

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



General Secretariat Activities

الملتقى الإقليمي السابع
للتأمين الطبي والرعاية الصحية
٣٠ - ٣١ يناير ٢٠٢٢ - فندق سانت ريجس القاهرة



للتسجيل بالملتقى

الملتقى الإقليمي السابع للتأمين الطبي والرعاية الصحية ينطلق 30 يناير الجاري

والرعاية الصحية على المستوى المحلي والإقليمي ويهدف الى التأكيد على أهمية قطاع التأمين في توفير الرعاية الصحية والاهتمام بأساليب تقديمها حيث أن فرع التأمين الطبي هو أحد الفروع التي حظيت خلال الفترة الأخيرة بمزيد من النمو والانتشار في أسواق التأمين العربية والمصرية وذلك من خلال تسليط الضوء على أليات وفرص الشراكة بين القطاعين العام والخاص .

كما أوضح شكيب أبو زيد الأمين العام للاتحاد العام العربي للتأمين أن الملتقى يستهدف تسليط الضوء على دور قطاع التأمين في توفير منتجات التأمين الصحي التي تتناسب مع جميع شرائح المجتمع، بالإضافة إلى دراسة للتسعير و الإكتتاب في التأمين الطبي بمفهومه الحديث وأثر التقنيات الحديثة والاتصال عن بعد في تقديم خدمة الرعاية الصحية والتأمين الطبي.

المصدر: أموال الغد

ينظم الاتحاد المصري للتأمين بالتعاون والتنسيق مع الاتحاد العام العربي للتأمين والجمعية المصرية لإدارة الرعاية الصحية الملتقى الإقليمي السابع للتأمين الطبي والرعاية الصحية بفندق سانت ريجس القاهرة خلال الفترة من 30-31 يناير 2022

وأعلن علاء الزهيري رئيس الاتحاد المصري للتأمين أن النسخة السابعة للملتقى الطبي تأتي تحت عنوان "التأمين الطبي: الشراكة بين القطاعين العام والخاص"

وأضاف الزهيري أن المؤتمر سينعقد تحت رعاية الهيئة العامة للرقابة المالية ومن المتوقع أن يشارك في المؤتمر ممثلون لكبرى شركات التأمين المصرية والعربية وشركات الوساطة التأمينية وشركات الرعاية الصحية ولغيف من اقطاب وأعلام التأمين ورجال الاقتصاد والأعمال في مصر .

وأكد الدكتور ايهاب أبو المجد رئيس الجمعية المصرية لإدارة الرعاية الصحية أن الملتقى يعد من أبرز الملتقيات الرائدة في مجال التأمين الطبي

Cyberattacks, Pandemics, Climate change... What Insurance Solutions ?

لقاء قرطاج
الخامس عشر

الحلول التأمينية
في سياق دولي
عالي المخاطر





من 6 الى 9 فيفري 2022
جربة - تونس





<https://rdv-carthage.com/>

World Insurance

Discusses parametric insurance and its uses

Julian Ball, Head of Global Property and Political Violence, UIB, discusses parametric insurance and its uses, whether this can provide a solution to losses from global warming and a cost comparison to traditional cover.

To watch the video, please [click here](#)

Source: Insure TV.



The Eighth International

AqabaConf

15-19 May, 2022
InterContinental Hotel - Aqaba/ Jordan

Register now and become a car winner





www.AqabaConf.com

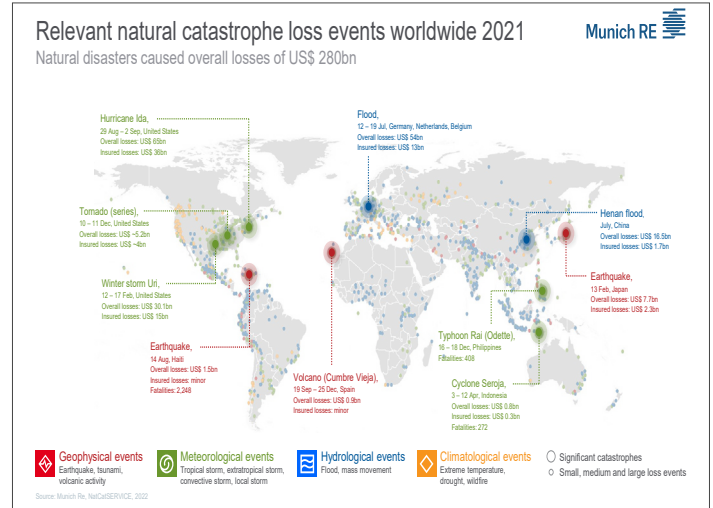
Munich Re: Natural catastrophe losses soar in 2021

Natural disasters worldwide caused substantially higher losses in 2021 than in the previous two years, according to [Munich Re's 2021 Nat Cat report](#).

Based on provisional data, Munich Re found that storms, floods, wildfires, earthquakes, and other extreme weather events destroyed assets totaling US\$280 billion in 2021, a dramatic increase from US\$210 billion in 2020 and US\$166 billion in 2019. According to the reinsurance giant, roughly US\$120 billion of the US\$280 billion total losses were insured, which is up from \$82 billion in 2020 and \$57 billion in 2019.

The USA accounted for a significant share of natural disaster losses in 2021, costing around US\$145 billion, of which approximately US\$85 billion was insured. Both figures (total and insured losses) were significantly higher than the prior two years, trumping \$100 billion total losses with \$67 billion insured in 2020, and \$52 billion total losses with \$26 billion insured in 2019. The extreme weather events that resulted in major losses in the USA were tornadoes, tropical storms (particularly during the Atlantic hurricane season), and deep freeze.

In Europe, torrential rainfall in July 2021 triggered severe flooding that resulted in devastating losses in local areas, particularly in western Germany. In the affected regions, the rainfall caused by the low-pressure system "Bernd" was the highest in over a hundred years. In tributaries, such as the River Ahr in the Rhineland-Palatinate, the deluge triggered flash floods that swept away countless buildings and severely damaged infrastructure, such as railway lines, roads, and bridges. It also killed more than 220 people. Overall, the losses came to €46 billion or US\$54 billion, of which €33 billion (US\$40 billion) was in Germany.



In Asia-Pacific, losses remained modest, with overall economic losses of US\$50 billion, of which US\$9 billion were insured (insurance gap 83%). The region accounted for only 18% of overall losses and 7% of insured losses, with the costliest natural disaster being a severe flood in Henan Province in central China, where many rivers, including the Yellow River, burst their banks and hundreds of thousands of homes were flooded. Overall losses in the Asia-Pacific region came to some US\$16.5 billion, with only around 10% of these insured.

Ernst Rauch, chief climate and geoscientist at Munich Re and head of the climate solutions unit, said the latest disaster statistics are striking because some of these extreme weather events are likely to become more frequent or severe due to climate change.

"Among these are severe storms in the USA, including in the winter half-year, or heavy rain followed by floods in Europe. For hurricanes, scientists anticipate that the proportion of severe storms and storms with extreme rainfall will increase because of climate change," Rauch said. "Even though events cannot automatically be attributed to climate change, analysis of the changes over decades provides plausible indications of a connection with the warming of the atmosphere and the oceans. Adapting to increasing risks due to climate change will be a challenge."

Source: Insurance Business mag. & Munich Re

Munich Re NatCatSERVICE					
Natural catastrophes in 2021					
	The figures of the year 2021	The figures of the year 2020 (Estimate by original source)	The figures of the year 2019 (Estimate by original source)		
Overall losses in US\$ m	280,000	210,000	166,000		
Insured losses in US\$ m	120,000	82,000	57,000		
Fatalities	9,200	8,200	9,435		

The 5 largest natural catastrophes in 2021					
Ranking by overall losses					
Date	Country/Region	Event	Fatalities	Overall losses US\$ m	Insured losses US\$ m
29.8.-2.9.2021	United States, Canada	Hurricane Ida	114	65,000	36,000
12.-19.7.2021	Europe	Flood, flash floods	228	54,000	13,000
12.-17.2.2021	United States	Winter storm, cold wave frost	235	30,100	15,000
July 2021	China	Flood	302	16,500	1,700
13.2.2021	Japan	Earthquake	1	7,700	2,300

Ranking by insured losses					
Date	Country/Region	Event	Fatalities	Overall losses US\$ m	Insured losses US\$ m
29.8.-2.9.2021	United States, Canada	Hurricane Ida	114	65,000	36,000
12.-17.2.2021	United States	Winter storm, cold wave frost	235	30,000	15,000
12.-19.7.2021	Europe	Flood, flash floods	228	54,000	13,000
10.-11.12.2021	United States	Tornado (series), convective storm	88	~5,200*	~4,000*
27.-29.4.2021	United States	Convective storm	-	3,300	2,500

Ranking by number of fatalities					
Date	Country/Region	Event	Fatalities		
14.8.2021	Haiti	Earthquake	2,348		
16.-19.12.2021	Philippines, Vietnam	Typhoon Rai (Odette)	390		
July 2021	China	Flood	302		
3.-12.4.2021	Australia, Indonesia, Timor-Leste	Tropical Cyclone Seroja	272		
12.-17.2.2021	United States, Mexico	Winter storm, cold wave frost	235		

* Loss estimation process is ongoing, as of January 2022

© 2022 Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft, NatCatSERVICE

Reinsurance rates need to catch up at June/July 2022 renewals

Reinsurance rates and pricing have more ground to cover at the important June and July renewal seasons in 2022, as analysts and our sources all agree there is further catching up to do.

Reinsurance has often been cited as a squeezed middle, between primary insurance and retrocession, mainly because rates have been seen to accelerate first and faster in primary business, while retrocession has often outpaced treaty price rises.

That seems to have happened again at the January 2022 reinsurance renewals, with primary rates having risen strongly through 2021, reinsurance only rising on average by around 10% at the renewals (global property cat), while retrocession was seen to rise faster at an average of 15% or more.

As we've documented, primary catastrophe exposed property insurance rates have been rising particularly fast, with homeowners and commercial property owners paying increases as high as 40%, sometimes more.

In the retrocession world, some rates have risen by far more than the 15% average we previously reported, and as we explained, Howden's data shows retro pricing is now on average some 75% higher than in 2017.

Global property catastrophe reinsurance rates, meanwhile, were measured to have increased by 10.8% by Guy Carpenter based on its Index, while Howden saw the increase as lower at 9%.

If we look back at Guy Carpenter's Index, then property catastrophe reinsurance rates are now only 30% higher than they were at the bottom in 2017.

Compared to the 75% increase seen in retrocession rates and pricing since 2017, it's clear that reinsurance rates continue to lag significantly behind.

Also of note, Howden's retrocession rate-on-line index shows rates in 2022 are almost back at their peaks seen in 2009, while property catastrophe reinsurance remains a whole 17% below the 2009 average.



All of which suggests that reinsurance rates have more catching up to do, in order to get them to a level that sits better alongside higher primary insurance and retrocession. With the alternative being that softening is in order for primary and retro lines, which seems very unlikely given loss trends, inflation and climate risk concerns.

So, many of our sources are forecasting further reinsurance rate firming at the all-important June and July renewals, while for April's renewals they anticipate something closer to flat, albeit with some loss impacted programs of recent years continuing to rise.

June and July are the critical ones, after another significant global catastrophe loss year, which Munich Re estimated as a \$120 billion insured loss but with the majority coming from the United States, where the mid-year renewals focus, it seems likely the market will at least attempt to hold the trajectory true and continue firming, if not hardening.

While there is likely to be some pushback from primary carriers, who already in many cases are feeling pain from higher reinsurance costs, it is important to remember that these primary players are largely expanding their underwriting into the harder marketplace.

To read full article, please [click here](#)

Source: Artemis

Climate failure & social crisis dominate global concerns: WEF

A new report by the World Economic Forum (WEF) has identified climate failure as the foremost long-term global risk, with societal divides, livelihood crises and mental health deterioration dominating the shorter-term landscape.

The [WEF's Global Risks Report 2022](#) also found that most experts believe a global economic recovery will be volatile and uneven over the next three years.

This could widen the global income gap and result in further tensions both within and across borders, the report warns.

Such tensions risk worsening the pandemic's cascading impacts and complicating the coordination needed to tackle common challenges including strengthening climate action, enhancing digital safety, restoring livelihoods and societal cohesion, and managing competition.

Overall, only 16% of respondents to the WEF survey felt positive and optimistic about the outlook for the world, and just 11% believe the global recovery will accelerate.

Most respondents instead expect the next three years to be characterized by either consistent volatility and multiple surprises or fractured trajectories that will separate relative winners and losers.

To resolve these systemic issues, the WEF recommends that global leaders must adopt a coordinated multistakeholder response, even as room for cooperation narrows.

In 2021, responses to public health crises resulted in both successes and failures, largely based on the readiness of governments to adjust and modify response strategies according to changing circumstances, as well as their ability to maintain societal trust through principled decisions and effective communication.

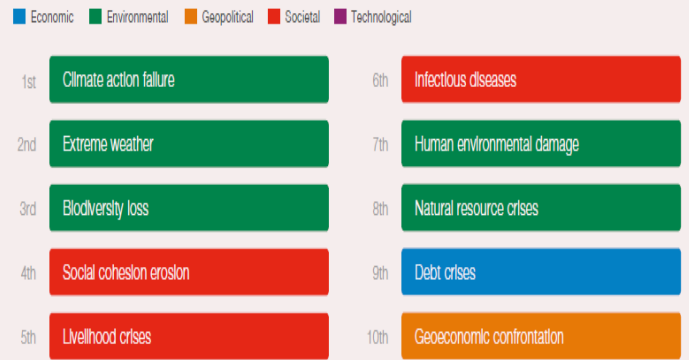
For governments, analysts see balancing costs, regulating for resilience, and adjusting data-sharing arrangements to ensure sharper crisis management are key to galvanizing stronger interaction between public and private sectors.

And for businesses, the WEF urges better national-level preparedness to help leverage opportunities in areas such as supply chains, codes of conduct within their industry, and inclusion of a resilience dimension into workforce benefit offerings.

"Health and economic disruptions are compounding social cleavages," said Saadia Zahidi, Managing Director, World Economic Forum.

"This is creating tensions at a time when collaboration within societies and among the international community will be fundamental to ensure a more even and rapid global recovery," Zahidi explained. "Global leaders must come together and adopt a coordinated multistakeholder approach to tackle unrelenting global challenges and build resilience ahead of the next crisis."

"Identify the most severe risks on a global scale over the next 10 years"



Source: World Economic Forum Global Risks Perception Survey 2021-2022

Carolina Klint, Risk Management Leader, Continental Europe, Marsh, also commented: "As companies recover from the pandemic, they are rightly sharpening their focus on organizational resilience and ESG credentials. With cyber threats now growing faster than our ability to eradicate them permanently, it is clear that neither resilience nor governance are possible without credible and sophisticated cyber risk management plans."

"Similarly, organizations need to start understanding their space risks, particularly the risk to satellites on which we have become increasingly reliant, given the rise in geopolitical ambitions and tensions."

Peter Giger, Group Chief Risk Officer, Zurich Insurance Group, added: "The climate crisis remains the biggest long-term threat facing humanity. Failure to act on climate change could shrink global GDP by one-sixth and the commitments taken at COP26 are still not enough to achieve the 1.5 C goal. It is not too late for governments and businesses to act on the risks they face and to drive an innovative, determined and inclusive transition that protects economies and people."

The Global Risks Report 2022 has been developed in collaboration with Marsh McLennan, SK Group and Zurich Insurance Group, and academic advisers at the Oxford Martin School (University of Oxford), the National University of Singapore and the Wharton Risk Management and Decision Processes Center (University of Pennsylvania).

Source: Reinsurance News & WEF

Prolonged inflation could weaken reinsurers' credit profiles

Reinsurers' credit profiles could be weakened if current high levels of inflation persist as the world emerges from the coronavirus pandemic, Fitch Ratings says in a new report.

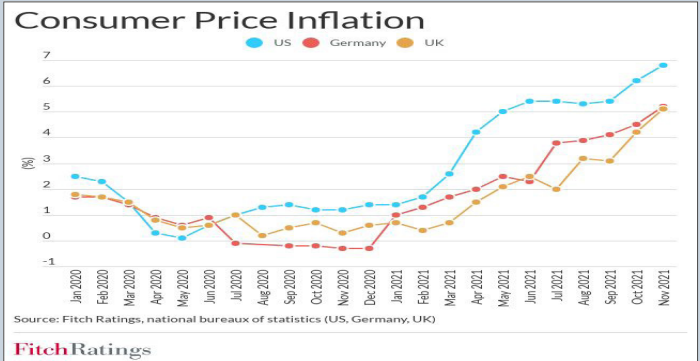
The reinsurance businesses that would be most affected include long-tail lines, such as general liability, medical malpractice and workers' compensation, and excess-of-loss reinsurance treaties with fixed deductibles.

Consumer price inflation (CPI) across Europe and the US, the two most important regions for reinsurers, has accelerated since 2Q2021 due to a sharp economic rebound, loose monetary policy and supply chain disruption

High inflation

Fitch's base case is for high inflation to be short-lived, but if inflation significantly exceeds expectations over the next two years or more, reinsurers could face margin pressure in their short-tail business lines and reserve deficiencies in their long-tail lines.

Higher CPI is leading to higher claims inflation in



reinsurers' short-tail business lines due to rising repair costs for buildings and vehicles. Reinsurance prices are increasing accordingly but may struggle to keep pace if high claims inflation persists, particularly if pricing again becomes as competitive as it was in recent years.

A short-lived period of high inflation should not materially affect reserve adequacy for long-tail business lines, such as motor liability, workers' compensation or directors' and officers' insurance. The reserves are long-term and we believe they already allow for a relatively high level of future claims inflation.

However, if high inflation persists - or if reinsurers start to expect it to persist - then reserve deficiencies could arise on some long-tail business classes. The profitability of workers' compensation insurance in particular could suffer if medical costs rise significantly given that premium rates for this business line have recently been flat or declining.

Source: Asia Insurance Review & Fitch

Impact of High Inflation on Reinsurance

Qualitative assessment of impact on margins and reserves

	Short-term CPI spike		Prolonged high CPI	
	Soft market	Hard market	Soft market	Hard market
Liability	Neutral	Neutral	Extremely negative	Very negative
Property	Negative	Neutral	Very negative	Negative
Specialty	Negative	Neutral	Very negative	Negative
Excess of loss	Negative	Neutral	Extremely negative	Very negative

Source: Fitch Ratings

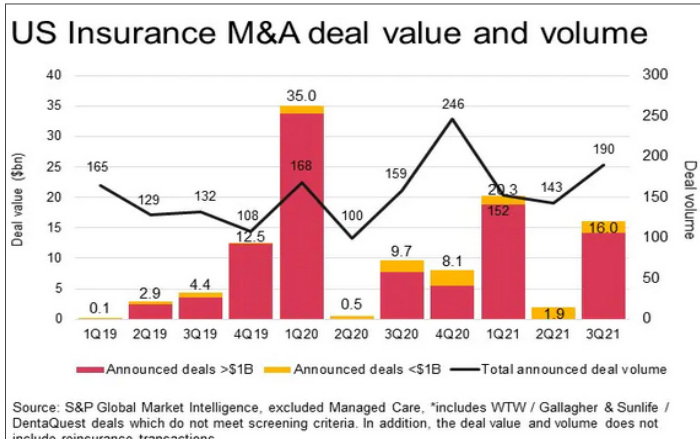
FitchRatings

Will there be more insurance brokerage consolidation in 2022?

Consolidation in the insurance brokerage space is expected to continue at a rapid pace through 2022, following a trend from the last 12 months where brokerage transactions drove the majority of announced insurance merger and acquisition (M&A) activity worldwide.

PwC's ['Insurance Deals Insights: 2022 Outlook'](#) projects "continuing consolidation in the insurance brokerage space," especially from private equity-backed firms. This has resulted in "high multiples for insurance brokerage targets [which] shows no signs of stopping" in 2022, according to PwC.

Over the past few years, as the world has grappled with the COVID-19 pandemic and related economic challenges, the insurance brokerage space has proven to be very profitable, lucrative, and resilient, according to Mark Friedman, a partner in PwC's Financial Services Deals practice where he supports private equity and corporate clients with transactions in the insurance sector.



"When COVID hit, there was a brief disruption to the overall capital markets, but certain sectors came

out better and cleaner than others,” Friedman told Insurance Business. “The insurance brokerage space proved to be extremely agile through that period. We’ve had conversations with private equity clients who have said: ‘Wow, of all the attention and intervention we were playing in our portfolio, the least of our attention and worries were focused on the insurance brokerage sector’.

“Obviously, there are some concerns around this latest COVID variant [Omicron], and whether we could end up in another disruptive period for the market. But I think companies are putting together contingency plans, and the insurance brokerage space is continuing full force ahead. We have very little concern [and we expect] continued and increased interest in brokerage consolidation.”

However, the market is hitting an “interesting inflection point,” according to Friedman. The big four insurance brokerages of Aon, Marsh, Willis Towers Watson, and Gallagher are continuing to grow, however, the market for mega deals is facing increased regulatory scrutiny, especially in the United States.

A notable example of that was the termination of the Aon and Willis Towers Watson merger, which ultimately collapsed under pressure from the US Department of Justice in the summer of 2021. However, as PwC pointed out in ‘Insurance Deals Insights,’ that unsuccessful merger did not stop Willis from moving forward with the sale of its Willis Re operations to Arthur J. Gallagher for US\$3.25 billion. That deal closed on December 01, 2021.

“I think it’s safe to say we won’t see many mega deals in the insurance brokerage space [in 2022], but I think the consolidation of mid-tier and smaller brokerages will absolutely continue,” said Friedman.

“What could be really interesting in the brokerage distribution space is we could see a wave of IPO [initial public offering] activity. We’ve already seen some, but there’s a number of players that have traded back and forth between private equities, but due to their growth - both organic and inorganic - I think they’re

finding themselves at valuations that are probably more suitable for the public markets versus another private equity trade.

“As you get up the chain of value, the number of active buyers diminishes significantly once you hit a certain valuation threshold. Most private equities won’t take on a deal, at least not on their own, in the US\$10 billion range. So, you start to get to that point where we’re starting to see a lot more conversations around potential capital raises through public markets versus through a sale or flip to private equity.”

Brokerage valuations are increasing partly due to the hard market conditions and rate increases in many lines of property and casualty (P&C) and specialty insurance. As Friedman pointed out, this is a tailwind for the brokerage sector because rate increases tend to equate to greater commissions.

“We’re also seeing disruption in terms of climate, environment, and the weather, so companies are definitely reducing retention levels and insuring more because of those risks,” he added. “So, while you don’t see much growth overall in premium, other than some rate increases, we’re definitely seeing greater uptake in insurance, just given some of the volatility and some of the catastrophe events that we’ve seen over the last decade.”

The PwC partner was very positive about the prospects for insurance brokerage consolidation in 2022. He called it a “very strong and competitive market” where valuations continue to go up.

“We still see that arbitrage between what a larger player is valued at in terms of multiple, versus some of the smaller players with a dozen or so brokers,” Friedman commented. “That’s still very much appealing, and debt markets are still very competitive, rates are really low, and lenders are eager to lend. Assuming all stays in place, we definitely expect to see that trend [of brokerage consolidation] to continue - albeit probably less on the mega deal side, but more [mid-tier and smaller brokerage] consolidation.”

Source: Insurance Business mag. & PWC

Arab Insurance

Oman

بهدف وضع السياسات العامة الشرعية لعمل شركات التأمين التكافلي إنشاء الهيئة العليا للرقابة الشرعية وإصدار نظام عملها

التأمين التكافلي الصادر بالمرسوم السلطاني رقم 11/2016. ويأتي تأسيس الهيئة العليا للرقابة الشرعية انطلاقاً من حرص المشرع على ضرورة تعزيز المنظومة التشريعية المنظمة لأعمال الشركات العاملة في نشاط التأمين التكافلي بأفضل الممارسات الدولية في

أصدر معالي سلطان بن سالم بن سعيد الحبسي وزير المالية ورئيس مجلس إدارة الهيئة العامة لسوق المال القرار رقم (171/2021) بإنشاء “الهيئة العليا للرقابة الشرعية في الهيئة العامة لسوق المال وإصدار نظام العمل بها” عملاً بأحكام المادة الخامسة من قانون

حاصلين على شهادة البكالوريوس في مجال الشريعة الإسلامية أو ما يعادلها إلى جانب الإلمام بفقه المعاملات أو الصيرفة الإسلامية أو المالية أو سوق المال أو التأمين، بالإضافة إلى خبرة عشر سنوات في ذات المجال.

وبأني إنشاء هيئة الرقابة الشرعية تماشياً مع التطور الذي يشهده سوق التأمين التكافلي في سلطنة عمان خلال السنوات المنصرمة حيث بلغ حجمه حوالي 64.8 مليون ريال عماني، والذي يمثل ما مقداره 14% من إجمالي المحفظة التأمينية لقطاع التأمين. كما أن السوق يضم شركتين متخصصتين في تقديم منتجات التأمين التكافلي من إجمالي شركات التأمين العاملة في سلطنة عمان البالغ عددها 20 شركة.

المصدر: الهيئة العامة لسوق المال

هذا الجانب، خاصة أن الهيئة العليا ستعنى وضع السياسات العامة المنظمة لعمل هذا النوع من الشركات، وتقديم المشورة وإبداء الرأي للهيئة العامة لسوق المال في الجوانب الشرعية المتعلقة بالتأمين التكافلي، والمساهمة في تطوير التشريعات المنظمة للجوانب الشرعية ذات الصلة، إلى جانب إبداء الرأي للهيئة حول شرعية المنتجات والخدمات والإصدارات والعقود التي تقوم بها شركات التأمين التكافلي. و البت في المسائل التي تكون موضع خلاف فقهي بين أعضاء لجان الرقابة الشرعية في شركات التأمين التكافلي“.

كما أوضح نظام عمل الهيئة العليا للرقابة الشرعية أن تشكيل الهيئة العليا يكون بقرار من مجلس إدارة الهيئة العامة لسوق المال، ويتكون من خمسة أعضاء يكون من بينهم رئيس الهيئة العليا للرقابة الشرعية، على أن يكون ثلاث أعضاء منهم على الأقل

Arab Insurance

United Arab Emirates

أسعار تأمين السيارات في الإمارات أقل 50% مقارنة بدول الخليج

المالية، وكثرة الشركات المتخصصة لا سيما أن التأمين على السيارات والتأمين الصحي يشكلان 80% من مجمل عمل القطاع، بالإضافة إلى البيع الإلكتروني والمنافسة على وسائل التواصل الاجتماعي، والبيع من الخارج لوثائق التأمين لشركات غير مسجلة في السوق، إلا أنها لها تعاملات مع شركات محلية، ونظرة المتعامل إلى السعر الأقل بصرف النظر عن الشركة المؤمن فيها.

وبين أن الشركات المجهولة في السوق هي التي تخفض الأسعار بشكل كبير، إلا أن تخفيضات الشركات الكبيرة والمعروفة تظل مدروسة، ضارباً مثال بإحدى وثائق التأمين التي تبلغ 300 درهم، في حين أن متوسط تصليح أي حادث لا يقل عن 800 إلى 900 درهم.

التصحيح مسألة وقت

ولفت الأمين العام لجمعية الإمارات للتأمين إلى أن الأسعار من 2017 إلى 2019 كانت مجزية لشركات التأمين، إلا أن الانخفاض الحاد بدأ بعد تلك الفترة واستمر لمدة عامين 2020 و2021، لافتاً إلى الإمارات الدولة الوحيدة التي تمنح شركات التأمين فيها المتعامل 13 شهراً للتأمين وليس 12 شهراً.

وقال لطفي، التصحيح في أسعار وثائق تأمين السيارات آت، لكنه عادة يعتمد على حسابات مجمعة تتم كل 3 سنوات، وهذا من المتوقع أن يحدث مع نهاية عام 2022 لأن الأسعار بدأت في نهاية عام 2019، داعياً المستهلكين إلى البحث عن القيم المضافة التي تقدمها شركات تأمين السيارات والخدمات التي يحتاجونها قبل النظر إلى السعر.

ولفت إلى أن جمعية الإمارات للتأمين عقدت مؤخراً اجتماعاً لمناقشة عملية تسعير وثائق التأمين على السيارات في السوق المحلية، ومن ثم رفعت توصياتها بهذا الخصوص للجهات الرقابية وأهمها النظر في شركات التأمين التي تعمل من خارج الدولة.

لقراءة المزيد من التفاصيل، الرجاء [الضغط هنا](#)

المصدر: الرؤية

انخفضت متوسطات أسعار تأمين السيارات في الإمارات خلال عامين فقط وتحديداً من الربع الأخير من 2019 حتى الربع الأخير من 2021 بنحو 50%، وهي النسبة نفسها التي تنخفض بها أسعار تأمين السيارات في الإمارات مقارنة بدول مجلس التعاون الخليجي على أقل تقدير، حسب مسؤولين في جمعية الإمارات للتأمين ورصد لـ«الرؤية».

وسجل الحد الأدنى لأقل 3 أسعار تأمين -وفق عروض شركات محلية- لتأمين سيارة من فئة صالون بنوعية التأمين «ضد الغير» 299 درهماً و340 درهماً و375 درهماً على التوالي، في حين سجل السعر الأدنى لأقل 3 أسعار لنوع التأمين ذاته في المملكة العربية السعودية 650 و660 و750 ريالاً سعودياً على التوالي.

وسجل متوسط أسعار تأمين السيارات في سلطنة عمان وفق عروض شركات على الإنترنت نحو 55 ريالاً عمانياً (نحو 524 درهماً) في نظام التأمين ضد الغير بينما سجل متوسط التأمين الشامل 120 ريالاً عمانياً (نحو 1144 درهماً).

وعرضت شركات تأمين محلية السعر الأقل في تأمين السيارات في الدولة بواقع 299 درهماً للتأمين ضد الغير لفئة السيارات الصالون 4 سليندر، و375 درهماً لفئة الصالون 6 سليندر و425 درهماً للصالون فئة 8 سليندر، بينما قدمت وثيقة التأمين للسيارات في التأمين الشامل ابتداء من 650 درهماً، ويزداد السعر وفقاً لنوعية وموديل السيارة وسجل حوادث السائق.

عوامل الانخفاض

من ناحيته، قدر الأمين العام لجمعية الإمارات للتأمين، فريد لطفي، في تصريحات لـ«الرؤية»، بأن متوسط أسعار وثائق تأمين السيارات في الدولة في الوقت الحالي ينخفض 50% مقارنة بباقي دول مجلس التعاون الخليجي، لافتاً إلى أن الانخفاضات بدأت في الربع الأخير من العام 2019 بشكل تدريجي وصولاً إلى نهاية الربع الأخير من 2021.

وأشار لطفي إلى أن هناك عوامل كثيرة أدت إلى هذا الانخفاض غير المسبوق في أسعار وثائق التأمين على السيارات، أهمها سعي الشركات لـ«تجميع الكاش» لا سيما في نهاية كل عام للوفاء بالتزاماتها

Arab Insurance

Jordan

بدر: مظلة البنك المركزي لقطاع التأمين ستعيد الثقة بين المواطنين والشركات

في تغطية احتياجات السوق المحلي، مشيرة إلى أن حجم القطاع في الأردن لا يزال متواضع بالنسبة لدول العالم، حيث لا تتجاوز الأقساط السنوية للقطاع 620 مليون، منها 40% لقطاع المركبات، و30% للتأمينات الصحية.

وفيما يتعلق بتأمين المركبات والتأمين الإلزامي، نوهت بدر إلى أنه لا يحقق أرباح لشركات التأمين، بل على العكس يعتبر عبء كبير يقع على عاتق الشركات، بسبب الاستهلاك العالي وارتفاع أجور الكلف والقطع والرواتب، مقابل الأسعار المنخفضة للتأمين الإلزامي المعمول بها حالياً والتي لم يجرى عليها أي تعديل. وبينت بأن شركات التأمين لا تزال تعاني من بعض الممارسات التي تجعل التأمين الإلزامي غير مربح ويحقق خسائر للشركة، لافتة إلى أن الاتحاد الأردني لشركات التأمين يسعى وبالتعاون مع وزارة العدل والصحة وبإشراف البنك المركزي، إلى إيجاد آلية تضمن حقوق كافة الأطراف وبعيدة عن أي تشوهات تضر بأي جهة، منوهة إلى أهمية تفعيل "البند 13" في نظام التأمين الإلزامي، والذي يتعلق بضرورة مراجعة المواطن لشركة التأمين قبل اللجوء إلى القضاء، حيث أن العلاقة تكون بين شركة التأمين والمؤمن عليه، واللجوء إلى القضاء في حالة وجود خلاف بين الأطراف فقط.

وأكدت بأن قطاع التأمين يتطلع وبالتعاون مع البنك المركزي، العمل على تطوير قطاع التأمين، وزيادة حجم أنواع التأمينات الأخرى، خاصة وأننا لغاية الآن نفتقر إلى الوعي بالتأمين بين المواطنين الأردنيين، مؤكدة بأن البنك المركزي سيعيد الثقة ويقوي العلاقة بين شركات التأمين والمواطنين.

المصدر: صوت عمان

انتقلت مهام الرقابة على أعمال شركات التأمين، للبنك المركزي، وذلك بهدف إيجاد أطر تنظيمية للقطاع بما يضمن سلامة وقوة الشركات العاملة في قطاع التأمين وسلامة مراكزها المالية، ويضمن حقوق المواطنين.

الدكتورة لانا بدر عضو مجلس إدارة الاتحاد الأردني لشركات التأمين، أكدت بأن مظلة البنك المركزي ستكون لها دور كبير في النهوض بقطاع التأمين، خاصة وأن المركزي يمتلك تجربة ناجحة مع القطاع المصرفي.

وأشارت بدر خلال استضافتها في برنامج الأحد الاقتصادي، والذي يبث على قناة المملكة، بأن هنالك تشاركية كبيرة بين شركات التأمين ممثلة بالاتحاد الأردني لشركات التأمين والبنك المركزي، في العمل على تطوير وتحسين القطاع، وذلك بدا واضحاً من خلال التشاركية في أخذ الملاحظات حول قانون تنظيم أعمال التأمين وتطويره بما يتناسب مع كافة الأطراف، بالإضافة إلى تعليمات الحكومة التي يعمل عليها المركزي.

وأضافت: "من المتوقع وبحسب متطلبات البنك المركزي مع المعايير المحاسبية الجديدة، أن يسبب أعباء مادية جديدة لدى شركات التأمين، إلا أن ذلك سيصب في تحسين صورة القطاع وزيادة من متانة ملاءته المالية، إلى جانب وعود المركزي بإعطاء المهل الكافية لكافة الشركات في العمل على تصويب أوضاعها والتحسين بما يتلاءم مع قوانين وأنظمة البنك".

وكشفت بدر بأن هنالك منافسة قوية بين شركات قطاع التأمين

Arab Insurance

Algeria

السوق الوطني للتأمينات: نمو بأكثر من 4 % في 2021

وصرح معتمدا على توقعات المجلس الوطني للتأمينات في 31 ديسمبر 2021، قائلا "اننا نتوقع نموا بنسبة 4 % خلال السنة المالية 2021"، مضيفا ان ها النمو قد عززته خاصة تأمينات المؤسسات.

وتشير معطيات المجلس الوطني للتأمينات الى ان "سوق التأمينات بإمكانه ان يحقق الى غاية 31 ديسمبر 2021 رقم اعمال يناهز 144.1 مليار دج مسجلا نموا ب 4.3 % مقارنة بنتائج 31 ديسمبر 2020".

كما تم التأكيد بان "شركات تأمين الأضرار تتوقع خلال سنة 2021 تحقيق مجموع منح يقدر ب 133.3 مليار دج بارتفاع بنسبة 5.8 % مقارنة بالسنة المالية السابقة".

وأضاف ذات المصدر ان فرع "التأمين على الحرائق و الاخطار



بعد أن تأثرت بشكل كبير في 2020 جراء الأزمة الصحية لكوفيد-19، عرفت السوق الوطنية للتأمينات عودة للانتعاش والنمو حيث تعدى نسبة 4% في سنة 2021، حسب توقعات نهاية السنة التي قدمها اليوم الاثنين بالجزائر العاصمة رئيس الاتحاد الجزائري لشركات التأمين وإعادة التأمين، بن ميسية يوسف.

وأوضح السيد بن ميسية، خلال تدخله في فوروم اليومية الوطنية للمجاهد ان "سنة 2020 كانت صعبة على قطاع

التأمينات الذي سجل لأول مرة انخفاضا بنسبة 5 % و ذلك بسبب تبعات الازمة الصحية كوفيد-19، على القطاع و على الاقتصاد عموما، الا ان الانتعاش الاقتصادي المسجل في 2021 سيما بفضل توفير اللقاحات المضادة لكوفيد-19، قد سمح لسوق التأمينات بعودة النمو المسجل قبل وباء كورونا".

وفي معرض تطرقه للاطار القانوني لشركات التأمين في الجزائر اكد انه "حان الوقت لإجراء تعديلات على الامر رقم 95-07 المؤرخ في 25 يناير 1995 المتعلق بالتأمينات"، مذكرا بان المراجعة الاخيرة لهذا الاخير قد اجريت في سنة 2006 زيادة على التعديلات التي جاءت في اطار قوانين المالية منها قانون 2020 الذي جاء بتامين التكافل (تامين موافق للشريعة).

وأشار في هذا الخصوص الى ان الامر يتعلق بإدخال تعديلات من شأنها السماح لنشاط التأمينات بالتطور ولعب دوره الاقتصادي الحقيقي.

وخلص في الاخير الى التأكيد على الامكانيات الكبيرة لسوق التأمينات سيما فرع الافراد، مما يعني حسب السيد بن ميسية، ان بإمكان هذا القطاع ان يساهم بشكل معتبر في الناتج الداخلي الخام و المساهمة في تمويل الاقتصاد الوطني.

المصدر: وكالة الأنباء الجزائرية

المختلفة قد يحقق نموا بنسبة 15 % عكس فرع "السيارات" الذي تراجع بنسبة 2.2 % في نهاية السنة المالية 2021.

وتابع قوله ان "انتاج التأمين على الاشخاص برقم اعمال يقدر ب10.6 مليار دج من المتوقع ان ينخفض بنسبة 10.8 % مقارنة بالنتائج المسجلة في 31 ديسمبر 2020".

كما أشارت ذات المعطيات الى ان جميع الفروع ستسجل انخفاضا باستثناء فرع "التأمين على الحياة" الذي سيواصل نتائجه الايجابية المقدرة ب1.4 %.

في هذا الصدد اكد رئيس المجلس الوطني للتأمينات ان السوق الوطنية للتأمينات "مفتوح و متنوع" يتضمن حاليا 23 شركة تأمين ذات قانون جزائري.

وأضاف، أن "عدد هذه الشركات سينتقل الى 25 في سنة 2022 سيما بعد انشاء شركتين عموميتين للتأمينات في نهاية 2021، حيث يجري دراسة ملفهما و اللذين سيعملان وفق تامين التكافل".

Octroi d'agréments à deux sociétés pour l'activité Takaful

Le Conseil National des Assurances (CNA) annonce que le marché des assurances en Algérie s'enrichit, par l'octroi récent de nouveaux agréments, à la société Générale Assurance Méditerranéenne « GAM » et à la société « CARDIF EL-DJAZAIR » pour l'activité Takaful.

« Le dispositif relatif à l'assurance Takaful en Algérie, mis en place par la Loi de Finances 2020, notamment dans l'article 103 « autorisant les sociétés à exercer les activités d'assurance sous la forme Takaful », a été consolidé, en 2021, par le Décret exécutif n°21-81 du 23 février 2021, fixant les conditions et les modalités d'exercice de l'assurance Takaful. Ce texte instaure un modèle flexible permettant l'exploitation de l'assurance Takaful soit par une société d'assurance exerçant, exclusivement, des opérations d'assurance Takaful ou par l'ouverture de fenêtres au sein d'une société d'assurance exerçant des opérations d'assurance traditionnelles », indique le CNA.

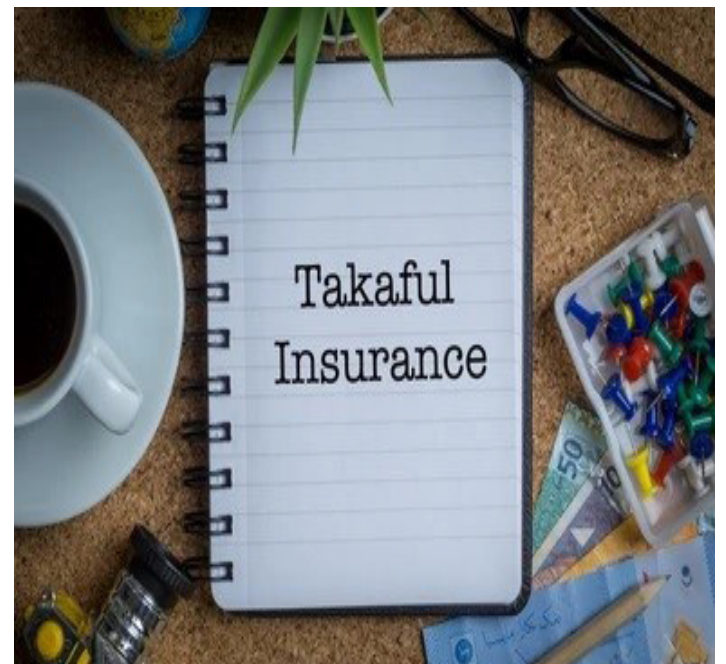
La même source précise que conformément à l'article 14 du décret exécutif n°21-81 du 23 février 2021, les polices d'assurance Takaful sont soumises au visa prévu par les dispositions de l'article 227 de l'ordonnance n°95-07 du 25 janvier 1995, modifiée et complétée. La demande de visa doit être accompagnée d'un certificat de conformité des produits d'assurance Takaful aux préceptes de la Charia islamique, délivré par l'Autorité charaïque nationale de la fatwa pour l'industrie de la finance islamique.

Le CNA rappelle que les dispositions de l'ordonnance n°95-07 du 25 janvier 1995, modifiée et complétée, relative aux assurances, sont complétées par un article 203 bis, qui précise que : les sociétés d'assurance peuvent, également, exercer les opérations d'assurance

sous la forme Takaful.

L'assurance Takaful est un système d'assurance basé sur un mode contractuel auquel adhèrent des personnes physiques et/ou morales appelées « participants ». Les participants qui s'engagent à s'entraider, en cas de réalisation du risque ou au terme fixé au contrat d'assurance Takaful, procèdent au versement d'une somme à titre de donation, appelée « contribution ». Les contributions, ainsi versées, permettent la création d'un fonds appelé « fonds des participants » ou « compte des participants ». Les opérations et les actes liés à l'activité d'assurance Takaful obéissent aux principes de la Charia islamique qui doivent être respectés. Les conditions et modalités d'application du présent article sont fixées par voie réglementaire.

Source: Algeria Eco



مدير هيئة الإشراف على التأمين: 3 أشهر لتقييم التعديلات على بوليصة التأمين الصحي للعاملين

وبخصوص الدراسة التي تتم حالياً بين نقابة الأطباء ووزارة الصحة لإقرار تعرفه طبية جديدة، ومدى تأثيرها على حاملي بطاقة التأمين الصحي، لم يخف الدكتور محمد أن الهيئة وبموجب التفويضات التي منحتها رئاسة مجلس الوزراء لمجلس إدارة الهيئة ستواكب أي تغييرات في هذا المجال من دون أن يشعر المؤمن لهم بأي فوارق ولاسيما في موضوع الكلف التأمينية التي تشمل التعرفة الطبية والتغطيات المقدمة وفق بوليصة التأمين الصحي واتخاذ القرارات بسرعة ومرونة، فالأمر يشبه إلى حد كبير الزيادة الأخيرة على الرواتب والأجور التي استطعنا من خلالها أن نمتص جزءاً كبيراً من التضخم الحاصل في أسعار الأدوية، ومع إعادة التقييم للتعديلات يمكن أن تكون هناك أيضاً إعادة نظر بالكثير من كلف الخدمات التأمينية.

وكانت وزارة المالية عقدت أمس ندوة حوارية لمناقشة الهيكلية الجديدة لبوليصة التأمين الصحي للعاملين في القطاع الإداري، تم الاستماع فيها إلى جميع الاستفسارات والتساؤلات والاقتراحات المقدمة من العاملين في الوزارة والمؤسسات التابعة لها، وتحدث الدكتور محمد عن الدعم الحكومي المقدم لدعم مشروع التأمين الصحي، منوهاً بتحمل وزارة المالية عبر الخزينة والمؤسسة العامة السورية للتأمين لجزء كبير من أقساط عقد التأمين الإداري، مشدداً على ضرورة عدم سداد مبالغ إضافية من قبل حامل البطاقة للأطباء والصيدلة والمشافي، وكذلك ضرورة التواصل مع شركة إدارة الخدمات الطبية المعنية في حال التعرض لأي مطالبة من مقدمي الخدمة، وفي حال عدم التجاوب يمكن التواصل مع الهيئة مباشرة.

المصدر: JP News

انطلاقاً من أهمية حصول حاملي بطاقة التأمين الصحي للعاملين في القطاع الإداري على الخدمة التأمينية الصحيحة، وبعد إقرار التعديلات الأخيرة على بوليصة التأمين، تؤكد هيئة الإشراف على التأمين أهمية إجراء التقييم لتلك التعديلات.

وفي تصريح خاص لـ«تشرين» قال الدكتور رافد محمد مدير عام هيئة الإشراف على التأمين: بعد أن ألغت بوليصة التأمين الصحي الجديدة للقطاع الإداري نسبة تحمّل الموظف حامل البطاقة لأي مبالغ لدى الطبيب والمشفى، وخفّضت نسبة التحمّل إلى 15% في «المخبر، الصيدلية، الأشعة» بدلاً من 25%، ستقوم الهيئة بإجراء تقييم لهذه التعديلات بعد ثلاثة أشهر من تطبيقها.

وأوضح الدكتور محمد أنه عادة ما تتم دراسة المؤشرات بعد مضي سنة اكتبانية كاملة، ولكن ثلاثة أشهر تكفي لإعطاء تقييم أولي عن النتائج ومدى إمكانية توظيفها في إعادة النظر بالتغطيات المعمول بها حالياً، وإن أي وفورات ستنتج عن تطبيق التعديلات الجديدة ستوضع في خدمة المؤمن لهم.

وعن عزوف بعض مزودي الخدمة عن الاشتراك في التأمين الصحي، أوضح الدكتور محمد أن انخفاض التعرفة التأمينية الطبية وطول فترة السداد هو ما دفعهم للعزوف، ولكن الإجراءات التي فرضتها الهيئة مؤخراً، ألزمت بالسداد خلال 45 يوماً من تاريخ تقديم المطالبة بعد أن كانت الفترة تمتد إلى 9 أشهر، لافتاً إلى أن الأيام الأخيرة شهدت إقبالاً متزايداً من قبل مزودي الخدمة للانتساب إلى التأمين الصحي وذلك بعد اطلاعهم على التعديلات الجديدة.

أقساط شركات التأمين تسجل 41 مليار جنيه خلال 10 أشهر

10.7 مليار جنيه استثمارات صناديق التأمين الخاصة في مصر خلال 10 أشهر

وبلغ إجمالي التعويضات المسددة من شركات التأمين 18.7 مليار جنيه خلال الفترة من يناير إلى أكتوبر من عام 2021 مقابل 16.3 مليار جنيه خلال نفس الفترة من عام 2020 بنسبة نمو 14.7%، ووزعت بين التعويضات المسددة لتأمينات الممتلكات والمسئوليات 8.5 مليار جنيه خلال الفترة من يناير إلى أكتوبر من عام 2021 مقابل 8.7 مليار جنيه خلال الفترة المماثلة من عام 2020 بنسبة انخفاض 1.5%، وبلغت قيمة التعويضات المسددة للأشخاص وتكوين الأموال 10.1 مليار جنيه خلال الفترة من يناير إلى أكتوبر من عام 2021 مقابل 7.6 مليار جنيه خلال الفترة المماثلة من العام الماضي بنسبة نمو 33.2%.

ووزعت الأقساط خلال الفترة من يناير إلى أكتوبر من عام 2021 بين 37.2 مليار جنيه أقساط للتأمين التجاري خلال الفترة من يناير إلى أكتوبر من عام 2021 مقارنة بقيمة 26.6 مليار جنيه خلال الفترة المماثلة من العام السابق بنسبة نمو 40.2%، و3.8 مليار جنيه أقساط التأمين التكافلي مقابل 5.3 مليار جنيه خلال فترة المقارنة، بنسبة انخفاض 29.4%.

ووزع إجمالي قيمة التعويضات المسددة لعملاء التأمين التجاري

بلغ إجمالي استثمارات صناديق التأمين الخاصة في مصر 10.7 مليار جنيه خلال الفترة من يناير إلى أكتوبر من عام 2021 مقارنة 9.3 مليار جنيه خلال الفترة المماثلة من عام 2020 بنسبة نمو 15.5%، وبلغت استثمارات صناديق التأمين خلال شهر أكتوبر وحده 1.3 مليار جنيه مقابل 1.2 مليار جنيه بنسبة نمو 9.3%، بحسب بيانات الهيئة العامة للرقابة المالية.

وبلغت قيمة الأقساط المحصلة لتأمينات الممتلكات والمسئوليات خلال الفترة من يناير إلى أكتوبر من عام 2021 نحو 41 مليار جنيه مقابل 31.9 مليار جنيه خلال نفس الفترة من عام 2020 بنسبة نمو 28.5%.

ووزعت بين الأقساط المحصلة لتأمينات الممتلكات والمسئوليات وبلغت 17 مليار جنيه خلال الفترة من يناير إلى أكتوبر من عام 2021، مقابل 31.9 مليار جنيه خلال الفترة نفسها من عام 2020 بنسبة نمو 28.3%، وبلغت قيمة الأقساط المحصلة للأشخاص وتكوين الأموال 24 مليار جنيه خلال الفترة من يناير إلى أكتوبر من عام 2021 مقابل 18.7 مليار جنيه خلال الفترة المماثلة من العام الماضي بنسبة نمو 28.7%.

بين 16.7 مليار جنيه خلال الفترة من يناير إلى أكتوبر عام 2021 مقابل 14.9 مليار جنيه بنسبة نمو 11.9%، و 2 مليار جنيه قيمة التعويضات المسددة للتأمين التكافلي مقابل 1.4 مليار جنيه خلال الفترة ذاتها من العام الماضي بنسبة نمو 45%.

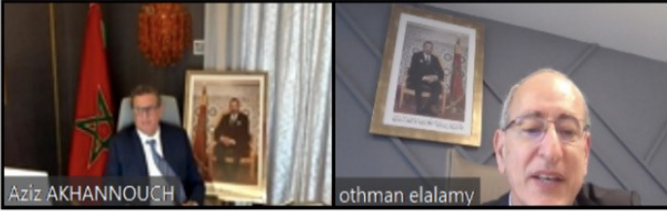
المصدر: اليوم السابع

Arab Insurance

Morocco

السيد عثمان خليل العلمي يقدم تقارير الهيئة لرئيس الحكومة

français 



والاحتياط الاجتماعي لسنة 2020، وكذا عن نتائج أنشطة الهيئة فيما يتعلق بالمراقبة.

المصدر: هيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي

قدم السيد عثمان خليل العلمي، رئيس هيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي بالنيابة يوم الأربعاء 12 يناير للسيد رئيس الحكومة عزيز أخنوش [تقرير نشاط الهيئة برسم سنة 2020](#)، وذلك طبقا لمقتضيات المادة 9 من قانون 64-12 المحدث للهيئة وكذا تقريرا حول نتائج المراقبة خلال نفس السنة بالنسبة لعمليات التقاعد أو الإيراد الخاضعة لنص قانوني طبقا للمادة 11 من نفس القانون.

وشكل هذا اللقاء، الذي أجري عبر تقنية التواصل المرئي، فرصة للسيد العلمي لتقديم نظرة شاملة عن وضعية قطاعي التأمين

Le Maroc dans le Top 50 mondial de l'assurance

Les primes émises en affaires directes des assurances ont atteint 45,1 milliards de dirhams (MMDH) en 2020, selon l'Autorité de Contrôle des Assurances et de la Prévoyance Sociale (ACAPS).

« En dépit d'une conjoncture difficile marquée par une crise sanitaire avec des impacts importants sur l'activité économique, l'activité d'assurances a réalisé une légère hausse de 1%, avec un volume des primes émises en affaires directes qui a atteint 45,1 milliards de dirhams, marquant un ralentissement par rapport à la croissance enregistrée en 2019 (+8,6%) », indique l'ACAPS dans son rapport annuel 2020 présenté mercredi par le président par intérim de l'Autorité, Othman Khalil El Alamy., au Chef du gouvernement, Aziz Akhannouch. Ledit rapport fait également ressortir que la structure du chiffre d'affaires (CA) reste dominée par les catégories « vie et capitalisation » et « véhicules terrestres à moteur », qui ont drainé 71,7% des émissions. En incluant les accidents corporels et les accidents du travail, ce taux s'établit à 86,4%.

En termes de positionnement, le Maroc occupe désormais le 49ème rang à l'échelle mondiale, gagnant ainsi une place par rapport à l'année 2019. Il a conservé la 2ème place en Afrique derrière l'Afrique du Sud et la 3ème dans le monde arabe après les Émirats Arabes-Unis et l'Arabie Saoudite. Le marché marocain de l'assurance a affiché en 2020 un taux de pénétration de 4,1%, ce qui lui a permis d'occuper le 1er rang au niveau du monde arabe et la 2ème position au niveau de l'Afrique après l'Afrique du Sud.

Par ailleurs, l'ACAPS précise que l'assurance vie et

capitalisation a enregistré un léger repli de 0,3% avec une collecte de 20,4 MMDH et ce, après plusieurs années de croissance. L'épargne en dirhams a accusé un recul de 1% à 16,1 MMDH, tandis que la collecte sur les supports en unités de compte a affiché une croissance à deux chiffres de 15,7% à 1,4 MMDH.

Au total, les produits d'épargne ont généré 85,7% de la collecte « vie et capitalisation », soit 17,5 MMDH, en stagnation par rapport à 2019. Pour sa part, l'assurance décès s'est contractée de 3,2% à 2,9 MMDH.

S'agissant des assurances non vie, elles ont enregistré une augmentation de 2,2% par rapport à 2019, avec des primes émises de 24,7 MMDH. Cette progression, en temps de crise, n'a été possible que grâce à l'apport de la nouvelle garantie obligatoire contre les conséquences d'événements catastrophiques et à la bonne performance de l'assurance incendie et éléments naturels (+311,6 millions de dirhams). Sans l'apport de la garantie des conséquences des événements catastrophiques, l'activité du secteur des assurances aurait stagné en 2020.

Source: Info Mediaire

Companies News

عمومية "أمانة للتأمين" توافق على الاندماج مع "عناية للتأمين".. وعمومية "عناية" ترفض

في تعميم المساهمين.

هذا وأعلنت شركة "عناية للتأمين" في بيان منفصل على "تداول"، إن الجمعية العمومية رفضت العرض المقدم من شركة "أمانة" لغرض دمج شركة عناية السعودية للتأمين في شركة أمانة للتأمين التعاوني.

وقالت الشركة إن الجمعية العمومية رفضت أحكام اتفاقية الاندماج المبرمة بين شركة عناية السعودية للتأمين وشركة أمانة للتأمين التعاوني بتاريخ 1442/09/17 هـ الموافق 2021/04/29 م

وقررت الجمعية العمومية عدم الموافقة على تفويض مجلس إدارة شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني، أو أي شخص مفوض من قبل مجلس الإدارة، بإصدار أي قرارات أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المذكورة أعلاه.

وحسب البيانات المتوفرة في "أرقام" وقعت شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني اتفاقية اندماج ملزمة مع شركة أمانة للتأمين التعاوني بتاريخ 29 أبريل 2021

المصدر: أرقام

المملكة العربية السعودية: أعلنت شركة "أمانة للتأمين"، أن الجمعية العمومية وافقت على أحكام اتفاقية الاندماج المبرمة بين شركة أمانة وشركة عناية، على زيادة رأس المال من 130 مليون ريال إلى 288.58 مليون ريال، وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج، على أن تسري هذه الزيادة عند نفاذ الاندماج وفقاً لأحكام نظام الشركات واتفاقية الاندماج.

وقالت الشركة في بيان لها على "تداول"، إن الجمعية العمومية وافقت على التعديلات المقترحة على النظام الأساسي لشركة أمانة وفقاً للصيغة الموضحة في المرفق (1) لهذه الدعوة على أن تسري هذه التعديلات فوراً، وتفويض مجلس إدارة شركة أمانة، أو أي شخص مفوض من قبل مجلس الإدارة، بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المذكورة أعلاه.

وأشارت إلى أن الاندماج سيكون نافذاً بعد استيفاء كل شروطه، بما في ذلك موافقة مساهمي شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني، وكذلك الشرط المتعلق بفترة اعتراض الدائنين وفقاً لاتفاقية الاندماج ولأحكام المادة (193) من نظام الشركات وكما هو موضح

المهندس للتأمين تحقق 135.5 مليون جنيهه أقساط خلال 3 أشهر.. وتسدد 62.2 مليوناً تعويضات

823.1 مليون جنيهه بنهاية سبتمبر الماضي موزعة بين العديد من القنوات الاستثمارات المتنوعة منها الأوعية الإذخارية بالبنوك وأذون وسندات الخزانة والاستثمارات العقارية.

ووفقاً للموازنة التقديرية لشركة المهندس للتأمين المعتمدة من مجلس إدارة خلال إجتماعه يونيو الماضي، فإن الشركة تستهدف شركة زيادة إجمالي محفظة استثماراتها إلى 875 مليون جنيهه بنهاية يونيو 2022، كما تستهدف الشركة تحقيق صافي ربح بقيمة 102 مليون جنيهه خلال العام المالي الجاري 2021/2022، بجانب استهدافها تحقيق إجمالي أقساط مباشرة بقيمة 708 مليون جنيهه خلال تلك الفترة.

ويشار إلى أن شركة المهندس للتأمين قد نجحت في تجديد إتفاقيات إعادة التأمين لعام 2022 مع قائمة معيدي تأمين ذات تصنيف إئتماني مرتفع وعلى رأسهم شركة سويس ري كمعيد التأمين الليدر لإتفاقيات الشركة.

المصدر: أموال الغد

جمهورية مصر العربية: كشف خالد عبدالصادق، الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة المهندس للتأمين، عن تحقيق الشركة إجمالي أقساط بقيمة 135.5 مليون جنيهه خلال الربع الأول من العام المالي الجاري 2021/2022 مقابل 127.6 مليون جنيهه خلال الفترة ذاتها من العام المالي الماضي 2021/2020، بمعدل نمو 6.1%.

وأوضح عبدالصادق في تصريحات خاصة لـ«أموال الغد»، أن الشركة سددت إجمالي تعويضات بقيمة 62.2 مليون جنيهه خلال الربع الأول من العام المالي 2022/2021، مقابل 57.9 مليون جنيهه خلال الـ3 أشهر الأولى من العام المالي السابق 2021/2020.

وأضاف أن فائض النشاط التأميني بالشركة بلغ حوالي 25.6 مليون جنيهه خلال الربع الأول من العام المالي الجاري 2022/2021، مشيراً إلى ارتفاع أصول الشركة إلى 1.108 مليار جنيهه بنهاية سبتمبر 2021.

وأشار إلى أن إجمالي محفظة استثمارات الشركة سجلت حوالي



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.