

النشرة الإلكترونية GAIF E-Newsletter

الراعي الحصري



Exclusive Sponsor

نشرة دورية أسبوعية تصدر عن الأمانة العامة للإتحاد العام العربي للتأمين

تنبيه: المقالات تعبر عن آراء كتّابها وليس عن رأي الاتحاد العام العربي للتأمين والإحصائيات على مسؤولية المصادر.

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



34th GENERAL ARAB INSURANCE FEDERATION (GAIF) CONFERENCE

18th - 21st February 2024

Oman Convention and Exhibition Centre, Muscat, Oman

Sustainability and inclusivity in the Arab insurance industry: How Arab insurers leverage the artificial intelligence revolution



SAVE THE DATES

www.GAIF34.com | Gaif@InfoPlusEvents.com | #GAIF2024 | #IPEvents

In a World of Uncertainties, We've Got You Covered

ICIEC - Credit, Investment and Business Insurer of First Resort



THE ISLAMIC CORPORATION FOR THE INSURANCE OF INVESTMENT AND EXPORT CREDIT

iciec-communication@isdb.org | iciec.isdb.org





IsDB
مجموعة البنك الإسلامي للتنمية
Islamic Development Bank Group

World Insurance

Increased pressure from reinsurers to place cyber separately at renewals: Gallagher Re

According to [Gallagher Re's 1st View report](#), cyber insurance carriers continued to explore standalone cyber placements at the mid-year renewals in response to increasing pressure from reinsurers.

Gallagher's report also noted that incumbent reinsurance markets continued to grow following improved rate and portfolio optimisation across cyber insurance risk, building on the sizeable new pro-rata reinsurance capacity which entered the market in Q4 2022.

This helped to rebalance the capacity dynamic across the sector, Gallagher Re said.

"Pro-rata renewals saw a consistent approach to gross loss ratio caps with modest increases in ceding commission (+0.5%) if merited by expectations of profitability across the 2021 & 2022 underwriting years," the reinsurer explained.

The firm continued, "War exclusions continued to be a prominent and evolving topic driven by; commercial pressures, lack of market uniformity, reinsurer bifurcation in supporting LMA compliant language, legal and regulatory frameworks."

Turning to the topic of aggregate excess of loss/stop loss, Gallagher Re's report suggested that reinsureds were increasingly particular toward their preferred aggregate stop loss structure as they are "becoming more familiar" with aggregation modelled output.

Indeed, the reinsurer stated there remains a healthy demand for, and meaningful supply of, limit for this product and there was little movement in risk adjusted

rates.

Concluding the cyber portion of the report, Gallagher Re focused on the catastrophe/event/occurrence aspect of the line of business.

“The occurrence product enables reinsurance buyers to access alternative rated (and non-rated) cyber

reinsurance capacity,” the firm wrote.

Gallagher Re continued, “Demand has grown meaningfully in the last 12 months driven by increased comfort across attritional and large loss ratios with the perception that aggregate cover is expensive and increasing comfort with cyber event definitions.”

Source: Reinsurance News



المؤتمر العربي للإدخار والثقافة المالية ٢٠٢٣
ARAB SAVINGS & FINANCIAL LITERACY CONFERENCE 2023



الإتحاد العام العربي للتأمين
GAIF ARAB FED
GENERAL ARAB INSURANCE FEDERATION



Fintech Robos
For Savings & Pensions Apps

يشارك الإتحاد العام العربي للتأمين مع فينتك روبوز في تنظيم:

المؤتمر العربي الثالث للإدخار و الثقافة المالية

 فندق الفورسيزون في نابل بلارا
جمهورية مصر العربية، القاهرة

 11-9 أكتوبر
2023

<https://fintechrobos.com/events/>

من ضمن المواضيع التي يغطيها:

- دور التثقيف المالي في تصميم هيئات الرقابة المالية
- حماية مستهلك الخدمات المالية
- الاقتصاد السلوكي و القرارات المالية
- المخاطر المالية للأسرة و المعرفة التأمينية
- فرص التثقيف المالي في مكان العمل
- التأمين متناهي الصغر و الشمول المالي

Market continues to recalibrate at mid-year renewals – Guy Carpenter

Continuing the market trends observed at the beginning of the year, the mid-year renewals in the reinsurance industry demonstrated improved timing and agreement on terms and conditions, according to [global risk and reinsurance specialist Guy Carpenter](#), a subsidiary of Marsh McLennan.

While property pricing showed ongoing risk-adjusted rate increases in various segments, the average change was moderated compared to the start of the year.

Additional capacity and increased appetite entered the property market during mid-year renewals, but remained disciplined in terms of attachment points, pricing, and coverage. The casualty market continued to exhibit caution, with reinsurers closely monitoring prior-year loss development and the moderating underlying rate environment.

Key developments during the mid-year renewals include the following:

Property

There is a sustained demand for limit, but market corrections have balanced the supply and demand disparity experienced in many regions a year ago, according to Guy Carpenter. Pricing remains firm, with a wide range of risk-adjusted rate changes observed across individual layers.

Global property catastrophe reinsurance risk-adjusted rate increases ranged from +10% to +50%, with higher pricing for clients impacted by losses. In the United States, property catastrophe reinsurance risk-adjusted rate increases were on average the highest in 17 years, with loss-free accounts generally seeing increases of +20% to +50%. Cedents opted to retain more risk rather than accept unfavorable terms.

While capacity for lower layers and aggregates remained constrained, new capital from existing market participants and growing appetite from other established reinsurers led to an overall rebound in capacity levels, Guy Carpenter reported. The preliminary year-to-date Guy Carpenter US Property Catastrophe Rate on Line Index, which measures price change and incorporates the impact of structural adjustments and risk views, increased by 35% for January through July renewals.

Casualty

Reinsurance pricing pressure persisted across most

casualty lines, driven by prior-year loss development, social and economic inflation, moderating underlying rate changes, and increased reinsurer margin requirements. Differentiation by clients played a crucial role in renewal outcomes. Sufficient capacity was generally available when market-clearing pricing was determined.

Cyber

Quota share remained the dominant reinsurance structure, often accompanied by aggregate coverage. Capacity for quota share in the cyber market became more readily available due to improvements in underlying rate and portfolio performance. Aggregate capacity, pricing, and terms remained stable during mid-year renewals.

Retrocession

Mid-year renewals showed continuation of price and coverage trends from earlier in the year. The oversight following Jan. 1 renewals contributed to a more orderly process, resulting in a narrower range of quotes and firm order terms, according to Guy Carpenter. Capacity for retrocession was less scarce, mainly due to a modest reduction in demand stemming from retro pricing dynamics and favorable terms for inwards portfolios.

Catastrophe bonds

The first half of the year witnessed significant activity in the catastrophe bond market. By June 30, 41 different catastrophe bonds were issued in the 144A market, representing approximately \$9.2 billion in limit placed. The total outstanding notional amount exceeded \$37.8 billion, surpassing the full-year 2022 limit of \$9.3 billion and the average limit placed in the first half of the past five years, which was \$6.5 billion. Most bonds in the first half of 2023 were oversubscribed and priced within or below guidance. On average, spreads for cat bonds decreased by double digits compared to the fourth quarter of 2022, Guy Carpenter reported.

“Price adequacy across lines and supportable structures are expected to continue to drive sufficient capacity levels,” said Dean Klisura, president and CEO of Guy Carpenter. “For cedents, higher levels of retained risk across the business in 2023 will most likely impact volatility in 2024, necessitating strategic portfolio management.”

“Amid the capacity rebound, a highly viable and revitalized insurance-linked securities market has emerged with a flurry of activity occurring in the first half of 2023,” said David Preiebe, chairman of Guy Carpenter. “At Guy Carpenter, we are committed to enabling our clients to anticipate and navigate this ever-changing marketplace.”

Source: Insurance Business mag.



Global cyber premiums could exceed \$50bn by 2030 – Howden

Some 45% of cyber premium gets ceded to reinsurers, cyber reinsurance premium is currently about \$6bn, but the cyber reinsurance market will need to more than triple in size by the end of this decade to meet demand, according to Howden.

Howden has released its third cyber report, ‘[Coming of Age](#)’, with some bold claims about the potential growth awaiting the cyber insurance market.

The Coming of Age report predicts that the size of the cyber market could reach \$50bn by 2030.

Howden’s study finds that the foundations are in place for the cyber market to scale up, but the realisation of

this potential is tied to three key factors.

Growth hangs on these three challenges: distribution and penetrating new markets (particularly SMEs); addressing systemic risk tail-risks; and attracting additional capital, the broker said.

Howden said it backs efforts to get ahead of the cyber warfare issue, given the highly volatile geopolitical

climate, “by proactively providing clarity to clients and investors around the scope of cover”.

On the other hand, pricing increases that have driven the growth of the cyber insurance market in recent years are now receding, according to the broker.

War exclusions

The introduction of new war language has been “contentious”, the broker said, adding that clients are recognising the importance of proactively scoping out the parameters of cover for cyber warfare.

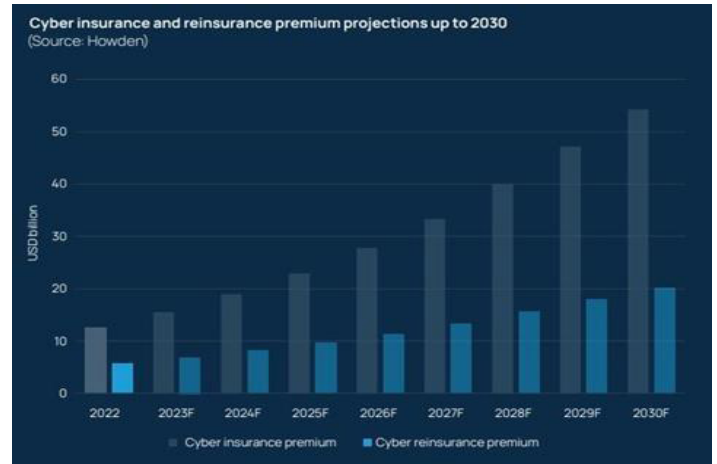
The process of defining the limits of cover specific to cyber acts of war will help to fulfil the potential of this market, but only if the clauses are “fit for purpose and clients’ needs are met”, the broker said.

Reinsurance Capital

Cyber reinsurance premiums are currently in the range of \$6bn, and approximately 45% of primary market cyber insurance premium is ceded to reinsurers, according to the report.

The direct market’s use of reinsurance is the “single biggest differentiator” between cyber and any other class of business, Howden said. Broad capacity constraints and price corrections in the reinsurance market are presenting potential limitations, Howden suggested.

If the cyber market is to scale up to rival other major lines of business, cyber reinsurance supply will need to increase significantly in order to meet demand between now and 2030, the broker said.



The cyber reinsurance market will need to more than triple in size to fulfil growth expectations by the end of the decade, according to Howden. Such high levels of growth “would be ambitious during favourable market conditions, let alone when supply is as constrained as it is currently in the reinsurance market”, the report acknowledged.

Further innovative thinking around matching risk to capital is needed to realise the full potential of cyber re/insurance from here, the broker contended.

Growing consensus on risk definitions, alongside product innovation around systemic exposures in particular, are already attracting third-party investors, according to the market intermediary.

Maintaining focus and momentum in this area will be crucial to seeing alternative capacity becoming an integral part of the cyber market’s capital structure, the broker added.

Source: Global Reinsurance

Average ROE of reinsurers in Fitch peer group decreased to 1.2% in 2022

A group of reinsurers in Fitch Ratings’ universe saw their average return on equity (ROE) fall from 8.5% in 2021 to 1.2% in 2022 as mark-downs on investments, high inflation and increased losses from natural catastrophes drove a significant dip in profits.

The global reinsurance companies in the peer group are Hannover Re, Lloyd’s, Munich Re, PartnerRe, SCOR, and Swiss Re.

The ratings agency notes that the capital adequacy of this peer group, as measured by Fitch Ratings’ risk-based Prism Factor-Based Capital Model, remained at least ‘Strong’ in 2022, while Solvency coverage, for the most part, improved as a result of lower financial market risk and better retrocession coverage.

Most global reinsurers witnessed elevated large losses in 2022 caused by natural catastrophes, exacerbated by the high-inflation environment. Although, excess mortality claims linked to the Covid-19 pandemic

declined substantially in 2022, notes Fitch.

The significant decline in the average ROE for the group to 1.2%, driven in part by the large loss experience, is a weak level for the ‘AA’ and ‘A’ rated peer group, explains the ratings agency.

Fitch notes that during the year, Hannover Re reported strong investment income which has been accredited to its inflation-linked bond portfolio, while Munich Re showed a very strong combined ratio due to the size and diversification of its non-life reinsurance book.

Although, Partner Re recorded net unrealised losses on fixed-income assets of \$1.8 billion directly in the profit and loss account.

The ratings agency considers all peers but PartnerRe to be in the top tier of global reinsurers by company profile and among the largest by premium volumes. A greater degree of diversification underpins its assessment of these “very strong company profiles.”

PartnerRe’s strong company profile is viewed as ‘Moderate’ compared with its global reinsurance peers, driven by a moderate operating scale and business risk

profile.

In terms of reserving practices, Fitch notes that all reinsurance peers are projected to continue to reserve with both prudence and discipline, two factors that underpin their high reserving standards. The companies have all set aside additional reserves in 2022 to counter growing risks from higher inflation.

Source: Reinsurance News

Markets’ Reports

BADRI KSA Listed Insurance Industry Performance Analysis Q1 2023 (Preliminary Results)

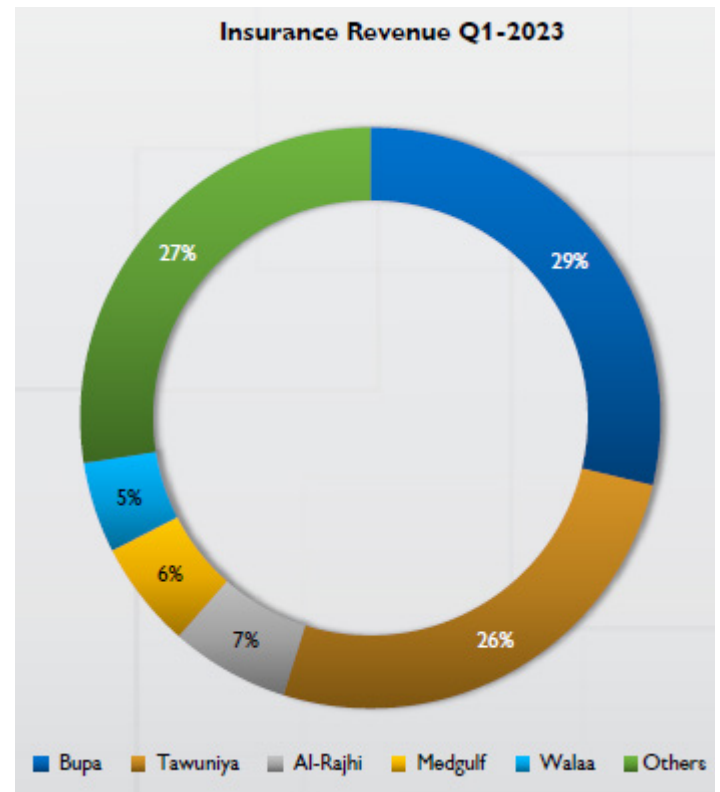
BADRI is delighted to present the first analysis of the KSA Insurance Industry based on the IFRS17 Financial Statements. This analysis utilized the published preliminary Financial Statements of 26 listed companies.

We have been saying previously that “Top line is vanity, Bottom line is sanity”. IFRS17 has removed the vanity element and moved away from disclosing GWP to just showing Insurance Revenue. Under IFRS17, the reporting approach has shifted from Gross Written Premiums (GWP) to focusing on Insurance Revenue. In the first quarter of 2023, Insurance Revenue demonstrated a 27% increase, reaching SAR 13 billion compared to SAR 10 billion in the same period last year. Insurance Revenue is akin to Gross Earned Premiums, but it incorporates Expected Credit Losses (ECL). The difference between the two shows the industry is facing an element of Credit Risk, which is expected to exert more pressure due to the rise in ECL.

After many challenging quarters, the recovery continues for the sector. Insurance Service Results experienced growth, rising to SAR 671 million compared to SAR (78) million last year. Insurance Service Results can be understood as Underwriting Profits (after expenses) under IFRS4.

Profit (before tax) surged from SAR 8 million in Q1-2022 to SAR 717 million in Q1-2023. Among the top 5 companies in terms of profits, their earnings increased by 94% to SAR 509 million (Q1-2022 - SAR 263 million), while the remaining companies witnessed a growth of 182% to SAR 208 million (Q1-2022 - SAR (255) million). Compared to the same period last year it is welcoming to see the vast majority of companies return to profitability.

Looking at the transition impact on restated profits from IFRS 4 to IFRS 17 (for Q1-2022) experience appears very mixed. Around half of companies showed an improvement in their restated IFRS 17 P&L relative



to the previously reported IFRS 4 profit, with the other half showing a deterioration. At a total level the loss of SAR 75 million last year under IFRS 4 is restated to a profit of SAR 8 million under IFRS17.

While it was a choppy ride, all companies have managed to publish their preliminary financials under IFRS17. The transition has not been without challenges, however the value of the dry run exercises conducted by SAMA last year have certainly helped the industry to prepare well. We anticipate improvements in the detailed published financials as companies enhance their data and processes.

We also anticipate development of new KPIs with a greater focus on profitability above production, especially now that GWP is no longer visible.

To download full report, please click [here](#)

Source: BADRI

Regional Insurance

Health insurance premiums rise as deferred surgeries resume

Healthcare costs and insurance premiums in the Middle East are rising with the average annual increases now returning to pre-pandemic levels. Middle East Insurance Review spoke with **AFIA Insurance Brokerage Services' Mr Avinash Babur** about the reasons for this surge.

By Anoop Khanna

Healthcare spending in the GCC is expected to reach \$135.5bn in 2027, increasing by 5.4% per year from 2022, according to [new research](#) from financial advisory firm Alpen Capital.

A variety of factors are driving this trend, including deferred elective surgeries that were put on hold during the pandemic, the cost of new medical technologies, new research, a population that is gradually ageing and an increase in chronic lifestyles and critical diseases.

Backlog leads to a surge

Speaking with Middle East Insurance Review about the factors contributing to the rise in healthcare costs, AFIA Insurance Brokerage Services CEO Avinash Babur said, "The increase in elective surgeries, put on hold during the height of the pandemic, has undoubtedly contributed to an increase in health insurance premiums.

"The backlog of these procedures led to an uptick in claims, exerting upward pressure on premiums. This is a classic case of demand-supply dynamics. As healthcare utilisation increases, insurers need to recalibrate their risk models and pricing strategies, often leading to a rise in premiums."

Medical costs per employee in the MEA region increased by 10.2% in 2021 and were expected to rise by 15% in 2022 and 13.8% in 2023, higher than the global average, according to the Mercer Marsh Benefits (MMB) study.

Health insurance premium rises

Speaking about the increase in the health insurance premiums in the Middle East, Mr Babur said, "During the three years of the pandemic, health insurance premiums in the UAE have seen a significant rise. This has been growing roughly 10% y-o-y. In 2021, the average premium for a comprehensive policy per person was AED4,110 (\$1,119), which rose to AED4,710 in 2022 and further to AED5,440 in 2023.

"This consistent increase over the years has been due to multiple reasons. Medical inflation and the post-pandemic elective surgery uptake are two big reasons. However, another major reason is also because the pandemic put a big spotlight on the need

for good healthcare systems and thus, an increased investment in new technologies and new medications."



He said, "This trend of increased investments in healthcare has been observed across the region. While this is a good thing for the quality of healthcare, it has added to the costs of providing healthcare and, as a result, we are seeing a significant increase in the insurance premiums too."

The MMB report found that insurance claims costs have also been impacted by delayed diagnosis of chronic and serious illnesses.

Insurance companies have also become more vigilant and demanding. They are asking customers, especially the new ones, to provide more details of their medical history including previous accidents and surgeries.

Medical inflation

Mr Babur said medical inflation has also impacted health insurance premiums in the Middle East. The trend suggests that medical inflation has been a consistent factor influencing health insurance premiums, contributing to the evolving dynamics of the insurance market in the UAE and beyond.

He said, "However, attributing the premium increase solely to medical inflation would be an oversimplification. Other factors have played a crucial role. Deferred surgeries, enhanced investments in improved healthcare have also contributed. For instance, the implementation of mandatory health insurance reforms in Dubai has significantly influenced international private medical insurance rates. These regulatory changes are reshaping the market as insurers and consumers alike come to terms with the new laws."

Mr Babur said, "It is clear that the sudden rush of elective surgeries after the pandemic and the ongoing zoom of medical inflation has had a big role in the recent increase in health insurance premiums. But there are also other factors at play, like changes in health risks, increased healthcare investments and the ways people use healthcare."

Source: Middle East Insurance Magazine

Seminars

Réunion annuelle de la FNACAM : Des révolutions en gestation à l'ACAPS

La thématique de cette réunion annuelle, qui réunit ce jour plus de 300 participants, porte sur la TVA en assurance, et les encaissements des primes.

Qui dit rencontre annuelle, dit intervention des instances de l'assurance, telles que la FMA, Fédération Marocaine de l'Assurance, et l'ACAPS, Autorité de Contrôle des Assurances et de la Protection Sociale. C'est d'ailleurs lors de l'allocution d'introduction de Othman Khalil El Alamy, Président par Intérim de l'ACAPS, qu'ont été annoncées des révolutions à venir, en dehors des deux thématiques annoncées.

De nouvelles activités génératrices de revenu pour les intermédiaires

Reprise de propos de M. El Alamy, sur ce thème : « Animés par la volonté de diversifier les sources de revenus des intermédiaires d'assurances nous avons travaillé de concert avec le Ministère des Finances, la FMA et la FNACAM sur un aménagement réglementaire pour étendre l'activité des intermédiaires à de nouvelles prestations telles que les services de paiement, la gestion des sinistres ou de services administratifs pour le compte d'autrui. Bien entendu, ces ouvertures permettront aux intermédiaires d'exercer de nouvelles activités génératrices de revenu et avoir l'opportunité de multiplier les contacts avec une nouvelle clientèle pour placer les produits d'assurances. »

Refonte du livre IV du code des assurances

Et de rajouter : « Aujourd'hui je suis heureux de vous annoncer qu'une première mouture de la refonte du livre IV du code des assurances est prête et ce, grâce à une forte mobilisation de nos équipes. Nous avons pu élaborer un premier draft dont nous avons présenté les grandes lignes à nos partenaires, Fédération Marocaine de l'Assurance et FNACAM, et que nous comptons mettre dans le circuit, d'ici la fin de l'année, une fois les discussions terminées. La refonte du cadre légal régissant la distribution de l'assurance au Maroc reste un chantier structurant et déterminant pour le développement du marché national avec des enjeux importants sur l'écosystème. Notre ambition est de doter la profession d'un dispositif de distribution moderne au service des assurés et de l'inclusion financière. Bien entendu, nous veillerons dans le cadre de cette réforme au renforcement de la protection des assurés et à la consolidation du rôle des intermédiaires d'assurances dans le processus de souscription des contrats d'assurances. »



Une révolution : L'idée est de supprimer la condition de disposer d'une licence universitaire pour être intermédiaire

M. El Alamy a abordé ce sujet novateur : « Aujourd'hui, il y a un consensus général selon lequel le cadre actuel est devenu caduc et ne sert ni la profession ni les assurés. Le projet que nous proposons entend s'affranchir des contraintes actuelles qui font obstacle au développement du secteur afin de libérer les énergies, aussi bien des entreprises d'assurances que des intermédiaires, pour servir les assurés et l'inclusion financière. L'idée est de supprimer la condition de disposer d'une licence universitaire et de réussir à l'examen professionnel comme unique possibilité d'accès à la profession et de la remplacer par d'autres conditions de compétences plus adaptées au métier de distributeur d'assurances de demain. L'expérience nous a montré que cette condition a handicapé le développement du secteur et a instauré une instabilité en matière de succession pour les intermédiaires et de sécurisation du portefeuille pour les entreprises d'assurances. La suppression de cette condition sera de nature à favoriser et à sécuriser l'investissement aussi bien pour les intermédiaires que pour les entreprises. » Et de rajouter : « il ne s'agit nullement de cannibaliser votre profession, mais de penser à des exigences alternatives en termes de compétences pour attirer des profils à forte valeur ajoutée et ainsi améliorer l'attractivité du métier et ce, en phase avec les normes internationales en la matière. Dans cette optique, l'accent sera mis sur la valorisation du capital humain en tant qu'axe majeur de cette refonte. »

En discutant avec M. El Alamy, ce dernier laisse

entrevoir également, sur ce dossier d'octroi, des agréments pour la distribution de produits d'assurances, la possibilité d'intégrer des demandes autres que de nationalité marocaine, sous conditions, à étudier, d'une antériorité d'activité probante dans le secteur de l'assurance dans son pays d'origine. Cela permettrait d'apporter une richesse d'échange dans l'exercice de

la profession. En illustration, ce jour de rencontre de la FNACAM, où étaient invités M. Mamadou Kanté, courtier de Côte d'Ivoire, et M. Dominique Sizes, ancien dirigeant du grand cabinet européen Verspieren. Ces derniers ont pu apporter leur vécu de la problématique de l'encaissement des primes dans leur propre pays, et les solutions adoptées.

Source: 212 Assurances

الهدف: مستقبل واعد للقارة السوداء

أول قمة تنظمها SCR للرؤساء التنفيذيين لأفريقيا...



الى ذلك، كانت قمة الرؤساء التنفيذيين لأفريقيا بمثابة منصة تواصل استثنائية، أتاحت للمشاركين الفرصة لإقامة علاقات متينة، وتعاون إستراتيجي، واستكشاف فرص عمل جديدة. وقد وضعت شركة SCR نفسها كمحفز لهذه اللقاءات المثمرة، ما زاد من تعزيز التزامها تجاه شركائها المغاربة والأفارقة.

مع ذلك، لم تكن قمة الرؤساء التنفيذيين لأفريقيا مخصصة فقط للمناقشات الجادة، بل تخللها استرخاء واحتفال. استمتع خلالها المشاركون بالزهات، وتعزيز الصداقة الحميمة، والاحتفال بإنجازات هذه النسخة الأولى التاريخية.

شركة SCR، وفي نهاية القمة، شكرت وأبدت في هذا المجال، فخرها بتنظيم هذه النسخة الافتتاحية من قمة الرؤساء التنفيذيين لأفريقيا بنجاح، قائلة على لسان مسؤوليها: "معاً، سنواصل بناء مستقبل مزدهر ومستدام لأفريقيا".

المصدر: تأمين ومصارف

قمة الرؤساء التنفيذيين لأفريقيا التي نظمتها الشركة المركزية للتأمين (SCR) في مراكش من 23 إلى 25 حزيران (يونيو)، عززت الروابط القوية بين SCR وشركائها المغاربة والأفارقة، على مدار يومين مكثفين، رحبت خلالهما مراكش بالضيوف من جميع أنحاء القارة، ما أتاح فرصة للجمع بين العقول وقادة الفكر وخبراء الصناعة لمناقشة الفرص والتحديات التي ستشكل مستقبل إفريقيا الاقتصادية.

معروف أن مؤتمرات عدة نُظمت وكان لها الفضل في تسليط الضوء على موضوعات رئيسة مثل الابتكار التكنولوجي لتعزيز الربحية في قطاع السيارات، والمخاطر الكارثية، والتاريخ الغني للمملكة المغربية وعلاقاتها مع إفريقيا، إضافة الى تبادل خبراتهم ورؤاهم، ما حفز المناقشات الحية والمثمرة.



Arab Insurance

Algeria

شركات "الإنشورتيك"، مسرعات لعملية التحول الرقمي لسوق التأمينات

وظائف وكلاء التأمين والوساطة، وإدارة جميع عمليات الاشتراك، والمحاسبة، وتعويزات الحوادث من البداية حتى النهاية.

فبالنسبة لمختار ناوري، خبير مستشار في مجال التأمين، فإن الفرص لهذه الشركات الناشئة "كبيرة جداً"، لا سيما في مجال خدمات التأمين، مشيراً إلى أن العديد من شركات التأمين مجهزة بما يكفي لإطلاق "الإنشورتيك" خاصة بها.

و أوضح السيد ناوري الذي شغل في وقت سابق منصب الرئيس

تعد الشركات الناشئة التي تعمل في مجال التأمين "إنشورتيك" فرصة حقيقية للقطاع، ووسيلة لتسريع عملية التحول الرقمي لسوق التأمينات التي يعتبرها الخبراء والمحترفون بطيئة نسبياً، حيث يدعو هؤلاء إلى إدماج هذا النوع من الشركات في القانون الجديد للتأمين الذي يجري الانتهاء من صياغته.

في جميع أنحاء العالم، تقدم شركات "الإنشورتيك" حلولاً تتمحور أساساً حول تصميم منتجات وأسعار جديدة، وتوزيع المهام لرقمنة

في قطاع التأمين "تسارعا عاجلا يعتمد على الكفاءات الجزائرية".
و وفقا للسيد سوفي، الذي يعد أيضا متخصصا في المجال الرقمي، هناك وعي حقيقي بأهمية التطوير الرقمي من قبل الفاعلين في السوق وهي جهة الضبط (لجنة مراقبة التأمين) وشركات التأمين والزبائن، مشيرا إلى أن تسريع عملية التطوير الرقمي يمر بعدة مراحل.

و حسب ذات المتحدث فإن الأمر يتعلق بتعبير الخبراء عن الاحتياجات من خلال مخططات معلوماتية ومتابعة سياسة التطوير الرقمي، وتنفيذ عملي من خلال إنشاء نظم تشغيل متكاملة (ERP) جزائرية، واختبار ونشر هذه النظم على مستوى هياكل شركات التأمين قبل أن تكون مقبولة من قبل الزبائن.

و في سوق التأمين الرقمي، يقول السيد سوفي، تعتبر شركات "الإنشورتيك" شركات تأمين حقيقية تعتمد على التكنولوجيا لتقديم طرق تفاعل جديدة مع العملاء، وتسويق منتجات التأمين وإدارة عمليات الاشتراكات والخبرة وإدارة الحوادث وأخيرا تعويض الأضرار. و بعدما أكد أن شركات التأمين، بالإضافة إلى الشركات الناشئة في هذا القطاع، مجهزة بما يكفي للانخراط في هذا المجال، دعا السيد سوفي إلى إنشاء نظام قانوني خاص بالإنشورتيك.

و أشار إلى وجود العديد من الشركات الناشئة في الجزائر التي تمثل مستقبل قطاع الإنشورتيك في الجزائر وقادرة على مواجهة هذا التحدي في مجال التطوير الرقمي محليا و قاريا.

المصدر: وكالة الأنباء الجزائرية

المدير العام لشركة "كاش" للتأمينات في تصريح ل/وأج أن هذه الشركات هي "تلك التي تمتلك أنظمة معلومات قوية بما فيه الكفاية لتمكين الخدمات عبر الإنترنت مثل التأمين، وتسجيل الحوادث، ومعالجة الحوادث، الخبرة والتقييم، وتشكيل والاطلاع على الملف الخاص بالحادثة من قبل العميل، وتسوية الحوادث".

و أشار السيد ناوري إلى وجود العديد من الشركات الناشئة التي تعمل بالفعل في السوق والعديد من المشاريع الأخرى في طور التنفيذ التي "تحاول إقامة شراكات لإدارة قواعد البيانات وإدارة الحوادث وإنشاء منصات رقمية وغيرها من العمليات في هذا المجال الواسع جدا".

و ردا عن سؤال يتعلق بعملية التحول الرقمي في سوق الخدمات التأمينية، قال السيد ناوري أنها "بطيئة نسبيا"، مشيرا في الوقت نفسه أنه يمكن أن تتسارع "عندما نرى أول شركة رقمية 100 بالمائة في السوق، في قطاع يحتدم فيه التنافس".

و بعدما أكد أن إطلاق منصة اللجوء المتبادل بين شركات التأمين للسيارات (E-Recours) في عام 2022 كان "ثورة جميلة" في مجال التحول الرقمي في القطاع، تمنى هذا الخير أن يتيح القانون الجديد للتأمين، المرتقب في نهاية عام 2023، حرية التصرف لشركات التأمين وشركات "إنشورتيك" من أجل تحسين العرض وتجربة الزبائن.

إنشاء نظام قانوني خاص بالإنشورتيك

و من جانبه، أصر محمد حكيم سوفي، الرئيس المدير العام لشركة التأمين "Macir Vie" على ضرورة أن تشهد عملية التطور الرقمي

Arab Insurance

Egypt

الرعاية الصحية: 53 مليار جنيهه تكلفة التأمين الصحي بمحافظات المرحلة الأولى

و وحدات طب الأسرة وتحقيق أهداف المنظومة، و لافتا إلى ارتكاز المنظومة على تطوير مراكز ووحدات طب الأسرة وتجهيزها بالأجهزة والمعدات الطبية لتقديم رعاية صحية أولية متكاملة، وبما يخفف الضغط عن الرعاية الصحية الثانوية والثالثية بالمستشفيات وتعزيز قدرتها على تقديم الخدمة بأعلى كفاءة وجودة.

وأكد السبكي، أن مصر أصبح لديها نظام صحي قوي يحظى باهتمام ودعم القيادة السياسية، ومؤكدا أن النظام أصبح يتمتع ببنية تحتية متطورة، وأفضل الإمكانيات التي تعزز جاهزية قطاع الرعاية الصحية بمنشآت تعد من الأحدث والأفضل على مستوى العالم، وكوادر عالية الكفاءة، وتقنيات بالغة التطور، مشيرا إلى أن ذلك التطوير ساهم في استعادة عدد من كفاءات مصر الطبية المهاجرة للعمل بمستشفيات هيئة الرعاية الصحية بمنظومة التأمين الصحي الشامل، كما ساهمت في توفير أفضل خدمة ورعاية صحية للمواطنين تتبع أرق المعايير العالمية.

وتابع السبكي: سنظل ماضين بدعم القيادة السياسية لاستكمال باقي المحافظات، مؤكدا أن استكمال مشروع التأمين الصحي الشامل وامتداده لباقي محافظات مصر على رأس أولويات الدولة لتعود لمصر مكانتها الطبية على المستوى الإقليمي والدولي كما كانت دائما، وتنفيذا لرؤية القيادة السياسية في توفير نموذج صحي يقدم أفضل خدمات الرعاية الصحية والعلاج بمعايير عالمية.

المصدر: اليوم السابع

أعلن الدكتور أحمد السبكي، رئيس الهيئة العامة للرعاية الصحية، المشرف العام على مشروع التأمين الصحي الشامل وحياة كريمة بوزارة الصحة والسكان، أن تكلفة البنية التحتية للمنشآت الصحية بمحافظات المرحلة الأولى لمنظومة التأمين الصحي الشامل تبلغ أكثر من 34 مليار جنيه، ومشيرا إلى أن فاتورة تكلفة مشروع التأمين الصحي الشامل بمحافظات المرحلة الأولى تجاوزت 53 مليار جنيه.

جاء ذلك تزامنا مع مرور 4 سنوات على إطلاق فخامة الرئيس عبدالفتاح السيسي، رئيس الجمهورية، إشارة بدء التشغيل التجريبي لمنظومة التأمين الصحي الشامل من محافظة بورسعيد، في الأوائل من شهر يوليو عام 2019.

وأشار الدكتور أحمد السبكي، إلى أن المرحلة الأولى لمنظومة التأمين الصحي الشامل ستضم أكثر من 350 منشأة ما بين مجمعات طبية ومستشفيات ومراكز ووحدات طب أسرة يتم من خلالها تقديم الخدمة الصحية بمستوياتها الثلاثة "الأولية، الثانوية، الثالثية" للمواطنين بمحافظات "بورسعيد، الأقصر، الإسماعيلية، جنوب سيناء، أسوان، السويس"، و لافتا إلى أن المرحلة الأولى تشمل تطوير أكثر من 50 مستشفى وأكثر من 300 مركز ووحدة طب أسرة بالست محافظات.

وتابع السبكي: أن خطط التطوير والتحديث للمنشآت الصحية لانضمامها للعمل تحت مظلة منظومة التأمين الصحي الشامل جاءت لتوسيع الخدمات الصحية المقدمة في المستشفيات ومراكز

Arab Insurance

Jordan


لجنة التأمين البحري تناقش اهم مستجدات التأمين البحري

عقدت اللجنة التنفيذية للجنة التأمين البحري اجتماعها الدوري اليوم الخميس الموافق 6/7/2023 في مقر الاتحاد بحضور السيد علاء عبد الجواد عضو مجلس ادارة الاتحاد الرئيس التنفيذي لشركة سوليديتي - الاولى للتأمين منسقا لأعمال اللجنة ممثلا عن مجلس إدارة الاتحاد ، حيث عقد هذا الاجتماع بحضور رئيس اللجنة التنفيذية للجنة التأمين البحري السيد عودة ابو دية ممثل شركة الشرق الأوسط للتأمين، وعضوية كل من السيد معتر الجوخدار ممثل الشركة الاردنية الفرنسية للتأمين ، السيد عمر شفيق ممثل المجموعة العربية الاردنية للتأمين، السيد اياد ابو سعد ممثل شركة التأمين الاسلامية والسيد عبدالحميد ابو شحوت ممثل شركة التأمين العربية- الاردن.

حيث تم خلال الاجتماع مناقشة ابرز المواضيع والمستجدات التي تهم قطاع تأمين فيما يتعلق بفرع التأمين البحري في سوق التأمين الأردني في ضوء التغيرات في اسواق اعادة التأمين العالمية وابرز التحديات والملفات التي تواجه مستقبل اعمال فرع التأمين البحري في سوق التأمين الأردني واقترح حلول وافكار لتطوير اعمال هذا الفرع.

كما تم مناقشة ملاحظات شركات التأمين حول تعليمات رقم (1) لسنة 2000 فروع واجازات اعمال التأمين وتعديلاتها الصادرة عن البنك المركزي الاردني وخاصة تلك المتعلقة بالتأمين البحري.

كما خصص الاجتماع لتقييم اعمال فرع التأمين البحري خلال العام 2022 والنصف الاول من عام 2023 وكذلك مساهمة اللجنة وتعاونها مع مختلف المؤسسات الرسمية لتعزيز اعمال التأمين البحري وكذلك اقتراح المواضيع التي ستناقشها اللجنة خلال اجتماعاتها القادمة وحسب اولوية المواضيع.

المصدر: صفحة الاتحاد على الفيس بوك

الاتحاد الأردني لشركات التأمين يستحدث لجنة إدارة المخاطر والامتثال

في ضوء متابعة مجلس إدارة الاتحاد والادارة التنفيذية لإحتياجات شركات التأمين الاعضاء في الاتحاد وفقاً لمتطلبات قانون تنظيم أعمال التأمين رقم 12 لسنة 2021، ولغايات مساعدة شركات التأمين الزميلة للوفاء بمتطلبات دائرة الرقابة على أعمال التأمين في البنك المركزي الأردني، قرر مجلس إدارة الاتحاد مؤخراً استحداث لجنة جديدة عاملة تحت إيطاره وهي لجنة إدارة المخاطر والامتثال.

وفور صدور قرار مجلس إدارة الاتحاد ولغايات تحقيق الاهداف المرجوة من تشكيل هذه اللجنة، قام الاتحاد بالتعميم على شركات التأمين والطلب منها تسمية ممثل عنها في عضوية هذه اللجنة من مدراء إدارة المخاطر أو الامتثال وفقاً للشروط الواردة في آلية عمل اللجان الصادرة عن مجلس إدارة الاتحاد حيث استلم الاتحاد اسما ممثلي (16) شركة تأمين من أصل (20) شركة تأمين.

وعقدت الهيئة العامة للجنة إدارة المخاطر والامتثال المستحدثة اجتماعها الأول اليوم الاربعاء بتاريخ 5/7/2023، بحضور الدكتور مؤيد الكلوب مدير الاتحاد، والاستاذ ماهر عواد مساعد مدير الاتحاد لشؤون الدراسات وبحضور ممثلي (16) شركة تأمين ابدت رغبتها بالاشتراك في هذه اللجنة.

وجرى خلال الاجتماع انتخاب اللجنة التنفيذية للجنة إدارة المخاطر والامتثال باقتراع منفصل حيث فاز برئاسة اللجنة السيد محمود فريجات ممثل شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين، ثم تلاها انتخاب اعضاء اللجنة التنفيذية للجنة إدارة المخاطر والامتثال والتي كانت بالاقتراع حيث فاز بعضويتها كلا من السيدة رغد شرف ممثلة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين والسيد معتر جبر ممثل شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين والسيد مهند أبو زايد ممثل شركة التأمين العربية - الاردن والفاضلة لارا السبع ممثلة شركة القدس للتأمين، ثم انتخبت اللجنة التنفيذية الفاضلة لارا السبع نائبا لرئيس اللجنة، حيث تبلغ مدة هذه الدورة سنتان للفترة من 2023-2025.

وبهذه المناسبة، تتقدم اسرة الاتحاد الاردني لشركات التأمين بالتهنئة للزملاء رئيس واعضاء اللجنة التنفيذية للجنة إدارة المخاطر والامتثال المنتخبين خلال اجتماع الهيئة العامة الأول للجنة ، متمنين لهم التوفيق والنجاح في مهمتهم القادمة وخدمة قطاع التأمين.

Arab Insurance

Morocco

Les stress tests confirment la résilience globale des entreprises aux conditions macroéconomiques et techniques défavorables

En diagnostiquant le secteur des assurances, le Comité de Coordination et de Surveillance des Risques Systémiques (CCSR) révèle que le secteur continue de se développer et de faire preuve de résilience en dépit d'une conjoncture économique difficile marquée par un fort ralentissement de la croissance économique nationale en 2022 et par la hausse des taux dans un contexte de montée des pressions inflationnistes.

Avec un volume d'affaires de 53,8 Mds de DH en 2022, le secteur a pu maintenir sa bonne dynamique

de croissance (+8,5%) portant aussi bien sur la branche vie (+ 10,7%) que la branche non-vie (+

6,6%). Cette progression conjuguée à une amélioration de la sinistralité de la branche non-vie a permis une augmentation de la marge d'exploitation de 36,6%.

« Le secteur a néanmoins été impacté par les conditions défavorables du marché financier. Ses plus-values latentes ont ainsi accusé une baisse de 53,8% et son solde financier s'est déprécié de 23,8% », annonce le CCSRS.

Malgré ces contreperformances sur les placements, le secteur des assurances a affiché en 2022 un résultat positif de 4 milliards de dirhams (+1,8%), soit un taux de rendement des fonds propres (ROE) de 9,4%, en baisse de 10 points de base par rapport à l'exercice 2021.

Par ailleurs, la baisse des plus-values latentes a directement impacté la marge de solvabilité du secteur qui s'est dépréciée à 312,7% contre 370,4% un an auparavant. Cette marge, calculée sous le régime

prudentiel actuel, reste au-dessus du seuil réglementaire mais ne couvre à ce stade que le risque de souscription. S'agissant des exercices de stress tests, ils font ressortir une résilience globale des entreprises d'assurances aux conditions macroéconomiques et techniques défavorables.

Concernant le secteur de la retraite, les principaux régimes de base continuent de connaître une situation financière difficile marquée globalement par l'importance de leurs dettes implicites et par l'épuisement de leurs réserves à divers horizons.

La réforme systémique de ce secteur à travers l'instauration de deux pôles (public et privé), actuellement en cours de discussion entre le gouvernement et les partenaires économiques et sociaux, vise à instaurer une tarification équilibrée des régimes de retraite et à résorber une bonne partie de leurs engagements passés non couverts.

Source: Eco Actu

Assurance TRC et RC Décennale : entrée en vigueur dès 2024 (ACAPS)

En marge de la 7ème Edition de la rencontre annuelle des agents et courtiers d'assurances tenue ce 6 juillet, l'ACAPS a fait plusieurs annonces. Parmi ces annonces, l'entrée en vigueur dès 2024 de l'assurance TRC et RC Décennale.

Le Président par Intérim de l'ACAPS, Othman Khalil El Alamy n'a manqué de rappeler qu'un effort considérable est mené par les différentes parties pour le développement du secteur et l'inclusion financière en créant les conditions favorables pour l'émergence de nouvelles filières d'assurance.

Ainsi, après le lancement du régime de couverture des conséquences d'événements catastrophiques en 2020, du Takaful et de la microassurance en 2022, l'ACAPS et ses partenaires travaillent sur les textes d'application de l'assurance TRC et RC Décennale.

« Je profite de cette occasion pour vous annoncer

que les textes seront publiés d'ici la fin de l'année et j'invite la Profession, assureurs et intermédiaires, à s'y préparer pour une entrée en vigueur en 2024 », a annoncé El Alamy.

Aussi et afin de diversifier les sources de revenus des intermédiaires d'assurances l'ACAPS de concert avec le Ministère des Finances, la FMA et la FNACAM travaille sur un aménagement réglementaire pour étendre l'activité des intermédiaires à de nouvelles prestations telles que les services de paiement, la gestion des sinistres ou de services administratifs pour le compte d'autrui.

Ces ouvertures permettront aux intermédiaires d'exercer de nouvelles activités génératrices de revenu et avoir l'opportunité de multiplier les contacts avec une nouvelle clientèle pour placer les produits d'assurances a rappelé El Alamy.

Source: Eco Actu



Companies News

نمو العائد على الاستثمارات نتيجة الارتفاعات المطردة في أسعار الفائدة استثمارات جمعية التأمين التعاوني تتجاوز مليار جنيه بنهاية يونيو

الأقساط التأمينية للجمعية وزيادة نسب النمو في كافة النواحي الفنية لها.

ارتفاع أسعار الفائدة يرفع العوائد

ولفت إيهاب طاهر رئيس قطاع الشئون المالية والإدارية بالجمعية المصرية للتأمين التعاوني إلى أن القائمين على الاستثمار بالجمعية يهتمون بإحكام السيطرة على المخاطر غير المنتظمة وذلك بالإحلال والتجديد بين قنوات الاستثمار بما لا يتعارض مع التشريعات الخاصة بالتأمين وبضوابط الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن وذلك من خلال إجراء عمليات تقييم ومفاضلة بين بدائل الاستثمار المختلفة لاختيار أفضلها من حيث العائد المتوقع ودرجة المخاطرة ودرجة السيولة ومدي محافظة البديل على قيمته الحقيقية .

وتابع: إن الجمعية تستهدف الوصول بحجم الاستثمارات إلى مليار ونصف المليار جنيه خلال عامين من خلال الدخول في أوعية استثمارية مضمونة وذات عائد جيد وتوفر سيولة عبر اقتناصها لأي فرص جيدة مثل طرح البنوك لأي شهادات موجهة للكيانات الاعتبارية لاستفيد من زيادة عوائدها المرتفعة بعد زيادة سعر الفائدة.

المصدر: المال

جمهورية مصر العربية: قفزت استثمارات "الجمعية المصرية للتأمين التعاوني CIS" إلى 1.010 مليار جنيه بنهاية يونيو الماضي 2023 مقابل 730 مليون جنيه بنهاية العام المالي السابق بزيادة 280 مليون جنيه .

ارتفاع استثمارات جمعية التأمين التعاوني بنسبة 38.4%

كشف مصطفى أبو العزم العضو المنتدب لـ"الجمعية المصرية للتأمين التعاوني" عن تجاوز إجمالي الأموال المستثمرة بها إلى مليار و10 ملايين جنيه بنسبة نمو قدرها 38.4 % عن العام السابق مرجعا هذه الطفرة للارتفاعات المتوالية للفائدة على الجنيه عدة مرات خلال العامين الاخيرين ، بالإضافة إلى تزايد عدد التعاقدات بالجمعية وبالتبعية ارتفاع معدل الأقساط التأمينية.

وأضاف أن الجمعية لديها إدارة استثمار تتميز بكفاءة وخبرة العاملين فيها والقائمين عليها، في اختيار أفضل الأوعية المضمونة والأكثرها عائداً ، ما أدى إلى تعاظم عوائد الاستثمار.

وأشار أبو العزم إلى أن "جمعية التأمين التعاوني" كثفت خلال العام المالي الحالي تعاقداتها والتجديدات مع عدد من جمعيات وشركات التمويل متناهي الصغر والبنوك وأخرها بنك أبو ظبي التجاري - مصر وشركة إرادة للتمويل متناهي الصغر وغيرها مما رفع من معدل



المؤتمر الرابع والثلاثون للاتحاد العام العربي للتأمين

من ١٨ إلى ٢١ فبراير ٢٠٢٤
مركز عمان للمؤتمرات والمعارض

تذكر
التواريخ

من أجل صناعة تأمين عربية أكثر استدامة وشمولية؛ كيف يمكن للشركات العربية الانخراط في ثورة الذكاء الاصطناعي

www.GAIF34.com | Gaif@InfoPlusEvents.com | #GAIF2024 | #IPEvents



In a World of Uncertainties, We've Got You Covered
ICIEC - Credit, Investment and Business
Insurer of First Resort



THE ISLAMIC CORPORATION FOR
THE INSURANCE OF INVESTMENT
AND EXPORT CREDIT

iciec-communication@isdb.org iciec.isdb.org



IsDB
مجموعة البنك الإسلامي للتنمية
Islamic Development Bank Group

Disclaimer:

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

تنبيه: المقالات تعبر عن آراء كتّابها وليس عن رأي الاتحاد العام العربي للتأمين والإحصائيات على مسؤولية المصادر