

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



Aqaba Conf 2025
11-14 MAY, 2025
REGISTRATION IS NOW OPEN



General Secretariat Activities



رئيس الإتحاد العام العربي للتأمين ضيف FRA podcast

السيد- ناصر بن سالم البوسعيدي رئيس الإتحاد العام العربي للتأمين ورئيس الجمعية العمومية للتأمين ضيف خامس حلقات FRA podcast المتخصصة في التأمين، حيث يتحدث عن الإتحاد العام العربي للتأمين ودوره في المساهمة في تطوير صناعة التأمين العربية كما يتحدث عن أهمية التأمين وكيفية الاستفادة منه وأكثر.

للمشاهدة الرجاء [الضغط هنا](#).



الإتحاد العام العربي للتأمين General Arab Insurance Federation (GAIF)

World Insurance

WEF: ‘Escalating’ environmental, geopolitical, social, technology challenges

War risk is the biggest immediate fear, imperilling stability and progress, while technology and the environment loom large and dominate medium long term concerns, according to the 20th edition of the World Economic Forum’s (WEF) Global Risks Report 2025.

Conflict, the environment and disinformation are outlined as the top threats in this year’s Global Risk Report, published by the WEF to coincide with its annual meeting of corporate leaders and government policymakers in Davos.

State-based armed conflict risk dominated the risk rankings in the immediate future, with multiple related and dovetailing risks below it in the rankings (see chart).

War threats were identified by nearly a quarter of respondents, reflecting heightened geopolitical tensions and fragmentation globally.

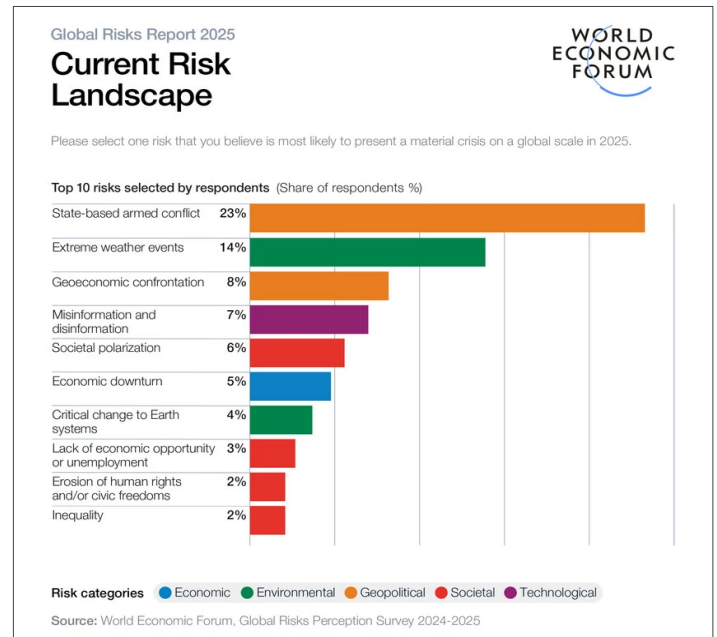
Misinformation and disinformation lead the short-term risks and may fuel instability and undermine trust in governance, complicating the urgent need for cooperation to address shared crises, the WEF warned.

The paper’s 20th edition includes the findings of the Global Risks Perception Survey, based on insights from more than 900 participants.

Environmental risks dominate the 10-year horizon, according to the report, led by extreme weather events, biodiversity loss and ecosystem collapse.

The long-term landscape is also clouded by technological risks related to misinformation, disinformation and adverse outcomes of AI technologies.

While economic risks have less immediate prominence in this year’s survey results, they remain a concern, interconnected with societal and geopolitical tensions,



the WEF observed.

“Rising geopolitical tensions and a fracturing of trust are driving the global risk landscape,” said Mirek Dušek, managing director, World Economic Forum.

“In this complex and dynamic context, leaders have a choice: to find ways to foster collaboration and resilience, or face compounding vulnerabilities,” he added.

[Here’s the page](#) with all the links to read the WEF report and its various aspects.

Source: Global Reinsurance

Swiss Re predicts 3% higher mortality by 2033, steady growth for life insurers in 2025

Paul Murray, CEO of Life & Health Reinsurance at Swiss Re offers his perspective on the key themes likely to shape life and health insurance and reinsurance in 2025.

Murray highlights that 2025 promises steady growth and strong profitability for life insurers. He attributes this to higher fixed-income yields following inflation-driven monetary policy changes during the COVID-19 pandemic, which sparked unprecedented demand for annuity products.

In Murray’s view, life insurers will continue to experience steady growth in 2025—though not the decade-high levels of the previous year, but still exceeding historical averages.

“One change we will likely see is a shift from fixed-rate annuities toward indexed products, not only

in countries like Italy and France where demand is already strong but also in the US as normalising monetary policy supports a pivot,” Murray observes. “With fixed income yields still robust, life insurers’ 2025 profitability prospects are intact.”

Another key trend Murray identifies is the continued de-risking of pension schemes. Higher interest rates have strengthened defined-benefit pension funding, while ageing populations present new longevity risks.

Mortality trends remain a focus for Swiss Re, Murray shares. The company’s recent analysis highlights lingering excess mortality caused by COVID-19, which could keep rates elevated in the US and UK until 2033. However, he is cautiously optimistic about a turning point in 2025.

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

Source: Reinsurance News



Global economy faces decade of weak growth and high inflation – Munich Re

Munich Re’s Economic Research team predicts ongoing challenges for the global economy, citing prolonged geopolitical tensions and evolving macroeconomic trends as key factors driving heightened uncertainty.

The analysis suggests that the interplay of structural shifts, such as deglobalization, demographic changes, decarbonization, and digitalization, will shape a decade of slower economic growth and elevated inflation.

According to the report, global economic growth is expected to average 2.5% annually from 2025 to 2034, compared to 3.1% between 2010 and 2019. In industrialized nations, inflation is projected to average 2.2% over the same period, up from 1.5% in the earlier decade.

The anticipated slowdown reflects significant transformations in global megatrends. Factors such as globalization and demographic dynamics that previously boosted economic growth and moderated inflation are undergoing fundamental shifts. Munich Re highlights four major trends that are likely to influence economic performance in the coming years.

First, deglobalization, characterized by weaker international trade and reduced cross-border integration, is expected to constrain economic growth and exert upward pressure on inflation. Second, the shift toward a net-zero emissions economy may initially suppress

growth while contributing to higher prices.

Third, aging workforces and resulting labor shortages in many industrialized economies are projected to drive wage increases and further restrict growth. Digitalization, in contrast, is identified as a potential bright spot, with the potential to enhance productivity, stimulate growth, and mitigate inflationary pressures.

While the report outlines a baseline scenario, it also warns of a risk scenario in which the megatrends have significantly adverse effects, leading to markedly higher inflation in industrialized economies. Policymakers are advised to foster conditions that promote economic growth, particularly by leveraging productivity gains from digitalization.

The implications of these trends extend to the insurance industry, which faces the challenge of managing prolonged inflation risks, especially for long-tail lines of business such as third-party liability.

However, the report also notes opportunities for insurers, particularly in digitalization-driven risk transfer solutions, including cyber insurance.

Source: Insurance Business mag.

New research by the Geneva Association analyses the effects of ‘slowbalisation’ on the insurance industry

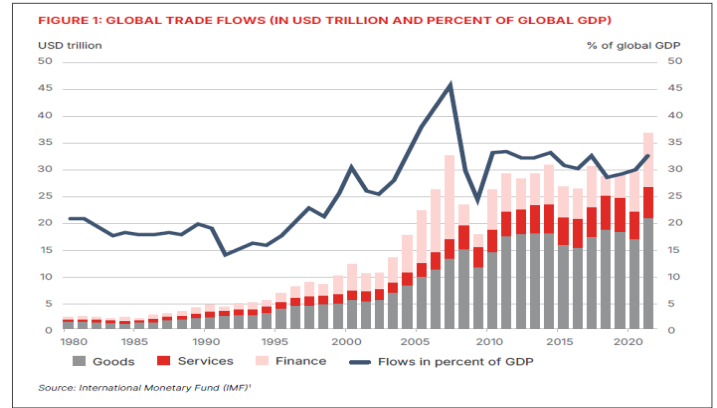
The global economy is shifting from integration to fragmentation as nations prioritise security over efficiency. A new research report by the Geneva Association, [Insurance in a Fragmented World Economy](#), explores the implications of reduced globalisation, or ‘slowbalisation’, for re/insurers and strategies for companies to adapt to evolving risks.

The report highlights the disruptive potential of geoeconomic fragmentation on global risk management: it weakens multilateral collaboration on global risks such as climate change; narrows opportunities for risk diversification in both underwriting and investments; and creates operational hurdles from divergent regulations. The report also identifies growth opportunities for re/insurers in areas such as political risk and renewable energy insurance.

The Geneva Association’s report lays out three potential scenarios – mild, moderate and extreme geoeconomic fragmentation – and presents strategies for insurers to strategically respond to each one.

Jad Ariss, Managing Director of the Geneva Association, said: “The tides of globalisation are shifting, with geoeconomic fragmentation posing both challenges and opportunities for the insurance sector. Insurers must navigate rising volatility, restricted diversification, and harder-to-mitigate global risks, while seizing growth opportunities. Our report provides actionable strategies for insurance companies to thrive amid this evolving landscape.”

Kai-Uwe Schanz, Director Macro & Geoeconomic



Shifts at the Geneva Association and author of the report, said: “Geoeconomic fragmentation signals a shift toward national security and resilience over economic efficiency, disrupting free trade and globally integrated supply chains. While full-scale deglobalisation remains improbable, insurers face rising challenges – from greater exposure to climate and cybersecurity risks to less scope for diversification in underwriting and investment management. Strategic agility will be key to managing volatility and unlocking new opportunities in this evolving environment.”

Source: Geneva Association



Reinsurer Profits to Be Resilient in 2025 Despite Lower Renewal Prices

Global reinsurers’ profitability will remain strong in 2025 despite lower risk-adjusted prices for most business lines when reinsurance contracts were renewed on 1 January, Fitch Ratings says.

The lower prices reflect an abundance of capital, with the reinsurance cycle now past its peak, but market conditions remain supportive of strong risk-adjusted

returns. Fitch expects combined ratios to hover around 90% in 2025 and the sector return on equity to fall slightly to 17% from 19% in 2024. The sector outlook

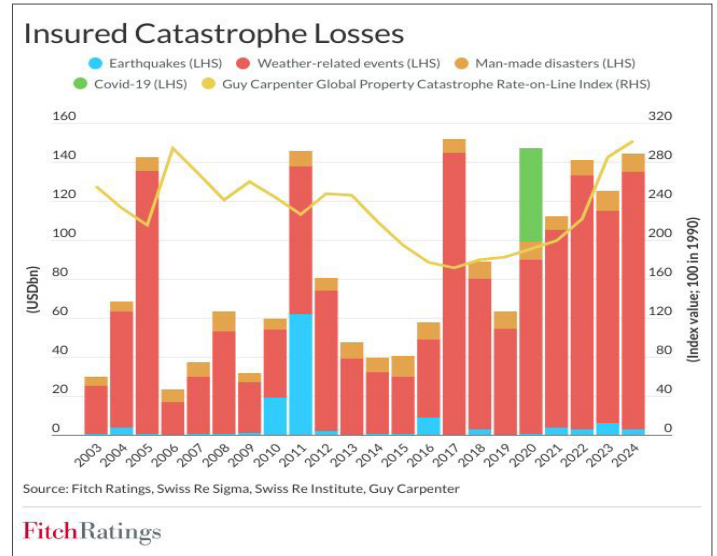
remains ‘neutral’.

Reinsurers entered 2025 in a position of strength, with capitalisation buffers and reserve adequacy bolstered by the record profits of the past two years. Capacity was also enhanced by an influx of capital from traditional reinsurers and institutional investors, attracted by the sector’s strong underwriting returns.

We believe reinsurers’ increasing risk appetite and desire for growth was also a factor in the price reductions. However, the reductions were not accompanied by any notable easing in contract terms and conditions, with reinsurers maintaining most of the improvements in programme structures that they achieved in recent years. Despite the rate reductions, we expect the sector’s premium income to increase in 2025, driven by higher volumes.

Insured property catastrophe losses were about USD140 billion in 2024, according to market estimates, marking the fifth consecutive year of insured losses exceeding USD100 billion. The losses were driven by hurricanes and severe convective storms (both USD50 billion), as well as other medium-sized perils, such as flooding in Europe and the Middle East (USD13 billion).

However, the vast majority of these losses (85%-90%) were absorbed by primary insurers due to higher attachment points, a situation that will persist in 2025 as reinsurers stay cautious on secondary peril exposure. As a result, natural catastrophe losses in 2024 were generally within reinsurers’ budgets, which attracted capital to the sector, adding to pressure on pricing.



Property reinsurance prices fell by 5%-15% for loss-free accounts at the January renewals, with more remote, high attaching layers, which have the highest margins, most affected. Price increases for loss-affected regions were up to 20%.

Reinsurance sector capital has increased by more than 20% from its 2022 low point, driven by improved earnings and higher asset values. Alternative reinsurance capacity has also grown, benefiting from the favourable pricing environment for property catastrophe risks. We expect alternative reinsurance capacity to continue expanding in 2025, supported by cyber catastrophe bond issuance, further reinforcing the sector’s capital headroom to absorb earnings volatility.

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

Source: Fitch

Southern California wildfires pose major threat to economy and insurance – Moody’s

The ongoing wildfires in Southern California are on track to become the most damaging in US history, with significant implications for the regional economy and the insurance industry, according to analysis from Moody’s.

The fires, which remain uncontained in Los Angeles, Riverside, San Bernardino, and Ventura counties, are causing unprecedented destruction in densely populated and high-value property areas.

Moody’s noted that while the fires are unlikely to impact the national economy, their regional effects could be profound. Even if contained soon, the current wildfires are projected to generate greater economic losses than any previous US wildfire event.

Preliminary estimates suggest that the disruption to economic activity could result in losses between \$2 billion and \$3 billion, with the potential for much higher costs depending on how the situation develops.

The fires’ geographical footprint distinguishes them

from past California wildfires, which were typically concentrated in less populated inland regions. This time, fires are impacting urban and affluent communities in Los Angeles County, significantly raising the cost of property damage and insurance claims.

Moody’s highlighted that California’s historically dry climate, worsened by climate change, has transformed wildfire risk into a year-round threat. The current fires are affecting coastal regions during what is typically the wet season, exacerbated by extreme winds and severe drought conditions. As of early January, 60% of Los Angeles County was classified as experiencing severe drought, according to the US Drought Monitor.

To read more details, please click [here](#).

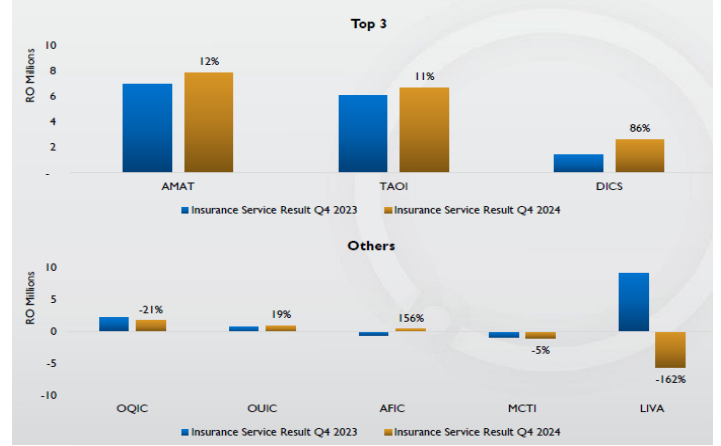
Source: Insurance Business mag.

Markets' Reports

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

For the year end 2024, insurance service results for the analyzed listed companies experienced a 46% decrease, from RO 24.7 million to RO 13.4 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 19% increase collectively, moving from RO 14.4 million to RO 17.2 million during the same period last year. LIVA reported significant losses due to the impact of weather-related events for their UAE operations. Excluding LIVA, the combined insurance service results for Q4 2024 reflect a 21% rise over the same period last year.

The industry's net profit decreased by 64%, reaching RO 7.8 million, from RO 21.5 million. 4 out of 8 companies experienced an increase in profits compared to Q4 2023. Excluding LIVA, the combined profitability for Q4 2024 declined by 16% over the same period last year.



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

Arab Insurance

Egypt

شراكة بين الرقابة المالية ووزارة العدل لتبادل الخبرات حول قانون التأمين الموحد



لتسريع البت في المنازعات المتعلقة بالتأمين، مشددًا على أن تبادل الخبرات مع القضاة يساعد في تعزيز الثقة بالقطاع المالي غير المصرفي، ويخلق بيئة تنظيمية قوية تضمن حماية حقوق العملاء والمستثمرين.

نظمت الهيئة العامة للرقابة المالية، بالتعاون مع وزارة العدل، ورشة عمل تفاعلية لقضاة ومستشاري المحاكم الاقتصادية، تناولت التطبيقات العملية لقانون التأمين الموحد رقم 155 لسنة 2024. جاءت الورشة، التي نظمتها معهد الخدمات المالية التابع للهيئة؛ بهدف تبادل الخبرات وتعزيز الفهم المشترك للتشريعات المنظمة للقطاع.

أكد الدكتور محمد فريد، رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية، خلال الورشة، أن قانون التأمين الموحد يمثل مظلة تشريعية جديدة تجمع أربعة قوانين سابقة، مما يساهم في معالجة الإشكاليات وتعزيز تنظيم القطاع.

وأوضح أن القانون الجديد يعزز رقمنة المعاملات المالية وزيادة التغطيات التأمينية، ما يساهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للدولة.

وأشار فريد إلى أهمية تكامل الجهود بين الهيئة والسلطة القضائية

المحاكم المتخصصة، أن التعاون مع الهيئة العامة للرقابة المالية يساهم في تعزيز عمل المحاكم المتخصصة، مشيرًا إلى أن عقود التأمين تُعد من أكثر العقود تعقيدًا، ما يتطلب تفهمًا مشتركًا بين الجانبين لتسريع الفصل في النزاعات المرتبطة بها.

وأضاف حربي أن تبادل الخبرات مع الهيئات الحكومية مثل الرقابة المالية ضروري لتحسين أداء المحاكم الاقتصادية، مشددًا على أهمية تكرار هذه الورش لضمان استمرار تبادل المعرفة وتطوير الفهم القانوني المتعلق بالتأمين.

توصيات لتعزيز التعاون المستقبلي

اختتمت الورشة بحوار مفتوح بين قيادات الهيئة وقضاة المحاكم الاقتصادية حول بنود عقود التأمين وآليات تطبيقها.

وأوصى المشاركون بضرورة استمرار تنظيم ورش العمل التفاعلية لتقديم المزيد من الشروحات حول الجوانب الفنية والقانونية المرتبطة بالتأمين، بما يدعم الجهود المشتركة لتعزيز الأداء القضائي والرقابي في هذا المجال الحيوي.

المصدر: أموال الغد

تطبيقات عملية وشروح فنية لتعزيز الفهم القانوني شهدت الورشة التفاعلية حضور 36 قاضيًا من المحاكم الاقتصادية، إلى جانب عدد من قيادات الهيئة العامة للرقابة المالية.

وتضمنت الورشة عروضًا تقديمية حول الإشراف والرقابة على التأمين، بالإضافة إلى مناقشة الحالات العملية المتعلقة بملفات التعويضات والنزاعات.

وخلال الورشة، قدم الدكتور محمد عبد العزيز، مساعد رئيس الهيئة، عرضًا حول نشأة الهيئة واختصاصاتها، إضافة إلى توضيح الأنشطة والأسواق المالية غير المصرفية التي تقع تحت إشرافها.

كما استعرض الدكتور إسلام عزام، نائب رئيس الهيئة، أحدث المستجدات والقرارات التنفيذية المتعلقة بقانون التأمين الموحد، موضحة فلسفة القانون وآليات تطبيقه، بهدف مساعدة القضاة في تسريع الفصل في القضايا المتعلقة بالتأمين، مما يعزز ثقة العملاء في القطاع.

أهمية التعاون بين الجهات الرقابية والقضائية

من جانبه، أكد المستشار طارق حربي، مساعد وزير العدل لشئون

Arab Insurance

Iraq



(46,040,145,670) مليار دينار.

ارتفع إجمالي أقساط إعادة التأمين الصادرة للعام 2023 لتبلغ (126,603,448,318) مليار دينار عن العام 2022 حيث بلغ (124,836,016,275) مليار دينار اي بزيادة (1%)، كما أن أقساط الإعادة الواردة قد ارتفعت ايضاً في عام 2023 اذ بلغت (13,849,351,606) مليار دينار عما كانت عليها في العام 2022 (8,045,592,045) مليار دينار عراقي اي بنسبة (72%).

شهدت إجمالي الموجودات ارتفاعاً (1,138,300,860,312) مليار دينار مقارنة بالعام 2022 حيث بلغ (1,048,900,154,993) مليار دينار اي بنسبة نمو (9%).

المصدر: صفحة الديوان على الفيس بوك

نتائج أعمال قطاع التأمين العراقي عام 2023

بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة داخل العراق لعام 2023 ما قيمته (417,614,517,300) مليار دينار أي بارتفاع مقداره (15%) عن عام 2022 الذي بلغ (363,593,271,746) مليار دينار عراقي، ويعود الإرتفاع في إجمالي الأقساط نتيجة تحسن الأوضاع الاقتصادية والأمنية في البلاد وكذلك تحسن عمليات الاكتتاب مع زيادة متابعة نشاط الشركات من قبل الديوان.

بلغت مبالغ التعويضات المدفوعة (118,505,092,342) مليار دينار اي بارتفاع بلغ (6%) مقارنة بالتعويضات المدفوعة في عام 2022 والتي بلغت (106,662,046,712) مليار دينار عراقي.

بلغت قيمة التعويضات المدفوعة لفرع التأمين الإلزامي للسيارات (10,563,898,430) مليار دينار مقابل (9,775,592,750) مليار دينار لعام 2022 اي بزيادة قدرها (8%).

ارتفع إجمالي النقد للعام 2023 اذ بلغ (385,933,752,116) مليار دينار عن العام 2022 الذي بلغ (380,855,938,825) مليار دينار عراقي، كما ارتفع إجمالي الدخل للعام 2023 اذ بلغ (69,339,159,202) مليار دينار عن العام 2022 الذي بلغ (43,616,132,244) مليار دينار، وبلغ صافي الدخل للعام 2023 (64,702,904,359) مليار دينار عن العام 2022 الذي بلغ



Arab Insurance

Jordan

الرئيس التنفيذي لاتحاد شركات التأمين يعرض أبرز التحديات والصعوبات التي تواجه قطاع التأمين على لجنة "الاقتصاد والاستثمار النيابية"



تقارير الخبرة المقدمة مقارنة مع الضرر الفعلي وطالب بإعادة النظر في موضوع الخبرة من خلال مختصين ومعتمدين في قضايا التأمين.

واضاف الكلوب الى ان البنك المركزي الأردني انشأ صندوق لضمان تعويض المؤمن لهم بتمويل من شركات التأمين لتعويض المستفيدين من التأمين في حال الإفلاس أو تعثر شركات التأمين وحرص الاتحاد والشركات على دفع التعويض للمستفيدين خلال فترة قصيرة جدا لتمكينهم من جبر الضرر وإعادة الاستفادة من مركباتهم بأسرع فترة ممكنة وكذلك سعي الاتحاد بالتنسيق مع البنك المركزي لإيجاد حلول لتوفير العلاج الفوري لمصابي حوادث السير ودفع تعويضات الوفيات بعد تقديم المستندات اللازمة وذلك مساهمة في السلم المجتمعي باعتبار مبلغ التعويض المقدم من شركات التأمين يمثل الدية المقبولة للمتوفين وفقا للعرف السائد.

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

المصدر: صفحة الاتحاد على الفيس بوك

شارك الدكتور مؤيد الكلوب الرئيس التنفيذي للاتحاد الأردني لشركات التأمين في اجتماع لجنة الاقتصاد والاستثمار النيابية والذي عقد اليوم الأحد الموافق 2025/1/12 بناء على دعوة من اللجنة استجابة لمخاطبات الاتحاد للمطالبة بإيجاد حلول للتحديات والصعوبات التي تواجه قطاع التأمين وتحد من تطوره وقدرته على الاستمرار في خدمة المؤمن لهم والمستفيدين من التأمين نتيجة الخسائر المالية التي استنزفت القطاع على مدار السنوات السابقة نتيجة وجود ممارسات غير قانونية أضرت بالقطاع.

وعقد هذا الاجتماع برئاسة النائب خالد أبو حسان رئيس لجنة الاقتصاد والاستثمار النيابية الذي أكد أن هذا الاجتماع جاء لإيمان مجلس النواب بأهمية قطاع التأمين كونه من القطاعات الحيوية المهمة للنظام المالي والاقتصادي باعتباره محركاً رئيسياً لدفع عجلة التنمية الاقتصادية وهو بتماس مباشر مع المواطن لافتاً في ذات الوقت أنه لا يجب ان نغفل ما يواجهه العالم من تزايد للمخاطر والكوارث الطبيعية وتغير المناخ التي باتت آثارها ملموسة وتشكل تهديداً يزداد مع مرور الوقت مما يؤكد على أهمية التأمين في الحد من آثار هذه المخاطر وإيجاد حلول مالية تساعد المؤسسات والأفراد على الاستمرار بالعمل وأداء دورهم الاقتصادي.

من جانبه قال الدكتور الكلوب ان قطاع التأمين يواجه عددا من التحديات التي تنعكس سلباً على دوره مثل اللجوء الى القضاء قبل مراجعة شركات التأمين الأمر الذي يؤدي الى نشوب خلاف بين المواطن والشركات كما أن شراء "الكروكات" تقارير الحوادث المرورية من فئة تستنزف قدرة الشركات من خلال المبالغة في المطالبات والتعويض وكذلك المبالغة في نسب العجز في تقارير اللجان الطبية مقارنة مع حالة المصاب و مشكلة افتعال الحوادث المرورية ومفاقمة الأضرار مما يكبد شركات التأمين مبالغ وخسائر مالية كبيرة نتيجة الدفع فضلاً عن المبالغة في تقدير الأضرار بموجب

Arab Insurance

Morocco

إجبارية تأمين "مخاطر الورش" و"المسؤولية المدنية العشرية" تدخل حيز التنفيذ

Français 

الرسمية. يتعلق الأول بالتأمينات المرتبطة بالبناء، بينما يحدد الثاني الشروط العامة النموذجية المطبقة على عقود التأمين الإجبارية الخاصة بتأمينات "مخاطر الورش" و"المسؤولية المدنية العشرية".

وتحدد هذه النصوص التي تم إعدادها باقتراح من هيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي (ACAPS) ووفقاً لمقتضيات مدونة التأمينات، المعايير الأساسية لهذين النوعين من التأمينات الإجبارية، بما في ذلك سقف الضمانات، وخصوص التأمين المطبقة، بالإضافة إلى الاستثناءات، والشروط العامة النموذجية. وتهدف

تخبر كل من هيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي (ACAPS) والجامعة المغربية للتأمين (FMA) عموم المواطنين بدخول إجبارية تأمينات "مخاطر الورش" (TRC) و"المسؤولية المدنية العشرية" (RCD) حيز التنفيذ، وذلك ابتداء من 30 دجنبر 2024. وتهدف هذه الإلزامية الجديدة إلى توفير حماية أفضل للأطراف المعنية بمشاريع البناء وتعزيز الامتثال واحترام الضوابط التنظيمية. أصبحت تأمينات "مخاطر الورش" (TRC) و"المسؤولية المدنية العشرية" (RCD) إجبارية بعد نشر قرارين وزارين في الجريدة

المشاركين في المشروع، على حد سواء، إلى غاية تسليم الأشغال. ومن جهتها، تعد تأمينات المسؤولية المدنية العشرية إجبارية للمهنيين المكلفين بالأشغال، خصوصاً المهندسين المعماريين والمهندسين والمقاولين. ويبدأ تاريخ سريان هذا التأمين مباشرة بعد تسلم الأشغال ويظل سارياً لمدة عشر سنوات. وتغطي هذه الضمانة الأضرار التي تؤثر على متانة البناء، مثل الانهيارات الناتجة عن عيوب في البناء، أو استخدام مواد غير صالحة، أو مشكلات تتعلق بالتربة.

لقراءة المزيد من التفاصيل، الرجاء [الضغط هنا](#).
المصدر: هيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي

هذه النصوص إلى حماية مختلف الأطراف الفاعلة في قطاع البناء، مع ضمان إطار منظم وآمن لإنجاز المشاريع.

إلى ذلك، تعد تأمينات مخاطر الورش إجبارية بالنسبة لصاحب المشروع طيلة مدة الأشغال. وهي تشمل ضمانتين رئيسيتين: أولاهما ضمانة الأضرار التي تغطي الأضرار المادية التي قد تلحق بالبناء أو المواد أو المعدات المستخدمة في الورش، فيما تتعلق الضمانة الثانية بضمانة المسؤولية المدنية التي تغطي العواقب المالية للأضرار التي تلحق بالأغيار أثناء الأشغال.

وبذلك، يوفر هذا التأمين حماية لصاحب المشروع ولجميع المهنيين

Arab Insurance

Oman

حلقة عمل حول تأمين العيوب الخفية للمنشآت



التي واجهتها مراحل التنفيذ، وآليات التعامل معها لضمان تحقيق الأهداف المرجوة.

وأضاف في تصريح له أن تجربة المملكة العربية السعودية في مجال تأمين العيوب الخفية للمنشآت ساعدت على الارتقاء بجودة المباني وضمان استدامتها بمراحل الإنشاء، بدءاً من أتمتة رحلة البناء بالكامل وصولاً إلى تطوير المنتج ليوكب تطلعات المستفيدين النهائية.

واختتمت حلقة العمل بجلسة نقاشية، ناقش فيها المشاركون المزايا والخصائص الأساسية لتأمين العيوب الخفية للمنشآت.

شارك في أعمال حلقة العمل متحدثون من وزارة البلديات والإسكان بالمملكة العربية السعودية والمؤسسات العامة والخاصة في سلطنة عُمان ذات العلاقة بهذا المجال.

يذكر أن العيوب الخفية تُعرف بأنها الأعمال الإنشائية أو عناصرها الواقية والتي تضعف من قوة وثبات أو استقرار المبنى والتي تنتج عن أخطاء أو أعطال أو قصور في التصميم أو المواد أو فحص التربة أو الإنشاء، على أن يكون هذا العيب لم يُكتشف في تاريخ إصدار شهادة إتمام البناء.

المصدر: وكالة الأنباء العمانية

نظمت هيئة الخدمات المالية اليوم حلقة عمل حول "تأمين العيوب الخفية للمنشآت"، هدفت إلى تبادل الخبرات والأفكار والاستفادة من تجربة المملكة العربية السعودية في توفير منتج تأمين العيوب الخفية للمنشآت.

وتضمنت الحلقة عرضاً مفصلاً لتجربة المملكة العربية السعودية في تطبيق نظام التأمين الإلزامي للعيوب الخفية للمنشآت، واستعرضت مدى إمكانية تطبيق هذا النظام في سلطنة عُمان، مع التركيز على أهمية التعاون بين الجهات الحكومية وشركات القطاع الخاص لتوفير بيئة مناسبة تُشجع على تبني مثل هذه المبادرات التي تسهم في رفع كفاءة القطاع العقاري وتعزيز الثقة فيه.

وأكد أحمد بن علي المعمري نائب الرئيس التنفيذي لهيئة الخدمات المالية أن منتج تأمين العيوب الخفية للمنشآت أصبح ضرورة ملحة لمطوري العقارات والممولين والملاك والمستأجرين، في ظل ما تشهده سلطنة عُمان من تنمية عمرانية استثنائية.

ويبين أن حجم مساهمة قطاع المقاولات والإنشاءات في الناتج المحلي الإجمالي العُماني بلغ في عام 2023 ما قيمته 9.1 بالمائة، مما يؤكد مدى الحاجة إلى تحويط الاستثمارات في القطاع الإنشائي من خلال المنتجات التأمينية التي تسهم في تعزيز جودة وسلامة واستدامة المشروعات العقارية ويحفز الاستثمار في القطاع.

وقال في كلمة له إن تنظيم الحلقة يأتي لدعم الابتكار في تصميم وتقديم منتجات تأمينية نوعية ومتطورة تُعنى بتلبية احتياجات الأفراد والمؤسسات في مختلف القطاعات الاقتصادية، مشيراً إلى أن قطاع التأمين يعمل على توفير المنتجات التأمينية التي تحد من مخاطر أي قطاع وتوفر الأدوات اللازمة لضمان الاستدامة المالية للمؤسسات العاملة في هذه القطاعات بما فيها القطاع العقاري فضلاً عن دوره في حماية حقوق الأفراد.

من جانبه قدّم محمد بن إبراهيم الملحم وكيل وزارة البلديات والإسكان للتراخيص وتنسيق المشروعات بالمملكة العربية السعودية، شرحاً تفصيلياً عن آليات تطبيق هذا النوع من التأمين في السعودية، واستعرض الفوائد التي حققها النظام، وأبرز التحديات

Arab Insurance

Qatar

مطالب بتطبيق التأمين الصحي على موظفي الحكومة

المشكلة يكمن في إعادة العمل بالتأمين الصحي الشامل. وفي استطلاع أجرته صحيفة الشرق، اقترح مواطنون أن يبدأ تطبيق التأمين الصحي بالمتقاعدين كمرحلة أولى، على أن تتبعها مرحلة تشمل موظفي القطاع العام، أسوة بالقطاع الخاص الذي يوفر تغطية تأمينية صحية شاملة لجميع موظفيه. لقراءة المزيد من التفاصيل، الرجاء [الضغط هنا](#).

المصدر: الشرق

طالب عدد من المواطنين بضرورة الإسراع في إعادة تفعيل نظام التأمين الصحي للمواطنين، مع التركيز بشكل خاص على فئة المتقاعدين، لما يقدمه التأمين الصحي من مزايا متعددة، أبرزها توفير خيارات متنوعة للحصول على أفضل خدمات الرعاية الطبية، بالإضافة إلى الحد من مشكلة تأخر المواعيد الطبية في منشآت القطاع الصحي الحكومي. وأشاد المواطنون بالخطوة التي أعلنت عنها مؤسسة حمد الطبية بتحويل المرضى القطريين إلى مستشفى ذا فيو في حال تأخر مواعيدهم، مؤكداً أن الحل الجذري لهذه

Arab Insurance

Tunisia

Market volume up 11% by end of 3Q2024

The insurance market in Tunisia managed to score double digit growth in the first three quarters of 2024, according to the General Insurance Authority (CGA).

Net written premiums for the insurance business in Tunisia reached TND2.83bn (\$879.3m) in the first three quarters of 2024 compared to TND2.55bn in the corresponding period of the previous year, an increase of 11%, revealed the market regulator CGA.

Life and saving insurance business registered 15.7% growth rate as premiums reached TND744m by the end of September 2024, versus TND642.8m in the same period of the past year, making it the fastest growing line of business in the first three quarters of 2024. Life and saving business accounted for 26.3% of the gross market income by end of 3Q2024.

For the same period, non-life insurance business grew by 9.4% to TND2.1bn compared to TND1.9bn, accounting for around 75% of the market operations. Motor insurance business, the largest branch with around 41% share of the market premium income, reached TND1.17bn, almost 10% increase compared to the same period of 2023.

According to the CGA, total acceptances (by the country's national reinsurer "Tunis Re") climbed by 15.3% to TND174.6 by the end of 3Q2024 from

TND151.4m in the same period of the preceding year.

Claims paid up by 20%

Total paid claims for the first three months of 2024 reached TND1.47bn compared to TND1.23bn in the same period of 2023, an increase of 19.7%.

Life and saving insurance paid claims jumped by 80% to TND382m in the first nine months of 2024, up from TND212m. Its share of the market's gross claims paid stood at 26% of the up from 17% in 3Q2023.

For the same period, non-life insurance paid claims reached TND1.9bn up from TND1.02bn, an increase of around 7%, commanding around 74% of the market paid claims in 3Q2024, down from almost 83% in 3Q2023.

Motor insurance paid claims controlled the largest share among non-life insurance branches (40% of the market gross paid claims) as they reached TND TND593m, against TND583m, 1.8% increase.

Group health insurance paid claims reached TND343m compared to TND319m in the first nine months of 2023. Fire insurance paid claims stood at TND75m, up by 19.2%.

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

Source: Middle East Insurance Review

4 حسومات معتمدة على أسعار وثيقة التأمين على السيارات

مراعاة سجل الحوادث.

وتعطي شركة التأمين للعميل شهادة الخبرة التأمينية عن السنوات السابقة بنسب إلكتروني أو كتابي من دون مقابل. وتمنح شركة التأمين خصماً على رسوم تأمين المركبات التي يمتلكها (الشخص الطبيعي/ الاعتباري/ الحكومي/ الخاص) بشرط ألا يقل عددها عن 5 مركبات أو دراجات نارية.

وينص جدول الأسعار للتأمين على السيارات بأنواعها وفتاتها المختلفة على أن الحد الأدنى لسعر تأمين السيارة الصالون الخاصي «4 سيلندر» 750 درهماً عن المدة البالغة 13 شهراً. وبالنسبة للسيارات الصالون «6 سيلندر» فيبلغ الحد الأدنى للتأمين 850 درهماً، فيما يبلغ الحد الأدنى للتأمين على السيارة الصالون «8 سيلندر» 950 درهماً.

وبخصوص السيارات الصالون أكثر من 8 سيلندر فيبلغ الحد الأدنى للتأمين 1300 درهم. وعلى صعيد سيارات الدفع الرباعي الخاصة 4 سيلندر فيصل الحد الأدنى للتأمين إلى 750 درهماً، فيما يصل الحد الأعلى إلى 1300 درهم، وبالنسبة لسيارات الدفع الرباعي 6 سيلندر فيبلغ الحد الأدنى للتأمين 850 درهماً. وبالنسبة لسيارات الدفع الرباعي 8 سيلندر فيبلغ الحد الأدنى 950 درهماً، وبالنسبة «للسيلندرات» الأعلى فيبلغ الحد الأدنى 1300 درهم.

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

تعتمد لوائح تنظيم تأمين المركبات في الدولة على وجود 4 طرق رئيسة للحصول على خصومات تتراوح بين 10 و30% على الحد الأدنى لسعر وثيقة التأمين على المركبات.

وتتضمن وثيقة التأمين على المركبات نطاقاً سعرياً يحدد الحد الأدنى للسعر ونسبة الحد الأقصى لكل فئة من المركبات (صالون خصوصي، صالون عمومي، سيارات الدفع الرباعي خصوصي، سيارات الدفع الرباعي عمومي، بيك أب وصهاريج، وصهريج ماء أو محروقات، والباصات، والمعدات والدراجات النارية).

وتبلغ مدة وثيقة التأمين على المركبات بنوعيتها، تأمين المسؤولية المدنية (ضد الغير)، والمسؤولية المدنية والفقد والتلف (التأمين الشامل) 13 شهراً.

ويمكن لشركة التأمين منح خصم للعميل (الفرد) يصل إلى 20% من الحد الأدنى لأسعار تأمين المركبات في حال عدم التسبب بأي حادث خلال عدد من السنوات، بحيث يتم منح خصم 10% للسنة الأولى، و15% للسنة الثانية، و20% للسنة الثالثة.

وتبلغ نسبة خصم الولاء 10% من الحد الأدنى من أسعار التأمين عند تجديد العميل وثيقة التأمين سواء كانت ضد الغير أو شاملة ولا يمنح هذا الخصم عند تحويل الوثيقة إلى شخص آخر.

وعند تجديد وثيقة التأمين للمركبات التي تعمل بالغاز أو السيارات الكهربائية يصل الخصم إلى 25% من الحد الأدنى للأسعار مع

Companies News

المحفظة الدولية تمثل 50% من أعمال الشركة

“PIF” يُعلن اكتمال الاستحواذ على حصة 23.08% في “إعادة” السعودية



المملكة العربية السعودية: أعلن صندوق الاستثمارات العامة “PIF” اليوم الاثنين، إتمام الاستحواذ على حصة تبلغ 23.08% من أسهم الشركة السعودية لإعادة التأمين “إعادة”، عبر الاكتتاب في أسهم جديدة أصدرتها الشركة لزيادة رأس المال مع وقف العمل بحق الأولوية، بما يتفق مع نظام هيئة السوق المالية.

وذكر الصندوق في بيان، أن هذا الاستثمار يهدف إلى زيادة فرص نمو “إعادة”، من خلال رفع قدراتها المالية وتعزيز تصنيفها الائتماني.

ويسهم استثمار الصندوق كذلك في دعم جهود شركات قطاع التأمين، من خلال تمكين “إعادة” من تنفيذ أنشطة إعادة التأمين عالية الجودة التي تتيح لتلك الشركات إدارة المخاطر بشكل أكثر فعالية، وتوفير التغطية الكافية لحاملي وثائقها التأمينية والحد من تذبذب عوائدها، إلى جانب تعزيز النمو والابتكار.

ومن المتوقع أن تسهم الصفقة في الاحتفاظ بالمزيد من أقساط

يهدف إلى تمكين الشركة من تطوير قدراتها الفنية والتشغيلية لمواكبة الطلب المتنامي في المملكة وتعزيز القطاع، كما يساهم في ترسيخ قيادة الشركة على المستوى المحلي وتعزيز حضورها إقليمياً ودولياً.

وأشار الجبر إلى أن استراتيجية الشركة لعام 2028 تركز على محورين: الأول هو ترسيخ مكانة الشركة في السوق الرئيسية في المملكة والاستفادة من فرص النمو والبيئة التشريعية الداعمة لتطوير القطاع، والمحور الثاني: هو تعزيز تنافسية الشركة في الأسواق الدولية للمحافظة على التوازن والتنوع، مما يضمن ربحية مستدامة.

وأكد الجبر أن أعمال الشركة تنتشر في أكثر من 40 دولة في أسواق الشرق الأوسط وآسيا وإفريقيا وسوق لويدز في المملكة المتحدة، ولديها حضور في ماليزيا منذ أكثر من عشر سنوات.

وأشار إلى أن المحفظة الدولية تشكل حالياً حوالي 50% من أعمال الشركة، مما يعزز تنوعها الجغرافي وتنوع الأخطار.

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

للاقتصاد. بالإضافة إلى ذلك، ستمتلك شركة "إعادة" رأس مال يمكنها من مواكبة النمو المتسارع للطلب، إلى جانب تمكينها من طرح منتجات جديدة وامتلاك قدرة التوسع في الأسواق المحلية والدولية.

وبهذه المناسبة، صرح سلطان آل الشيخ، مدير قطاع المؤسسات المالية في الإدارة العامة للاستثمارات في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا بصندوق الاستثمارات العامة: "يهدف الصندوق من خلال استثماره في (إعادة) إلى تدعيم قوة الشركة الرائدة إقليمياً، إلى جانب تعزيز قطاع التأمين في المملكة، الذي يعد عنصراً رئيسياً لتحقيق نمو اقتصادي مستدام. تُسهم الصفقة في تسهيل وصول شركات التأمين وحاملي وثائقها التأمينية إلى خدمات مالية عالية الجودة، بما يزيد من نمو القطاع".

قال أحمد الجبر، الرئيس التنفيذي للشركة السعودية لإعادة التأمين "إعادة"، إن دخول صندوق كشريك استراتيجي يمثل أهمية كبيرة للشركة ومساهمتها وعملائها ولقطاع ككل.

وأضاف الجبر في مقابلة مع "العربية Business"، أن هذا الاستثمار

Assurances / Zlecaf : «Il faut une harmonisation progressive des cadres réglementaires»

Morocco: Les compagnies d'assurances et de réassurance souhaitent se positionner dans la chaîne de valeur de la Zone de libreéchange continentale africaine (Zlecaf). Jusqu'où peut aller l'intégration du secteur de l'assurance dans ce cadre? Eléments de réponse avec Ouafae Mriouah, CEO de la Société Centrale de Réassurance.

Finances News Hebdo : Quels sont les principaux défis auxquels le secteur de l'assurance africain fait face pour s'intégrer pleinement dans le cadre de la Zlecaf ?

Ouafae Mriouah : Le secteur de l'assurance et de la réassurance africain rencontre plusieurs défis majeurs pour s'intégrer pleinement dans le cadre de la Zlecaf. Parmi ces défis, les divergences réglementaires occupent une place centrale, fragmentant le marché et compliquant les initiatives d'intégration. Les exigences différentes en matière de capital, de solvabilité et de normes comptables entraînent des disparités entre pays. Par exemple, certains pays adoptent des réglementations comparables à Solvabilité II, tandis que d'autres se contentent d'exigences minimales. Par ailleurs, l'absence d'uniformité dans les normes comptables, où coexistent IFRS et des standards locaux, complique l'analyse et la comparaison des



performances financières. En outre, la régulation de la tarification oscille entre des régimes rigides et des marchés plus déréglementés, ce qui nuit à l'efficience globale du secteur. Ces divergences augmentent les coûts de conformité, freinent les investissements transfrontaliers et réduisent les opportunités de coopération régionale. Pour relever ces défis, il est indispensable de travailler à une harmonisation progressive des cadres réglementaires, en favorisant une approche inclusive et coordonnée à l'échelle continentale.

Pour lire l'interview complète, veuillez cliquer [ICI](#).

Source: Finance News

الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف ترفع التصنيف الائتماني لشركة التأمين الإسلامية

التأمين الإسلامية في العام السابق، والذي يعكس أيضاً الظروف المواتية في الأردن والتطورات الجيوسياسية في المنطقة. ويذكر أن شركة التأمين الإسلامية قد قامت بزيادة رأسمالها بقيمة 1,5 مليون دينار أردني (مليون وخمسمائة ألف دينار) ليصبح رأسمالها بعد

الأردن: قامت الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف (IIRA) والتي مقرها في المنامة - مملكة البحرين برفع التصنيف الائتماني لشركة التأمين الإسلامية ليصبح بدرجة (+A) وبمنظور مستقبلي مستقر ، وذلك بعد المنظور المستقبلي الإيجابي الذي حصلت عليه شركة

تميز الشركة بقوة قطاع تأمين التكافل العائلي بالإضافة الى تحقيقها العديد من الإنجازات التي ساهمت في الحصول على هذا التصنيف المتميز بين قطاع شركات التأمين في الأردن.

الزيادة مبلغ 16,5 مليون دينار أردني (ستة عشر مليون وخمسمائة ألف دينار) مدفوع بالكامل، وتتميز الشركة بهامش ملاءة قوي كما تم خلال العام 2024 انتخاب مجلس إدارة جديد للشركة . وقامت الشركة بتطوير بيئة الضبط والرقابة الداخلية في الشركة ، كما

المصدر: صفحة الشركة على الفيس بوك

الرئيس التنفيذي للشركة: طرح مصر لتأمينات الحياة وثيقة "معاش بكره" تهدف لدعم الشمول المالي



جمهورية مصر العربية: أعرب الدكتور أحمد عبدالعزيز، الرئيس التنفيذي لشركة مصر لتأمينات الحياة، عن فخره بتقديم منتج "معاش بكره الديجيتال" كجزء من التزامات الشركة بتقديم حلول تأمينية مبتكرة ومرنة.

وأضاف عبدالعزيز أن هذا المنتج يعكس رؤية الشركة نحو مستقبل يعتمد بشكل أكبر على التكنولوجيا لتلبية احتياجات عملاء الشركة، وتطبيق خطة الشركة الاستراتيجية نحو التحول الرقمي لتبسيط العملية التأمينية وزيادة الوصول للعملاء سواء داخل مصر او للمصريين المقيمين بالخارج.

وتابع: "يتم تسويق معاش بكره الديجيتال بالتعاون مع البنك الأهلي المصري، حيث أن التعاون مع البنوك يمكن قطاع التأمين من استخدام أدوات جديدة لتحقيق الشمول المالي وزيادة مساهمة القطاع في الناتج المحلي الإجمالي".

يذكر أن منتج "معاش بكره الديجيتال" متاح للمصريين داخل مصر وبالخارج عبر الموقع الإلكتروني للشركة أو تطبيقها على الهاتف الجوال، ويمكن للعميل الاشتراك بالوثيقة بالجنسية المصري او الدولار الأمريكي مع التوضيح انه بالدولار الأمريكي يقتصر حالياً علي المصريين المقيمين بالخارج ولكن بالجنسية المصري لكل المصريين

داخل وخارج مصر.

وتمنح الوثيقة العميل العديد من المزايا معاش دفعة واحدة أو علي دفعات لمدة 10 أو 15 سنة، بحيث يتم صرف المعاش "مبلغ التأمين" في سن الـ 50 أو 55 أو 60 أو 65 وفقاً لرغبة العميل.

المصدر: أموال الغد

أصول مصر للتأمين ترتفع إلى 113 مليار جنيه بنهاية يونيو 2024



جمهورية مصر العربية: قدمت شركة مصر للتأمين أكبر ميزانية لشركات التأمين المصرية وفقاً لنتائج أعمال الشركة عن العام المنتهي في 30/6/2024 حيث زادت أقساط الشركة عن 22 مليار جنيه وبلغ صافي الأرباح 6.8 مليار جنيه في حين بلغت اجمالي حقوق حملة الوثائق مبلغ 26.8 مليار جنيه وبلغت استثمارات الشركة 104.9 مليار جنيه بينما تجاوزت أصول الشركة 113 مليار جنيه وتعكس هذه الأرقام قوة الشركة واستدامتها المالية ورؤيتها الواضحة للمستقبل.

وتحتفل مصر للتأمين اليوم بمرور 91 عاماً على تدهشيتها على يد رائد الاقتصاد الوطني طلعت حرب في 14 يناير 1934م، واستطاعت أن تخط سجلاً حافلاً من التاريخ المشرف الذي امتد على ما يزيد عن تسعة عقود لتصبح واحدة من الأعمدة الراسخة لاقتصادنا الوطني.

ومن جانبه أكد عمر جوده عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي للشركة من أن أهم ما تتميز به مصر للتأمين هو قدرتها على مواجهة التحديات والصعوبات بالخبرة التي اكتسبتها، وبالعمل الدائم والجهود المتواصلة والحرص الدائم على الابتكار والتميز،

بفضل كل هذه العوامل استطاعت الشركة مواصلة دورها الريادي باعتبارها أكبر شركة تأمين ممتلكات في السوق المصري، ونجحت في تحقيق العديد من الإنجازات والنجاحات.

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

المصدر: أموال الغد

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