

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

الأمانة العامة



**The new situation
and its impact on
the insurance
industry:
What are
the challenges
and opportunities
for the Arab insurance market?**



**الوضع الجديد وتداعياته
على صناعة التأمين:
ما هي التحديات
وهل من فرص
للسوق العربي للتأمين؟**



جائزة الدكتور / رجائي صويس للبحوث التأمينية



للمرة الرابعة على التوالي، سيتم منح جائزة الدكتور/ رجائي صويس للبحوث التأمينية لأفضل بحث تأميني على هامش فعاليات المؤتمر العام الـ 33 للإتحاد العام العربي للتأمين والمقرر عقده في مدينة وهران بالجزائر خلال الفترة من 10 إلى 13/10/2021.

هذا وسيكون شعار المؤتمر لهذا العام "الوضع الجديد وتداعياته على صناعة التأمين: ما هي التحديات وهل من فرص للسوق العربي للتأمين؟"، ومن شروط المسابقة أن يكون ضمن

الموضوعات المطروحة كأوليات في صناعة التأمين :

• الأزمة الصحية وتأثيرتها على سوق التأمين العالمي؛

• الهوة التأمينية؛

• تحديات الإستشراف في ظل التحولات الرقمية؛

• المخاطر الناشئة ومنتجات التأمين؛

• الكوارث الطبيعية ونمذجتها / تغير المناخ / الأوبئة مخاطر الإنترنت؛

ومن الجدير بالذكر، أنه سيتم تقييم الأبحاث المقدمة من طرف لجنة فنية متخصصة من خبراء التأمين العرب؛ كما أنه سوف يتم الأخذ في

الإعتبار الأبحاث التأمينية السابق إستلامها بموجب تعميم الإتحاد العام العربي للتأمين السابق إرساله رقم بتاريخ 2019-12-04

وسوف تتسلم الأمانة العامة للإتحاد العام العربي للتأمين الأبحاث عبر بريدها الإلكتروني / gaif@gaif.org في موعد أقصاه 2021-09-01

دليل شركات التأمين وإعادة التأمين والوسطاء العرب (AID) الآن إلكترونياً

أطلقت الأمانة العامة للإتحاد العام العربي للتأمين مؤخراً دليل شركات التأمين وإعادة التأمين والوسطاء العرب AID إلكترونياً عبر موقعها الإلكتروني الجديد.

ويمكن للمتصفح للدليل الإلكتروني البحث عن البيانات المراد الإطلاع عليها سواء باسم الشركة أو بالدولة كما يمكنه الإطلاع على البيانات الإحصائية للدولة، فضلاً عن إمكانية تنزيل البيانات المراد الإحتفاظ بها، كما يتميز الدليل إلكترونياً بكونه يتم تحديثه أولاً بأول سواء كبيانات إتصال أو بيانات مالية، للتعرف على الدليل، الرجاء الضغط [هنا](#)

To know more about the AID, please click [here](#)

هذا ويمكنكم شراء دليل شركات التأمين وإعادة التأمين والوسطاء العرب عبر الموقع الإلكتروني للإتحاد العام العربي للتأمين والدفع إلكترونياً وفقاً للفئات

الموضحة على الموقع، لشراء نسخكم، الرجاء الضغط [هنا](#)

To order your copy, please click [here](#)

دليل الاتحاد العام العربي للتأمين 2021

تفاصيل المنتج

- 1 نسخة مطبوعة + 1 مستخدم إلكتروني \$300
- 1 نسخة مطبوعة + 2 مستخدم إلكتروني \$500
- 1 نسخة مطبوعة + 3 مستخدم إلكتروني \$700
- 1 نسخة مطبوعة + 4 مستخدم إلكتروني \$800
- 1 نسخة مطبوعة + 5 مستخدم إلكتروني \$1000

العدد

1

عشني

GAIF

دليل شركات التأمين وإعادة التأمين والوسطاء العرب

2020 - 2021

ARAB INSURANCE DIRECTORY AID

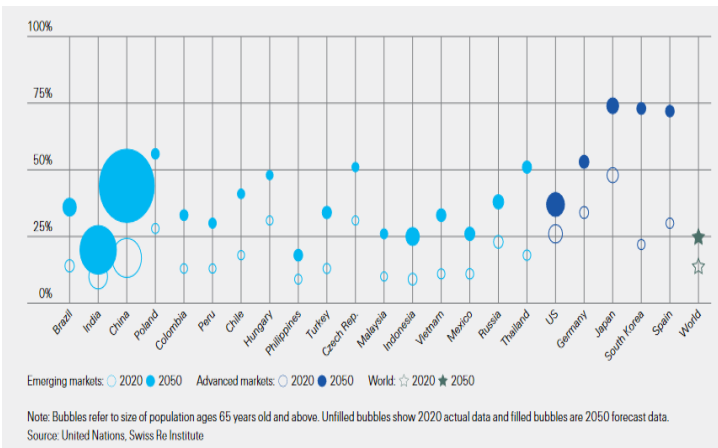
World Insurance & COVID-19

Sigma 2/2021 - Emerging markets

The drive for sustainable retirements in an ageing world

Emerging markets worldwide are ageing fast. By 2050, these nations will be home to almost 80% of the world's population aged 65 and above. Yet on average only about 30% of their workers are covered by any sort of formal retirement income scheme. As their old-age-dependency ratios (the population above 65 years old relative to the working-age population of 15 to 64 years old) rise above the global average, emerging markets are at risk of “growing old before they grow rich”.

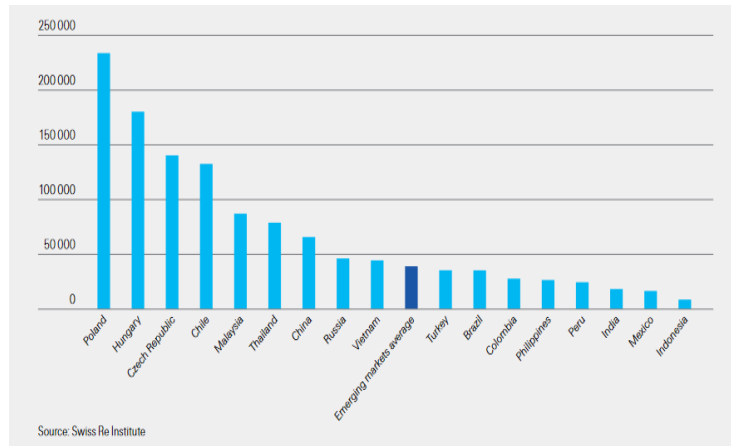
Old-age dependency ratios in 2020 and 2050F, emerging and advanced markets



The COVID-19 crisis is making it harder to provide the pensions governments have promised, by stressing

fiscal positions and increasing the likelihood of lower interest rates for longer.

Emerging markets pension savings gaps per worker in USD, 2019 values



Our research estimates the pension savings gap for emerging markets' working populations at USD 5.4 trillion for every year of post-retirement living. This sums to USD 106 trillion over all retirement years, or three times emerging markets' total GDP – as high as estimates for major advanced markets. Per worker, we estimate the pension savings gap per worker at about USD 40 000 over full retirements. This ranges by country from less than USD 9 000 per worker for Indonesia to more than USD 230 000 in Poland.

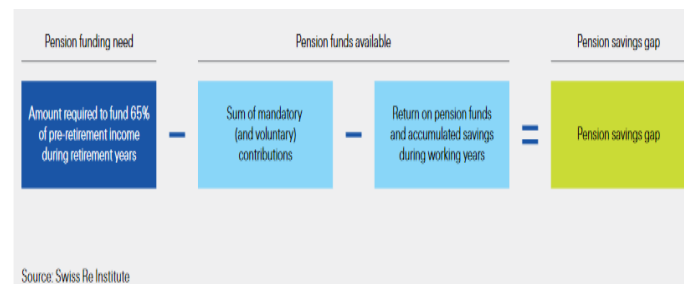
Insurance protects against disruptions to pension savings and retirement income



Individuals will increasingly need to make their own funding arrangements for retirement, but mortality, morbidity, financial market and longevity risks all have the power to disrupt their ability to save. Assurance and protection insurance, including life, medical, disability and critical illness covers can support smoother accumulation and decumulation of assets over a person's financial lifecycle. We consider innovative insurance solutions providing flexible, responsive covers that adapt to changing needs.

Insurers also have an essential role to play in increasing pension system sustainability through strong partnership, complementing public provision with private insurance protection.

The emerging markets pension savings gap



“The shortfall in saving for adequate and sustainable retirements cannot be bridged solely by government resources. Strong partnership between the state, the private sector and individuals will be key,” Jerome Jean Haegeli, Group Chief Economist, Swiss Re, says.

Further key takeaways from this, our annual emerging markets study, include:

- In emerging Asia, we estimate the pension savings gap at USD 3.8 trillion per year, or a cumulative USD 74 trillion over workers' retirements, a reflection of large working populations in the economies of India and China.
- Emerging Europe has a pension savings gap of USD 663 billion annually, accumulating to USD 13.5 trillion over full retirements, but individual countries have high per-worker pension savings gaps.
- In Latin America, the USD 514 billion pension savings gap per year sums to a cumulative USD 10 trillion over all workers' retirements. Brazil has the largest pension savings gap per annum at USD 180 billion.
- Protecting individuals as they grow wealth to fund more of their own retirements is crucial. The pension savings gap illustrates the scale of the opportunity for insurers to provide cover for morbidity, mortality, market and longevity risks to help individuals accumulate and decumulate personal retirement assets.
- For lifetime mortality and health risks combined, we estimate the premium potential for insurers in emerging markets at more than USD 700 billion in 2020.
- Public-private partnership (PPP) can help to secure emerging markets' future retirement needs, for example by embedding life insurance into public pensions to drive up mortality protection coverage.

To get the publication, please click [here](#)

Source: Swiss Re



July 2021 reinsurance renewal trends

Emerging Equilibrium: Willis Re 1st View

Reinsurance rate increases continued for most major lines and territories during the 1.6 and 1.7 renewal period; however, in many cases reinsurers had to accept firm order terms below their initial quotes.

Issued three times a year, this publication delivers the very first view on current market conditions within the reinsurance industry, covering the changes in pricing levels and conditions experienced by Willis Re brokers and product experts.

Key findings

- Reinsurance rate increases continued for most major lines and territories during the 1.6 and 1.7 renewal period; however, in many cases reinsurers had to accept firm order terms below their initial quotes.
- Reinsurers' good Q1 results, generally low catastrophe losses, rising underlying reinsured premium volumes, positive investment trends, and the strong economic recovery from COVID-19-related economic pressures

together moderated rate increases, despite reinsurers' best efforts to maintain pricing momentum.

- Capacity overall remained more than sufficient to meet demand, but reinsurers resisted the temptation to compete for top-line revenue, so capacity for poorly performing classes was constrained.
- Concerns over inflation and COVID-19 related loss developments had no impact on pricing with flat or modestly rising rates for property renewals.
- Momentum continued in the catastrophe bond market, which saw around US\$6 billion of new issues in the second quarter of 2021, outstripping all new catastrophe bond capacity issued in 2019.

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

Source: willis Re

Pandemic BI dispute exposes insurer expectation mismatch: Moody's

Recent disputes between insurers and policyholders over the scope of coronavirus-related business interruption (BI) policies have highlighted the dangers of a mismatch between insurers' expectations and those of their customers, says Moody's.

The rating agency is predicting that EMEA insurers will need to focus on product innovation and risk prevention in the wake of the pandemic, after controversial issues such as BI coverage showed that many firms were falling short of customer expectations.

A related challenge for the industry is how to meet customer demand for protection against risks that are becoming more difficult to insure, while also reducing the existing protection gap between total and insured risk, analysts noted.

Moody's expects this challenge to grow significantly over the next 30 years as rising physical climate risk makes it increasingly expensive to insure properties in certain regions.

Similar considerations apply in the area of cyber risk, where Lloyd's of London estimates that over 90% of losses in a severe cyber stress scenario would not be covered by insurers.

These issues will likely take centre stage for European insurers now that the majority have passed through the worst of the COVID crisis relatively unscathed.

Other areas that will command attention include the customer shift to digital channels, and a possible

increase in M&A activity as some insurers seek to adapt their business models.

"Pandemic-related lockdowns have encouraged customers to interact digitally with their insurers, and we expect many to stick to these new habits," Moody's stated. "Insurers that are slow to adapt risk losing ground to proactive peers, or to technologically savvy new entrants. Increased reliance on technology will increase the sector's exposure to cyber risk."

At the same time, coronavirus-related interest rate cuts have increased asset risk, and put insurers under pressure to enhance their portfolio yields by investing in lower-rated securities and illiquid assets.

And the experience of a global pandemic has also heightened concern over climate change and social risks, in particular those association with claims amplifying litigation, which will likely support commercial P&C price increases through 2021.

On the climate side, Moody's expects re/insurers to redouble their efforts to limit their climate risk exposure, following an intensification of policy action to rein in carbon emissions and a growing regulatory focus on the financial risks of climate change.

Source: Reinsurance News

Regional Insurance

Badri Management Consultancy

Medical Newsletter - The Vitals 10 - June 2021

The GCC insurance industry continues to witness the rise in gross written premiums in line with the implementation of mandatory insurance coverage, evolving regulatory framework, and infrastructure development. However, growth has subdued in recent years amidst constrained fiscal, business, and consumer spending, and above all the historical Pandemic.

“The Vitals” edition for this quarter briefly analyses the status of Mandatory Health Plans in the GCC



region and Average Costs of Top Diagnosis has been calculated tier-wise. Among the top diagnosis, Type 2 diabetes has the highest average cost in each tier.

Furthermore, the scope of a unified drug list and the practices to limit Fraud, Waste, and Abuse in the region have also been discussed in this edition.

To get this edition, please click [here](#)

Source: BADRI

Arab Insurance

Oman

OCCI proposes creation of National Health Council

Chamber moots introduction of hospital rating system; Establishment of new Central Reinsurance Company via Public-Private Partnership (PPP) route

The Oman Chamber of Commerce and Industry (OCCI) has proposed the establishment of an autonomous, high-level agency to assist the Capital Market Authority (CMA) and Ministry of Health in the effective regulation of the health insurance and healthcare sectors when health coverage become mandatory for private sector employees and visitors to the Sultanate.

The proposal is part of a list of recommendations made by the Chamber to the sector regulator, the CMA, aimed at underpinning the growth and sustainability of a robust economic industry around insurance services, notably by ensuring liquidity and effective cash flow.

Also notable is a recommendation for the creation of a National Central Reinsurance Company (NCRC) as a Public Private Partnership (PPP) initiative to support, among other objectives, premium retention, cash flow management and foreign currency inflows into the country. Separately, the Chamber has called for the introduction of a classification system covering all private hospitals in the Sultanate — a scheme that would allow for healthcare tariffs and prices to be structured based on their grades.

The recommendations come on the heels of last week’s Royal Decree amending the Insurance Companies Law and Takaful Insurance Law as a prelude to the implementation of Mandatory Health Insurance

(Dhamani) in the Sultanate. When it eventually comes into force, licenced insurers are required to run their healthcare insurance business professionally independent of their other insurance activities — a move that recognises healthcare insurance as the new dominant stream of the insurance industry. The measure will also help attract new players into the Insurance and healthcare sectors in the Sultanate.

While many of the key regulatory, technical and administrative components necessary to sustain the Dhamani scheme are essentially in place, missing from the picture is an agency with responsibility for, among other things, setting criteria to ensure fair and competitive pricing of hospital services, according to a high level official of the OCCI.

“We had conveyed through the Economic Committee at the Majlis Ash’shura the importance of constituting an independent national agency, on the lines of a National Health Council, to strengthen overall supervisory oversight of health insurance services when coverage becomes mandatory”, said Murtadha bin Mohammed bin Jawad al Jamalani, Chairman of OCCI’s Finance and Insurance Committee.



Cost-competitive sector

The National Health Council, the official explained, will primarily assist the sector regulator — the Capital Market Authority (CMA) — in making informed decisions, particularly with regard to the pricing and standards of healthcare products and services provided by clinics, hospitals, diagnostics centres and pharmacies.

Speaking to the Observer, Al Jamalani pointed out that most advanced economies of the world already have an independent and financially autonomous body performing this function with the goal of sustaining a fair, competitive and sound health insurance practices industry. Examples include the National Health Service (NHS) of the UK, Saudi Health Council of Saudi Arabia, National Council of the Netherlands, National Health Council of the USA, and so on.

A key part of its remit is to provide sound advice on equitable and cost-competitive pricing of medical services provided by private healthcare institutions that are, while market-driven, also suitably structured to meet the vital healthcare requirements of the target population. This is also imperative from the standpoint of the Omani government’s prioritisation of quality healthcare for the general population, he said.

Significantly, the Chamber’s proposals underscore the health insurance segment’s growth into the biggest insurance class in the Sultanate. Gross written premiums totalled RO 155.193 million in 2020, representing 33.3 per cent of total gross premiums collected across all insurance classes. Health insurance gross claims amounted to RO 120.749 million for the year, accounting for 41.7 per cent of total gross claim for the insurance sector. The Claims Vs Gross Premium ratio was 77.8 per cent for the year.

Contrary to the widely held notion, hospital treatments for victims of road accidents are covered by motor insurance, which is mandatory in the Sultanate, and not by healthcare coverage. Injuries, disabilities — partial or permanent — and death compensation are covered by the motor insurer.

In 2020, the motor insurance class of business posted a gross written premium of RO 113.364 million, accounting for a 24.3 per cent share of total gross premium for the year. Total gross claims amounted to RO 67.728 million, representing 59.7 per cent of the total gross claim for the insurance sector. The Claims Vs Gross Premium ratio was 23.4 per cent for the insurance class.

The dramatic rise of the health insurance class attests to the importance accorded by the government to the healthcare sector in general, Al Jamalani stresses. “In the Vision 2040 strategy for the country’s long-term development, healthcare is seen as a fundamental right of the people — a responsibility shared equally by the government and private healthcare sectors.

Finding the right balance between the market players, on the one hand, such as the hospitals and insurers, and consumers, on the other, is imperative. The hospitals and insurers want a good return on their investment, while the consumers want good services at reasonable prices — a balance that the proposed National Health Council will try to achieve in conjunction with the CMA”, he explained.

Thus, as an agency mandated to ensure the equitable nature of health insurance services for the general public in the face of competition for maximum profit and high dividends by the private players, the proposed National Health Council should be headed not by the Ministry of Health, but the Ministry of Social Development, the official noted. In line with its mandate, the Council should also have representatives from the CMA, Ministry of Health, Royal Oman Police, Ministry of Labour, Ministry of Finance and OCCI, he said.

Rating system

Al Jamalani also made a plea for the introduction of

a system of rating hospitals and private healthcare institutions to help support the formulation of a tier-based tariff system for medical services.

“By rating hospitals akin to the system of grading hotels and restaurants, the Council can propose a price band for a specific type of treatment or service provided by a certain grade of institutions. This is indispensable to the goal of combating the potential for price gouging by service providers.”

In addition to buttressing the health insurance industry,

the proposed Council will also contribute to ensuring its sustainability and stability in the face of structural challenges currently inherent in the sector, according to the official.

“If you look at the insurance sector in Oman, you will find a rather disparate sector made up of around 11 national insurers and nine foreign companies, in addition to one specialised reinsurance company (owned jointly by local and foreign players) and handful of third party administrators (TPAs).

Source: Oman Observer

الهيئة العامة لسوق المال تحدث نظام الربط الإلكتروني بين شركات التأمين والشرطة لتأمين وتجديد المركبات

لنظام، والذي يتضمن البرمجيات ورخص التشغيل وأجهزت الربط والخوادم التي توفر البيئة المناسبة لربط (15) شركة تأمين تمارس أعمال التأمين على المركبات مع حملة الوثائق والهيئة العامة لسوق المال وشرطة عمان السلطانية، وهذا بدوره يساهم في تطوير وتجويد الخدمات المقدمة إلى حملة الوثائق ويعزز رقابة الجهات المشرفة على هذا القطاع الحيوي.

الجدير بالذكر أن التأمين على المركبات يحتل مرتبة الصدارة بين أنشطة التأمين المتنوعة فقد بلغ عدد الوثائق المصدرة للتأمين على المركبات بشقيه الشامل والطرف الثالث في العام 2020م أكثر من 1,402 مليون وثيقة وبنسبة استحواذ بلغت 85.4% من عدد وثائق التأمين المصدرة بقيمة أقساط مباشرة تجاوزت 113,3 مليون ريال عماني.

المصدر: الهيئة العامة لسوق المال

الهيئة العامة لسوق المال
Capital Market Authority
Sultanate of Oman



استمراراً للتطوير والتحسين ومواكباً للمستجدات التقنية الحديثة ودعمًا لجهود السلطنة فيما يتعلق بالتحول الرقمي، أخذت الهيئة على عاتقها استحداث نظام الربط الإلكتروني eInsurance والذي يحتوي على قاعدة بيانات مشتركة تربط بين شركات التأمين وشرطة عمان السلطانية وحملة وثائق التأمين، حيث أعلنت الهيئة مؤخرًا عن طرح مناقصة من أجل تشغيل وصيانة وتطوير النظام الذي أطلق لأول مرة في العام 2008م.

وتسعى الهيئة من خلال طرح هذه المناقصة لتعزيز دور التقنية وتعظيم فوائد استخدامها وخصوصاً دور النظام في خدمة حملة الوثائق والأطراف المعنية من خلال منظومة ربط مباشرة وفورية تسهل عملية تسجيل وتجديد ونقل وتصدير المركبات وإصدار الملكيات، كما يوفر النظام لشركات التأمين قاعدة بيانات مركزية تحتوي على بيانات محددة عن السائقين والمركبات مثل بيانات الحوادث والمخلفات المروية بحيث تستفيد شركات التأمين من هذه البيانات في عمليات الاكتتاب.

كما وأن النظام يتيح للهيئة القيام بعمليات المتابعة والحصول على التقارير المتعلقة بعمل شركات التأمين وتقييم أدائها واستخدامها

Arab Insurance

Jordan

لتعميم الفائدة

الإتحاد الأردني لشركات التأمين ينشر أوراق عمل ندوة حول تطبيق المعيار الدولي 17 بعقود التأمين



عقد الاتحاد الأردني لشركات التأمين في مدينة العقبة ندوة بعنوان: المعيار الدولي للتقرير المالي- عقود التأمين "المتطلبات المالية والفنية والتكنولوجية اللازمة لتطبيق المعيار الدولي رقم 17 على أنظمة وحسابات شركات التأمين، شملت تطبيقات عملية.

وأكد نائب محافظ البنك المركزي الأردني الدكتور ماهر الشيخ، خلال الافتتاح، أهمية الندوة التي تأتي بعد وقت قصير من انتقال مهمة الرقابة والإشراف على قطاع التأمين إلى البنك المركزي الأردني، مثنياً الجهود التي بذلها الاتحاد للاعداد والتحضير لها لتطبيق المرحلة القادمة من المعيار رقم 17 ومساعدة الشركات والجهات الرقابية لالقاء الضوء على المتطلبات الرقابية بخصوصه. وأشار إلى حرص البنك المركزي على المشاركة في الندوة وتقديم

ومن جهته بين رئيس مجلس ادارة الاتحاد المهندس ماجد سميرات، ان الندوة ستغطي المواضيع المتعلقة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم 17 من خلال نخبة من المحاضرين من كبرى شركات الخدمات المهنية للتدقيق الخارجي في الاردن إضافة الى خبراء اکتواريين متخصصين بعمل شركات التأمين، وكذلك تقديم عروض لبرامج من عدد من الشركات.

وأضاف سميرات، ان الندوة ستتناول مواضيع تغطي كافة جوانب هذا المعيار المتعلق بعقود التأمين، والتذكير بالمعيار المحاسبي ودراسات تحليل الفجوة، وعرض للجانب الفني (طرق القياس، والنموذج العام، وطريقة توزيع القسط وتطبيقاتها) على مخصصي الأخطار السارية والادعاءات.

هذا وقد شارك في الندوة التي عُقدت خلال الفترة 22/6/2021 ولغاية 24/6/2021 في فندق كمبنسكي العقبة - منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة- الأردن 50 مشاركا من 21 شركة محلية يمثلون الادارات التنفيذية وتكنولوجيا المعلومات والمالية ودائرة المخاطر وضبط الجودة، إضافة الى مشاركين من ادارة الرقابة على اعمال التأمين في البنك المركزي الأردني، وذلك ضمن الالتزام بالشروط الصحية وبروتوكولات السلامة العامة المعمول بها في المملكة.

هذا وقد شارك في الندوة التي عُقدت خلال الفترة 22/6/2021 ولغاية 24/6/2021 في فندق كمبنسكي العقبة - منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة- الأردن 50 مشاركا من 21 شركة محلية يمثلون الادارات التنفيذية وتكنولوجيا المعلومات والمالية ودائرة المخاطر وضبط الجودة، إضافة الى مشاركين من ادارة الرقابة على اعمال التأمين في البنك المركزي الأردني، وذلك ضمن الالتزام بالشروط الصحية وبروتوكولات السلامة العامة المعمول بها في المملكة.

وبهدف تعميم الاستفادة مما تم تقديمه خلال الندوة نظراً لإقتصار الحضور والمشاركة فيها على عدد محدود من ممثلي شركات التأمين، فيرجى اعلامكم بأن الاتحاد الأردني لشركات التأمين قد قام بنشر أوراق العمل الخاصة بالندوة على الموقع الالكتروني للإتحاد والتي يمكن للمشاركين او المهتمين بهذا المعيار تحميلها من خلال الموقع الالكتروني www.jif.jo تحت قائمة النشاطات او من خلال زيارة الرابط الالكتروني أدناه

<http://jif.jo/page/Default.aspx>

المصدر: صفحة الإتحاد الأردني على الفيس بوك ووكالة الأنباء الأردنية

ورقة عمل تشرح التوجهات الرقابية للبنك مستقبلا بخصوص هذا المعيار وما سيعكسه من شفافية في المعلومات والبيانات المالية لشركات التأمين، مشيراً الى أنه سيتم تحديث وتطوير الأدوات الرقابية والتنظيمية تبعاً. وأشار الشيخ الى ما صدر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين" عام 2017 والذي تسري بنوده مطلع عام 2023، وما بحدته المعيار من تغييرات جذرية على آلية عرض القوائم المالية ومؤشرات الأداء الأساسية لشركات التأمين، وما يُقدمه من معلومات شفافة وأكثر جودة لتمكين أصحاب المصالح ومُتخذي القرارات من تقييم أثر عقود التأمين على المركز المالي والأداء المالي للشركة في التوقيت الملائم.

وأوضح الشيخ ان البنك المركزي سيطور التشريعات ذات العلاقة بشكل يتناسب مع متطلبات المعيار مع مراعاة طبيعة أعمال قطاع التأمين الأردني بما فيها متطلبات هامش الملاءة ومتطلبات الحوكمة، والسعي إلى ذلك من خلال التشاركية مع الاتحاد والقطاع ومدقي حسابات الشركات والاكتواريين لضمان سلاسة وسلامة الالتزام بمتطلبات المعيار.

وأشار الى التحديات الماثلة أمام النجاح في تطبيق المعيار، حيث سيتطلب ذلك الالتزام التام من شركات التأمين وبذل جهود حثيثة، وتخصيص موارد مالية وبشرية كافية لتوفير البيئة الملائمة للتطبيق وتحديداً توفير أنظمة تقنية المعلومات الملائمة.



Arab Insurance

Lebanon

مجلس جديد للمؤسسة الوطنية للضمان الإلزامي

المتحدة) رئيساً - وأسعد ميرزا (ذي كابتال) نائباً للرئيس - صبحي الحسيني (العربية السعودية) أميناً للصندوق، وإيلي طريه (الاعتماد اللبناني) ومحمد الهبري (اللبنانية للتأمين) وجورج منكوش (كامبرلند) أعضاء.

وقد أبرأت الجمعية العمومية ذمة رئيس وأعضاء المجلس، ووافقت على تقرير مفوضي المراقبة والميزانية للعام 2020.

المصدر: المركزية

انتخبت الجمعية العمومية للمؤسسة الوطنية للضمان الإلزامي مجلسها الجديد في حضور مفوض الحكومة ممثل وزير الاقتصاد والتجارة السيدة ريتا محفوظ، والعضو الحكومي رئيس مجلس الإدارة المدير العام لهيئة إدارة السير هدى سلوم، وأمين سر المؤسسة جميل حرب، وممثلي 24 شركة تأمين من أصل 39 شركة.

وفاز بالتزكية ستة أعضاء بدلاً من الستة المنتهية ولايتهم، حيث انتخب مجلس الادارة الجديد بالتزكية عبدو الخوري (التجارية

البنك المركزي السعودي يصدر ضوابط إنشاء وإدارة أوعية مخاطر التأمين الصحي عبر الوسطاء

المناسبة ووفقاً لمتطلباته.

ويأتي إصدار هذه الضوابط ضمن جهود البنك المركزي السعودي الرامية إلى ضمان حفظ حقوق أطراف العلاقة التأمينية، وتوفير الخدمات المناسبة للمستفيدين من التغطية التأمينية، من خلال وضع إطار تنظيمي لآلية إنشاء وإدارة الوسيط لوعاء المخاطر، وتنظيم العلاقة ما بين المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وبين الوسيط وشركة التأمين. علماً أن البنك المركزي قد عرض في وقت سابق هذه الضوابط على العموم والمختصين والمهتمين؛ بهدف استطلاع مآرائهم وملاحظاتهم، وتمت دراسة هذه الملاحظات والملاحظات، وأخذ المناسب منها قبل اعتماد الصيغة النهائية لهذه الضوابط.

وختاماً، ثمن البنك المركزي السعودي الجهود المبذولة، والتعاون المستمر المقدم من قبل الجهات ذات العلاقة، والتي أبرزها: الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، ومجلس الضمان الصحي التعاوني، حيث جرى العمل على الضوابط بالتنسيق معها.

المصدر: البنك المركزي السعودي

أعلن البنك المركزي السعودي صدور ضوابط إنشاء وإدارة أوعية مخاطر التأمين الصحي عبر الوسطاء، والتي تهدف إلى تنظيم آلية إنشاء وإدارة أوعية مخاطر التأمين الصحي، وإتاحة التغطيات التأمينية المناسبة بتكلفة منخفضة، وذلك في خطوة تأتي انطلاقاً من جهود البنك المركزي المستمرة لتطوير قطاع التأمين، ولدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتسهيل حصولها على المنتجات التأمينية بتغطيات وأسعار مناسبة.

وأفاد البنك المركزي، بأن أوعية مخاطر التأمين الصحي للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة توفر إمكانية الحصول على أفضل التغطيات التأمينية والأسعار في ظل تنظيمات واشتراطات محددة تضمن التنافسية وجودة الخدمات المقدمة، كما تسمح هذه الضوابط لوسطاء التأمين المرخص لهم من قبل البنك المركزي بإنشاء وإدارة هذا الوعاء بالشكل المطلوب، بناءً على إمكانية الوسيط في التفاوض مع شركات التأمين نيابةً عن المؤمن لهم، بما يحقق حصول كل صاحب عمل على التغطية التأمينية

بعد دخوله حيز التنفيذ

“ملاذ”: المقاول هو الملزم بـ“التأمين ضد العيوب الخفية على المباني السكنية”

أقل من 23م، المباني عالية الخطورة.

أما المرحلة الثانية فمن نهاية المرحلة الأولى وحتى نهاية شهر ذي الحجة عام 1442هـ ويطبق خلالها بالإضافة إلى ما تم تطبيقه في المرحلة الأولى على المباني التالية: مباني التجمعات (صالات الأفراح، صالات السينما، المسارح)، مراكز الرعاية الصحية، الشقق المفروشة الفندقية، النزل، المباني السكنية ومباني الخدمات الترفيهية.

أما المرحلة الثالثة فمن نهاية المرحلة الثانية وحتى نهاية شهر ذي الحجة عام 1443هـ ويطبق خلالها بالإضافة إلى ما تم تطبيقه في المرحلتين الأولى والثانية على المباني التالية: مباني الأعمال (المطارات، البنوك، محطات التلفزيون، البريد).

وتأتي المرحلة الرابعة من نهاية المرحلة الثالثة وحتى نهاية شهر ذي الحجة عام 1444هـ ويطبق خلالها بالإضافة إلى ما تم تطبيقه في المراحل الثلاث على جميع أنواع المباني.

وكان التأمين الإلزامي على المباني السكنية قد دخل حيز التنفيذ ابتداءً من 2021/07/01 بشكل فعلي لتغطية العيوب الخفية في الأعمال الإنشائية والعناصر الأخرى التي تضعف من قوة وثبات المباني واستقرارها، وستكون مدة البوليصة 10 أعوام.

وسيطبق الكود على جميع أعمال البناء في القطاعين العام والخاص على المباني الجديدة، بما في ذلك التصميم والتنفيذ والتشغيل والصيانة والتعديل، وكذلك المباني القائمة في حالة الترميم أو تغيير الاستخدام أو التوسعة أو التعديل.

ويهدف كود البناء السعودي إلى وضع الحد الأدنى من المتطلبات والاشتراطات التي تحقق الحد الأدنى للسلامة والصحة من خلال متانة واستقرار وثبات المباني والمنشآت وتسهيل سبل الوصول

كشفت شركة ملاذ للتأمين عن أن التأمين ضد العيوب الخفية في المباني السكنية، والذي دخل حيز التنفيذ اليوم، إلزامي على مقاول البناء وليس المالك.

جاء ذلك ضمن الأسئلة الشائعة التي طرحتها الشركة من خلال موقعها، ونشرتها عبر صفحتها على “تويتر”.

ولفتت إلى أن المقاول هو كل شخص طبيعي أو اعتباري مرخص له بممارسة أنشطة أعمال البناء، والملزم من قبل الجهة المختصة بالتأمين على العيوب الخفية.

وأوضحت أن الوثيقة إلزامية للمقاولين بالتأمين ضد العيوب الخفية التي قد تظهر في المباني والإنشاءات بعد استخدامها في مشروعات القطاع غير الحكومي بموجب قرار مجلس الوزراء رقم 509 بتاريخ 21 / 09 / 1439 هـ، ووفقاً لقرار محافظ البنك المركزي السعودي (441/187) بتاريخ 1441/08/05 هـ.

وتشمل الوثيقة، بحسب ما ذكرت ضمن أسئلتها، تعويض المؤمن له عن تكاليف الإصلاح والاستبدال، وتعزيز المباني الناتجة من العيوب الخفية التي تكتشف والتي تبلغ الشركة عنها، وذلك خلال فترة التغطية التأمينية إلا ما استثنى في هذه الوثيقة، لما قد يسبب أي من الأحداث التالية الأضرار المادية للمباني بالتهديد بوقوع انهيار وشيك للمباني يتطلب اتخاذ تدابير علاجية فورية لمنع الانهيار الفعلي، وذلك خلال فترة التغطية التأمينية.

وتسير خطة التأمين على النحو الآتي: المرحلة الأولى حتى نهاية شهر ذي الحجة عام 1441 هـ على المباني التالية: المباني العالية (الأبراج)، المستودعات، المستشفيات، الفنادق، مباني التجمعات (المساجد - المنشآت الرياضية)، المباني التعليمية، المجمعات التجارية، أبراج الاتصالات، المباني والمنشآت الصناعية، المباني

العلاقة في ممارسة مهامها واختصاصاتها وفقاً لأنظمتها. وعملت وزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان على تضمين حزمة البرامج الممكنة؛ بتقديم خدمات المكاتب الهندسية من خلال مركز خدمات المطورين "إتمام"، مع التأهيل الإلكتروني للمكاتب الهندسية والترخيص الفوري لها، بالإضافة إلى برنامجي "المقاول المعتمد" و"واعد"، وأخيراً، خدمات تصنيف المقاولين المطورة على منصة "بلدي".

المصدر: سبق

إليها وتوفير البيئة الصحية والإضاءة والتهوية الكافية، وترشيد الطاقة وتنفيذ أعمال العزل الحراري وحماية الأرواح والممتلكات من أخطار الزلازل وغيرها من المخاطر المرتبطة بالمباني. ويشارك الوزارة في تطبيق الكود الجهات ذات العلاقة وهي وزارة الداخلية (المديرية العامة للدفاع المدني)، ووزارة الطاقة، والهيئة السعودية للمواصفات والمقاييس والجودة وحددت اللائحة التنفيذية لنظام تطبيق كود البناء السعودي مهام الجهات ذات

Arab Insurance

Egypt

عمران: تفعيل التأمين الإجباري على المسافرين للخارج مطلع يوليو

وقد قامت الهيئة العامة للرقابة المالية بالتنسيق مع وزارة الداخلية – باعتبارها الجهة المنوط بها استخراج جوازات السفر للمواطنين المصريين – على قيام شركات التأمين المصرية المرخص لها من الهيئة بمزاولة نشاط تأمين السفر على توفير مظلة تأمينية، تُقدم المساعدة الفورية للمصريين المسافرين للخارج في حالة تعرض أي منهم لأي حادث عرضي أو مرض طارئ قد يتعرض له أثناء رحلة السفر خارج جمهورية مصر العربية.

وأصدر الدكتور محمد عمران رقم (698) لسنة 2021 بإنشاء مجمعة لتأمين السفر للخارج وتسمى "المجمعة المصرية لتأمين السفر للخارج" بهدف استكمال غطاء من الحماية والأمان لأبناء الوطن ضد الاخطار المختلفة التي قد يتعرضوا لها أثناء سفرهم لخارج البلاد.

وكان «أموال الغد» قد انفراد الخميس الماضي بنشر [لائحة النظام الأساسي للمجمعة المصرية لتأمين السفر للخارج](#)، وكذلك نشر [حصص شركات التأمين](#) الأعضاء بالمجمعة.

المصدر: أموال الغد

كشف الدكتور محمد عمران، رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية، عن تفعيل التأمين الإجباري على المسافرين للخارج مطلع يوليو المقبل، وذلك عبر المجمعة المصرية للتأمين على السفر للخارج والصادر قرار بتأسيسها مايو الماضي.

وأوضح عمران خلال مؤتمر صحفي اليوم، أن هذه المجمعة تهدف توفير حماية تأمينية على المصريين بالخارج ضد أخطار المرض والوفاة والسرقة والترحيل بقيمة تصل حتى 30 ألف يورو في المرة الواحدة بشرط ألا تتجاوز مدة السفر 90 يوماً متتالية، ويستفيد المواطن من هذه الوثيقة الإجبارية من خلال سداد 300 جنيه عند إصدار جواز السفر، والذي سيلصق عليه رقم خط ساخن لشركات التأمين لصرف التعويض للمصريين بالخارج.

وأضاف أن عدد المتعاملين مع الأنشطة الواقعة تحت إشراف الهيئة يبلغ حوالي 40 و50 مليون مواطن، متوقعاً مع تفعيل وثيقة التأمين على المسافرين، أن يصل العدد إلى أكثر من 60 مليون مصري بحد أدنى خلال السنوات المقبلة.

توقعات بنمو أقساط قطاع التأمين 16% بنفس معدلات العام الماضي

والعمل من المنزل لحماية العاملين بقطاع التأمين.

كما أنها سمحت بالتوسع في الإصدار الإلكتروني لبعض وثائق التأمين النمطية والسماح بتوزيع وثائق التأمين عبر فروع البريد المصري وعبر بنك ناصر الاجتماعي، كما أصدرت قرارات بفرض التأمين الإجباري في نشاط متناهي الصغر لتغطية مخاطر الوفاة والعجز الكلي المستديم.

وكشف أن الهيئة العامة للرقابة المالية تدرس تأسيس مجمعة جديدة للتأمين الإجباري في نشاط متناهي الصغر لتغطية مخاطر عدم السداد، وذلك بالتنسيق والتعاون مع اتحاد التمويل متناهي الصغر.

ولفت إلى أن حجم التمويل متناهي الصغر في مصر 20 مليار جنيه ومعدل سعر التأمين عليه 1.5 - 2%.

وأشار إلى أن مجلسي النواب والشيوخ قطعاً شوطاً كبيراً في مناقشة



توقع رضا عبد المعطي، نائب رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية، أن يحقق قطاع التأمين المصري نفس معدلات النمو الخاصة بالعام الماضي في الأقساط بنسبة 16%.

وأضاف عبد المعطي، خلال الجلسة الثانية من مؤتمر "بورتوليو إيجيبت 2021" اليوم الأحد، أنه من المتوقع بلوغ أقساط مجمعة التأمين على السفر مليار جنيه بعد تشغيلها مقابل 60 مليون جنيه حالياً.

وأوضح أن المجمعة، فرضت تأمينات السفر إجبارياً على كل حاملي جوازات السفر، لافتاً إلى أن المجمعة ستبدأ نشاطها في مطلع شهر يوليو الحالي.

وأكد أن هيئة للرقابة المالية اتخذت العديد من الإجراءات لمواجهة أثار كورونا علي قطاع التأمين منها منح فترات سداد لعملاء التأمين لسداد الأقساط، وتطبيق الإجراءات الاحترازية والتباعد الاجتماعي

خلال 4 سنوات بنسبة 26%.

وأوضح محمد عمران، خلال مؤتمر صحفي عقدته الرقابة المالية، أن استثمارات نشاط التأمين بمصر وصلت إلى 108 مليارات خلال 2020، مقارنة بـ 86 مليار جنيه في 2017.

وأضاف أن قيمة استثمارات صناديق التأمين الخاصة بلغت 83 مليار جنيه في 2020، مقارنة بـ 61 مليار جنيه في 2017، بزيادة قدرها 36%.

المصدر: أموال الغد ومباشر

قانون التأمين الموحد بهدف إقراره في القريب العاجل، موضحة أن القانون ترك الأمور المتغيرة في سلطة مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية لمنح المزيد من المرونة والإسراع في اتخاذ القرار.

108 مليارات جنيه حجم استثمارات نشاط التأمين بمصر خلال 2020

وفي سياق متصل، قال محمد عمران رئيس هيئة الرقابة المالية المصرية خلال المؤتمر الصحفي الذي عقد صباح يوم الثلاثاء الماضي بمقر الهيئة، إن صافي استثمارات نشاط التأمين ارتفع

Companies News

SAA 2020: Resilience and Positive Results

Algeria: The General Assembly of the National Insurance Company SAA-Spa, was held on June 20, 2021, under the chairmanship of the Minister of Finance.

The Assembly approved the company's social accounts for the financial year 2020 with the following aggregates:

- A turnover of 27 billion dinars,
- compensation of 13 billion dinars,
- investment income of 2 billion dinars,
- A net tax result of 2,6 billion dinars,
- A return on capital of 8,8 %,
- A combined ratio of 93,4 %,
- A Solvency Margin of 40 Billion Dinars, covering 9 times the minimum required in terms of technical

supplies.

These performances have been the work of the company's staff and management, in a difficult context, spawned especially by the Covid-19. pandemic.

They are also the result of active support from the Board of Directors and the social partner.

The company's portfolio diversification strategy and the developed approach to modernizing management and client service process have also fostered these results.

The SAA intends to continue, with determination, its transformation efforts to address current and future issues, and to live up to the trust shown by its many clients and partners, whom it would like to thank strongly.

Source: SAA page on Facebook

Saudi Re partners with RMS to enhance catastrophe modeling capabilities

Saudi Arabia: Saudi Re and RMS, the world's leading catastrophe risk solutions company, announce a new agreement with Saudi Re adopting RMS models and services for a more comprehensive view across the Asian market. The agreement will enable Saudi Re to enhance risk analysis across multiple geographies including India, China, and the Philippines. Saudi Re continues to grow its activities and client base in the Asian market, and is further enhancing its 'in-house' capability of assessing risks particularly in this expanding region.

"Our clients know and expect the best insights, service and quality from Saudi Re," said Fahad Al-Hesni, MD-CEO at Saudi Re. "The new agreement with RMS will help ensure the continued delivery of these standards, through applied use of leading science and

technology. Being the first to acquire RMS models in the Saudi and Gulf Cooperation Council (re)insurance market, we expect that our use of RMS models under this new agreement, will increase value, and ultimately profitability, to all our global clients when managing their risk."

RMS EVP Client Development Pat McCarthy said, "We are honored to be working with Saudi Re. With this deal, the reinsurance and insurance markets in the Middle East and Saudi Arabia are able to take full advantage of the latest science and technology to help navigate the evolving risk landscape. Our continued investment in our models and services aims to give Saudi Re full confidence that it will be in the best position to proactively support their own clients and goals."

Source: Saudi Re's website

Holmarcom Insurance Activities s'allie à IFC pour se développer au Maroc et en Afrique

Morocco: Holmarcom a conclu, mardi 29 juin, avec la Société financière internationale, membre du groupe de la Banque mondiale, un partenariat en vertu duquel cette institution acquiert une participation minoritaire dans «Holmarcom Insurance Activities», à hauteur de 450 millions de dirhams (50 millions de dollars).

A l'issue de cette opération, le groupe restera détenteur d'une participation largement majoritaire dans le capital de la holding, précise un communiqué.

Sous réserve d'obtenir les autorisations réglementaires, l'arrivée d'IFC dans le tour de table de «Holmarcom Insurance Activities» a pour objectif d'accompagner les fortes ambitions de croissance du groupe Holmarcom dans le secteur de l'assurance, aussi bien pour renforcer sa position au Maroc, que pour développer sa présence dans les marchés subsahariens majeurs.

«Nous sommes fiers de nous allier à une institution de développement du calibre d'IFC. Ce partenariat nous conforte dans les choix stratégiques de notre groupe et vient consolider notre stratégie de développement», a déclaré Mohamed Hassan Bensalah, président-directeur général du groupe Holmarcom.

Après la restructuration de son pôle Finance, le lancement d'Atlanta Côte d'Ivoire, la fusion de ses



deux compagnies historiques marocaines, Atlanta et Sanad, et la prise de participation majoritaire dans une compagnie kenyane, le groupe vient confirmer, avec cette nouvelle opération stratégique, ses ambitions de développement dans le secteur des assurances via son entité, «Holmarcom Insurance Activities».

«Le partenariat entre IFC et Holmarcom contribuera à soutenir la croissance, à renforcer la résilience des entreprises au Maroc et en Afrique subsaharienne et à améliorer l'inclusion financière, en permettant à des milliers de personnes d'améliorer leur qualité de vie», a déclaré Manuel Reyes-Retana, directeur du Groupe des institutions financières d'IFC pour le Moyen-Orient et l'Afrique.

Source: Medias24

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