

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

World Insurance

2024 insured catastrophe losses to be above average. Gallagher Re says \$108bn after Q3

Reinsurance broker Gallagher Re has [reported](#) that global publicly and privately insured catastrophe losses reached US \$108 billion after the third-quarter, which once hurricane Milton and the rest of Q4 are added means the annual total for 2024 could be well-above the decadal average.

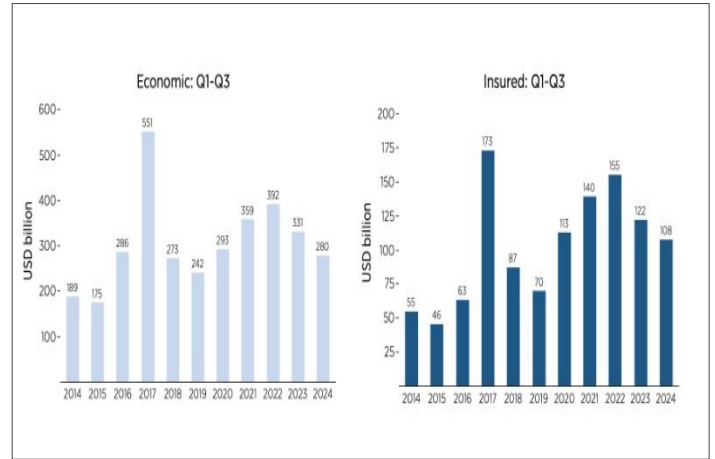
Gallagher Re said that the US \$108 billion of insured natural catastrophe losses around the world came from an economic loss total of US \$280 billion, another enormous protection gap.

Weather and climate-related loss events accounted for most of the insurance market impact, with the US suffering over 71% of the year's insured losses through September, higher than the region's decadal average.

The reinsurance broker said that a higher frequency of low to mid-size events, particularly in regions with higher insurance coverage, helped to drive the relatively high insurance market loss for the first three-quarters of the year.

Gallagher Re also provided an estimate for the public and private insurance market losses from recent hurricane Helene, saying it expects them to fall between \$10 billion and \$15 billion.

Hurricanes Beryl, Debby, and Francine—combined



are also expected to cause approximately \$8 billion in industry losses as well, raising the US hurricane season toll.

For the first three-quarters of 2024, weather and climate events accounted for US \$103 billion, or 95%, of insured natural catastrophe losses, which Gallagher



الاتحاد العام العربي للتأمين
General Arab Insurance Federation
(GAIF)

Re said is slightly lower than the decadal average of 97%.

A key driver was the fact that in the United States, the aggregate toll from severe convective storm (SCS) events topped US \$50 billion for the second consecutive year.

The US \$108 billion total, for public and private insurance market natural catastrophe losses by the end of Q3, is already closing on the decadal average for the full-year.

Gallagher Re put the decadal average for global insured catastrophe losses at US \$111 billion at the end of 2023, while the 21st Century average was lower at US \$91 billion, a figure 2024 has already well-surpassed.

With hurricane Milton industry loss estimates already in a range from around US \$27 billion to \$51 billion, based on the average across estimates we've received, 2024 insured catastrophe losses are set to end up well-above the decadal average it now seems.

Adding a rough mid-point of hurricane Milton losses, of \$35 billion, to the Gallagher Re estimate for losses from Q1 through Q3 of \$108 billion, already gets the industry to a significant \$143 billion.

With plenty of weeks of the year still to run that would take the full-year total for 2024 higher still, it's looking possible that \$150 billion may be in sight for 2024, which would take the year well-above the decadal average (as reported by Gallagher Re).

There are clear ramifications for reinsurance pricing at the renewals, given the expectation of a now increasingly high catastrophe loss year for the industry.

In addition, the estimates of hurricane losses from 2024 so far suggest somewhere north of US \$55 billion (perhaps considerably higher), of US named storm insured losses from across the Atlantic season, will also be a driver of reinsurance capital provider ambition to sustain pricing gains made at recent renewals there.

Source: Artemis



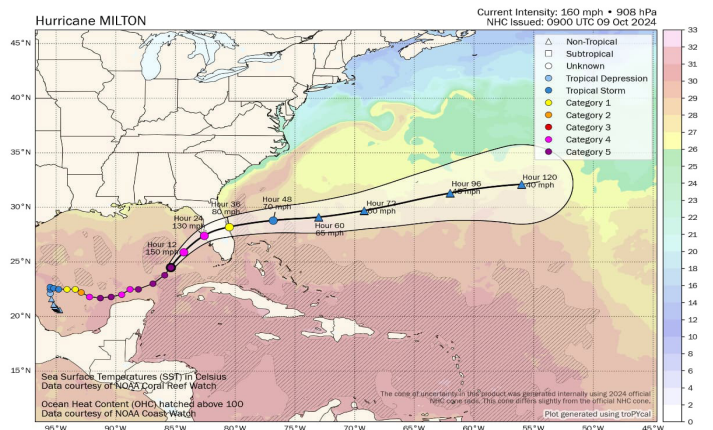
CoreLogic pegs insured wind and flood losses from hurricane Milton at up to \$28bn

According to initial data analysis by catastrophe risk modeller, CoreLogic, industry-wide insured wind and flood losses from hurricane Milton are estimated at between \$17 billion and \$28 billion.

The total damage from Milton, including losses to uninsured property, will be between \$21 billion and \$34 billion, and CoreLogic's assessment reveals that most of the privately insured losses, \$13 billion to \$22 billion, will be from wind.

The catastrophe risk modeller expects that combined flood losses will account for \$4 billion to \$6 billion of the total insured loss, which includes losses covered by the private flood insurance markets and the National Flood Insurance Program (NFIP).

A breakdown shows that coastal flood losses are expected to be highest in Sarasota and areas to the south such as Naples and Ft. Meyers. Meanwhile, precipitation-induced inland flood losses are expected primarily in the Tampa Bay area.



These estimated losses for Milton reflect property damage and business interruption to residential, commercial, and industrial property damage from both

storm surge and precipitation-induced inland flooding. CoreLogic’s loss estimate does not include damage to offshore property or damage from the associated tornado outbreak.

Dr. Daniel Betten, Director of Forensic Meteorology at CoreLogic, commented, “Hurricane Milton was an unusual storm, causing unexpected wind and flood conditions across the state of Florida.

“As Hurricane Milton neared landfall, it interacted with the jet stream over the southeastern U.S. causing the winds on the northern and northwestern sides of the hurricane – generally known to be weaker – to be atypically strong. To add to the complexity, weather gauges in coastal Florida also measured hurricane force winds over Sarasota south of where Milton made landfall, essentially creating two distinct lanes of damaging, hurricane-force winds.”

Tom Larsen, Associate Vice President Hazard & Risk Management at CoreLogic, who is currently on the ground in Florida analyzing damage, added, “Given the large concentration of property in the Tampa Bay area, including older residential and high-value commercial structures, large insured losses were possible.

“However, what we are seeing is less than expected wind damage and very little storm surge flood damage, especially in the population centers of the Tampa Bay area.”

The catastrophe modeller stated, “Although there was severe local flooding, it will not contribute as significantly as wind to the insured loss total. The most severe storm surge flooding occurred at Siesta Key, Fla. right at the point of landfall.

“Flood depths greater than six feet above the ground surface were reported as far south as Ft. Meyers. Precipitation gauges recorded a maximum rainfall depth in the Tampa Bay area. Widespread rainfall depths between 10 and 15 inches were measured with local maximum of approximately 19 inches in a 24-hour period in St. Petersburg.”

Two major hurricanes making landfall in Florida in under two weeks will make for a challenging recovery for the residents of Florida and the insurers operating there.

Even though Helene made landfall miles from Tampa Bay in the Big Bend region of the Florida coastline, there is bound to be some overlap between the tropical storm force wind fields, storm surge, and inland flooding leading to difficult loss attribution between the two storms.

“The overlap of severe storm surge damage in the Tampa Bay area during Helene and possible wind damage during Milton creates a scenario where leakage into wind-only policies is possible,” concluded CoreLogic.

Analysts at [Moody’s RMS Event Response](#) yesterday estimated total private insurance industry losses from Milton to fall between \$22 billion and \$36 billion. [Verisk](#) pegged the insured industry losses to onshore property from Milton at a range of \$30 billion to \$50 billion.

Meanwhile, it seems that Milton could lead to a flattening of pricing in the property catastrophe market at the upcoming January 1 2025 reinsurance renewals, according to [Dean Klisura](#), Chief Executive Officer (CEO) of Guy Carpenter. Source: Reinsurance News



Lloyd’s geopolitical conflict scenario sees global economy exposed to \$14.5tn loss

Lloyd’s, the world’s leading marketplace for insurance and reinsurance, today published a scenario which reveals the global economy could be exposed to losses of \$14.5 trillion USD over a five-year period from the

threat of a hypothetical geopolitical conflict causing widespread disruption to global trade patterns and supply chains.

Geopolitical Conflict is the fifth scenario in Lloyd’s

systemic risk series which aims to equip risk managers, governments, and insurers with data-driven impact assessments of the most significant global threats facing society today.

With more than 80% of the world’s imports and exports – around 11 billion tons of goods – at sea at any given time, the closure of major trade routes due to a geopolitical conflict is one of the greatest threats to the resources needed for a resilient economy.

The economic impacts of this scenario stem primarily from severe damage to infrastructure in the conflict region and the need for realignment of global trade

networks due to the enforcement of sanctions and the effects of compromised shipping lines.

The impact on businesses depends on the region they are located in and its factors such as involvement in the conflict, reliance on international trade and the goods that would be delayed or lost due to the supply chain disruptions. Europe for example, which is heavily reliant upon other industrially advanced states for supplies like semiconductors for car and electronics manufacturing, could stand to lose up to \$3.4 trillion USD.

[Read the scenario](#)

Source: Lloyds



BOAD to use parametric insurance to cover sovereign loan portfolios

The West African Development Bank (BOAD) has launched the “Shock Resilient Loans” program under its sovereign loan portfolio, covered by parametric insurance against natural and health disasters, supported by Munich Re.

The project’s pilot phase covers Benin, Côte d’Ivoire, Senegal and Togo, a loan portfolio in these countries totalling over USD350 million.

It combines a subsidised loan with parametric insurance, allowing BOAD member countries to accelerate climate investments and projects while enhancing resilience.

If a natural or health disaster strikes, such as a drought, flood, epidemic or pandemic, the insurance coverage will be triggered, temporarily suspending loan repayments.

This means that the insurance mechanism allows the Bank to waive the obligation of its borrowing countries to pay annuities on outstanding loans.

The insurance mechanism therefore indirectly provides financial assistance, should the need arise, without affecting the underlying loan agreements, therefore providing flexibility and rapid financial relief.

Gnékélé GNASSINGBE, Head of Treasury and Capital Markets Department of BOAD, said: BOAD and WAEMU member countries welcome the introduction

of this innovative tool, which provides financial support to the most vulnerable and exposed countries to climate and health risks, by facilitating debt servicing and improving resilience to shocks.”

Such an innovative solution promoted by BOAD, at the initiative of KfW, is the result of a cooperation between several players, including African Risk Capacity Limited (ARC Ltd) and Munich Re.

ARC Ltd insures BOAD against losses related to the deferral of annual instalments, while Munich Re, provides reinsurance to ARC Ltd and which has been mandated with Frankfurt School of Finance by KfW to develop and implement the project.

Michael Wehinger, Head of KfW West Africa, commented: “This innovative financial tool, which combines subsidized loans with parametric insurance, represents a significant step in building greater resilience for WAEMU member countries to tackle climate and health challenges.”

He added: “ARC Ltd. is committed to helping African

countries build the financial resilience required to address the unpredictable impacts of climate and health disasters. By integrating parametric insurance into sovereign loan portfolios, we are providing immediate relief and enabling countries to maintain their development path even in the face of adversity. “This innovative initiative reflects the importance of innovative financial solutions and reinforces our shared mission to provide rapid support », declared Anaïs Symenouh, Head of the Legal Department.”

Michael Roth, Munich Re’s Public Sector Practice Lead and Project Manager on behalf of Munich Re, stated: “We are very proud to have contributed our expertise to the development of the Shock Resilient Loans program. The launch of this program is a superb demonstration of the use of parametric insurance to cover the maturities of sovereign loan portfolios. BOAD’s success should serve as a model to be replicated in other regions of Africa, and beyond.”

Source: Reinsurance News

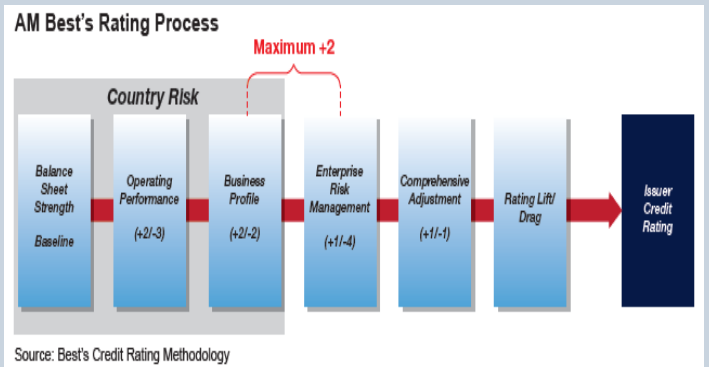
AM Best’s Credit Ratings and Country Risk FAQ – Why We Do Not Impose a Sovereign Ceiling on Our Ratings

A new Best’s Commentary addresses frequently asked questions about AM Best credit ratings and country risk.

The commentary explains that AM Best does not apply a sovereign ceiling on the insurance companies it rates, noting such a move would ignore a company’s ability to manage country risk by avoiding risk or by hedging, or by accepting what cannot be controlled and using counter measures such as additional capital, strong underwriting performance or diversification.

Some of the issues the commentary also addresses include:

- The difference between sovereign credit risk and country risk;
- An explanation of AM Best’s Country Risk Tiers;
- Whether a change (upgrade/downgrade) in a



government’s sovereign credit rating result in a change in the Country Risk Tier; and

- Some of the key metrics used to determine the Country Risk Tier for a given country.

To access a complimentary copy of this commentary, please click [here](#).

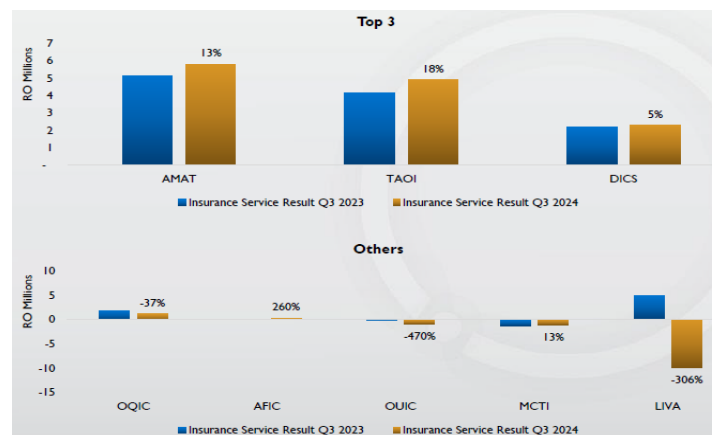
Source: AM Best

Markets’ Reports

Oman Listed Insurance Industry Performance Analysis – Q3 2024 - Based on preliminary results

For the first 9 months of 2024, insurance service results for the analyzed listed companies experienced an 85% decrease, from RO 16.9 million to RO 2.6 million (AMAT and TAOI released their preliminary financials using IFRS 4 format, therefore we have utilized their net underwriting income in place of insurance service result). The leading 3 companies in this regard, encountered a 13% increase collectively, moving from RO 11.5 million to RO 13.0 million during the same period last year.

The industry’s net profit decreased by 126%, reaching RO -2.5 million, from RO 9.5 million. 3 out of 8



companies experienced an increase in profits compared to Q3 2023.

This report is based on preliminary financial disclosures, and we will do a more detailed analysis

once the complete financial statements are published by all companies.

To download the complete report please click [here](#).

Source: BADRI

Conferences

Combined efforts needed to handle climate-related risks

The recent floods in the GCC region were an eye-opener for all stakeholders to act to deal with weather-related perils and their impact on the societies and economies of the region, said speakers at the 19th Gulf Insurance Forum in Dubai earlier this week.

The recent severe floods that hit the GCC region and led to serious economic damages underscore the necessity to commit to strategies to confront these challenges, which means working proactively rather than responding reactively, said Gulf Insurance Federation cum Emirates Insurance Federation chairman Khaled Al Badi, as he opened the Forum.

He added that the natural disasters that hit the Arab region in 2023 and 2024 and the consequent losses indicate that insurance coverage is inadequate. “Therefore, it is necessary to work on building resilience in the face of natural disasters and (strengthening) community cooperation and participation, especially with the severity of the effects of climate change.

“Insurance companies must quickly join forces and abide by the legislation issued by the supervisory and regulatory authorities, which will provide coverage for natural disasters within the Gulf states, to forge a beginning for establishing the Arab pool for confronting



natural disasters.”

On technological developments in the GCC region, Mr Al-Badi stated that insurance companies in the GCC have come a long way in developing their technical tools and making optimal use of modern means.

With the theme “Recent Floods in the GCC and Landscape of Digital Disruption”, the two-day forum discussed recent trends in the regional insurance industry, including technological developments and explored means of setting up a unified Arab body to face climate-related risks.

Around 200 delegates attended the annual event.

Source: Middle East Insurance Review

Arab Insurance

Egypt

الرقابة المالية تعقد حواراً مجتمعياً مع شركات التأمين حول القرارات التنفيذية الخاصة بتفعيل قانون التأمين الموحد

المالية. يأتي ذلك استكمالاً للجهود المستمرة والحرص الدائم من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية، على التواصل المباشر مع كافة الأطراف ذات

عقدت الهيئة العامة للرقابة المالية، برئاسة الدكتور محمد فريد، حواراً مجتمعياً مع ممثلي شركات قطاع التأمين، شهد مناقشة القرارات والآليات التنفيذية الخاصة بتفعيل قانون التأمين الموحد، قبل إصدارها رسمياً، وذلك بحضور لفييف من قيادات الرقابة



أضاف أن إصدار القانون وتنفيذه يدعم جهود تحقيق نمو مستدام لها ويعزز من قدرة صناعة التأمين على اجتذاب مزيد من الاستثمارات ويوفر تغطيات تأمينية جديدة لمختلف أفراد المجتمع، مؤكداً عمل الهيئة دائماً على التأكد من أن قراراتها ستسهم في تحقيق أثر وإضافة قيمة للقطاع وللإقتصاد المصري والمجتمع بشكل عام وتمكن الأفراد من الاستفادة من الخدمات المالية غير المصرفية بما يساعدهم على تحقيق مستهدفاتهم وتحسين أحوالهم سواء من خلال الاستثمار في الأسهم والسندات أو شراء وثائق تأمين أو الحصول على تمويل غير مصرفي.

جاء ذلك في ضوء الجهد المستمر والحرص الدائم من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية، على تعريف كافة المؤسسات المالية غير المصرفية بأحدث التطورات والمستجدات، وتعزيز آليات وسبل التواصل مع ممثلي شركات القطاع المالي غير المصرفي، وعلى رأسها شركات قطاع التأمين.

المصدر: الهيئة العامة للرقابة المالية

الصلة بالقطاع المالي غير المصرفي، وإجراء حوار ونقاش لإبقائهم على اطلاع بكافة التطورات والتحديات بما يعظم من أثر اللوائح والسياسات التي يتم اتخاذها من قبل الهيئة، وذلك قبل إصدارها رسمياً لضمان سلامة إجراءات تنفيذها.

شملت المناقشات القواعد والضوابط المنظمة لنسب توظيف الأموال المخصصة المقابلة لحقوق حملة الوثائق، وكذلك قواعد وضوابط استثمار أموال شركات التأمين وأسس تكوين واحتساب المخصصات الفنية لفروع تأمينات الممتلكات والمستوليات وضوابط تحديد مواعيد تقديم القوائم المالية للشركات وكذلك ضوابط التعامل مع الشكاوى وجهود حماية المتعاملين بالإضافة إلى ضوابط قيد المتدربين على أعمال الوساطة التأمينية.

أوضح الدكتور محمد فريد، رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية، أن صدور قانون التأمين الموحد في الفترة الماضية يعتبر بمثابة خطوة استراتيجية من شأنها تعزيز كفاءة وتنافسية نشاط التأمين في مصر ليقوم بدور محوري في دعم الإقتصاد القومي عبر استحداث وتطوير منتجات وحلول تأمينية جديدة فضلاً عن تسريع وتيرة استخدام التطبيقات التكنولوجية في تقديم خدمات التأمين المختلفة الأمر الذي من شأنه أن يدعم جهود الهيئة في تعزيز مستويات الشمول التأميني وزيادة قاعدة المستفيدين من التغطيات التأمينية المتنوعة.

ذكر الدكتور فريد أن القانون الجديد يعد أول قانون موحد لقطاع التأمين بعد أن كان ينظم القطاع 4 قوانين فيما سبق، مشدداً على ضرورة الاستثمار بشكل مكثف في تأهيل وتطوير قدرات المهنيين لخلق كوادر قادرة على رفع كفاءة وتنافسية النشاط، مع العمل على زيادة أحجام الشركات واستقرارها ومرونة نماذج الأعمال المختلفة، وهو ما تسعى الهيئة لتحقيقه من خلال الحوار مع الشركات وكافة الأطراف ذوي الصلة.

هيئة الرقابة المالية ترصد 13 مؤشراً استرشادياً لعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بقطاع التأمين

وثيقة ذات قسط وحيد بعد فترة قصيرة من التعاقد و سداد قيمتها دون مبرر واضح.

وأضافت أن المؤشرات الاسترشادية لعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بقطاع التأمين تشمل أيضاً سداد قيمة أو أقساط وثيقة التأمين بواسطة تحويلات من أطراف أجنبية أو طلب استرداد وتحويل قيمتها لأطراف أجنبية، مع تغيير المستفيدين المحددين في وثيقة التأمين بحيث يتم تضمين أشخاص لا يوجد لهم صلة واضحة بالعمل ودون مبرر واضح، بالإضافة إلى طلب الاسترداد المبكر لقيمة الوثيقة أو تغيير تاريخ استحقاقها، وبخاصة عندما يؤدي ذلك إلى تحمل خسائر مادية دون مبرر واضح.

وكانت قد أصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية برئاسة الدكتور محمد فريد، الضوابط الرقابية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للجهات العاملة في مجال الأنشطة المالية غير المصرفية، وفقاً للقرار رقم 161 لسنة 2024.

وأشار القرار أن هذه الضوابط تسرى على البورصات المصرية والمؤسسات المالية والأشخاص الطبيعيين المرخص لهم بمزاولة أي أعمال تتصل بأحد الأنشطة المالية غير المصرفية على النحو الوارد بالقوانين المنظمة لها؛ كما تسرى أحكام قانون مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة تنفيذاً لهما فيما لم يرد بشأنه نص خاص في هذا القرار.

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

المصدر: أموال الغد

رصدت الهيئة العامة للرقابة المالية 13 مؤشراً استرشادياً للتعرف على العمليات المشتبه فيها بغسل الأموال وتمويل الإرهاب بقطاع التأمين.

وأوضحت الهيئة أن هذه المؤشرات تتضمن العملاء الذين يبدون لا مبالاة تجاه سعر التأمين أو العمولات أو غيرها من تكاليف التغطية التأمينية؛ بجانب عدم إبداء طالب التأمين اهتماماً بالتغطيات المشمولة بالوثيقة مع إبداء اهتمام كبير بتاريخ الإلغاء المبكر للعقد.

وأشارت إلى أن هذه المؤشرات تشمل شراء وثائق تأمين أو طلب زيادة قيمتها بمبالغ كبيرة بما لا يتناسب مع نشاط العميل، أو تكرار شراء وثائق تأمين بمبالغ لا يتناسب مجموعها خلال فترة زمنية معينة مع نشاط العميل؛ وكذلك طلب العميل تغطية تأمينية خارج نطاق النشاط المعتاد له، بالإضافة إلى توافر معلومات تفيد قيام طالب التأمين بالحصول على وثائق تأمينية من عدة شركات لذات التغطية التأمينية.

ونوهت أن هذه المؤشرات شملت أيضاً التعاقد على وثيقة بقسط وحيد أو بمبلغ كبير بما يخالف نمط التعاملات السابقة للعميل، بجانب طلب العميل زيادة قيمة وثيقة التأمين بمبلغ كبير يسد على دفعة واحدة، وكذلك التعاقد على وثائق بمبالغ كبيرة وطلب استردادها أو تغيير المستفيد بعد فترة قصيرة من التعاقد دون مبرر واضح، بالإضافة إلى طلب العميل اقتراض الحد الأقصى من قيمة

Arab Insurance

Jordan

«المركزي» يصدر تعليمات لترخيص وسطاء التأمين وتنظيم أعمالهم

مما ورد في الفقرة (ج) أعلاه يجوز ممارسة أعمال وساطة التأمين بالعقود محددة.

و يُحظر على المدير الأمور التأمينية والقائم بأعمال الوساطة والموظف لدى وسيط التأمين من القيام بأعمال تنفيذية في شركة تأمين أو شركة أخرى تمارس أعمال أي من مقدمي الخدمات التأمينية. ويشترط لترخيص وسيط التأمين أن يكون نوع الشركة مساهمة عامة أو مساهمة خاصة أو محدودة المسؤولية. و أن لا يقل رأس ماله عن 5 آلاف دينار لكل نوع تأمين على حدا بحد أقصى 6 فروع تأمين ضمن نوع التأمين الواحد. و 7500 دينار لكل نوع تأمين على حدا بحد أقصى 12 فرع تأمين ضمن نوع التأمين الواحد. و 10 الاف دينار لكل نوع تأمين على حدا لما يزيد عن 12 فرع تأمين ضمن نوع التأمين الواحد.

وبموجب التعليمات يجب أن تقتصر غايات الشخص المطلوب ترخيصه على ممارسة أعمال وساطة التأمين، ويجوز للمحافظ الموافقة على ممارسة وسيط التأمين الأعمال إضافية ذات عالقة بأعمال الوساطة في التأمين المرخص بها.

و أن يكون المفوض بالتوقيع بالأمور التأمينية هو المدير للأمور التأمينية. و أن يمارس أعماله من خلال مقر ملائم خاص به في المملكة.

وأن يتضمن اسمه ما يفيد ممارسته أعمال وساطة التأمين.
المصدر: الدستور

أصدر البنك المركزي تعليمات ترخيص وسيط التأمين وتنظيم أعماله والرقابة عليه (رقم) لسنة 2024 حيث تم بموجبها تحديد آلية منح الرخص للممارسة أعمال وسيط التأمين وما يتعلق بها من أمور تنظيمية واجرائية.

وقد أصدر البنك المركزي تعميماً الى كافة البنوك يطلب منها ابداء أي ملاحظات أو مقترحات حيال مسودة التعليمات ومنحها مهلة لنهاية الشهر للاطلاع عليها ودراستها وارسال الاقتراحات حيالها .

وبموجب التعليمات يُمنح ترخيص وسيط التأمين بفروع التأمين ضمن نوع التأمين المطلوب الترخيص فيه ويُمنح ترخيص وسيط التأمين لممارسة أعمال وساطة التأمين في أحد نوعي التأمين، ويجوز منحه الترخيص لممارسة أعمال التأمين على الحياة وأعمال التأمينات العامة شريطة عدم ممارسة نوعي التأمين معا للمدير للأمور التأمينية أو القائم بأعمال الوساطة أو من نفس الموظف لديه. كما يجوز لوسيط التأمين الجمع بين أعمال وسيط التأمين وبين أعمال وسيط إعادة التأمين واستشاري التأمين وفقاً لشريطة عدم استيفاء أي ء أحكام التعليمات والقرارات ذات العالقة عمولة أو أتعاب أو أي بدل مادي من شركة التأمين أو شركة إعادة التأمين ومن العميل معاً عن ذات محل التأمين.

وأجازت التعليمات لوسيط التأمين الجمع بين أعمال وسيط التأمين وأعمال أي من مقدمي الخدمات التأمينية الأخرى، على الرغم

Arab Insurance

Morocco

ACAPS et FMA: Nouvelles règles sur la date d'effet des contrats d'assistance voyage

L'Autorité de Contrôle des Assurances et de la Prévoyance Sociale (ACAPS) et la Fédération Marocaine de l'Assurance (FMA) ont récemment convenu de nouvelles modalités concernant la date d'effet des contrats d'assistance voyage. Cette initiative s'inscrit dans le cadre des efforts de protection des assurés.

Les deux organismes soulignent l'importance pour les assurés de vérifier, lors de la souscription de leur contrat, que la date d'effet mentionnée dans les conditions particulières coïncide avec celle de leur voyage. Cette vérification est cruciale, car elle permet

à l'assuré de demander un report ou une annulation du contrat si nécessaire.

En cas d'impossibilité de voyager à la date prévue, l'assuré a la possibilité de modifier la date d'effet du contrat pour qu'elle corresponde à la nouvelle date de départ. Si le contrat n'a pas encore pris effet, une annulation est également envisageable.

L'ACAPS et la FMA encouragent ainsi tous les voyageurs à prendre en compte ces nouvelles dispositions afin d'assurer une couverture optimale face aux imprévus liés aux voyages.

Source: 212 Assurances

Arab Insurance

Oman

بهدف أتمتة عمليات التفتيش وتوفير قاعدة بيانات هيئة الخدمات المالية تطلق نظام التفتيش AML/CFT

2040” وتحقيقًا لواحدة من الأهداف القطاعية الثلاثة التي تعتمد عليها الخطة الاستراتيجية للهيئة خلال الفترة من 2021-2025، والمتمثلة في تعزيز كفاية أدائها من خلال تسريع خطوات التحول الرقمي والوصول إلى الحكومة الذكية.

والجدير بالذكر أن دائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالهيئة قد أطلقت أيضًا -في وقت سابق- النظام الإلكتروني لمصفوفة المخاطر المعني ببناء النهج المبني على المخاطر والمعتمد في تصنيف مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب للشركات المرخصة من قبل الهيئة وذلك لتسهيل تحديد وضع كل شركة من الشركات في مؤشر قياس الخطر وفق معايير معترف بها دوليًا

المصدر: هيئة الخدمات المالية

أطلقت هيئة الخدمات المالية متمثلة بدائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، النظام الإلكتروني للتفتيش AML/CFT، والذي يعد أول نظام لأتمتة عمليات التفتيش على الشركات المرخصة من قبل الهيئة.

ويهدف النظام إلى تمكين إجراء عمليات التفتيش (الميداني والمكتبي) بطريقة إلكترونية، إلى جانب توثيق كل التعاملات بين الهيئة والشركات الخاضعة لرقابتها عبر النظام، وذلك من خلال متابعة مدى التزام هذه الشركات بمتطلبات العملية الرقابية، وحصر جميع المستندات في قاعدة بيانات يمكن للنظام توفير قراءات واحصائيات من خلالها.

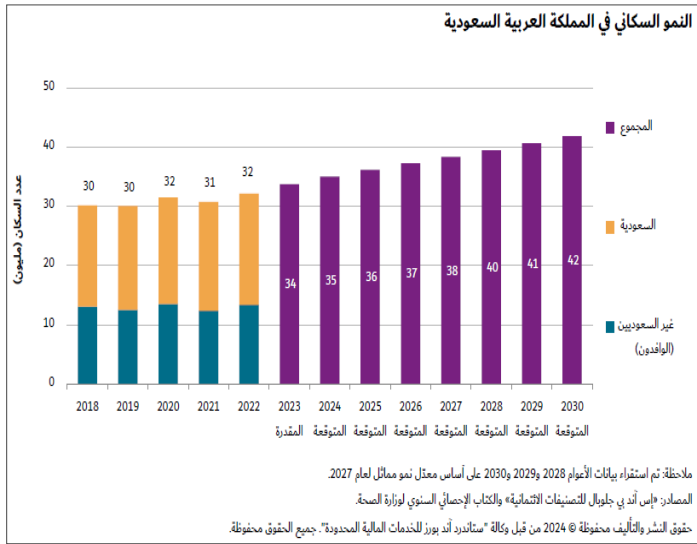
ويأتي هذا النظام ترجمة للأولويات الوطنية التي تقودها ”رؤية عُمان

Arab Insurance

Saudi Arabia

S&P: توقعات بطلب قوي على مزودي خدمات الرعاية الصحية الخاصة في السعودية

English



وتركز أهداف التحول في قطاع الرعاية الصحية السعودي على تحسين جودة وكفاءة خدمات الرعاية الصحية في المدن والوصول إلى هذه الخدمات.

ونتيجة لذلك، يستهدف برنامج التحول الوطني الوصول إلى كثافة أسرة في المستشفيات بمعدل 2.7 سرير لكل 1000 نسمة بحلول عام 2030، ارتفاعاً من 2.4 سرير في 2023، بناء على بيانات السكان التقديرية، وهو ما يتماشى أكثر مع المتوسط العالمي.

المصدر: مال

توقعت وكالة ستاندر أند بورز جلوبال للتصنيفات الائتمانية أن يكون هناك طلب قوي على مزودي خدمات الرعاية الصحية الخاصة في المملكة، ويعود ذلك إلى التركيبة السكانية الملائمة والأهداف الطموحة لبرنامج التحول الوطني الضعف النسبي في وصول الخدمات.

وقالت الوكالة أن المملكة ستحتاج إلى إضافة نحو 30 ألف سرير إلى المستشفيات العامة والخاصة بين عامي 2023 و2030 لتحقيق هذا الطلب.

وهذا سيتطلب استثمارات إضافية في هذا القطاع، من ناحية إيجابية. ووافق مجلس الوزراء السعودي في مارس 2021 على قانون الخصخصة لتشجيع القطاع الخاص على الاستثمار في قطاع الرعاية الصحية، وأعلن العديد من مزودي خدمات الرعاية الصحية الخاصة عن خطط للتوسع منذ ذلك الحين.

وأوضحت الوكالة في [تقريرها](#) حيال توقعاتها للحصة السوقية للقطاع الخاص أن يبلغ إجمالي المستشفيات 30% وإجمالي الأسرة 23%. وأضافت أن حصة ميزانية وزارة الصحة من إجمالي الميزانية السعودية 9.4%.

وتشير التوقعات إلى أن هذا الطلب سيستمر في النمو بفضل عدة عوامل تضمنت، تزايد النمو السكاني وارتفاع نسبة السكان الذين تقل أعمارهم عن 40 عاماً، بالإضافة إلى مبادرات التحول الوطني التي تشجع الاستثمار في قطاع الرعاية الصحية، كذلك تطبيق التأمين الصحي الإلزامي في المملكة، الذي أدى إلى زيادة عدد الخدمات الصحية التي تغطيها شركات التأمين.

Arab Insurance

Syria

تأمين مشروعات الطاقة الشمسية..

وأوضحت الهيئة إلى أن هذه الاتفاقية تُشكّل، خطوة جديدة تدل على الإرادة المستمرة بالتغلب على آثار العقوبات الاقتصادية الظالمة التي حدّت من خيارات إعادة التأمين، كما أنها تُكزّس نموذجاً واضحاً لحشد الطاقات الوطنية في سبيل ذلك..، ممثلة حافزاً حقيقياً للتوسع في مشروعات الطاقة البديلة، الأمر الذي سينعكس على الاقتصاد والمجتمع، ويؤكد الدور الذي يمكن أن يُلعب به قطاع التأمين في كافة مناحي الحياة الوطنية..

إضافةً لذلك، فقد اقترح فريق العمل خلال اجتماعاته في الهيئة، نموذجاً لوثيقة تأمين الطاقة الشمسية المنزلية، لتكون وثيقة استرشادية (وافقت الهيئة على إطلاقها) لمن يرغب من الشركات، بحيث تغطي أضرار الحريق لتجهيزات الطاقة الشمسية، وكذلك محتويات المنزل والمسؤولية المدنية تجاه الغير بحد مالي معين (الضرر الذي تسببه للجوار)، ويعود الإعلان عن هذا المنتج لكل شركة، وفق ما تراه مناسباً.

المصدر: صفحة الهيئة على الفيس بوك

أعلنت هيئة الإشراف على التأمين بسوريا على صفحتها على الفيس بوك أنه استمرراً لنهج مجتمعات إعادة التأمين المحلية، ولاحقاً لاجتماع مدراء شركات التأمين في مقر الهيئة مؤخراً، وما نتج عنه من اتفاق مبدئي على تأمين الطاقة الشمسية، وتشكيل فريق عمل ممثل من: (الهيئة، الاتحاد السوري لشركات التأمين، المؤسسة العامة السورية للتأمين، شركات التأمين الخاصة وشركة الاتحاد العربي لإعادة التأمين).

كما أشارت الهيئة في منشورها، إلى أن جميع شركات التأمين العامة والخاصة وشركة الاتحاد العربي لإعادة التأمين وقّعت، اتفاقية خاصة لتأمين مشروعات الطاقة الشمسية من كافة الأخطار بما فيها أخطار الطبيعة، بحيث تشترك جميع تلك الشركات بتأمين كل مشروع، وتقوم شركة الاتحاد العربي لإعادة التأمين بإدارة أعمال هذه الاتفاقية، وذلك في إطار قرارات اللجنة الفنية لمجمع إعادة تأمين المصارف الشاملة /BBB/ (التي تعتبر السلطة التنفيذية العليا لها)، وترأسها الهيئة وتتمثل فيها الشركات أيضاً.

Arab Insurance

United Arab Emirates

تصل إلى 30% بسبب المنافسة بين الشركات

«الإمارات للتأمين» يطالب بـ«سقف» لعمولة وسطاء التأمين على المركبات

والتعويضات، بينما لا يتحمل الوسيط سوى كلفة التسويق والبيع». ويّين أنه من المهم لقطاع التأمين تنظيم هذا الأمر حتى لا تتسابق الشركات إلى منح نسبة عمولة مرتفعة، مقابل تسويق وبيع الوثائق، ويصبح هناك استقرار يضمن تحقيق أرباح عادلة لكل الأطراف.

يذكر أن إجمالي العمولات التي دفعتها شركات التأمين في فرع التأمين على المركبات بلغ العام الماضي 776.7 مليون درهم، بحسب آخر بيانات صادرة عن المصرف المركزي.

وبحسب بيانات «المركزي» يبلغ عدد شركات التأمين العاملة في السوق المحلية 60 شركة، فيما يبلغ عدد وسطاء التأمين 163 وسيطاً، بنهاية العام الماضي.

المصدر: الإمارات اليوم

اقترح اتحاد الإمارات للتأمين تحديد سقف لنسبة العمولة التي يتقاضاها وسطاء التأمين على المركبات، بحيث تكون معقولة، ولا تؤثر سلباً في أرباح شركات التأمين.

وقال مصدر مسؤول في الاتحاد، فضل عدم نشر اسمه، لـ«الإمارات اليوم»، إن «هناك تنافساً بين الشركات يقابله استغلال للوضع من قبل وسطاء التأمين على المركبات، بما يضر بالشركات، حيث تصل نسبة العمولة إلى 30% وهي نسبة مرتفعة جداً»، مؤكداً أن هناك مطلباً ملحاً بهذا الخصوص يستلزم تدخل الجهة الرقابية، أسوة بما تم في التأمين على الحياة، الذي لا تزيد نسبة عمولة الوسطاء فيه على 5%. وتابع المصدر: «شركات التأمين تتحمل كلفة الإصلاح



Companies News

هيئة التأمين تعلن عن اعتماد منتج التأمين على الإنتاج التلفزيوني والصور المتحركة الخاص بشركتي الدرع العربي وولاء للتأمين والمقدم لفئة العملاء المجموعات



لها من قبل الهيئة وذلك من خلال التأكد من وجود الرقم التعريفي للمنتج في جميع المستندات الخاصة بالمنتجات المباعة في السوق السعودي.
المصدر: صفحة الهيئة على لينكدان

المملكة العربية السعودية: أعلنت هيئة التأمين، استناداً إلى ضوابط اعتماد المنتجات التأمينية الصادرة عن الهيئة، عن اعتماد منتج التأمين على الإنتاج التلفزيوني والصور المتحركة الخاص بشركتي الدرع العربي للتأمين التعاوني وشركة ولاء للتأمين التعاوني والمقدم لفئة العملاء المجموعة، وتأتي هذه الخطوة، إيماناً بأهمية نشر الثقافة التأمينية والتوعية بوجود منتجات تأمينية متنوعة في المملكة، وبما يتوافق مع دور الهيئة في دعم تمكين قطاع التأمين، وفي سبيل تشجيع الابتكار في المنتجات التأمينية المقدمة، وتمكين وصول تلك الخدمات إلى جميع شرائح المجتمع المستفيدة. وتؤكد هيئة التأمين على ضرورة التحقق من المنتجات المرخص

Jordan French Insurance Co expected to report profits in 2024

Jordan: Jordan French Insurance Company (JOFICO) has a financial performance that Fitch Ratings views as a rating weakness although it is improving since 2023. Fitch, in a report released yesterday, says that it expects JOFICO to report positive profitability in 2024.

Commenting on the insurer's past results, Fitch says that JOFICO's net income returns on equity increased to 1.4% in 2023 from -8.2% in 2022, but it still recorded negative pre-tax income. Underwriting profitability improved, as demonstrated by a combined ratio of 98% (104% in 2022) which helped JOFICO achieve positive net income after taxes. Higher investment income and premium growth were the main drivers of increased profitability.

Ratings affirmed

Fitch Ratings has affirmed JOFICO's Insurer Financial Strength (IFS) Rating at 'BB-'. The outlook is 'Stable'.

The rating reflects JOFICO's market position as a medium-sized insurer in Jordan, its capital position that aligns with the rating, its weak albeit improving financial performance, and its high investment risk.

Aside from financial performance, Fitch says that key rating drivers for JOFICO are:

Medium-Sized Insurer: JOFICO is a medium-sized insurer in Jordan, with a moderately competitive position. The company is a composite domestic insurer that maintains a prominent focus on motor and health lines, which accounted for 43% and 48% of its insurance contracts revenue, respectively, in 2023.

Fitch views JOFICO's operating scale as limited, as

reflected in gross written premiums (GWP) of JOD38m in 2023 or \$53m based on the average official exchange rate. JOFICO has an adequate franchise in the domestic insurance sector and remains a medium-sized domestic company with a market share of 5.2% in 2023 (2022: 4.5%). Fitch assesses JOFICO's risk appetite as being in line with the sector average.

Capital Commensurate with Rating: JOFICO's capitalisation, as measured by Fitch's Prism Capital Model, weakened to 'Somewhat Weak' at-end 2023 from 'Adequate' at end-2022 following premium growth of 17%. Its regulatory solvency margin ratio, based on Solvency I, recovered above the minimum of 150% at end-2023. Fitch expects JOFICO to meet the enhanced regulatory requirements that are expected to be introduced in 2025, whereby the minimum amount of paid-up capital for composite insurers will rise to JOD16m from the current JOD8 million.

High Investment Risk: Fitch views JOFICO's investment risk as high, albeit commensurate with the rating. The insurer's investment portfolio is dominated by fixed-income instruments in the form of bank deposits, which are mainly placed with a large number of local state-owned and large private banks. Fitch views the asset portfolio as fairly well diversified by issuer and reasonably liquid.

Developing Reserving Practices: Fitch views JOFICO's actuarial reserving practices as developing and its reserve adequacy as consistent with the rating. Reserves are set using standard actuarial best estimate methods and reviewed by an external actuary.

Good Reinsurance and Risk Management: JOFICO's reinsurance protection is conservative and comprehensive. The company uses quota-share reinsurance for engineering and fire, marine and general accident risks, and excess of loss reinsurance for motor insurance. Fitch believes JOFICO's enterprise risk

management practices are developing to align with higher nationwide regulatory standards, as shown by enhanced corporate governance practices and by the implementation of a risk management strategy within the company.

Source: Middle East Insurance Review

«المهندس للتأمين»: زيادة رأسمال الشركة يدعم حصولها على تصنيف دولي مرتفع



العام المالي 2023/2022، بزيادة قدرها 122.23 مليون جنيه. وبلغ فائض الاكتتاب التأميني للشركة عن العام المالي الماضي 2024/2023 بقيمة 31.2 مليون جنيه، مقابل 21.8 مليون جنيه خلال العام المالي 2023/2022، بزيادة قدرها 9.3 مليون جنيه، بمعدل نمو 43%، كما بلغ فائض النشاط التأميني 255.91 مليون جنيه، مقابل 132.62 مليون جنيه، بزيادة قدرها 123.3 مليون جنيه، بمعدل نمو 93%.

ومن جانبه صرح خالد عبد الصادق، نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة المهندس للتأمين، بأن الشركة تحصد ثمار عملها خلال السنوات القليلة الماضية، معبراً عن فخره بما تحققت والطموح دائماً في تحقيق المزيد.

وتابع "حققنا خلال العام المالي المنقضي أرقام تعكس جودة الإكتتاب والتنوع الجيد، فتحقيق النتائج المالية الجيدة رغم كل التحديات التي تمر بها البلاد خير دليل على ما بذل من جهد سواء من إدارة الشركة وكافة السادة الزملاء العاملين بها".

المصدر: أموال الغد

جمهورية مصر العربية: كشفت شركة المهندس للتأمين أن عزمها زيادة رأسمالها المصدر إلى 500 مليون جنيه يأتي توافقاً مع إتجاه الشركة للحصول على تصنيف دولي يتيح لها التعامل مع شركات أجنبية خارجية، مما يعني التوسع خارج النطاق الجغرافي الحالي، وهو ما يتطلب زيادة رأس المال للشركة لزيادة ملاءتها المالية والحصول على تصنيف قوي للشركة.

وقد وافقت الهيئة العامة للرقابة المالية على السير في إجراءات زيادة رأس المال المصدر لشركة المهندس للتأمين من 350 مليون جنيه إلى 500 مليون جنيه، بزيادة قدرها 150 مليون جنيه تمول من رصيد أرباح العام والأرباح المرحلة والاحتياطي الخاص وفقاً للقوائم المالية لعام 2024/2023؛ وذلك رهناً بموافقة الجمعية العامة العادية على حساب توزيع الأرباح.

وأشارت الشركة في بيان لها للبورصة، أن هذه الزيادة تأتي تدعيماً للمركز المالي للشركة بزيادة قدرتها التنافسية بين شركات التأمين واستيعاب قبولها أخطار جديدة، وكذلك زيادة نسبة احتفاظها وزيادة الملاءة المالية للشركة، مما ينتج عنه مركز مالي قوي يمكن الشركة من الوفاء بالتزاماتها ومواجهة أي أخطار تتعرض لها الشركة، ونوهت أن هذه الزيادة تأتي أيضاً دعماً للمركز المالي للشركة وذلك من خلال إجراء توزيعات أسهم مجانية تخصص بالكامل لزيادة رأسمال الشركة.

وقد حققت شركة المهندس للتأمين أقساطاً بقيمة 1.308 مليار جنيه خلال العام المالي 2024/2023، مقابل 1.004 مليار جنيه خلال العام المالي 2023/2022، بزيادة قدرها 303.8 مليون جنيه، وبمعدل نمو 30.3%.

ووفقاً للقوائم المالية المستقلة للشركة، ارتفعت التعويضات المسددة بالشركة بمعدل 29.4% لتسجل 538 مليون جنيه خلال العام المالي 2024/2023، مقابل 415.73 مليون جنيه خلال

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