

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 الإتحاد 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

Dear readers,

GAIF Newsletter will not be circulated to GAIF Newsletter will not be circulated to you next week, we will get back to you on you next week, we will get back to you on 12-08-2024

قرائنا الأعزاء،

نود احاطتكم علما بأن النشرة الإلكترونية ستُحجب الأسبوع القادم على أن نعود لكم يوم الأثنين الموافق 2024-08-12

ICIEC | 30 YEARS IMPACT | Driving Social and Economic Development

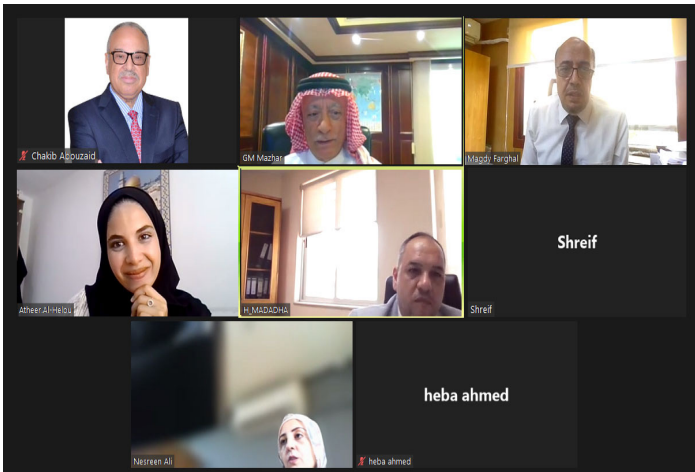
Partnership for Development

Trade, Project Finance and Credit Enhancement Insurance Solutions

ISDB | مجموعة البنك الإسلامي للتنمية | Islamic Development Bank Group

https://iciec.isdb.org

General Secretariat Activities



- إعطاء إهتمام خاص للدراسات المتعلقة بالتأمينات الإلزامية كالتأمين الإلزامي عن المسؤولية المدنية الناشئة عن حوادث المركبات وتأمين العمال في مواجهة حوادث العمل والتأمين الصحي الإلزامي والتأمين من المسؤولية المهنية وغير ذلك من التأمينات الإلزامية.

- إبداء المشورة القانونية لأسواق التأمين العربية ، عند إعداد مشاريع القوانين ذات العلاقة بأعمال التأمين وإعادة التأمين حينما يطلب منها ذلك.

اجتماع الهيئة الإدارية للرابطة العربية لقوانين التأمين

عُقد صباح يوم الاربعاء الموافق 2024-07-24 اجتماع الهيئة الإدارية للرابطة العربية لقوانين التأمين.

هذا وقد تم خلال الاجتماع مناقشة عدد من المواضيع الهامة المدرجة على جدول أعمال الاجتماع، ومنها:

- خطة عمل الرابطة خلال الفترة القادمة
- توسيع قاعدة العضوية بالرابطة
- قاعدة بيانات لقوانين التأمين بالأسواق العربية
- ومن الجدير بالذكر، أن الرابطة العربية لقوانين التأمين تتضمن في عضوية 43 عضواً من 14 سوقاً عربياً.

ومن ضمن أهداف الرابطة:

- إجراء الدراسات وإعداد الأبحاث المتعلقة بالجوانب القانونية لأعمال التأمين وإعادة التأمين في المنطقة العربية ومقارنتها بما هو معمول به في الدول الأخرى.

- متابعة تطور تشريعات قوانين التأمين بالأسواق العربية

World Insurance

CrowdStrike Microsoft outage – what’s the impact on reinsurance?

Two major reinsurance brokers offer their expert insights on the recent CrowdStrike global IT outage, resulting in widespread crashes of Microsoft Windows systems worldwide.

On July 18, cybersecurity company CrowdStrike released a software update for its Falcon Sensor product, designed to detect malicious threats at a computer system’s endpoints. The update resulted in computers worldwide experiencing “blue screen of death” (BSOD) errors.

So far, the update has only affected Microsoft users, with no reports of other operating systems being impacted. The system failure caused by the CrowdStrike update affected a broad cross-section of industries, including airlines, banks, retailers, hospitality, and more.

Guy Carpenter highlights this event as a single point of failure in a complex, global IT supply chain. Cyber insurers should evaluate policyholder supply chain dependencies, assess the potential for aggregation across commonly used technologies, and recalibrate risk tolerances accordingly.

System failure losses will fall under traditional proportional and aggregate structures, which respond to all causes of loss. In recent renewal cycles, buying behavior has shifted towards targeted catastrophe covers, many of which respond to specifically defined catastrophic scenarios. Event-based products and the definitions behind them are unique to the cedent’s view of risk and how coverage was negotiated.

Recoveries from event-based products will differ based on how each underlying wording differentiates coverage between malicious and non-malicious cyber incidents. As this incident progresses, Guy Carpenter will clarify its impacts on assumptions around tail risk and the overall \$15.5 billion global cyber industry moving forward.

Given the magnitude and scope of this outage, consequences may affect product lines beyond cyber risk, most prominently directors and officers (D&O) and property/casualty (P&C).

The implications on D&O towers for companies involved in or impacted by the incident may include a potential 10% intraday stock drop for a publicly traded company, which may incentivize class action lawsuits. Subsequent share price movements and any ultimate recovery may also impact the likelihood of litigation.

Historically, securities class actions arising from technology incidents have fared poorly. Companies involved in or impacted by the event may face increased exposure if they struggle to restore operations, potentially facing shareholder derivative suits alleging breach of fiduciary duty by the board.

With the continued integration of IT and operational technology, insurers must also consider the physical consequences that may arise from technology failures. Potential exposure for P&C policies will depend on how insurers address cyber as a peril and whether the policy includes a “silent cyber” exclusion. Policies that remain silent on cyber risk may be exposed to ensuing bodily injury or property damage as a result of cyber-related system failure.

Guy Carpenter stresses the importance of understanding the broader implications of such incidents on the insurance market, underscoring the need for comprehensive risk assessment and strategic planning in light of evolving cyber threats.

Acrisure Re weighs in on ClowdStrike outage

Acrisure Re notes that the extent of the problem has been exacerbated by CrowdStrike’s popularity among large companies globally. With manual reboots likely required for individual endpoints, IT teams could take days to resolve the issue completely.

Cybersecurity professionals have long been concerned about systemic issues and widespread events. While many believed the most likely cause would be malicious incidents, such as the WannaCry and NotPetya attacks in 2017, this event demonstrates that non-malicious incidents can have similarly wide-ranging impacts.

Acrisure Re points out that Australasia may have been the hardest hit location due to the timing of the update release, as many Western hemisphere users of CrowdStrike were not trading during the attempted update.

The widespread use of CrowdStrike among large global companies underscores the importance of having a broad panel of high-quality cybersecurity vendors to reduce single points of failure.

Insurers are expected to see a wave of notifications

in the coming days, with losses likely under business interruption (BI) and dependent business interruption (DBI) clauses. Most cyber policies include triggers for both malicious and non-malicious events, and BI and DBI coverage typically extends to incidents at IT vendors. Some cyber policies also provide DBI coverage for non-IT vendors.

Acrisure Re highlights that insurers will have engaged their panel vendors to work with impacted companies to reduce insured downtime and extra expenses. Insurers may also expect bricking losses if the manual reboot required for individual endpoints is not universally successful, or if the resulting downtime incurs larger BI losses than simply replacing a device.

Acrisure Re notes that over 20,000 companies use CrowdStrike Falcon with Microsoft, and many Managed Security Service Providers (MSSPs) license CrowdStrike for their clients, bringing single points of failure and systemic exposures among SMEs into greater focus. The number of companies relying on a business using CrowdStrike Falcon with Microsoft is estimated to be in the millions.

Insurers will need to develop a plan to manage and address these exposures without withdrawing coverage that is crucial to buyers. In the short term, insurers should maintain their stance until the full picture becomes clear, according to Acrisure Re.

Source: Insurance Business mag.



(Re)Insurers Could Withstand Preliminary Loss Estimates from CrowdStrike Chaos

The recent cybersecurity software incident at CrowdStrike is unlikely to have a material impact on global (re) insurer financial results, Fitch Ratings says. Preliminary market estimates of global insured losses that range in the mid- to high single digit billion USD would not translate into a material impact for (re)insurers, but they are subject to ongoing claims and litigation.

The insurance lines most affected will be business interruption, contingent business interruption and cyber. Several smaller lines such as travel insurance, event cancellation, and technology errors and omissions will also be affected. Policy terms and conditions vary considerably across regions, sectors and lines of business. We will update our analysis for the sector and rated (re)insurers as more information emerges.

Several mechanisms will limit insured losses, including lack of insurance coverage, high deductibles, sublimits and time element periods for business interruption claims. Most business interruption claims from cyber events have time element periods that range from eight to 12 hours. We expect claims will be mostly within the retentions of primary insurers.

Industries such as hospitals and airlines will be more affected, as they require 24/7 availability and often lack robust redundancies. APAC and EMEA regions had

more of their work day affected by the outage, unlike the Americas, which had a solution to the outage, although it requires physical access to machines and in some instances access to a recovery key.

Microsoft estimated that the update affected 8.5 million devices, or less than 1% of all Windows machines. However, this incident highlights a growing risk of single points of failure (SPoF). SPoF are critical bottlenecks in the delivery of systems that, if impacted, will have an outsized effect on the system. SPoF risk has been modeled for cloud outages and popular software such as operating systems. However, it has not been well modeled or understood for industry-specific software such as CrowdStrike or more recently ChangeHealth.

SPoF are likely to increase as companies seek consolidation to take advantage of scale and expertise, resulting in fewer vendors with higher market shares.

Utilizing multiple, redundant vendors can help offset SPoF risks, but can also add increased complexity and costs that often are not feasible.

SPoF risks highlight the challenges in modeling cyber risk as the frequency of events are low but the potential severity can be significant based on the duration of outages, compounding events, and uncertainty of remediation costs and liability exposure. Wider development of the cyber risk transfer market and securitization requires further maturation of the product, including greater standardization of coverage

terms and policy language, price discovery and risk modeling applications.

Cyber risk remains difficult for insurers to assess due to the dynamic root causes of claims. Challenges include a lack of effective, widely accepted modeling tools and a limited data set of historical claims, where past events are not necessarily indicative of future risks. Early ILS deals within the spectrum of cyber-risk transfer will comprise cyber risks that are easier to model and quantify and will be of modest size.

Source: Fitch

Nat cat gap expands 5.2% to \$385bn, but protection more available: Swiss Re

The global natural catastrophe protection gap widened again in 2023, rising 5.2% to US \$385 billion in premium equivalent terms, but at the same time Swiss Re reports that there are signs of more protection being available, which over time should see more losses covered by insurance and reinsurance.

Swiss Re’s Institute sigma research team said that the firm’s measure for the global natural catastrophe insurance protection gap widened due to economic growth and inflation last year.

Positively though, “Global protection available increased by 10.1% yoy in 2023, greater than the 6.3% yoy rise in protection needed, resulting in improved resilience, an encouraging underlying trend in risk protection,” the reinsurance company explained.

Adding that, “These growth rates indicate that although there are more, or more expensive, assets to protect, an increasing share of them are covered by insurance.

“This is a positive trend for global resilience if it continues in the long term.”

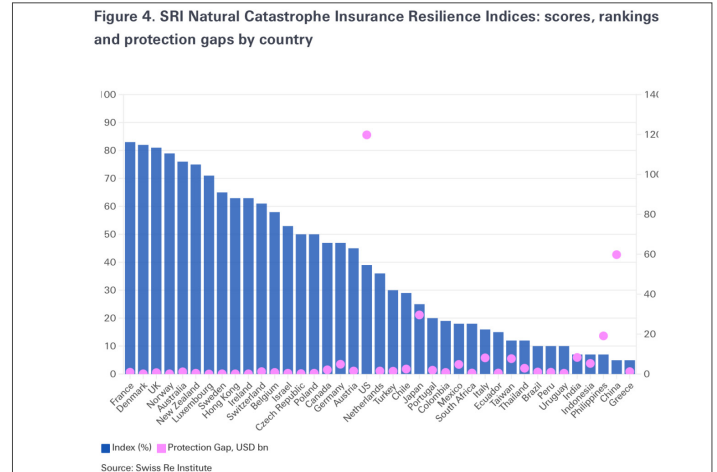
According to Swiss Re’s analysis, global insurance resilience was stable at 58% in 2023, helped by gains in mortality resilience due to higher life insurance take-up, and in emerging markets’ health resilience as well.

Overall though, the global protection gap across insurance perils reached a new high of US \$1.83 trillion in premium equivalent terms in 2023, up by 3.1% in nominal terms from a restated US \$1.77 trillion for 2022.

The global protection gap has expanded by 3.6% annually in nominal terms since 2013, Swiss Re said, which roughly matches nominal GDP growth trends.

Natural catastrophe resilience, a measure of how much in economic losses was covered by insurance and reinsurance, rose to 25.7% in 2023.

But Swiss Re noted that a key driver of this was the fact 2023 saw a high proportion of severe convective storm losses, especially in the US, which is a peril and region



that is relatively more insured than others.

“The past 10 years have seen improvement in global natural catastrophe insurance resilience. However, the key driver has been a strong rise in advanced markets resilience, which increased to above 38% in 2023 from around 35% in 2013. In emerging markets, resilience is typically still extremely low, and regions are almost entirely unprotected from natural catastrophe risk,” Swiss Re’s sigma team explained.

There is a significant dispersion in how resilient and protected by insurance countries are from natural catastrophe events, with some countries such as France, Denmark and the UK indexing above 80% resilient, but the United States down at 39%, and other countries as low as 5%.

Demonstrating the continued opportunity to deliver more catastrophe risk capital to support the needs of country’s with high protection gaps, the United States had a significant US \$119.8 billion nat cat protection gap in 2023, while China had US \$59.8 billion of the

global total, Japan US \$29.6 billion and the Philippines US \$19.1 billion.

Swiss Re noted that global crop resilience is an area of opportunity for the insurance and reinsurance market, with a need to strengthen it further and re/insurance able to play a role.

In addition, the research suggests a growing role for innovative risk transfer arrangements such as those using parametric triggers to help in driving global crop protection higher.

While at the same time, more crop reinsurance coverage is also needed to support expansion of programs and to cover more critical global crop production.

On a more cautionary note, Swiss Re also highlighted that rising natural catastrophe and weather insurance

losses are driving prices higher, which can have the effect of widening the protection gap further still.

“So far there has been little evidence that a lack of affordability of property catastrophe insurance is jeopardising resilience gains, but it is yet to be seen if this remains so in the future,” the reinsurer said.

Which speaks to the need for more efficient catastrophe risk capital to help in provision of the reinsurance needed to support primary insurers as they adapt to the nat cat reality we see today.

So, while there may be signs that more protection is available today and that is positive for the future, it appears more capital and capacity, as well as use of innovative risk transfer structures, may be required to meaningfully narrow these gaps.

Source: Artemis

Arab Insurance

Algeria

سوق التأمينات يحقق نموا بـ4 بالمائة في الثلاثي الأول من 2024

الأرقام (265 بالمائة)، فقد سجل رقم أعمال بلغ 104,3 مليون دج، منها 64,4 مليون دج من فرع التكافل العام و39,8 مليون دج من فرع التكافل العائلي.

وفي مجال إعادة التأمين، سجلت الشركة المركزية لإعادة التأمين ما قيمته 3,3 مليار دج من الأعمال الدولية، بزيادة قدرها 140 بالمائة مقارنة بالفترة نفسها من عام 2023.

من جهة أخرى، أوضحت الحصيلة الحوادث التي تم الإبلاغ عنها لدى جميع شركات التأمين الناشطة ارتفعت بنسبة 14.3 بالمائة من حيث القيمة و12.3 بالمائة من حيث العدد في الثلاثي الأول من 2024، ليصل إجمالي عدد الملفات المودعة إلى 428887 ملف بقيمة 20,8 مليار دج.

بينما تقدر قيمة المستحقات العالقة عن هذه الملفات بـ 108,1 مليار دج (+ 7.4 بالمائة)، حيث تم تسجيل 1659891 ملف ينتظر التسوية، وفقا لأرقام المجلس الوطني للتأمينات.

كما أشارت المذكرة الظرفية الصادرة عن المجلس الوطني للتأمينات إلى أن الشركات العمومية تهيمن على سوق التأمين على الأضرار بنسبة 75.5 بالمائة من إجمالي الإيرادات البالغة 29,9 مليار دج، في حين أن الشركات الخاصة، التي يبلغ رقم أعمالها 9,3 مليار دج جزائري، تمثل 23.4 بالمائة من السوق.

في مقابل ذلك، تستحوذ شركات التأمين على الحياة والتأمين الصحي المملوكة للقطاع الخاص على 32.8 بالمائة من إجمالي رقم الأعمال في هذا القطاع، بـ 1,7 مليار دج في الثلاثي الأول من عام 2024، معظمها من التأمين الصحي (83.8 بالمائة)، وفقا لأرقام المجلس الوطني للتأمينات.

المصدر: وكالة الأنباء الجزائرية

حقق السوق الوطني للتأمينات رقم أعمال بقيمة 48,4 مليار دج، في مختلف النشاطات، خلال الثلاثي الأول من سنة 2024، أي بنمو قدره 4 بالمائة مقارنة بنفس الثلاثي من السنة الماضية، حسبما أفاد به المجلس الوطني للتأمينات في آخر مذكرة أصدرها.

وفي قطاع التأمينات التقليدية، حقق فرع التأمين على الأضرار رقم أعمال بقيمة 39,6 مليار دج بنهاية مارس 2024 (+ 0,7 بالمائة على أساس سنوي)، فيما سجل فرع التأمين على الأشخاص رقم أعمال يقارب 5,2 مليار دج (- 7.2 بالمائة)، حسب المذكرة نفسها.

وفي هذا الإطار، أظهرت الحصيلة أن شعبة التأمين على السيارات، التي تمثل 54 بالمائة من إجمالي إنتاج التأمين على الأضرار، سجلت رقم أعمال يقارب 21,4 مليار دج بنهاية مارس 2024، بزيادة قدرها 8.2 بالمائة مقارنة بنفس الفترة من عام 2023.

ويفسر المجلس نمو هذه الشعبة بالزخم الذي تعرفه محفظة الأعمال بها، بفضل منح رخص استيراد السيارات في 2023 لفائدة العديد من الوكلاء حيث شرع بعضهم فعليا في البيع.

وأحرزت شعبة التأمينات الفلاحية في الثلاثي الأول من 2024 أرباحا قدرها 8,97 مليون دج، أي نسبة نمو تناهز 21.5 بالمائة مقارنة بالفترة نفسها من عام 2023، ليصل رقم أعمالها إلى ما يقارب 553,5 مليون دج.

ووفقا للمصدر ذاته، يعود هذا النمو بشكل رئيسي إلى التأمين على إنتاج المحاصيل الذي ارتفع بنسبة 126 بالمائة وهو يمثل 27.7 بالمائة من مبيعات الفرع.

أما بخصوص التأمين التكافلي، وهو القطاع الذي حقق نموا ثلاثي

Arab Insurance

Egypt

هيئة الرقابة المالية تقرر استمرار العمل باللوائح القائمة لتنظيم أنشطة التأمين مؤقتاً

من تاريخ العمل بالقانون الجديد.

وتضمنت مواد القانون بعض الضوابط الجديدة ومنها السماح بتدشين شركات متخصصة في التأمين الطبي بحد أدنى لرأس المال 60 مليون جنيه، وأخرى متخصصة في التأمين متناهي الصغر بحد أدنى لرأس المال 30 مليون جنيه.

كما تقرر رفع الحد الأدنى من 60 مليون جنيه لرأس مال كل شركة إلى 250 مليون جنيه؛ مع إمكانية زيادته لشركة تأمينات الممتلكات والمسئوليات إلى 400 مليون جنيه في حالة ممارسة أنشطة تأمينات البترول والطاقة والطيران، كما حدد القانون مليار جنيه نقدًا أو ما يعادلها بالعملة الأجنبية الحرة التي يقبلها البنك المركزي المصري كحد أدنى لرأس مال شركة إعادة التأمين.

كما شملت مواد القانون بعض التأمينات الإجبارية المقترحة ومنها التأمين على الأصول الحكومية، والتأمين ضد الطلاق، والتأمين ضد المخاطر الإلكترونية والسيبرانية، وكذلك بعض وثائق المسئوليات المهنية.

المصدر: أموال الغد

أصدر الدكتور محمد فريد، رئيس مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية، قراراً رقم 147 لسنة 2024 بشأن استمرار العمل باللوائح والقرارات المنظمة لأنشطة التأمين القائمة بما لا يتعارض مع أحكام قانون التأمين الموحد الصادر بالقانون رقم 155 لسنة 2024.

وأوضح القرار المنشور في جريدة الوقائع المصرية - والذي حصل «أموال الغد» على نسخة منها - أنه سيستمر العمل بهذه اللوائح والقرارات لحين صدور القواعد والقرارات التنفيذية وفقاً لأحكام القانون الجديد.

وكان قد أصدر الرئيس عبدالفتاح السيسي، رئيس الجمهورية، قراراً رقم 155 لسنة 2024 بشأن إصدار قانون التأمين الموحد والتي تسرى أحكامه على أنشطة التأمين وإعادة التأمين وما يرتبط بهما من خدمات تأمينية ومهن وأنشطة.

ومنح القانون شركات التأمين العاملة بالسوق المصرية مهلة عاماً لتوفيق أوضاعها وفقاً لأحكامه، ويحق لمجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية مد هذه المهلة لفترات أخرى بحد أقصى 3 سنوات

Arab Insurance

Jordan

مجلس الوزراء يُقر نظام التأمين الإلزامي للمركبات



كما أقر المجلس نظام صندوق ضمان المؤمن لهم والمستفيدين من عقود التأمين لسنة 2024م؛ لغايات تحديد أحكام وإجراءات تعويض المؤمن لهم والمستفيدين من عقود التأمين في حال صدور قرار بتصفية شركة التأمين، أو عدم كفاية موجوداتها من صندوق المؤمن لهم والمستفيدين من عقود التأمين، ولتحديد الموارد المالية للصندوق وأوجه الصرف منه.

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

المصدر: المملكة

أقر مجلس الوزراء في جلسته التي عقدها الأحد، برئاسة رئيس الوزراء بشر الخصاونة، نظام التأمين الإلزامي للمركبات لسنة 2024، لغايات تغطية جميع الأضرار الناجمة عن حوادث المركبات، بما في ذلك الأضرار التي تصيب سائق المركبة المتسببة بالحوادث ومالكها، ولوضع حدود لمسؤولية شركة التأمين في التعويض عن هذه الأضرار.

كما يسهم النظام في حسم أي خلاف بين شركات التأمين والمستفيدين من عقد التأمين الإلزامي، وذلك بتحديد الحالات التي يغطيها عقد التأمين، والحالات المستثناة من التغطية التأمينية، والحالات التي يجوز لشركة التأمين الرجوع فيها إلى المؤمن له أو سائق المركبة المتسببة بالحوادث.

ويهدف النظام كذلك إلى حماية حقوق الأفراد في التعويض عن الأضرار الجسدية أو المادية التي تتسبب بها مركبة غير أردنية أثناء تواجدها داخل المملكة ولو انتهى عقد تأمينها؛ باعتبارها مؤمنة حكماً لدى شركة التأمين ذاتها.

وأقر مجلس الوزراء أيضاً نظام المكتب الموحد للتأمين الإلزامي للمركبات لسنة 2024م؛ وذلك لغايات تحديد الأحكام والإجراءات الخاصة بأعمال المكتب الموحد وإدارته تحت رقابة البنك المركزي الأردني وإشرافه عليه، ولتحديد مهام المكتب الموحد والتزاماته وموارده المالية وغير ذلك من شؤونه الإدارية والمالية.

“الهيئة الكويتية” تصدر قراراً بشأن استثناء الشركات الخاضعة لـ “وحدة التأمين”

مرفق رقم (1)

المادة بعد التعديل	المادة قبل التعديل	نوع التعديل	المادة	الكتاب	م
وحدة تنظيم التأمين.	-	إضافة المادة	وحدة تنظيم التأمين	الأول	1.
ينطبق هذا الكتاب على الشركات المدرجة في البورصة والشركات المساهمة المرخص لها سواء كانت مدرجة أو غير مدرجة باستثناء ما يلي، 1- الوحدات الخاضعة لرقابة البنك المركزي. 2- الشركات المدرجة الخاضعة لرقابة وحدة تنظيم التأمين. 3- الشركات غير الكويتية المدرجة في البورصة وقت صدور هذا الكتاب.	ينطبق هذا الكتاب على الشركات المدرجة في البورصة والشركات المساهمة المرخص لها سواء كانت مدرجة أو غير مدرجة باستثناء ما يلي، الوحدات الخاضعة لرقابة البنك المركزي، والشركات غير الكويتية المدرجة في البورصة وقت صدور هذا الكتاب.	تعديل المادة	3-1	الخامس عشر	2.

أصدرت هيئة أسواق المال الكويتية، اليوم الأحد، القرار رقم 90 لسنة 2024 بشأن استثناء الشركات المدرجة الخاضعة لرقابة وحدة تنظيم التأمين من أحكام الكتاب الخامس عشر (حوكمة الشركات) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم 7 لسنة 2010.

وسيكون الاستثناء من خلال إضافة بعض التعديلات على أحكام الكتاب الأول (التعريفات) وأحكام الكتاب الخامس عشر (حوكمة الشركات) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية، وتعديلاتهما على أن يعمل بهذا القرار اعتباراً من 1 يناير/كانون الثاني 2025.

ويأتي هذا التعديل تفعيلاً لما ورد في مذكرة التفاهم بين الهيئة والوحدة إزاء ما قرره المشرع من دور وحدة تنظيم التأمين في مجالات التنظيم والرقابة على الشركات العاملة في نشاط التأمين، وما قد ينتج عنه من تداخل بعض الاختصاصات في مجالات العمل المشتركة بين الهيئة والوحدة.

المصدر: مباشر

Code des assurances : le délai de déclaration bientôt porté à 60 jours

La Chambre des représentants a adopté, lundi 22 juillet, à l'unanimité, lors d'une séance plénière, une proposition de loi modifiant la loi n° 17.99 portant Code des assurances.

A cette occasion, Naima El Fathaoui, membre du groupement justice et développement à l'origine de la proposition de loi, a souligné que les événements catastrophiques causent de graves blessures et des maladies physiques et psychologiques nécessitant une hospitalisation de longue durée, laissant les victimes dans un état d'incapacité, ce qui les empêche de respecter le délai de 20 jours fixé pour aviser l'assureur.

Pour remédier à cette situation et donner à l'assuré la possibilité d'aviser l'assureur, il était nécessaire de porter ce délai à 60 jours afin de permettre aux

assurés d'entreprendre les démarches nécessaires pour obtenir l'indemnisation prévue par la loi, a-t-elle ajouté, précisant que le système de couverture contre les conséquences des événements catastrophiques vise à indemniser les victimes des dommages directs survenus au Maroc ayant pour origine déterminante l'action d'intensité anormale d'un agent naturel ou l'action violente de l'homme.

Aux termes de ce texte, le délai pour aviser l'assureur a été porté à 60 jours au lieu de 20 en prévoyant un article portant modification des dispositions de l'article 64-5 de la loi n° 17.99 portant code des assurances.

Cet article stipule que « l'assuré est tenu d'aviser l'assureur de la survenance de tout événement de nature à entraîner la garantie de ce dernier dès qu'il

en a eu connaissance et au plus tard dans les 60 jours de ladite survenance. Ce délai ne peut être réduit par

une convention contraire et peut être prolongé par l'Administration sur proposition de l'Autorité » (MAP).

Source: Eco Actu

La Caisse Marocaine des Retraites se dote d'un nouveau portail électronique

La Caisse Marocaine des Retraites a lancé la nouvelle version de son portail électronique www.cmr.gov.ma, qui propose des services numériques innovants à travers des espaces dédiés à ses usagers (affiliés, retraités et ayants droit) ainsi qu'à ses partenaires, en plus d'un espace dédié au grand public qui présente les données institutionnelles et les actualités de la Caisse.

Cette nouvelle plateforme vise à améliorer l'expérience usager en facilitant le processus d'inscription sur le portail et en développant des parcours intégrés et numérisés.

« La nouvelle version se veut un portail de services inclusif qui respecte les bonnes pratiques en matière de conception de sites Web et les normes d'accessibilité, notamment pour les malvoyants, en offrant aux utilisateurs un accès multicanal pour consulter leurs données, dans le respect total des conditions de sécurité et de confidentialité », explique-t-on dans le communiqué publié à l'occasion. Le nouveau portail est conçu pour constituer un référentiel fiable et sécurisé qui fournit des données et des services électroniques avec un contenu interactif et dynamique.

Parmi les nouveaux services apportés par cette version, on peut citer la possibilité pour les bénéficiaires et les partenaires de :

- Télécharger les documents et les attestations ;
- Déposer les dossiers et demandes liés aux services

fournis par la Caisse

- Suivre le processus de traitement des dossiers et demandes déposés ;
- Consulter en temps réel des informations concernant leur situation ;
- Utiliser le service de paiement électronique.

« Le parcours lié au régime de retraite complémentaire « Attakmilli » a également été digitalisé de bout en bout, depuis le processus d'adhésion jusqu'à la liquidation des droits constitués, en passant par la simulation des droits, les versements exceptionnels, la consultation du relevé personnel et la modification des éléments du contrat d'adhésion », annonce la même source.

Par ailleurs, il a été procédé à l'enrichissement des services proposés par la plateforme « e-retraite » afin de permettre aux RH relevant des organismes employeurs de suivre le processus de traitement des dossiers de leurs fonctionnaires et bénéficier d'un service qui facilite la déclaration automatique des cotisations.

Les services de cette plateforme ont également été élargis pour inclure de nouveaux partenaires tels que les mutuelles et les fondations des œuvres sociales.

Il convient de noter que le lancement de ce nouveau portail électronique s'inscrit dans le cadre de la mise en œuvre de la stratégie de transformation numérique de la CMR axée principalement sur la simplification des procédures et l'offre de services numériques innovants.

Source: Eco Actu

Arab Insurance

Oman

بدء تطبيق النموذج الجديد لوثيقة التأمين على حياة المقترضين

وقد أصدر الرئيس التنفيذي لهيئة الخدمات المالية في وقت سابق قرارا بإصدار النموذج الجديد الموحد لوثيقة التأمين على حياة المقترضين لتكون أساسا قانونيا لتنظيم العلاقة التعاقدية بين المقترض والمصرف وشركة التأمين، حيث تعني الوثيقة بتوفير إطار موحد لشروط وبنود عقود التغطية التأمينية التي توفرها شركات التأمين للمقترضين من المؤسسات المالية في حالة الوفاة أو العجز الكلي للمستديم من خلال تحمل شركة التأمين الرصيد المتبقي

أكدت هيئة الخدمات المالية سريان تطبيق بنود وأحكام النموذج الجديد الموحد لوثيقة التأمين على حياة المقترضين، داعية جميع أطراف العلاقة التأمينية من شركات التأمين والمصارف والمقترضين إلى الالتزام بما تضمنته بنود الوثيقة حسب القرار رقم خ/4/2024، حيث يعد تاريخ الأول من يونيو 2024م موعد السريان الفعلي لتطبيق بنود الوثيقة.

ما يتواءم مع الممارسات الدولية.

الجدير بالذكر أن توحيد شروط وبنود وثائق التأمين الموحدة على حياة المقترضين، سواء كانت جماعية أم فردية، سيسهم في رفع مستوى الوعي والشفافية بين الأطراف المعنية، ويعزز المنافسة بين شركات التأمين. كما أنه يسهل على المقترضين الانتقال بين الخيارات المتاحة، مما يوفر لهم تنوعاً أكبر في موضوع شراء التغطية التأمينية. زيادة على ذلك، تتيح الوثيقة بنموذجها الجديد إضافة عدد من المزايا الاختيارية بناءً على اتفاق الأطراف المتعاقدة، مما يضيف مرونة أكبر في تلبية احتياجات المقترضين. علماً أن العميل غير ملزم بشراء وثيقة التأمين المقدمة من المصرف المانح للقرض، حيث بإمكانه التوجه مباشرة لشركات التأمين ووكلائها.

المصدر: أثير

القرض، وتبرز أهمية الوثيقة بما تحتويه من بنود تضمن الحماية لحقوق حملة وثائق التأمين على حياة المقترضين عبر تحديد المنافع الأساس للتغطية التأمينية والمنافع الاختيارية، الأمر الذي يعزز شبكة الأمان الاجتماعي للمواطنين والمقيمين في سلطنة عمان من خلال تسهيل عملية الحصول على التمويل المناسب من جانب وتوفير الحماية للمقترض، وورثته من جانب آخر. وتؤكد الوثيقة بأنه لا يجوز لشركة التأمين رفض المطالبة بحجة عدم الإفصاح عن أي أمراض بعد مضي 4 سنوات من تاريخ بدء سريان الوثيقة باستثناء حالات التزوير المتعمدة، كما توضح الوثيقة اشتراطات التعويض في حالة الوفاة أو العجز الكلي المستديم الذي يبلغ 75% فأكثر حسب تقرير اللجنة الطبية المختصة، إلى جانب تحديد الاستثناءات وفق

الهيئة تستمر في اعتماد منصات إلكترونية إضافية لتقديم خدمات تأمينية إلكترونية متكاملة

تشمل بيع الوثائق التأمينية وتسويق المنتجات وتحصيل الأقساط وإدارة المطالبات وتقديم الشكاوى ومتابعتها عبر منصة رقمية إلكترونية سواء كانت مواقع الإلكترونية أو تطبيقات الهاتف الذكي.

وتهدف الهيئة من إصدار مثل هذه اللوائح التي تواكب التوجه العالمي نحو الرقمنة وصيغها بصفة الإلزامية للشركات؛ لتسريع التحول الرقمي وتطوير قطاع الأعمال والذي يساهم في خلق بيئة إيجابية تزيد من ثقة الجمهور وجودة الخدمات التأمينية لتعزيز منظومة الحماية من المخاطر التي تواجه الأفراد والمؤسسات.

الجدير بالذكر أن تأسيس منصات إلكترونية للشركات يخدم جميع أطراف العلاقة التأمينية، فيساهم في توسيع انتشار الخدمات التأمينية وتسويق المنتجات بشكل أوسع وذلك كون المنصات تعمل على مدار الساعة فتمكن جمهور التأمين من الاطلاع على كافة المعلومات والبيانات المتعلقة ببنود الوثائق بالشكل المناسب، والوقوف على المنافع والاستثناءات، وآلية احتساب الأقساط وغيرها من المعلومات الرئيسية، وتوفير كافة المعلومات والمستندات عند بيع الوثائق، إلى جانب تسهيل عمليات تقديم طلبات التعويض وإدارتها بكفاءة وجودة عالية.

المصدر: هيئة الخدمات المالية

اعتمدت هيئة الخدمات المالية منصات إلكترونية لـ 5 شركات تأمين من أصل 17 شركة إلى جانب عدد من المنصات الإلكترونية التابعة لسماسة التأمين منذ صدور لائحة تنظيم عمليات التأمين الإلكترونية كان آخرها منصتين إلكترونين لتوفير خدمات تأمينية متكاملة وذلك لكل من شركة تكافل عمان وشركة ليفا للتأمين حيث منحت الهيئة الموافقة للشركتين لتقديم خدماتها إلكترونياً عبر المنصات المعتمدة، وذلك بعد التأكد من استيفائهما لجميع الاشتراطات الواردة في لائحة تنظيم عمليات التأمين الإلكترونية التي اعتمدت في الربع الأخير من عام 2023 بالقرار رقم (80/2023) والتي تمثل الإطار التنظيمي والتشريعي لتقديم خدمات التأمين الرقمي في سلطنة عمان، حيث جاءت اللائحة لتلزم كل شركة من شركات التأمين تأسيس منصة إلكترونية خاصة بها تعني بتقديم خدمات تأمينية رقمية متكاملة، وتجزير لمكاتب سماسة التأمين بإنشاء منصة إلكترونية لتقديم الخدمات المرخص لها، كما أن اللائحة تحظر تقديم أي عمليات تأمين إلكترونية في سلطنة عمان إلا بعد الحصول على موافقة من الهيئة.

اللائحة جاءت لتضع إطار تشريعي وتنظيمي يحفز ويلزم شركات التأمين نحو إنشاء منصات إلكترونية لتوفير الخدمات التأمينية

Arab Insurance

Lebanon

كيف نجا قطاع التأمين في لبنان من عدوى أزمة المصارف؟

2023.

وهذه الخطوة لم تكن مجرد قرار تجاري، بل كانت بمثابة رمز لتداعيات الأزمة الاقتصادية العميقة التي تعصف بالدولة اللبنانية، ليضاف إليها في 2024 الآثار السلبية الناتجة عن الأعمال القتالية التي تشهدها البلاد على الحدود الجنوبية مع الجيش الإسرائيلي، وإمكان توسع هذه الأحداث لتشمل مختلف الأراضي اللبنانية، وهو ما وضع قطاع التأمين في لبنان تحت ضغوط متزايدة، مع تحوّل أولوية اللبنانيين إلى تأمين حاجاتهم الأساسية اليومية، من مأكّل ومشرب ومسكن خوفاً من الأسوأ.

لطالما اعتبرت صناعة التأمين في لبنان ركيزة أساسية من ركائز الاستقرار الاجتماعي والاقتصادي، ولكن خلال السنوات الأخيرة عانت هذه الصناعة من مجموعة من التحديات الهائلة التي أثرت سلباً على أعمالها ووضعتها تحت ضغط شديد.

فالتحديات المتراكمة التي بدأت بالأزمة المصرفية والاقتصادية التي ضربت لبنان في نهاية 2019، مروراً بسلسلة انهيار العملة المحلية الذي استمر قرابة 3 سنوات، وصولاً إلى أزمة عدم دفع مستحقات المتضررين من انفجار مرفأ بيروت، لعبت دوراً في دفع 3 شركات من معيدي التأمين إلى اتخاذ قرار الانسحاب من السوق اللبنانية في عام

الأربع الأخيرة، تمكن القطاع التأميني من التعافي بشكل تدريجي وذلك بناء على عدة عوامل، أبرزها براغماتية قطاع التأمين اللبناني، الناتجة عن تراكم الخبرات لدى شركات التأمين، وقدرتها على التعايش مع الظروف الاستثنائية، التي تصيب الحياة اليومية في لبنان، توجه المواطنين للتأمين الخاص، مع عدم قدرة المؤسسات الضامنة الرسمية اللبنانية على تقديم خدماتها خصوصاً في الطبابة والاستشفاء، بسبب تآكل قيمة الليرة اللبنانية، في حين ساهمت خطوة انتقال شركات التأمين اللبنانية تدريجياً الى استيفاء التعريفات بالدولار الأميركي، بامتصاص الصدمة الناتجة عن الانهيار المالي وتخفيف وقعها على المؤمنين.

لقراءة المزيد من التفاصيل، الرجاء [الضغط هنا](#).
المصدر: سكاى نيوز

إشكالية تعويضات مرفأ بيروت

وبحسب حداد فقد قدّرت الجهات المختصة بتخمين الأضرار الناتجة عن انفجار مرفأ بيروت في أغسطس 2020، قيمة الأضرار بما يقارب المليار دولار أميركي، وفي حين تمت تغطية قيمة الأضرار المتعلقة بعقود التأمين على السيارات بشكل شبه كامل، وهي تشكل حوالي 10 في المئة من القيمة الإجمالية لحجم الأضرار، إلا أن القيمة المتبقية من التعويضات شهدت تسويات بين الشركات والمتضررين، تم على أساسها الدفع بناء على اتفاق بين طرفي العقد.

عناصر قوة القطاع التأميني في لبنان

ويؤكد حداد أنه رغم جميع الظروف التي مرّ بها لبنان في السنوات

Arab Insurance

Libya

وزير الاقتصاد والتجارة يترأس الاجتماع الثاني لمجلس إدارة هيئة الإشراف على التأمين



عقد يوم الأحد الموافق 2024/07/21، بمقر هيئة الإشراف على التأمين الاجتماع الثاني لمجلس الإدارة برئاسة السيد/ محمد الحويج - وزير الاقتصاد والتجارة رئيس مجلس إدارة الهيئة، حيث تناول الاجتماع عدة بنود ومقترحات مهمة منها:

- اعتماد تقرير نشاط سوق التأمين الليبي لسنة 2021م
- مقترح المعايير المحاسبية المحلية لممارسة نشاط التأمين
- مقترح النظام المحاسبي الموحد لأدوات التأمين
- مسودة دليل الفحص الدوري لأدوات التأمين – دليل استرشادي
- وخلص الاجتماع بموافقة رئيس واعضاء مجلس الإدارة على كافة المشاريع المعروضة مثنياً على الجهود التي بذلتها الإدارة التنفيذية والرامية الى تنظيم اعمال مزاوله نشاط التأمين وإعادة التأمين وتطوير سوق التأمين المحلي.

المصدر: صفحة الهيئة على الفيس بوك

Arab Insurance

Saudi Arabia

أكثر من 9.5 ملايين معاملة منجزة إلكترونياً خلال الربع الثاني لعام 2024

مصرفات المنافع التأمينية في السعودية تتجاوز 33 مليار ريال بالربع الثاني

وبلغت مصرفات فرع الأخطار المهنية أكثر من 179 مليون ريال، نقلاً عن وكالة الأنباء السعودية "واس".

ويعكس التقرير حجم العمل المنجز والأرقام التي حققتها الخدمات الإلكترونية للمؤسسة خلال الربع الثاني للعام الحالي، حيث بلغت المعاملات المنجزة أكثر من 9.5 ملايين معاملة تم إنجازها بشكل إلكتروني كامل عبر جميع المنافذ والقنوات الرقمية للمؤسسة.

وتجاوزت شهادات مقدار المنافع التي تم إصدارها خلال الفترة أكثر

بلغت مصرفات المنافع التأمينية في السعودية أكثر من 33 مليار ريال للربع الثاني لعام 2024م الحالي، وذلك وفقاً للتقرير الربعي للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

وأوضحت التأمينات الاجتماعية أن مصرفات المنافع التأمينية التي تشمل القطاعين العام والخاص بلغت أكثر من 33 مليار ريال بنهاية الربع الثاني لعام 2024م، كما تجاوزت مصرفات نظام التأمين ضد التعطل عن العمل "ساند" 344 مليون ريال.

الخدمة عملاء المؤسسة الاستفادة من خدمات الفروع افتراضياً دون زيارة الفرع.

المصدر: العربية

من 740 ألف شهادة، كما تجاوز مستخدمو خدمة الزيارة الافتراضية التي تتيح التواصل المباشر مع ممثلي خدمة العملاء عبر الاتصال المرئي خلال فترة التقرير أكثر من 175 ألف زيارة، حيث مكنت

Arab Insurance

United Arab Emirates

DEWS Performance Review FY 2023

Back in 2020, Dubai International Financial Centre (DIFC) had introduced the DIFC Employee Workplace Saving plan or, DEWS in short. The scheme has since replaced the old End-of-Service Benefit (EOSB) system in the DIFC.

Now, the plan has been running for more than four years, and it's time to take stock. Below are the key highlights based on the annual financial statements for the YE 2020 – 2023 brought to you by Pensions Monitor:

Membership

From 18,057 members that enrolled during the first year of operation in 2020, the number of active members from DIFC participating employers reached 31,468 at YE 2023 with new enrolments averaging at ~40% per annum and leavers (full withdrawals) averaging at ~15% per annum.

Additionally, the plan was made available to the expatriate employees of the Dubai Government entities from January 2023, increasing the number of enrolled members by a further 10,122 in 2023.

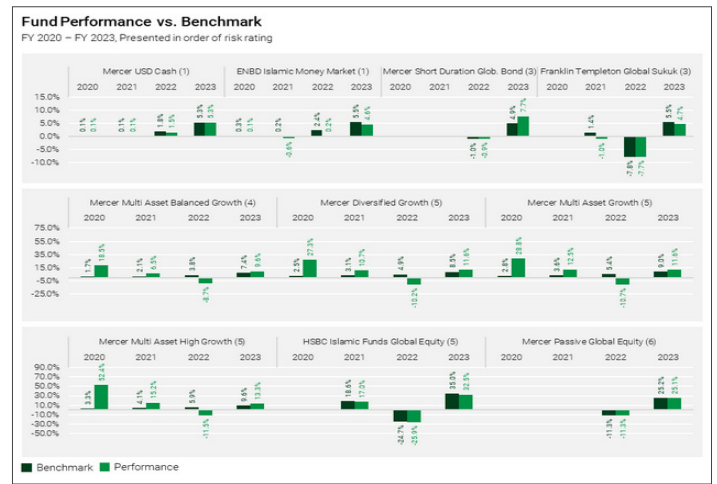
This takes the total enrolment to 41,590 at YE 2023.

Assets under Management (AuM)

Total AuM has increased from USD 119mn at YE 2020 to USD 555mn at YE 2023 factored by the relatively high retention of funds averaging at ~90%, investments gains generated on retained funds each year and fresh contributions that were particularly high during 2023 owing to Dubai Government employees, net of withdrawals.

Looking at the results of the last four years, DEWS clearly demonstrates how the End-of-Service Saving plan is superior to the legacy EOSB by generating considerable assets over a period of time that employees can call their own.

That said, the financial results of DEWS also clearly depict how such saving plans are exposed to market volatility as observed in 2022 (see chart below)



producing substantial losses of USD 28mn.

Such exposure to market volatility is of course correlated to how assets were allocated by employees across the funds on offer by DEWS.

Asset allocation

DEWS started off with six funds in 2020 and now has on offer ten fund choices for members, seven of which are managed by Mercer, the investment advisor for the plan while the remaining three funds are Islamic Sharia'h funds managed by ENBD (money markets fund), Franklin Templeton (global sukuk) and HSBC (global equities).

The ten funds carry varying risks rated from 1-7 with 1 representing the conservative/low risk funds such as the Mercer USD Cash Fund and 7 representing the aggressive/high risk funds. It is interesting to note that ~90% of funds have been consistently invested in moderate risk funds rated between 4-5 while low-risk cash funds account for 5% of the AuM.

So which funds are driving growth of AuM?

Fund Performance

When comparing funds, one must compare them against suitable benchmarks and not directly with each other. The reason is that the 10 funds on offer carry different levels of risk.

For instance, the ‘cash’ option is relatively risk-free (however, yielding a small profit). On the other hand, equity funds are more volatile, but when conditions are good (like in 2023) risky funds can generate a significant return.

Since 2023 was a relatively good year, in nearly all instances the DEWS funds have out-performed benchmarks. The lowest performer was the Islamic Money Market fund achieving a return of 4.63% while the highest return was scored by HSBC’s Islamic Global Equity fund (32.5%).

In contrast, in a challenging year like 2022, all the funds underperformed led by HSBC’s Islamic Global Equity fund at -29.5% while the highest return was generated by Mercer’s USD Cash Fund at a modest 1.5%.

Charges

The yields mentioned above are gross of the Trustee (Equiom), Administrator (Zurich Workplace Solutions), investment management and advisor fees

(Mercer). Based on the financial statements, these sum up to 1.23% and has remained so since the first year of operation. In other words, the effective fund performance achieved is lower, as the charges eat into the profit.

Further in the Annual Report we can glean that the “triumvirate” of Equiom, Zurich and Mercer achieved combined revenues of USD 5.4mn during 2023, the lion’s share of which goes to Zurich. As the AuM continues to grow y-o-y, the revenue of these service providers as well will increase. While one needs to recognize that there is an awful lot of work that goes into managing such saving schemes and the beneficiaries thereof that require call centre support, IT programs, investment monitoring, and so on, by way of comparison in the UK there is a legal cap on charges for employee saving schemes set at 0.75% of AuM. Although, to be fair, the AuM volumes are significantly larger in the UK.

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

Source: Pensions monitor

“الهوية والجنسية”: “التأمين الصحي للتأشيرات السياحية” يوفر الرعاية لزائري الدولة ويدعم نمو السياحة والصحة

وأضاف سعادته أن اعتماد المشروع كمشروع تحولي ضمن المشاريع التحويلية للهيئة في الدورة الثانية، يسهم في تحول دولة الإمارات إلى مركز عالمي للاقتصاد الجديد كمحور رئيسي لرؤية نحن الإمارات 2031، من خلال المساهمة في جهود ومبادرات بناء الاقتصاد الأنشط والأكثر تنافسية على مستوى العالم.

وأكد سعادة اللواء سهيل الخبيلي أن تطبيق المشروع يهدف إلى تحقيق عدد من أولويات وأهداف الهيئة التي تتمثل في دعم القطاع السياحي في دولة الإمارات من خلال تشجيع الزائرين الراغبين في زيادة الدولة من جميع أنحاء العالم على زيارتها، وذلك بتوفير التأمين الصحي لهم في الحالات الطارئة، وكذلك دعم القطاع الصحي بالدولة عبر زيادة معدلات تشغيل المرافق الصحية وزيادة عائد التشغيل، إضافة إلى حوكمة وتسهيل إجراءات إصدار التأمين الصحي الخاص بالتأشيرات السياحية للمتعاملين، وأتمتة عمليات التأمين الصحي للتأشيرات بواسطة المنصة الإلكترونية والتي تقوم بإدارة عملية التسعير وإصدار التأمين من قبل جميع شركات التأمين بالدولة.

المصدر: الإمارات اليوم

أكدت الهيئة الاتحادية للهوية والجنسية والجمارك وأمن المنافذ أن مشروع التأمينات الصحية للتأشيرات السياحية يدعم القطاعين السياحي والصحي في الدولة من خلال تنظيم وحوكمة إجراءات التأمين الصحي للتأشيرات السياحية، ومن ثم تعزيز تنافسية الدولة عالميًا في مؤشرات الإقامة والسفر.

وتم اعتماد المشروع كأحد المشاريع التحويلية المعتمدة للدورة الثانية 2023-2024، ضمن اتفاقيات الأداء التي تم اعتمادها مع مكتب رئاسة مجلس الوزراء. وتعتبر المشاريع التحويلية مبادرة نوعية تنقل الدولة نحو المستقبل وتعزز من تنافسيتها، وتتميز بتحقيق أثر كبير في كافة القطاعات ضمن فترات زمنية قصيرة.

وقال سعادة اللواء سهيل سعيد الخبيلي مدير عام الهيئة، ان المشروع يتضمن العمل على إصدار التأمين الصحي للتأشيرات السياحية من خلال المنصة الإلكترونية للتأمينات الصحية على مستوى الدولة، وذلك لتسهيل عملية إصدار التأمين الصحي أثناء التقديم على التأشيرات السياحية من خلال منظومة الخدمات الذكية في الهيئة.

Companies News

التكافل الدولية تعلن عن إطلاق موقعها الإلكتروني الجديد لتقديم تجربة عملاء استثنائية

تقييم رحلة التأمين لضمان تجربة عملاء استثنائية. ويوفر الموقع الجديد تجربة سلسلة، تمكن العملاء من إدارة الوثائق التأمينية،

البحرين: أعلنت شركة التكافل الدولية عن إطلاق موقعها الإلكتروني المطور، والذي يُمثل تقييمًا دقيقًا لاحتياجات العملاء، حيث يعيد

بهذه المناسبة، صرح السيد عبد العزيز العثمان، نائب الرئيس التنفيذي لشركة التكافل الدولية، قائلاً: «يسعدنا إطلاق هذه المنصة بجلتها المطورة، والتي تمثل خطوة هامة في رحلتنا للتحول الرقمي. إن زبائننا الكرام هم محور أعمالنا، وقد جاءت تطورات الموقع الإلكتروني استجابة لاحتياجات العملاء والسوق. ومن خلال تقديم مجموعة شاملة من الخدمات عبر الإنترنت، نحن واثقون من قدرتنا على تعزيز رضا العملاء وتعزيز العلاقات طويلة الأمد.

مضيفاً بأن «ذلك يعدّ بعداً جديداً في التزام التكافل الدولية بتقديم خدمة عملاء استثنائية. لقد استثمرنا في أحدث التقنيات لفهم احتياجات زبائننا المتطورة لضمان حصولهم على منصة سهلة الاستخدام وفعالة وشاملة، تهدف إلى تبسيط رحلة التأمين الخاصة بهم. ونحن نؤمن إيماناً راسخاً بأن التكنولوجيا تلعب دوراً محورياً في تعزيز تجربة العملاء، ونثق بأن هذا الموقع المحسن سيساهم في تعزيز علاقاتنا مع زبائننا الحاليين والجدد، وترسيخ مكانتنا كمزود رائد لحلول التأمين الرقمية.»

المصدر: الأيام

الوصول إلى الخدمات الأساسية التي تقدمها الشركة، والحصول على الدعم الفوري بسهولة.

كما يتميز الموقع الإلكتروني المُعاد تصميمه بواجهة سهلة الاستخدام، مما يتيح للزبائن التنقل بسهولة والوصول إلى جميع الخدمات التي تقدمها التكافل الدولية. وتشمل الميزات الرئيسية تبسيط إدارة الوثائق من خلال تجديد تأمين المركبات دون الحاجة إلى تسجيل الدخول، الاطلاع على تفاصيل الوثائق من خلال بوابة «My Takaful»، الحصول على عروض أسعار فورية لمنتجات التأمين المختلفة. كما يمكن للزبائن الاستفادة من الخدمات الرقمية الموسعة مثل تأمين المركبات الجديدة، وشراء تأمين السفر الفوري، ومتابعة حالة المطالبات.

بالإضافة إلى ذلك، يسهل نظام الدفع المبسط «تكافل بي» المعاملات لمختلف الخدمات، كما يضمن «دعم التكافل» المحسن تقديم المساعدة للزبائن في الوقت المناسب من خلال الوصول المباشر إلى خدمات المساعدة واتصالات الطوارئ.

Astree: H1 2024 results

Tunisia: During the first half of 2024, Astree recorded a turnover increase of 8.6% to 160.9 million TND (51 million USD).

Non-life premiums reached 113.3 million TND (35.9 million USD), against 47.6 million TND (15.1 million USD) for life insurance.

The incurred losses fell by 28.2% over one year to 49.2 million TND (15.6 million USD).

The investment income amounted to 33.5 million TND (10.6 million USD) compared to 27.3 million TND (8.8 million USD) a year earlier, that is an increase of 22.7%.

Source: Atlas Magazine

MEDGULF & Buruj signed MoU for a potential merger

Saudi Arabia: The Mediterranean and Gulf Insurance and Reinsurance Co. (MEDGULF) and Buruj Cooperative Insurance Co. signed a non-binding memorandum of understanding (MoU) to evaluate the feasibility of a merger.

The MoU was signed on July 27, 2024, and is effective from the signing date until the completion of the potential deal, or one party's termination of negotiations,

or the end of a period of one year from the signing date, whichever is earlier. The MoU's obligations, including confidentiality, continue for three years. According to the MoU, MEDGULF will be the merging company and Buruj will be the merged company, through a share-swap deal. MEDGULF will raise its capital by issuing new shares to Buruj shareholders, based on the agreed swap ratio.

Source: Re Tech



حلول تأمينية لتخفيف المخاطر التجارية والسياسية وتعزيز الإئتمان



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