف منها ووظيفتها والتعليمات والنواحي القانونية لإعادة التأمين وترتيبات الإعادة (انواعها الرئيسية، طرق عملها وبنيتها) ، بالإضافة إلى تعريف المشاركين بإعاده التأمين النسبي وإعاده التأمين غير النسبي والاتفاقيات المركبة وتحديد الاحتفاظ وسعة الاتفاقيات ونص الاتفاقيات النسبية وغير النسبية وحسابات إعاده التأمين وطرق تسعير الاتفاقيات غير النسبية وتعريف المشاركين باحتساب مخصصات إعادة الاقساط والمطالبات والبنود والشروط والمصطلحات المستعمة باتفاقيات الإعادة النسبية وغير النسبية.

وشارك في البرنامج (24) مشارك من العاملين في عدد من شركات التأمين المحلية (شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين ، شركة التأمين العربية- الاردن ، شركة التأمين الوطنية، المجموعة العربية الاردنية للتأمين، شركة الضامنون العرب للتأمين ، شركة فيلادلفيا للتأمين ،شركة المنارة للتأمين، الشركة المتحدة للتأمين) ومشاركين اثنين من العربية لادارة السفن،وثلاث مشاركين من البنك المركزي الاردني، بالاضافة الى المشاركين من شركة ليبيا للتأمين والشركة المتحدة للتأمين من اليمن الشقيق ومشارك من شركة الدلتا للتأمين من جمهورية مصر العربية ومشارك من شركة كار للتأمين من العراق الشقيق

ويجدر بالذكران برنامج اعادة التأمين يعتبر من البرامج التدريبية المميزة التي تستقطب الادارات الفنية في شركات التأمين وإعادة التأمين العربية والمحلية لاهمية هذا الموضوع وما له من دور كبير في تسهيل عمل شركات التأمين مع معيدي التأمين الذين يوفرون اتفاقيات إعادة التأمين لحماية الشركات المحلية .

المملكة الاردنية الهاشمية

Federation explains why insurers refuse fire cover in certain cases

Insurance companies want to and are able to insure risk, unless prospective customers cannot meet the requirements and conditions for securing cover, Mr Majed Smairat, chairman of the Jordan Insurance Federation (JIF).

He made these comments after the insurance sector was criticised by traders and industrialists for refusing to insure some commercial complexes, shops and warehouses against fire and disasters, reported *Al Ghad*.

The criticism was made after a fire hit some storehouses containing used and new furniture and electrical appliances in a commercial compound. The Amman Chamber of Commerce in an initial estimate said that the losses incurred stood at JOD1m ($1.1m).

Mr Smairat said that he rejected the generalisation that insurers are refusing to provide cover, when there exist individual cases where the insurance applicant could not meet all the conditions of the insurance policy.

He added that some traders are seeking to insure "underground" warehouses without complying with required safety regulations. This means that their insurance premiums tend to be high because the risks in such cases are high.

Source: Middle East Insurance Review

The UAE Insurance Committees: a new era for insurance litigation in the UAE

The UAE Insurance Authority has recently published its much-anticipated Regulations explaining how the Insurance Committees, which were first announced in mid-2018, will operate in practice. We summarise below the background to this important development.

On 15 July 2019, the UAE Insurance Authority issued a decision, Decision No. 33 of 2019, relating to the regulation of Insurance Disputes Resolution Committees (Decision). The Decision was previously foreshadowed by UAE Federal Law No. 3 of 2018 amending Law No. 6 of 2007 (the Insurance Law). The Decision, which is expected to come into force in mid-October 2019, provides for a new system for the settlement and resolution of UAE insurance disputes through the establishment of specialist committees. We are still awaiting clarification of some of the new changes, but set out the key issues below:

The Decision provides for the formation of mandatory "Committees" (similar to those operating in Saudi Arabia) to settle and resolve all types of retail and commercial insurance disputes relating to all insurance products, whatever their value, resulting from complaints by Insureds, other beneficiaries, and interested parties against Insurers.

However, the Committees will not have jurisdiction to adjudicate the following types of claims:

1. Claims for summary relief or attachment orders;
2. Insurance disputes that began the Decision came into force;, and
3. Insurance disputes that are subject to an arbitration clause.

Some of the interesting changes clarified by the Decision include:

- The Committees will consist of three members, each appointed for a (renewable) one-year period;
- Each Committee will include a Chairman and two members appointed from the UAE Insurance Authority (Authority).
- The Authority may appoint a judge as the Chairman.
- When an Insured makes a claim under a policy, Insurers must respond to the claim applying the policy terms and in accordance with their obligations under existing (claims-handling) requirements of UAE law. If that does not resolve the claim, the Insured may submit a complaint to the Insurance Authority. The Insurance Authority can seek clarifications from the Insurer of its

United Arab Emirates

response, which must be provided within 5 days. Any final clarifications will then be sought from the Insured before the Insurance Authority proceeds to appoint the Committee to resolve the dispute.

- Insureds can file their complaints by electronic means (such as email), supported as necessary by available documents and evidence
- The Committees must resolve all disputes within 15 working days from the date of submission of an application or complaint.
- This period may be extended for other similar periods upon the agreement of the parties to the dispute or by a decision of the Chairman of the Committee.
- The Committees will have a broad discretion to receive documents and evidence by electronic means, to manage the case and notify parties of hearings and meetings electronically and to hold remote hearings by means such as videoconference or telephone hearings in order to reduce the need for parties to attend in person.

Evidently, therefore, the Decision introduces some very tight deadlines; it remains to be seen whether those timeframes can in fact be implemented in practice.

These Committees are likely to fundamentally change the UAE insurance claims landscape. As such, all insurers with a presence in the UAE (and reinsurers writing business in conjunction with local Cedants) will need to consider the implications of the Decision on their claims-handling operations.

For those wishing to opt out of the new Committees, the need to agree clear and enforceable arbitration clauses has never been more important.

For further information, please reach out to your usual Clyde & Co contact or Mark Beswetherick and Alfred Thornton.

Source: CLYDE&CO

United Arab Emirates

عـــزاء واجـــب

تونس

GAIF General Secretariat expresses their sincere condolences to the Tunisian people following the passing of His Excellency the President / Baji Caid Essebsi

يتقدم امي عام الإتحاد العام العربي للتأمين ومنتسبيه بخالص العزاء للشعب التونسي الشقيق في وفاة المغفور له باذن الله/ فخامة الرئيس / الباجي قايد السبسي

Top 30 insurance companies in Saudi Arabia: Ranking 2018

In thousands

Rank		Insurance companies	2018turnover		2017turnover		2018 market shares	2018-2017 Evolution [1]
2018	2017		In SAR	In USD	In SAR	In USD		
1	1	Tawuniya	245 641 7	448 039 2	669 406 8	899 242 2	%22.03	-9.10%
2	2	Bupa Arabia	648 566 8	527 280 2	961 732 7	154 063 2	%24.70	10.78%
3	3	AlRajhi Takaful	594 973 2	600 791	474 193 3	019 852	%8.57	-6.89%
4	4	Medgulf	473 069 2	914 550	838 665 2	246 711	%5.97	-22.37%
5	5	AXA Cooperative	860 445 1	902 384	477 499 1	060 400	%4.17	-3.58%
6	6	Walaa	957 104 1	151 294	332 102 1	102 294	%3.19	0.24%
7	9	SAICO	993 949	898 252	577 804	661 214	%2.74	18.07%
8	8	Trade Union	775 929	515 247	249 831	777 221	%2.68	11.85%

[1]Growth rate in local currency

Source : www.tadawul.com.sa

Saudi Arabia

Cont. Top 30 insurance companies in Saudi Arabia: Ranking 2018

In thousands

Rank		Insurance companies	2018turnover		2017turnover		2018 market shares	2018-2017 Evolution (1)
2018	2017		In SAR	In USD	In SAR	In USD		
9	7	Allianz Saudi Franzi	716 870	793 231	537 925	933 246	%2.51	-5.92%
10	10	Salama	982 734	660 195	691 750	284 200	%2.12	-2.09%
11	11	Malath Insurance	076 729	087 194	978 726	958 193	%2.10	0.29%
12	14	Wataniya	324 712	628 189	701 578	397 154	%2.05	23.09%
13	12	Arabian Shield	101 625	408 166	078 593	233 158	%1.80	5.40%
14	17	Allied Cooperative Insurance Group (ACIG)	013 500	108 133	972 429	717 114	1.44%	16.29%
15	16	WAFA Insurance (2)	995 499	104 133	995 499	399 133	1.44%	-
16	13	United Cooperative Assurance (UCA)	968 391	346 104	565 580	895 154	1.13%	-32.49%
17	23	Alinma Tokio M	591 353	129 94	723 296	166 79	1.02%	19.17%
18	22	Arabia Insurance Cooperative (AICC)	787 350	383 93	391 314	880 83	1.01%	11.58%
19	21	Sagr Insurance	379 350	274 93	307 329	859 87	1.01%	6.40%
20	20	ATC Alahli Takaful	346 338	071 90	113 353	211 94	0.98%	-4.18%
21	18	Gulf Union	002 328	317 87	627 359	948 95	0.95%	-8.79%
22	15	Buruj	998 319	187 85	509 511	471 136	0.92%	-37.44%
23	25	Al Alamiya	533 293	141 78	369 263	267 70	0.85%	11.45%
24	27	Gulf General	675 264	459 70	627 185	525 49	0.76%	42.58%
25	30	Solidarity	857 245	450 65	134 136	321 36	0.71%	80.60%
26	26	Chubb Arabia Cooperative	973 233	286 62	498 220	829 58	0.67%	6.11%
27	28	Al-Ahlia Insurance	981 172	049 46	219 183	883 48	0.50%	-5.59%
28	19	MetLife AIG ANB	803 168	937 44	880 354	682 94	0.49%	-52.43%

(1)Growth rate in local currency
(2)Ex Saudi Indian Company for Cooperative Insurance, 2017 premiums renewed in 2018
Source : www.tadawul.com.sa

Cont. Top 30 insurance companies in Saudi Arabia: Ranking 2018

In thousands

Rank		Insurance companies	2018turnover		2017turnover		2018 market shares	2018-2017 Evolution (1)
2018	2017		In SAR	In USD	In SAR	In USD		
29	29	SABB Takaful	966 139	260 37	084 175	712 46	0.40%	-20.06%
30	24	Saudi Enaya	244 138	802 36	822 274	322 73	0.40%	-49.70%
31	32	Amana Insurance	446 137	589 36	967 71	201 19	0.40%	90.98%
32	31	AlJazira Takaful Taawuni	145 101	926 26	620 85	843 22	0.29%	18.13%
		Total	446 683 34	352 238 9	984 437 35	854 454 9	100.00%	-2.13%

(1)Growth rate in local currency
Source : www.tadawul.com.sa

Source: Atlas Magazine

Saudi Arabia

Investment expert urges foreign insurers to explore Saudi market

Global foreign insurance companies have been urged to consider and explore the Saudi market for their expansion strategies in the region.

Mr Basil M.K. Al-Ghalayini, chairman and CEO of the investment house BMG Financial Group, said in an article he wrote in *Arab News*, said that global foreign insurers with their experiences in similar markets can turn challenges in the Saudi Arabian market into opportunities and benefit from the potential growth in the Saudi market.

He said, "Such companies would have two choices: Either apply to SAMA (Saudi Arabian Monetary Authority) for a new licence or operate via the acquisition of a local one. For obvious reasons, not to mention SAMA's preference, the latter is advisable."

Currently, SAMA is encouraging M&As in the insurance sector to have stronger insurers.

Mr Al-Ghalayini said that more than a decade ago, SAMA approved a new insurance company almost every other month, followed by an approval by CMA for listing. He added, "I do not think this unique phenomenon will ever be repeated in the Saudi market or any other capital market."

He said that those years (which were around the mid-2000s) very quickly created an overcrowded insurance sector, but with obvious challenges at the start, including low capital, lack of awareness by consumers, scarcity of experienced or even qualified human capital, price wars, etc.

Still, there is huge potential in the Saudi insurance sector. Among other plus factors, the kingdom has a young population, one of the largest in the Middle East.

Source: Middle East Insurance Review

سوريا

سوق التأمين السورية تنمو والشركات تتعافى

كشف التقرير السنوي الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين في سورية، أن الاقساط الإجمالية التي حققتها شركات التأمين خلال عام 2018، بلغ 32.7 مليار ليرة، بنسبة نمو نحو 30% عن عام 2017، حيث كانت الاقساط المحققة قد بلغت 27.5 مليار ليرة، ما يعني أن قيمة الاقساط في العام الماضي 60.2 مليار ليرة سورية.

وفي حوار للمهندس سامر العش مدير عام هيئة الإشراف على التأمين مع مجلة البنك والمستثمر تم طرح العديد من الافكار، أهمها:

⇐ السورية للتأمين:

على صعيد الحصة السوقية للعام 2018، أشارت الارقام إلى أن أقساط المؤسسة السورية للتأمين وصلت إلى 22.8 مليار ليرة، ونسبة 70% من إجمالي القيمة السوقية، تليها الشركة الوطنية بنسبة 5% وبأقساط بلغت 1.7 مليار ليرة، من ثم شركة العقيلة للتأمين التكافلي بنسبة 4% وأقساط بلغت 1.2 مليار ليرة، ف(السورية العربية، والمتحدة، والتأمين العربية، والمشرق، وآروب) بنسبة 3% من المبلغ الإجمالي لكل منهما، بينما حققت "الاتحاد التعاوني" مانسبته 2%، أما (الكويتية، وأدير، والإسلامية) فقد حقق كل منها 1%، وكانت الحصة الاصغر من نصيب شركة الثقة السورية للتأمين بما نسبته 0.3%.

⇐ نمو الاقساط:

ونوه التقرير، إلى أن شركة العقيلة للتأمين التكافلي حققت أعلى نسبة نمو في الاقساط خلال عام 2018 مقارنة مع عام2017، حيث بلغت 123%، تليها "الاتحاد التعاوني" بنمو 45%، ثم المؤسسة العامة السورية للتأمين بنمو 30%.

أما أقل نسب نمو فكانت من نصيب الشركة الاسلامية بنسب 12%. فيما سجلت شركة الثقة أكبر انخفاض بنسبة 53% عن أقساطها في عام 2017، وأدير بنسبة 24%، وآروب 16%، والسورية العربية 13%، والكويتية 11%، والمشرق 9%، وكل من المتحدة والوطنية 6%، أما العربية 2%.

⇐ من دون الالزامي:

وأوضح التقرير، أنه بالنسبة للاقساط "من دون أقساط التأمين الالزامي على السيارات"، فقد بلغ إجمالي الاقساط التي حققتها كل الشركات 20.6 مليار ليرة، بارتفاع عن العام الذي سبقه بنسبة 18%، حيث كانت أقساطه 17.4 مليار ليرة، مقابل 8.8 مليار ليرة للشركات الخاصة فقط، بنسبة 43% من الاجمالي، وبنسبة نمو 19% عن العام الذي سبقه.

وأيضاً، حققت المؤسسة السورية للتأمين أعلى حصة سوقية من الاقساط من دون أقساط التأمين الالزامي بمبلغ 11.7 مليار ليرة، وبنسبة 57%، تليها الوطنية بنسبة 7%، وكل من (السورية العربية، والعقيلة، والمتحدة) بنسبة 5% لكل منها، وكل من (العربية، والمشرق، وآروب) بنسبة 4% لكل منها، و3% للاتحاد التعاوني، و2% لكل من (الكويتية، والإسلامية، وأدير)، وأقل

سوريا

الشركات حصة كانت الثقة بنسبة 1%.

⇐ الفروع:

في المقابل حقق فرع تأمين السيارات الالزامي الحصة الاكبر من السوق بنسبة 7% من إجمالي الاقساط والتي بلغت 12 مليار ليرة وثق الفروع، يليه فرع التأمين الصحي بنسبة 34% من إجمالي أعمال السوق محققاً أقساطاً بقيمة 11 مليار ليرة، ثم تأمين السيارات التكميلي بـ8% وبأقساط 2.7 مليار ليرة، يليه تأمين الحريق بأقساط 2.5 مليار ليرة وبنسبة تقارب الـ 8% من حصة السوق، في حين بلغت تأمينات النقل 5% بأقساط 1.7 مليار ليرة، والحوادث العامة 3% بأقساط 1.1 مليار ليرة، كما سجلت أقساط كل من (تأمينات الهندسي والحياة) 500 مليون ليرة لكل منهما، أما أقل الحصص السوقية فكانت لتأمين السفر بأقل من 1%.

هذا وكانت أعلى نسبة نمو في الفروع من نصيب التأمين الهندسي مسجلة 71% مقارنة مع العام الذي سبقه، يليه "الصحي" بنسبة 29%، فالحريق 26%، فالالزامي للسيارات 21%، ثم النقل 9%، فالسيارات التكميلي 6%، فالحياة 5%، بالمقابل انخفضت أقساط تأمينات الحوادث العامة بنسبة 28%، وكذلك أقساط تأمين الطيران، الذي يؤمن حصرياً لدى المؤسسة العامة السورية للتأمين.

⇐ التعويضات:

أما التعويضات المسددة حسب الشركات، فقد بلغت 18 مليار ليرة سورية، موزعة على كل شركات التأمين بنسبة نمو 7%ر عن إجمالي التعويضات المسددة في العام الذي سبقه والتي بلغت 17 مليار ليرة.

وتشكل حصة شركات التأمين الخاصة 29% من إجمالي التعويضات حيث بلغت 5 مليارات ليرة بنمو 16%، مقابل 13 ملياراً مسددة من قبل المؤسسة العامة. في حين بلغت نسبة التعويضات المسددة إلى الاقساط المكتتبة لدى كل شركات التامين 56% بينما كانت لدى الشركات الخاصة بنسبة 54%.

وفي المقابل بلغت حصة السورية للتأمين من التعويضات المدفوعة 13 مليار ليرة بنسبة 71% من إجمالي التعويضات، وكان للشركة الوطنية للتأمين الحصة الاكبر من إجمالي التعويضات المسددة من الشركات الخاصة حيث بلغت نسبتها 6% بقيمة مليار ليرة سورية، تليها العقيلة 4% بقيمة 708 مليون ليرة، من ثم الشركات(العربية، والمتوسط، والاسلامية، وآروب) بنسبة 3% لكل منها تعويضات 500 مليون لكل منها، فالشركات(المتحدة، والسورية العربية، والاتحاد التعاوني) ب 2% لكل منها بقيمة 300 مليون ليرة لكل منها، أما باقي الشركات فكانت حصة كل منها حوالي 1% من إجمالي المسدد في السوق.

⇐ 140 ألف وثيقة:

أما إجمالي عدد الوثائق التأمين الخاصة فقد بلغت 140 ألف وثيقة، موزعة على الشركات الخاصة بانخفاض نسبته 54% عن عدد الوثائق الصادرة في عام 2017، في حين بلغ عدد وثائق التأمين الصادرة عن الشركات الخاصة "من دون وثائق التأمين الالزامي"، 45 ألف وثيقة نسبته 19% بينما أكبر عدد لوثائق التأمين الصادرة والموزعة على فروع التأمين الإلزامي للسيارات بنسبة 68%.

⇐ تعافي السوق:

وصرح المدير العام لهيئة الإشراف على التأمين سامر العش، بأن سوق التأمين حققت خلال عامي (2017-2018) نمواً مهماً، إذ سجلت أقساط التأمين زيادة بمعدل 20%، وهو مؤشر كبير على تعافي واقع سوق التأمين في سورية، بحسب العش.

أضاف: أن سوق التأمين تتحسن بالتوازي مع التحسن العام في المناخ الاقتصادي وتحسن الظروف العامة.

⇐ صغيرة ومتناهية الصغر:

وكشف العش، أن شركات التأمين تعمل على تحديث برامج عملها وتطوير خدماتها ومنتجاتها في السوق بما يتواءم مع متطلبات المرحلة الحالية، إذ تتجه الكثير من الشركات لطرح منتجات تأمينية صغيرة تتناسب مع الظروف العامة مثل التأمينات الشخصية والتأمينات العلاجية داخل المشافي، إضافة إلى أن هناك تعاوناً بين الهيئة ومؤسسات التمويل الصغير لطرح "منتجات تأمينية متناهية الصغر"، وتحديد المحلات والمطارح التأمينية التي يمكنهم التركيز عليها، وخاصة أن هذه المؤسسات مهتمة بمنح قروض وطلب تأمينات ترتبط بطبيعة المشروعات التي تمولها من تأمين الحريق والحوادث والتأمينات الصحية على العاملين في المشروع وغيرها.

⇐ شركات خارجية:

الشخصية والتأمينات العلاجية داخل المشافي، إضافة إلى أن هناك تعاوناً بين الهيئة ومؤسسات التمويل الصغير لطرح "منتجات تأمينية متناهية الصغر"، وتحديد المحلات والمطارح التأمينية التي يمكنهم التركيز عليها، وخاصة أن هذه المؤسسات مهتمة بمنح قروض وطلب تأمينات ترتبط بطبيعة المشروعات التي تمولها من تأمين الحريق والحوادث والتأمينات الصحية على العاملين في المشروع وغيرها.

المصدر: موقع هيئة الاشراف على التأمين

فلسطين

هيئة سوق رأس المال ترد على تحقيق اللعب داخل الصندوق

شبكة أجيال الإذاعية _ARN بعد أسبوع من نشر شبكة أجيال الإذاعية" تحقيق اللعب داخل الصندوق"، والذي كشف عن تضارب في المصالح بين شركات التأمين والصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق. ردت هيئة سوق رأس المال على التحقيق في بيان لها.

و كانت هيئة سوق رأس المال قد رفضت الاجابة على جملة من النقاط قبل نشر التحقيق معللة ذلك بوجود قضايا منظورة أمام القضاء بخصوص صندوق التعويض.

بيان صادر عن هيئة سوق رأس المال الفلسطينية بخصوص ما نشرته شبكة أجيال الاذاعية حول الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق

لاحقاً لما نشر عن شبكة أجيال الاذاعية وعدد من المواقع الالكترونية بخصوص الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق، والذي تضمن إشارات إلى هيئة سوق رأس المال في النص والمرفقات ومجموعة من المعطيات غير الدقيقة فإنه كان لزاماً على الهيئة أن تقوم بتوضيح تلك الامور على النحو التالي:

أولاً: أن القرار بقانون رقم (41) لسنة 2018 بشأن تعديل قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005 وتعديلاته قد تم تنسيبه من قبل مجلس الوزراء بتاريخ 27/11/2018 وصدر عن فخامة الرئيس محمود عباس بتاريخ 20/12/2018 ونشر في الوقائع الفلسطينية بتاريخ 23/12/2018. **وليس "بداية نيسان الماضي" كما ورد في التقرير.**

ثانياً: أن التعديل الاخير الذي تم على قانون التأمين كان ضرورة قانونية، إذ سبقه تعديل آخر لم يراعي الاصول القانونية وأغفله تقرير "شبكة أجيال"، وهو القرار بقانون رقم (30) لسنة 2018 بشأن تعديل قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005 وتعديلاته، الذي صدر بتاريخ 12/9/2018 ونشر في الجريدة الرسمية بتاريخ 23/9/2018، حيث أن المادة (5) الفقرة (6) من قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005 قد أناطت بهيئة سوق رأس المال اعداد مشاريع قوانين لتنظيم قطاع التأمين، بينما لم يعرض هذا التعديل على الهيئة كما أنه تضمن أحكاماً تتعارض مع متطلبات الحوكمة الرشيدة.

ثالثاً: أن القرار بقانون رقم (41) لسنة 2018 بشأن تعديل قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005 وتعديلاته، قد تم إعداده من الهيئة وإرساله إلى مجلس الوزراء، بعد أن ورد إلى الهيئة تقارير من ديوان الرقابة المالية والإدارية ومجلس الوزراء، بوجوب تصويب عدد من الامور التي كانت قائمة في الصندوق، حيث تضمن التعديل الأمور التالية:

- أن يصدر مجلس الوزراء الانظمة المالية والإدارية اللازمة لتنظيم أعمال الصندوق، كون مجلس الوزراء صاحب الولاية الدستورية والقانونية بإصدار الانظمة، وليس عبر أنظمة صادرة عن مجلس إدارة الصندوق الذي لا يوجد له أية صلاحية قانونية بإصدار تلك الانظمة وبالتالي ممكن أن تكون محل للطعن أمام أية جهة.
- أن تخضع أعمال الصندوق لرقابة وإشراف الهيئة وفقاً لتعليمات تصدر عن الهيئة بهذا الخصوص، كون المادة (4) من قانون التأمين قد نصت على أن الهيئة تقوم بالإشراف والرقابة على تطبيق أحكام قانون التأمين (والذي يعتبر الصندوق جزءاً منها).
- إعادة تشكيل مجلس إدارة الصندوق بما يحقق الحوكمة ويعزز من كفاءة ونجاعة عمل مجلس إدارة الصندوق، كما نص التعديل على وجوب إعداد نظام لعمل مجلس إدارة الصندوق.
- احتوى التعديل على تنظيم منصب مدير عام الصندوق ومسؤولياته وواجباته.

وبالتالي فإن الغاية من التعديل هو تصويب الامور التي كانت موجودة لتمكين الصندوق من الاطلاع بمهامه وفق أحكام القانون وتجنباً لتضارب المصالح في الصندوق.

رابعاً: لقد تابع رئيس مجلس إدارة الصندوق قرار المجلس بالطلب من الهيئة انتداب أحد موظفيها للقيام بأعمال مدير عام الصندوق بينما يجري العمل على تعيين المدير العام الجديد ولكن الهيئة اعتذرت عن تلبية الطلب، كونها جهة الإشراف والرقابة على الصندوق.

وأخيراً، تؤكد هيئة سوق رأس المال الفلسطينية أن جميع أعمالها وقراراتها دافعها هو فقط خدمة المصلحة العامة.

المصدر: موقع شبكة أجيال الاذاعية

على مستوى الشرق الاوسط

الاسلامية للتأمين أفضل شركة تأمين تكافلي

قطر

تألقت مجموعة الاسلامية للتأمين الشركة الرائدة في التأمين التكافلي الاسلامي في العالم وذلك في مؤتمر التكافل العالمي بالعاصمة البريطانية لندن والذي عقد بتاريخ التاسع من يوليو، حيث حصدت للمرة الثانية جائزة افضل شركة تكافل في منطقة الشرق الاوسط للعام 2018 و هي الجائزة التي تمنح وفقا لمعايير الاختيار الدقيقة المالية والفنية من قبل لجنة تحكيم مكونة من صفوة خبراء و رواد التأمين التكافلي بالعالم.

والجدير بالذكر أن الاسلامية للتأمين سبق وان حازت على الكثير من جوائز التميز في الكثير من المجالات و من جهات مختلفة محلية و اقليمية و دولية اضافة الى جائزة الافضل بين شركات التأمين التكافلية الاسلامية من منصات عالمية اخرى و هو ما يعد اعترافا من تلك المنصات المرموقة بالتفرد الذي تتميز به الاسلامية للتأمين و ترجمها النتائج المالية المحققة سنويا سواء في حساب المساهمين او حملة الوثائق مع أكبر فائض تأميني محقق لمجموع المشاركين في عملياتها التكافلية الاسلامية و الذي بلغ أعلى المعدلات عالميا.

وعبر السيد علي ابراهيم العبد الغني – رئيس مجموعة الاسلامية للتأمين و الرئيس التنفيذي عن تقديره لقرار لجنة الجائزة الذي يتوج مسيرة الاسلامية للتأمين كرائدة في عالم التأمين التكافلي الاسلامي مؤكدا سيادته ان هذا النجاح ما كان له ان يتحقق بعد فضل الله، الا بسبب الدعم الدائم الذي تلقاه الشركة خلال مسيرتها من سعادة رئيس و اعضاء مجلس الادارة و تفاني جميع العاملين في الشركة وولاء جموع المشاركين في العملية التأمينية ولهذا فإنه يشرف بإهداء تلك الجائزة لهم تقديرا و امتناناً لهذا الدعم الدائم والمتواصل.

المصدر: جريدة الشرق

Insurers address climatic risks but need state support

Kuwait

Kuwait has witnessed over the last few years natural catastrophic damage in the winter caused by heavy rains and floods that resulted in huge losses because of damage to private property, cars and others, in addition to a steady rise in summer temperatures that caused losses due to vehicles catching fire, electricity short circuits, power outages and fire in some areas and buildings.

Addressing these situations, insurance companies try to develop new products given that traditional products are too limited in dealing with the risks, reported *Al Qabas*.

The president of the Kuwait Insurance Federation and CEO of Gulf Insurance Group, Mr Khaled Al Hasan, said that insurers are keen to develop new insurance products noting that there are no specific measures to predict the occurrence of natural disasters, most of which occur suddenly.

As a result, risk managers in insurance companies are forced to spread and distribute risks geographically in order to minimise overall losses.

Role of the state

Mr Al-Hassan added that although Kuwait is still considered in a safe zone in relation to natural disasters in general, the basic rule is that no country is immune to the consequences of climate change.

While individual insurance companies alone will not be able to bear the burden of economic and social disasters due to climate change, the insurance sector certainly plays a leading role in addressing these disasters and compensating those affected.

The government can play a role in supporting the insurance sector through the following regulatory measures:

- Ensure sufficient capitalisation of insurance companies and their ability to absorb risks resulting from natural disasters through reinsurance agreements
- Enact laws to make mandatory property insurance against natural hazards such as floods and earthquakes
- Work with global consultants and the insurance and reinsurance sector to study flood-prone areas, map them, determine their degree of vulnerability to these disasters, and accordingly re-plan waterways, protect infrastructure and residential areas and tighten control over contractors in construction and periodic maintenance.
- "Moving to an environmentally friendly society is no longer a desire but a necessity for our survival, and there is no alternative," Mr Al Hasan said.
- Mr Nasser Al Omar, vice chairman of Gulf Takaful Insurance, said, "The problem is not with the insurance products, but with the lack of insurance awareness."
- He said that the government should give the insurance sector a bigger role and to remove the burden on tax coffers of losses suffered from natural disasters. Currently, government-owned buildings and infrastructure are not covered by Nat CAT insurance. He asked, "How long will government facilities and the infrastructure of the country remain uninsured?"

Source: Middle East Insurance Review

Nat CAT pool expected to be launched in next 6 months

Egypt

The Insurance Federation of Egypt (IFE) is making preparations for the process of launching the country's first insurance pool against natural hazards and disasters.

The launch is expected to take place within the next six months, according to Mr Alaa El-Zoheiry, IFE chairman.

insurance companies will be invited to participate in the pool, reported *Amwal Al Ghad* quoting Mr El-Zoheiry, The federation has also invited CCR Re, one of the biggest public sector reinsurers operating in France with coverage against natural catastrophes and uninsurable risks, to take part in the pool, he added.

Egypt is exposed to a variety of natural hazards, including coastal and river floods, earthquakes, rockslides, sand storms, and water scarcity.

Source: Middle East Insurance Review

يرتقب نشره بالجريدة الرسمية.. هذا ما يميز قانون التأمين التكافلي بالمغرب

المغرب

تواصل المالية التشاركية استكمال منظومتها إلى جانب الابناك التشاركية والصكوك من أجل تلبية حاجيات تمويل الافراد والشركات. إذ تلقى مهنيو المالية التشاركية بارتياح المصادقة النهائية على قانون التأمين بمجلس المستشارين. ويرتقب أن يأخذ التأمين التكافلي مساره في التنفيذ بعد نشره في الجريدة الرسمية خلال الاشهر المقبلة. ويتوقع المهنيون تزايد حجم التمويلات التشاركية وتعزيز عروض التأمين بعد دخول التأمين التكافلي حيز التنفيذ.

* صندوق التأمين التكافلي

صندوق أحدثته مقاولة التأمين وإعادة التأمين التكافلي، يتمتع بالشخصية القانونية والاستقلالية المالية.

أما أنماط أجر التسيير لهذا الصندوق سوف سيتم تحديدها بموجب مرسوم وزاري صادر عن وزارة الاقتصاد والمالية باقتراح من هيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي.

وبخصوص منح الاعتماد وشروط الممارسة، ألغى القانون مبدأ التخصص، حيث يمكن منح مقاولات التأمين وإعادة التأمين التكافلي اعتماداً من أجل مزاولة كل عمليات التأمين، كما يجب عليها أن تزاولها بشكل حصري وبدون نوافذ باستثناء شركات إعادة التأمين التكافلي.

ويمكن إجراء عمليات التأمين التكافلي من خلال وسطاء التأمين التقليدي.

وتمنح الحصرية للبنوك التشاركية وجمعيات القروض الصغرى المرخص لها من أجل ممارسة المالية التشاركية لتقديم عمليات التأمين التكافلي

ولكشف مضامين قانون التأمين التكافلي والتعريفات الجديدة التي جاء بها القانون الجديد 87.18، نظمت مؤخرا هيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي "Acaps" ورشة تكوينية للصحفيين بالدار البيضاء

* التأمين التكافلي بالمغرب

استنادا إلى توصيات المجلس العلمي الاعلى، تم اعتماد مفاهيم جديدة على القانون 87.18 من قبيل صندوق التأمين التكافلي، وصندوق إعادة التأمين التكافلي والاستثمار التكافلي وغيرها.

ويستند نموذج التأمين التكافلي على فصل أموال المساهمين والمشتركين (المؤمن لهم).

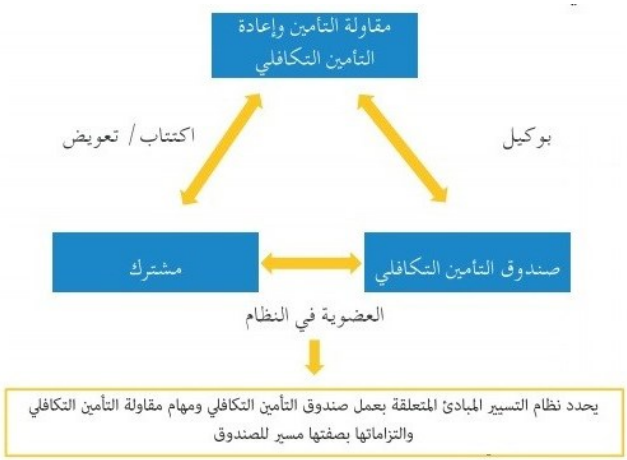
* التأمين التكافلي

عملية تأمين تتم وفق آراء المجلس العلمي الاعلى تهدف إلى تغطية الاخطار المنصوص عليها في عقد التأمين التكافلي أو الاستثمار التكافلي بواسطة صندوق التأمين التكافلي.

* حساب التأمين التكافلي

حساب محدث داخل صندوق التأمين التكافلي، يتكون من اشتراكات المشتركين في عملية للتأمين التكافلي ومن جميع عائدات هذا الحساب، بما في ذلك العائدات الناتجة عن استثمار رصيده، ويتم من خلاله أداء المبالغ والتعويضات المستحقة برسم عقود التأمين والمصاريف الخاصة بهذا الحساب. وكذا تكوين مختلف الاحتياطيات والمخصصات.

ويقر المشترك خلال التوقيع على العقد، بأن أداء مشاركته، يتم على شكل اليرام بالتبرع، باستثناء ما يتعلق بالاستثمار التكافلي. كما يتعين إخبار المشتركين بفوائض تقنية ومالية في آجال مناسبة



المصدر: موقع أنفاس بريس

Wafa, RMA and Saham retain pole positions in insurance mart

Wafa Assurance, RMA and Saham Assurance remain the top three insurance companies in Morocco in terms of turnover, based on their 2018 financial performance.

In 2018, these three companies generated nearly half of the total premiums in the sector.

In 2018, Wafa Assurance maintained its leading position with a market share of 20.2% against 20.7% a year earlier.

The top insurers in the country are:

Rank	Top 5 life and non-life insurers	2017Premium MAD m	2018Premium MAD m	Change % 2018/2017	Market share %
1	Wafa Assurance	8,049.9	8,371.0	4.0	20.2
2	RMA	6,224.2	6,543.7	5.1	15.8
3	Saham Assurance	4,846.0	5,223.2	7.8	12.6
4	Mutual Taamine Chaabi	3,888.5	4,253.0	9.0	10.3
5	Axa Assurance Morocco	4,111.2	4,231.1	2.9	10.2
		Total market share of top 5 companies			**69.1**
	Top 5 life insurers	**2017Premium MAD m**	**2018Premium MAD m**	**Change % 2018/2017**	**Market share %**
1	Wafa Assurance	4,431.5	4,683.0	5.7	25.3
2	Mutual Taamine Chaabi	3,888.5	4,253.0	9.0	23.4
3	RMA	3,139.6	3,347.6	6.6	18.4
4	Marocaine Life	1,624.1	1,734.8	6.8	9.5
5	Axa Assurance Morocco	1,430.5	1,468.2	2.6	8.1
		Total market share of top 5 companies			**84.7**
	Top non-life insurers	**2017Premium MAD m**	**2018Premium MAD m**	**Change % 2018/2017**	**Market share %**
1	Saham Assurance	3,822.8	4,178.3	9.3	18.0
2	Wafa Assurance	3,618.4	3,688.0	1.9	15.0
3	RMA	3,084.6	3,196.1	3.6	13.8
4	Axa Assurance Morocco	2,680.8	2,762.9	3.1	11.9
5	Atlanta	1,844.8	1,951.5	5.8	8.4
		Total market share of top 5 companies			**67.1**

Source: FMSAR

The insurance industry grew by 6.1% with total premiums reaching MAD41.3bn in 2018. The life branch generated premiums of MAD18.2bn, an increase of 7.1% over 2017, mainly driven by Wafa Assurance. The non-life segment posted 5.3% growth in premium of MAD23.1bn, fuelled by Saham Assurance, Wafa Assurance and RMA.

Source: Middle East Insurance Review

اجتماع /70/ للجنة التنفيذية للإتحاد العام العربي للتأمين

تونس 2019/7/22

عُقد إجتماع اللجنة التنفيذية للإتحاد العام العربي للتأمين الـ /70/ بإستضافة كريمة من السيد/ الأسعد زروق – رئيس الاتحاد العام العربي للتأمين وممثل سوق التأمين التونسية بمجلس الإتحاد ومن الجامعة التونسية لشركات التأمين ورئيسها الاستاذ/ الحبيب بن حسين في تونس يوم 2019/7/22 .

والجدير بالذكر انه تم مناقشة العديد من الموضوعات الهامه التي تخص الشؤون الادارية والفنية والمالية الخاصه بالإتحاد والتي كانت مدرجه على جدول اعمال الاجتماع وحيث قام الاستاذ/ شكيب ابو زيد – الامين العام للإتحاد بعرض presentation تناول خلالها خطة عمل الاتحاد ورؤيته المستقبليه لتطوير اعمال الاتحاد وما يأمل تنفيذه سواء على المدى الطويل (أربعة سنوات) والمدي القصير للعام 2019-2020.

Save The date

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

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

Disclamer:

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

تنبيه:

المقالات تُعبر عن آراء كُتابها وليس عن رأي الإتحاد العام العربي للتأمين، والإحصائيات على مسؤولية المصادر