

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

General Secretariat Activities

انتخاب رئيس ونائب رئيس لرابطة الاكثواريين العرب



عُقد يوم (الثلاثاء) الموافق 22/10/2024 اجتماع الهيئة الإدارية لرابطة الاكثواريين العرب (عن بُعد) وذلك لمتابعة أعمال الرابطة.

هذا وقد تم خلال الاجتماع انتخاب رئيس للهيئة الإدارية للرابطة ونائبه، وقد تم انتخاب السيد/ وسيم الطباع - رئيس الاكثواريين بمجموعة شيلدرز - لبنان برئاسة الرابطة والسيد/ محمد بلبركة - نائب المدير العام بشركة أطلنطاسند - المغرب بمنصب نائب لرئيس الرابطة.

ووفقا للنظام الأساسي لرابطة الاكثواريين العرب، تكون مدة ولاية الهيئة الإدارية للرابطة ثلاث سنوات، ويتم إنتخاب رئيس ونائب رئيس الهيئة الإدارية من بينهم، ويتم إتخاذ القرارات بأغلبية الأصوات.

وبهذا يصبح تشكيل الهيئة الإدارية لرابطة الاكثواريين العرب للفترة (2024-2026) كالتالي:

- السيد/ وسيم الطباع - رئيس الهيئة الإدارية - لبنان
- السيد/ محمد بلبركة - نائب رئيس الهيئة الإدارية - المغرب
- السيدة/ كهينة بوطبة - عضو الهيئة الإدارية - الجزائر
- الدكتور/ محمد عبدالفضيل - عضو الهيئة الإدارية - مصر

- السيدة/ علا سمور - عضو الهيئة الإدارية - الأردن

ومن الجدير بالذكر، أن رابطة الاكثواريين العرب هي إحدى الروابط الفنية العاملة تحت مظلة الإتحاد العام العربي للتأمين وقد تم تأسيسها في عام 2023 وتضم في عضويتها 107 إكتوارياً عربياً لحد الآن.



الاتحاد العام العربي للتأمين General Arab Insurance Federation (GAIF)

World Insurance

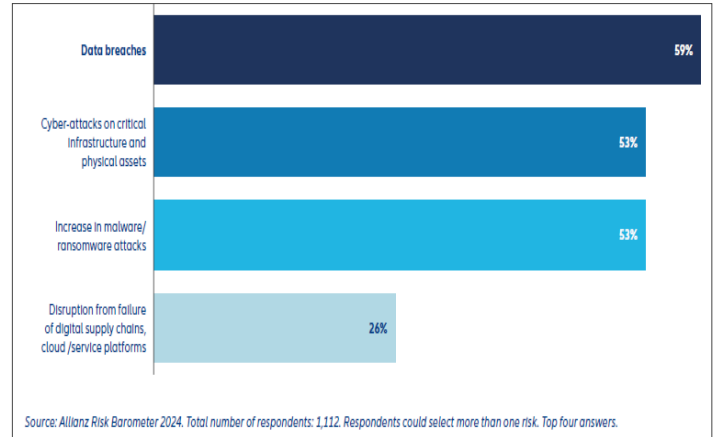
New data privacy trends help drive growth in frequency and severity of large cyber claims: Allianz

Cyber claims have continued their upwards trend over the past year, driven in large part by a rise in data and privacy breach incidents, Allianz Commercial warns in its annual cyber risk outlook. The frequency of large cyber claims (>€1mn) in the first six months of 2024 was up 14% while severity increased by 17%, according to the insurer’s claims analysis, following just a 1% increase in severity during 2023. Data and privacy breach-related elements are present in two thirds of these large losses. Overall, the total number of cyber claims in 2024 is expected to stabilize, following a 30% increase in frequency during 2023, which resulted in 700+ claims.

‘Non-attack’ claims increase as privacy litigation ramps up

The rise in ‘non-attack’ data privacy claims is the consequence of developments in technology, the growing commercial value of personal data, and a developing regulatory and legal landscape. For example, unlike the EU’s General Data Protection Regulation (GDPR), privacy regulations in the US are less prescriptive and open to interpretation, while plaintiff lawyers are hungry for potential sources of revenue. This is creating a grey area that is ripe for class action litigation, the report notes.

Over the last year in particular, data breaches have emerged as one of the fastest growing areas of US class action litigation. Over 1,300 were filed across a wide range of data privacy regulations in 2023, more than double the number filed in 2022 and four times that



filed in 2021, according to law firm Duane Morris.

AI to power and prevent future data privacy breaches

The fact that almost every industry is now using artificial intelligence (AI) will have a significant impact on the cyber and privacy risk landscape in future. AI relies on the collection and processing of vast amounts of data, including personal, health and biometric information, for training AI models and making predictions or recommendations. But AI tools such as chatbots can create potential privacy, misinformation, and security risks if not properly managed. With so much data being collected and processed, there is a risk that it could fall into the wrong hands, either through hacking or other security breaches. There are also concerns around potential breaches of privacy laws, such as whether organizations have proper consent to process data through AI.

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

Source: Allianz

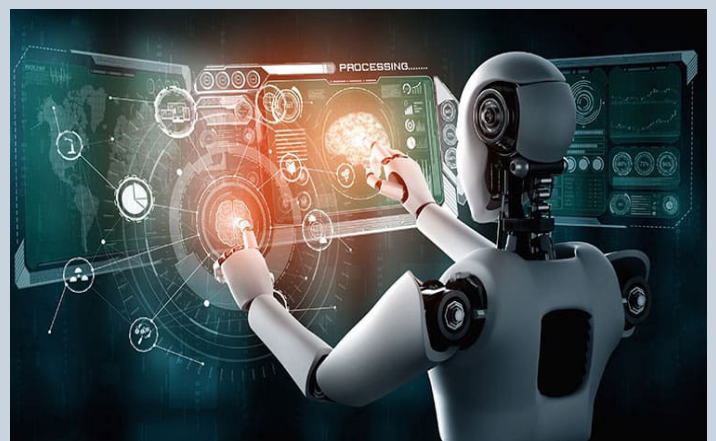
AXA XL unveils insurance coverage against generative AI risks

AXA XL, an entity of the French AXA Group, is introducing an insurance product designed to cover companies against the risks associated with their own generative artificial intelligence (AI) models.

The solution is designed to help companies manage the risks arising from the development of generative AI, namely data poisoning, usage rights infringement and regulatory violations.

The coverage is an add-on to AXA XL’s “CyberRiskConnect” policy, and is available in the USA, Canada, the UK, Europe and Asia.

Source: Atlas Magazine



Global insurance sees rate declines as property competition heats up – Marsh

Global commercial insurance rates decreased by 1% in the third quarter of 2024, marking the first quarterly decline since the third quarter of 2017, according to the latest [Global Insurance Market Index](#) released by Marsh.

This decline follows a trend of moderating rates, driven primarily by increased competition among insurers in the global property market. According to Marsh, the average rates fell by 6% in the Pacific region, 5% in the UK, 4% in Asia, 3% in Canada, and 2% in India, Middle East, and Africa (IMEA) region.

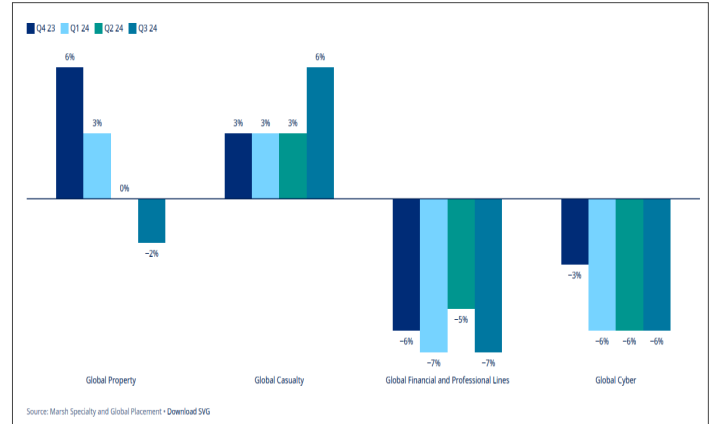
Meanwhile, rates increased by 3% in the US and in Latin America and the Caribbean (LAC), while rates remained flat in Europe.

The report also highlighted that global property insurance rates fell by 2% after remaining flat in the second quarter of 2024 and rising by 3% in the first quarter. Rate declines were seen in the US, UK, Canada, Asia, Pacific, and IMEA, while Europe and LAC saw increases.

Companies with assets concentrated in catastrophe-prone areas such as the Gulf of Mexico, the US Atlantic coast, or California, along with those that had previously faced significant rate increases, experienced above-average rate decreases. However, this was before the impact of recent Gulf hurricanes.

Casualty insurance rates rose by 6% globally, continuing a seven-quarter trend of 3% increases. This was mainly attributed to concerns over large jury awards in US courts, according to Marsh.

Financial and professional lines saw a 7% decrease globally, marking the ninth consecutive quarter of declines, with rate decreases recorded across all regions.



Cyber insurance rates also fell by 6% globally, continuing the trend of the previous two quarters. Every region reported declines in cyber rates. Additionally, more non-cyber policies included cyber exclusions, leading to increased focus on addressing potential coverage gaps related to property damage or bodily injury caused by cyber events.

Pat Donnelly, president of Marsh Specialty and global placement at Marsh, commented on the report, stating that for the first time in seven years, global composite rates saw a decline, with decreases in three of the four major product lines.

“We are watching the markets closely for any impacts from the recent devastating storms during the North American hurricane season, and continue to offer support to our clients and the broader communities affected by them,” he said.

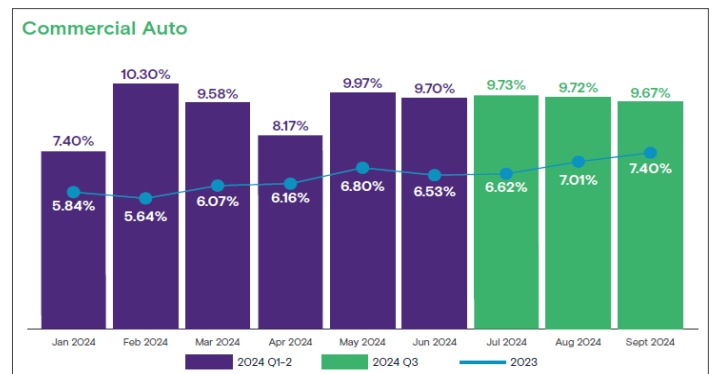
Source: Insurance Business mag.

Renewal rate increases for all commercial lines except workers’ comp in Q3’24: Ivans Index

Ivans, a division of Applied Systems, has released the results for the third quarter of 2024 from the [Ivans Index](#), which show year-over-year premium renewal rate increases across all major commercial lines of business, except Workers’ Compensation.

For Business Owner’s Policy (BOP), General Liability, and Umbrella, average premium renewal rates decreased compared to Q2 2024, while other major lines saw increases in Q3 2024.

Looking at Commercial Auto, the average renewal rate was 9.71% in Q3 2024, up from Q2 2024’s average of 9.27%. The quarter began with the highest rate change in July at 9.73%, and ended with its lowest rate in September, averaging 9.67%.



BOP premium renewal rate averaged 8.68% this quarter, down from 9.48% in Q2 2024. The quarter's lowest rate was in August at 8.62%, ending with a peak at 8.76% in September.

General Liability premium renewal rates averaged 4.28% in Q3 2024, a decrease from 4.87% in Q2 2024, with the lowest rate in August at 4.14% and the highest in September at 4.48%.

Commercial Property rates rose, averaging 11.69% in Q3 2024 compared to 10.85% in Q2 2024. The highest rates were in July at 11.89%, with August seeing a low of 11.38%.

Umbrella premium renewal rates averaged 8.56% in Q3 2024, down from 9.62% in Q2 2024, with the lowest rate in July at 8.50% and the highest in September at

8.60%.

Lastly, Workers' Compensation premium renewal rates averaged -1.28% in Q3 2024, a slight increase from -1.29% in Q2 2024, with August seeing the lowest rate at -1.39% and July the highest at -1.22%.

Kathy Hrach, Senior Vice President of Product Management at Ivans, commented, "This quarter's Ivans Index underscores the belief that the severity of rate increases is slowing down while they remain at an elevated new normal."

She added, "The Ivans Index will continue to deliver insights into how the recent natural catastrophic events and the impending potential regulatory changes will impact premium renewal rates."

Source: Reinsurance News

Markets' Reports

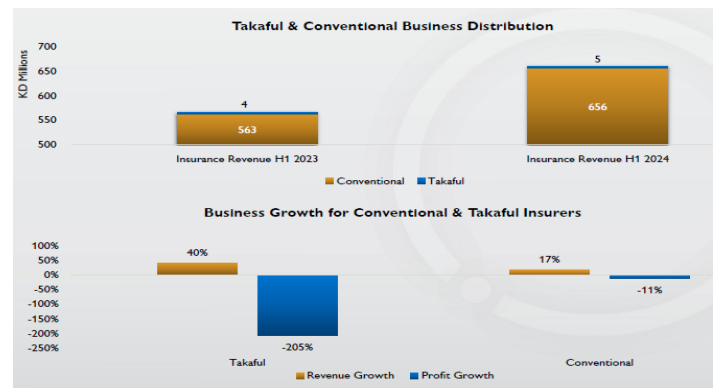
Kuwait Listed Insurance Industry Performance Analysis – H1 2024

Profit after zakat & tax decreased from KD 56 million in H1 2023 to KD 50 million in H1 2024, reflecting a 12% decline. Insurance results (Net Insurance Service Results + Net Insurance Finance Income) dropped from KD 39 million in H1 2023 to KD 35 million in H1 2024. This is mainly due to the sharp decrease in profits of GINS. If we exclude the effect of GINS the remaining companies experienced a 26% growth in H1 2024.

Investment income rose approximately from KD 43 million in H1 2023 to KD 50 million in H1 2024, contributing to the overall profitability increase.

Among the top three companies by profit, earnings dropped by 18% to KD 38 million (H1 2023: KD 46 million), while the remaining companies saw a 19% increase to KD 12 million (H1 2023: KD 10 million).

In the first half of 2024, insurance revenue increased by 17%, reaching KD 661 million, compared to KD 567



million in the corresponding period of the previous year. This growth is expected to continue, driven by further strengthening of regulations, digital transformations, product innovation and enhancement in distribution channels.

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

Source: BADRI



السوق الجزائرية للتأمينات تحقق نمواً بـ 8.8 بالمائة خلال السداسي الأول 2024

من سنة 2024 رقم أعمال قيمته 10,7 مليار دج أي إنتاج إضافي يقدر بـ 767,2 مليون دينار مقارنة بنفس الفترة من سنة 2023 مسجلاً بذلك ارتفاعاً بنسبة 7,7 بالمائة.

وفيما يتعلق بالشركات الناشطة في إطار التأمين "التكافلي" فقد حققت نهاية يونيو 2024 رقم أعمال بلغ 256,9 مليون دج أي زيادة بنسبة 293,2 بالمائة. و يعود هذا النمو أساساً إلى توسيع شبكة توزيع هذا النشاط.

وبخصوص إعادة التأمين، فقد سجلت الشركة المركزية لإعادة التأمين نهاية السداسي الأول من 2024 رقم أعمال، في الأعمال الدولية، بقيمة 5,9 مليار دج أي زيادة قدرها 51,4 بالمائة مقارنة بنفس الفترة من 2023 حيث حقق الإنتاج خلالها مبلغ 3,9 مليار دج.

وبخصوص الحوادث المصرح بها لدى شركات التأمين المسجلة خلال السداسي الأول من 2024 فقد حققت ارتفاعاً من حيث المبلغ بنسبة 11,4 بالمائة وانخفاضاً من حيث العدد بنسبة 2,5 بالمائة ليبلغ مجموعها 844.242 ملفاً بقيمة إجمالية قدرها 43,3 مليار دج.

وفيما يتعلق بالتعويضات، فقد بلغت 30,2 مليار دج لتبلغ إجمالي 623.811 ملفاً تمت تسويته (منها 669 في إطار التأمين التكافلي) أي بتسجيل تراجع بنسبة 3,6 بالمائة مقارنة بنفس الفترة من سنة 2023.

في المقابل، بلغت قيمة الخسائر الواجب تعويضها 114,7 مليار دج حسب نفس الحصيلة التي أشارت إلى أن عدد الملفات المخزنة سجل ارتفاعاً بنسبة 3,6 بالمائة أي 1.719.218 ملفاً لغاية 30 يونيو مقابل 1.660.193 ملفاً نهاية الثلاثي الأول من سنة 2024.

من جهة أخرى، أشارت الحصيلة الفصلية إلى أن الشركات العمومية تهيمن على سوق التأمين ضد الأضرار بنسبة 75,9 بالمائة من إجمالي رقم الأعمال ليبلغ 55,7 مليار دج فيما تقدر الحصة الإجمالية للشركات الخاصة التي حققت رقم أعمال بقيمة 17 مليار دج، بـ 22,3 بالمائة.

المصدر: وكالة الأنباء الجزائرية

حققت السوق الوطنية للتأمينات، بجميع فروعها، رقم أعمال بقيمة 90,2 مليار دج خلال السداسي الأول 2024 أي بزيادة نسبتها 8.8 بالمائة مقارنة بنفس الفترة من سنة 2023، حسبما أشارت إليه آخر حصيلة فصلية للمجلس الوطني للتأمينات.

وأوضحت ذات الحصيلة أن فرع التأمين ضد الأضرار الذي يهيمن على محفظة التأمينات في الجزائر بنسبة 81,3 بالمائة قد حقق رقم أعمال بنسبة 73,3 مليار دج إلى غاية 30 يونيو من السنة الجارية مقابل 69 مليار دج خلال نفس الفترة من 2023 أي بارتفاع نسبته 6,3 بالمائة في حين حقق فرع التأمين على الأشخاص الذي يمثل 11,9 بالمائة من السوق، رقم أعمال بنسبة 10,5 مليار دج أي زيادة تقدر بـ 7,7 بالمائة مقارنة بنفس الفترة من سنة 2023.

أما فرع السيارات الذي يمثل نصف رقم الأعمال للتأمينات ضد الأضرار فقد ارتفع بنسبة 6,4 بالمائة على مدار سنة خلال السداسي الأول بإنتاج بلغ 36,7 مليار دج.

ويعود هذا الاتجاه التصاعدي أساساً إلى تطور الإنجازات في "المخاطر غير الإجبارية" (+7,4 بالمائة) المرتبطة إلى حد كبير بارتفاع واردات السيارات خاصة تلك الأقل من ثلاث سنوات مما يؤدي إلى إنتاج إضافي بأكثر من 2 مليار دج.

وقد حقق فرع "التأمين الفلاحي" عند نهاية السداسي الأول من سنة 2024 ارتفاعاً ملحوظاً بنسبة 13,1 بالمائة مقارنة بالإنجازات المحققة خلال السداسي الأول من 2023 أي بحجم منح إضافية بقيمة 128,4 مليون دينار.

كما سجل الفرع الثانوي "التأمين النباتي" ارتفاعاً بنسبة 83,5 بالمائة اثر الانتعاش الكبير للاكتتابات المتعلقة بمنتج "الحبوب" مقارنة بالسداسي الأول من 2023 الذي تضرر خلاله الفلاحون كثيراً من الظروف المناخية "غير المواتية"، حسب نفس المصدر.

في المقابل، سجل الفرع الثانوي "الإنتاج الحيواني" انخفاضاً بنسبة 17,6 بالمائة نتيجة عدم تجديد استيراد الأبقار الموجهة للذبح.

أما بالنسبة للتأمين على الأشخاص، فقد حقق خلال السداسي الأول

الجزائر تستهدف رفع مساهمة قطاع التأمين بالناتج المحلي 50%

تستهدف الجزائر رفع مساهمة قطاع التأمين في الناتج المحلي الإجمالي بمقدار النصف لتصل إلى 1,5%، مقارنة بما لا يتجاوز 1% فقط في الوقت الحالي، وذلك أسوة بحجم مساهمته في اقتصادات عربية مشابهة، حسبما صرح لـ"الشرق" رئيس الاتحاد الجزائري لشركات التأمين وإعادة التأمين يوسف بن ميسية.

وأشار إلى أن نسبة النمو التي شهدتها القطاع خلال النصف الأول من العام الحالي بلغت 8%، متوقفاً استمرار نسبة النمو عينها لكامل العام 2024.

المصدر: الشرق



Arab Insurance

Jordan

اتحاد شركات التأمين يعقد لقاءً تشاورياً لمناقشة آخر المستجدات المتعلقة بلائحة الأجرور الطبية لعام 2024



وبما يحافظ على مستقبل فرع التأمين الطبي في المملكة وديمومته وقدرة الشركات على الاستمرار في خدمة المؤمن لهم والمستفيدين من عقود التأمين الطبي الصادرة عن شركات التأمين .
المصدر: صفحة الاتحاد على الفيس بوك

عقد في مقر الاتحاد الأردني لشركات التأمين يوم الخميس الموافق 24/10/2024 لقاءً تشاورياً برئاسة المهندس ماجد سميرات رئيس مجلس ادارة الاتحاد الاردني لشركات التأمين وبحضور اعضاء مجلس ادارة الاتحاد والدكتور مؤيد الكلوب الرئيس التنفيذي للاتحاد وبحضور الدكتور نذير الباتع عضو اللجنة العليا لدافعي الفاتورة العلاجية ورئيس الجمعية الأردنية للتأمينات الصحية وبحضور المدراء العامون لشركات التأمين العاملة في المملكة والمدراء العامون لشركات ادارة اعمال التأمين الطبي ورئيس وأعضاء اللجنة التنفيذية للجنة تأمينات الحياة والصحي في الاتحاد تم خلاله مناقشة التطورات المتعلقة بمستجدات لائحة الأجرور الطبية لعام 2024 من كافة النواحي والاجراءات والخطوات الواجب اتخاذها من قبل قطاع التأمين بخصوص هذا الموضوع وبما ينسجم مع مصالح القطاع والمؤمن لهم .

وخرج المجتمعون بتوصيات وقرارات بخصوص هذا الموضوع سيعمل الاتحاد الأردني لشركات التأمين على تبنيها وتطبيقها انسجاماً مع دوره وأهدافه التي نص عليها نظام الاتحاد الساري

Arab Insurance

Morocco

Assurances: hausse des primes émises

Les primes émises par les entreprises d'assurances et de réassurance ont atteint plus de 32,62 milliards de dirhams (MMDH) au premier semestre de l'année 2024, en hausse de 5,1% par rapport à la même période un an auparavant, selon l'Autorité de contrôle des assurances et de la prévoyance sociale (ACAPS).

Ces primes se répartissent sur les branches « Vie » (+5,1% à 13,78 MMDH) et « Non Vie » (+5,1% à 18,84 MMDH), précise l'ACAPS qui vient de publier les statistiques semestrielles de l'activité technique des entreprises d'assurances et de réassurance.

Dans la branche « Vie », les segments « Décès » et «

Épargne-supports Dirhams » ont marqué des hausses respectives de 2,8% à 1,82 MMDH et 5,7% à 11,41 MMDH, alors que le segment « Épargne-supports Unités de Compte » a pris 1,4% à 543,5 millions de dirhams (MDH).

Pour ce qui est de la branche « Non Vie », les primes dans le segment « Automobile » ont, quant à elles, dépassé 8,66 MMDH (+5,6%), tandis que les risques techniques ont affiché la plus forte baisse (-24,1%) à 201,5 MDH.

Par ailleurs, l'Autorité fait également état d'une hausse des acceptations de 8,6% à 498,1 MDH.

Source: Info mediaire

Moroccan takaful insurance market: H1 2024 turnover

A recent report by the Moroccan Insurance Federation (FMA) indicates that the four takaful companies active in the insurance market recorded a combined turnover of 43.5 million MAD (4.3 million USD) in the first half of 2024.

Premium volume was up 50% on the 29 million MAD (2.9 million USD) posted in the same period of 2023.

Ranking of takaful companies in Morocco by turnover as at 30 June 2024



Figures in thousands

Compagnie	30 jun 2024		30 jun 2023		Evolution *
	MAD	USD	MAD	USD	
Takafulia Assurance	19,900	1,962	14,000	1,395	43%
Wafa Takaful	9,600	946	6,900	687	41%
Taawouny-iate Taamine Takafuli	7,100	700	3,300	329	116%
Al Maghribia Takaful	6,900	680	4,800	478	42%
Total	43,500	4,288	29,000	2,889	50%

*in local currency

Source: Atlas Magazine

Arab Insurance

Oman



الصحي فإن منصة «ضماني» والتحديثات التي يتم عملها ستشمل الفحوصات والعلاجات وآليات التعامل مع مطالبات المؤسسات الصحية لدى شركات التأمين.

المصدر: عمان

مناقشة الوثيقة الموحدة للتأمين على القروض

ناقشت لجنة المال والتأمين بغرفة تجارة وصناعة عُمان مع هيئة الخدمات المالية الوثيقة الموحدة للتأمين على القروض والتحديات التي يواجهها القطاع الصحي الخاص فيما يتعلق بتطبيق منظومة التأمين الصحي، كما ناقش الاجتماع الوثيقة الموحدة للتأمين على القروض، والتحديات التي تواجه القطاع الصحي الخاص في تطبيق التأمين الصحي، وقد جاءت وثيقة التأمين الموحدة على القروض بعد دراسة مستفيضة لمعالجة مسألة مطالبات التأمين واختلاف الاشتراطات لدى كل حالة وتمت معالجة بعض التحديات الخاصة بأنظمة وطبيعة القروض ومعالجة إشكالات الممارسات غير السليمة.

وفيما يخص التحديات التي تواجه القطاع الصحي الخاص مع التأمين



Arab Insurance

Saudi Arabia

قطاع التأمين في المملكة ينمو 224% بحلول عام 2030 والأقساط تصل إلى 211.8 مليار ريال

النمو الاقتصادي: يتوقع أن يبلغ الناتج المحلي الإجمالي للمملكة نحو 6.5 تريليون ريال بحلول عام 2030، مما يشكل دلالة على ازدهار ونمو، وهذا النمو سوف ينعكس إيجاباً على قطاع التأمين. نمو في السكان: يعد النمو السكاني وزيادة أعداد الوافدين من العناصر المشجعة التي تؤثر في قطاع التأمين، حيث تشير التقديرات إلى أن النمو السكاني المتوقع سيتجاوز 3% سنوياً في السنوات المقبلة.

مشاركة المرأة في سوق العمل: زيادة العنصر النسائي إلى سوق العمل دافعا قويا لدعم هذا القطاع من خلال زيادة عدد المعاملات ورفع نسبة التأمين عليهن، مما ينعكس على نحو إيجابي على القوة الشرائية من خلال تأمين المركبات، حيث تم رفع مستهدف مشاركة المرأة من 30% إلى 40% بحلول عام 2030.

زيادة أعداد المعتمدين والحجاج: تسهم الزيادة في أعداد المعتمدين والحجاج إلى نمو ملحوظ في قطاع التأمين، خاصة في مجال التأمين الصحي. وتهدف رؤية المملكة إلى زيادة عدد المعتمدين إلى 30 مليون معتمراً بحلول نهاية عام 2030.

التركيبة السكانية: تؤثر التركيبة السكانية على قطاع التأمين من ناحية الأعمار والأجناس فاحتياجات كبار السن أكثر من ناحية التأمين الصحي بينما احتياجات الشباب أكثر من ناحية تأمين المركبات.

المصدر: مال

يتوقع أن يشهد قطاع التأمين في المملكة نموا ملحوظا خلال السنوات المقبلة، حيث يقدر أن يصل معدل النمو السنوي إلى 18%. ومن المتوقع أن يبلغ النمو بحلول عام 2030 مقارنة بعام 2023 نحو 224%، مما سيسهم في تعزيز عمق قطاع التأمين في الناتج غير النفطي ليصل إلى مستهدف رؤية 2030 بنحو 4.3%. ويعد قطاع التأمين من أكثر القطاعات الاقتصادية المستقبلية واعدة، إذ شهد نمواً بمتوسط تقارب 20% خلال السنوات الثلاث الماضية. ويتوقع أن تصل إجمالي أقساط التأمين بنهاية عام 2030 إلى 211.8 مليار ريال.

ومستقبلياً، يتوقع أن ينمو قطاع التأمين في عام 2024 إلى 78.4 مليار ريال، لتصعد إلى 92.6 مليار ريال بنهاية عام 2025، ثم تسجل 109.2 مليار ريال في عام 2026. وفي عام 2027، يُنتظر أن ترتفع إلى 128.9 مليار ريال، بينما يتوقع أن تصل إلى 152.1 مليار ريال في عام 2028. وفي عام 2029، من المتوقع أن تصل القيمة إلى 179.5 مليار ريال، وفي عام 2030، يُنتظر أن تبلغ 211.8 مليار ريال.

ومن ناحية خلق الوظائف فقد بلغ عدد الموظفين في نهاية عام 2023 نحو 10623 موظفاً، مما يعكس نمواً ملحوظاً بنسبة تقارب 10% مقارنة بعام الرؤية.

العوامل الاقتصادية التي تؤثر على قطاع التأمين

Arab Insurance

United Arab Emirates

تجنباً لتحميل المؤمن لهم مزيداً من الأعباء

«الإمارات للتأمين»: مناقشات مع شركات «إعادة التأمين» لتثبيت الأسعار

من شركات إعادة التأمين الكبيرة، ومعظمها يميل إلى رفع أسعار التعاقدات الجديدة للعام المقبل (2025)، لكن ردنا كشركات إماراتية، أن علاقتها بالسوق المحلية منذ عشرات السنين، وجميعها كانت مربحة بالنسبة لها، وبالتالي فإن عاماً واحداً يجب ألا يكون معياراً لرفع السعر، بل يجب أن يكون أكثر من عام كمعدل يتم الاستناد عليه لرفع السعر، وذلك تجنباً لتحميل المؤمن لهم هذه الزيادة».

وأضاف حمادة: «ندفع بقوة بهذه الحجة، وموقفنا واضح، ونأمل أن تتم الاستجابة لمطالبنا من قبل شركات إعادة التأمين».

بدوره، قال عضو مجلس إدارة اتحاد الإمارات للتأمين رئيس اللجنة المالية رئيس لجنة مكافحة الجريمة المالية في الاتحاد، محمد عبيده: إنه «خلال العام الجاري (2024)، كانت هناك زيادة عالمية في أسعار إعادة التأمين على مستوى جميع فروع التأمين المختلفة»، موضحاً أنه «على سبيل المثال، ارتفعت تكاليف إعادة التأمين في

قال اتحاد الإمارات للتأمين، إن التوجه العالمي فيما يخص أسعار التعاقدات الجديدة مع شركات إعادة التأمين، يشير إلى وجود ارتفاعات، بسبب كثرة التقلبات الجوية، وتغيّرات المناخ والكوارث الطبيعية، لكنه أكد أنه مع ذلك، هناك مناقشات قوية جارية حالياً بين الشركات المحلية في الإمارات وشركات إعادة التأمين العالمية، لإبقاء التعاقدات الجديدة للعام المقبل ثابتة عند مستويات العام الجاري، تجنباً لرفع السعر على المؤمن لهم.

وأوضح ل«الإمارات اليوم»، أن حجة الشركات المحلية قوية، إذ تستند على أن السنوات الماضية شهدت تحقيق أرباح كبيرة لمعيدي التأمين، نتيجة عدم وجود خسائر كبيرة أو تعويضات تم دفعها في السوق الإماراتية، وأنه يجب ألا يكون عام واحد مقياساً، نتيجة ما حدث من تقلبات جوية.

وقال نائب رئيس اللجنة الفنية العليا رئيس لجنة السيارات في الاتحاد، محمد مظهر حمادة: «تم الاجتماع مع أكثر من شركة

لاشك في أنها تؤثر في أرباح شركات إعادة التأمين، وتسبب خسائر نتيجة ما تتحمله من تعويضات.

وقال عبده: «تختلف الزيادة في السعر من فرع لآخر، إلا أن هناك ارتفاعاً حدث بالفعل في العقود التي أبرمت العام الجاري»، لافتاً إلى أن شركات إعادة التأمين تحاول أن ترفع الأسعار مرة أخرى، إلا أن هناك مناقشات ومفاوضات، لإبقاء الأسعار عند مستوياتها الحالية، تجنباً لتحميل المؤمن لهم مزيداً من الأعباء، أو الارتفاع في أسعار الوثائق.

المصدر: الإمارات اليوم

تركيا ما بين 50% و100% نتيجة الزلازل التي وقعت، بينما ارتفعت في دول أوروبا حتى 50%، بسبب الحرب الروسية - الأوكرانية، وكذلك الأمر في الصين راوحت الزيادة ما بين 5% و20%، وغيرها الكثير.

ويبين أن أهم الأسباب التي أدت إلى ارتفاع الأسعار، هو وجود عدد كبير من المطالبات والتعويضات التي تم دفعها، وتسببت بخسائر، فضلاً عن عدم توافر إعادة التأمين، لعدم قدرة شركات إعادة التأمين على أخذ مزيد من العقود الجديدة، بسبب تغيرات المناخ والكوارث الطبيعية والأوضاع الإقليمية والحروب وغيرها من الأسباب التي

Brokers oppose commission caps, cite industry risks

The insurance broking community in the UAE has voiced serious concerns over the reported move by Emirates Insurance Federation's (EIF) to cap motor insurance commissions. The brokers have said that such a move could destabilise the UAE insurance industry.

Speaking to Middle East Insurance Review, some of the leading members of the Emirates Insurance Association Brokers' Sub-committee say that the cap overlooks their critical role in driving growth, profitability, and market stability in the market.

The members of the sub-committee said that commission rates are carefully negotiated agreements reflecting the value brokers bring in securing quality business, lowering acquisition costs, and enhancing customer retention. They say that the cap would disrupt this structure, reducing incentives for brokers to maintain high service standards.

A spokesperson for the insurance broking community, who is also a member of the sub-committee, said, "We are more than just intermediaries; we help insurers build profitable portfolios and reach new customer segments. A blanket cap ignores the diverse contributions and investments brokers make and could lower the overall quality of service."

The brokers highlight their role in boosting insurance penetration across the UAE. They say that by providing personalised advice and ongoing support, brokers help policyholders navigate complex insurance decisions. They maintain that without brokers, consumers would struggle to make informed and unbiased coverage choices, disrupting the balance between insurers and policyholders.

Furthermore, brokers question the rationale for caps, pointing out that most advanced markets do not impose such limits. Where caps exist, they typically only apply to third-party motor insurance, leaving voluntary products like comprehensive insurance uncapped to encourage competition. Applying caps to voluntary products in the UAE would restrict consumer choice and hinder market growth.

Brokers have said that comprehensive Central Bank regulations already ensure fair competition and transparency in commission practices. They say that additional intervention could complicate the market, limiting the options available for both insurers and consumers.

Instead of commission caps, brokers suggest insurers focus on sustainable business models, stressing that no insurer is forced to pay any level of commission. Many insurers already benefit from sustainable and profitable long-term partnerships with brokers, who invest in technology, talent, and market development.

As brokers oppose the proposed cap, they warn that such unnecessary intervention would undermine the UAE insurance sector's progress. They call for solutions that foster collaboration and innovation and should continue to ensure exceptional outcomes for both insurers and policyholders.

The EIF recently proposed imposing a ceiling on commission rates charged by motor insurance brokers. The EIF's objective is to ensure that commission rates are reasonable and do not affect negatively the profits of insurance companies.

Source: Middle East Insurance Review



Companies News

الشركة الوطنية للتأمين تتحصل على تصنيف مالي مرض من الوكالة الدولية "أي.أم بيست"

English



بنائج مالية متينة وثابتة من حيث الربحية التقنية، يضيف البيان مبرزا أن هذه "التصنيفات تعكس قوة الميزانية للشركة الوطنية للتأمين، مما يبرز قدرتها على الوفاء بالتزاماتها تجاه زبائنها المؤمنين والشركاء".

وبحسب الوكالة الولية، "فإن الشركة الوطنية للتأمين، التي حققت رقم اعمال قدره 30,2 مليار دج (226 مليون دولار أمريكي) في عام 2023، تتمتع بموقع تنافسي قوي ومستدام في السوق الجزائرية بصفتها أكبر شركة تأمين مباشرة، كما أنها تحتل مراكز قوية في قطاع المخاطر التجارية والمؤسسات".

وفي هذا السياق، أكدت الشركة الوطنية للتأمين، في بيانها، "أن هذا التقييم يضعها في موقع إيجابي لمواجهة التحديات الجديدة، وتحسين أدائها، واستكشاف أسواق جديدة".

المصدر: وكالة الأنباء الجزائرية

الجزائر: أعلنت الشركة الوطنية للتأمين (SAA)، اليوم الخميس، في بيان لها، عن حصولها على تصنيف مالي مرض من وكالة التصنيف الدولية "أي.أم بيست" (AM Best)، وهي إحدى أهم الوكالات الدولية المتخصصة في تصنيف شركات التأمين وإعادة التأمين.

وأوضح البيان "أن وكالة التصنيف الدولية منحت للشركة الوطنية للتأمين تصنيف القوة المالية (FSR) بدرجة "B" (مرض) وتصنيف للقروض الائتمانية (ICR) بدرجة "+bb (مرض)".

ووفقا لنفس المصدر، فقد "أشارت الوكالة الدولية إلى أن آفاق هذه التصنيفات مستقرة، ووصفت قوة الميزانية للشركة بأنها قوية جدا، مدعومة برأس مال معدل وفق المخاطر".

كما أخذت بعين الاعتبار "التقييمات للمستويات الجيدة للسيولة المالية التي تتمتع بها الشركة وأداءها التشغيلي المستقر، المدعوم

Salama Assurances Algérie: results to 30 September 2024

Algeria: Salama Assurances Algérie closed the first three quarters of 2024 with a turnover of 3.6 billion DZD (27 million USD), up 8% over one year.

This increase was driven by a 12% rise in motor premiums which stood at 2.6 billion DZD (19.5 million USD).

The paid claims amounted to 1.8 billion DZD (13.5 million USD), decreasing by 2% compared to the same

period of 2023.

Salama's figures were presented at its third annual meeting with its broker partners, held on 21st October 2024 in Algiers.

The portfolio achieved with brokers grew by 13% to reach an amount of 578.5 million DZD (4.3 million USD).

Source: Atlas Magazine

Wafa IMA Assistance renforce son partenariat avec les transporteurs

Morocco: Wafa IMA Assistance a renforcé ses liens avec les transporteurs marocains et africains lors du salon LOGITERR qui s'est tenu à Tanger du 23 au 25 octobre.

Cet événement a permis à l'entreprise de réaffirmer son engagement envers les professionnels du transport, un secteur clé pour le développement des échanges commerciaux en Afrique et au Maroc.

L'un des moments marquants du salon a été la signature d'une convention entre Wafa IMA Assistance, l'Union des Associations des Opérateurs du Transport et de la Logistique (UAOTL) et SCASCO Assurance. Ce partenariat stratégique vise à soutenir la mobilité et à améliorer la sécurité des transporteurs, deux enjeux essentiels pour les acteurs du secteur.

Avec cet accord, Wafa IMA Assistance entend offrir



des solutions adaptées aux besoins des professionnels du transport, tant au Maroc qu'en Afrique, tout en contribuant à renforcer la sécurité et l'efficacité des opérations logistiques sur le continent.

Source: Info mediaire

Assurances Maghreb and Maghreb Vie: results to 30 September 2024

Tunisia: Assurances Maghreb, the Maghreb Group's non-life subsidiary, closed the first three quarters of 2024 with a turnover of 211.315 million TND (69.4 million USD), up 8.92% over one year. Incurred losses totaled 112.224 million TND (36.9 million USD), showing an 8.97% increase on the same period of 2023.

Financial income improved by 8.05% to 23.306 million TND (7.7 million USD).

As at 30 September 2024, Maghreb Vie achieved a 14.54% increase in written premiums to 86.088 million TND (28.3 million USD).

Incurred losses rose by 39.03% year-on-year to reach 38.327 million TND (12.7 million USD).

Financial income stood at 32.673 million TND (10.7 million USD), climbing by 16.01% compared with the end of September 2023.

Source: Atlas Magazine

تضمن موافقة الجمعية العمومية للشركة العمل تحت مظلة قانون الشركات المساهمة الوقائع المصرية تنشر قرارا مهما بشأن شركة مصر لتأمينات الحياة

يذكر أن مصر لتأمينات الحياة ضمن برنامج الطروحات الحكومية التي أعلنت الدولة تنفيذه خلال الفترة المقبلة عبر الطرح في البورصة أو الطرح لمستثمر استراتيجي، وقد تداولت أنباء خلال الأيام القليلة الماضية بتقديم مستثمر إماراتي عرضاً للاستحواذ على حصة في شركة مصر لتأمينات الحياة.

وقد أعلنت مؤسسة AM Best خلال أبريل الماضي عن تثبيت تصنيف القوة المالية لشركة مصر لتأمينات الحياة عند B++ (جيد)، وكذلك التصنيف الائتماني طويل الأجل للمصدر للشركة عند "bbb" (جيد) وتصنيف المقياس الوطني لمصر (NSR) عند aaa.EG (استثنائي).

وقالت مؤسسة التصنيف إن النظرة المستقبلية لهذه التصنيفات الائتمانية لشركة مصر لتأمينات الحياة مستقرة.

وتابعت "تتمتع مصر لتأمينات الحياة بمكانة ممتازة في سوقها المحلية؛ حيث ارتفع إجمالي أفساط التأمين المكتتبه للشركة بنسبة 1.9% خلال العام المالي 2023 إلى 9.4 مليار جنيه؛ وعلى الرغم من ضغوط الاقتصاد الكلي، حافظت الشركة على مكانتها الرائدة في السوق في قطاع التأمين على الحياة في مصر، حيث تبلغ حصتها السوقية حوالي 30%، وتواصل الإدارة متابعة عدد من المبادرات الإستراتيجية لتعزيز ملف أعمالها، بما في ذلك توسيع شراكات التوزيع المحلية وقوة المبيعات المباشرة لديها". المصدر: أموال الغد

جمهورية مصر العربية: نشرت جريدة الوقائع المصرية النظام الأساسي لشركة مصر لتأمينات الحياة، وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية الصادر برقم 2541 لسنة 2024 بشأن نشر النظام الأساسي لشركة مصر لتأمينات الحياة.

وجاء ذلك عقب موافقة الجمعية العمومية للشركة على خروجها من مظلة القانون رقم 203 لسنة 1991 بشأن إصدار قانون شركات قطاع الأعمال العام إلى العمل تحت مظلة القانون رقم 159 لسنة 1981 بشأن إصدار قانون شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة وشركات الشخص الواحد ولائحته التنفيذية.

كما وافقت الجمعية العمومية على إصدار النظام الأساسي المقترح والمعروض على الجمعية وفقاً لأحكام القانون رقم 159 لسنة 1981 بشأن إصدار قانون شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة وشركات الشخص الواحد ولائحته التنفيذية، واتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لاعتماده من الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة، وتفويض رئيس مجلس إدارة الشركة أو من يفوضه في إجراء أية تعديلات على النظام الأساسي قد تراها الهيئة.

طرح مصر لتأمينات الحياة بالبورصة المصرية ضمن برنامج الطروحات الحكومية

توقعت إتمام الدمج بين الشركتين قبل نهاية العام وكالة «AM Best»: دمج جي أي جي للتأمين مع «AIG» يعزز مواردها الرأسمالية

ويشار إلى شركة إيه أي جي إيجيبب للتأمين هي شركة مساهمة مصر، تم الاستحواذ عليها من قبل مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة كويتية - عامة)، وستعمل تحت إسم شركة إيه أي جي مصر للتأمين إلى أن تنتهي من الإجراءات الرسمية لتغيير الاسم القانوني.

رفع التصنيف الائتماني لشركة جي أي جي للتأمين مصر إلى «a» وكانت قد رفعت وكالة AM Best العالمية، خلال الأيام القليلة الماضية، التصنيف الائتماني طويل الأجل لشركة جي أي جي للتأمين مصر من "bbb+" (جيد) إلى "a" (ممتاز)، كما رفعت تصنيف القوة المالية للشركة من B++ (جيد) إلى A (ممتاز)؛ مضيئة أن النظرة المستقبلية لهذه التصنيفات الائتمانية مستقرة.

جمهورية مصر العربية: كشفت وكالة التصنيف الائتماني «AM Best» عن أن الدمج المتوقع بين شركتي جي أي جي للتأمين مصر و AIG إيجيببب للتأمين سيتمح الأولي موارد رأسمالية إضافية.

وأوضحت الوكالة في تقريرها عن رفع التصنيف الائتماني لشركة «جي أي جي»، إنه من المتوقع إتمام هذه الدمج بين الشركتين قبل نهاية 2024، مشيرةً إلى أنه في إبريل 2023، تم الإعلان عن استحواذ مجموعة الخليج للتأمين على شركة AIG إيجيبببب للتأمين.

ويذكر أن مجموعة الخليج للتأمين تستحوذ على نحو 99% من هيكل مساهمي جي أي جي للتأمين مصر، كما تمتلك المجموعة حصة تتخطى 95% من هيكل مساهمي AIG إيجيبببب للتأمين.

وأشارت الوكالة إلى أن شركة جي أي جي للتأمين تحتل المرتبة الثالثة بين شركات تأمينات الممتلكات والمسئوليات من حيث حجم الأقساط المكتتبه، وبحصة سوقية بين هذه الشركات تبلغ حوالي 8%.

المصدر: أموال الغد

ووفقاً لوكالة التصنيف، حققت جي أي جي للتأمين مصر متوسط عائد مرجح على حقوق الملكية لمدة 5 سنوات (2019 - 2023) بمعدل 27.9%، بمتوسط مجمع خلال تلك المدة بلغ 85.3%. ومن المتوقع أن تكون نتائج السنة المالية 2024/2023 قوية بنفس القدر.

مصر للتأمين التكافلي ممتلكات ترفع محفظة استثماراتها إلى 833.1 مليون جنيه



مصر للتأمين التكافلي ممتلكات تحقق 89.3 مليون جنيه صافي أرباح وبلغ صافي أرباح الشركة حوالي 89.34 مليون جنيه خلال العام المالي الماضي 2024/2023، مقابل 34.2 مليون جنيه خلال العام المالي 2022/2023، بزيادة قدرها 55.121 مليون جنيه، بمعدل نمو 161%؛ بلغ فائض النشاط التأميني 110.66 مليون جنيه، مقابل 32.2 مليون جنيه، بزيادة قدرها 77.46 مليون جنيه، بمعدل نمو 243.68%.

ووفقاً للقوائم المالية للشركة، بلغت المخصصات الفنية نحو 312.860 مليون جنيه بنهاية يونيو 2024، ووفقاً لتقرير الخبيري الاكتواري فإن المخصصات الفنية كافية لمقابلة التزامات الشركة تجاه حمله الوثائق بفروع التأمين المختلفة.

وقد وافقت الجمعية العمومية للشركة على توزيع أسهم مجانية للمساهمين بمبلغ 60 مليون جنيه تستخدم في زيادة رأس المال المدفوع للشركة.

المصدر: أموال الغد

جمهورية مصر العربية: ارتفعت إجمالي استثمارات شركة مصر للتأمين التكافلي ممتلكات إلى 833.1 مليون جنيه بنهاية يونيو 2024، مقابل 522.5 مليون جنيه بنهاية يونيو 2023، بنمو 59.45%، وزيادة قدرها 310.62 مليون جنيه.

جاء ذلك على هامش انعقاد الجمعية العمومية العادية وغير العادية للشركة، اليوم الأربعاء، بحضور اللجنة الشرعية ومساهمي الشركة وممثلي الجهاز المركزي للمحاسبات.

وأظهرت القوائم المالية ارتفاع إجمالي أصول الشركة بقيمة 430.53 مليون جنيه لتصل إلى 1.052 مليار جنيه، مقابل 622.4 مليون جنيه، بنمو 69.17%.

وبلغ إجمالي حقوق المساهمين بالشركة نحو 327.40 مليون جنيه بنهاية يونيو 2024، مقابل 205.3 مليون جنيه بنهاية يونيو 2023؛ بزيادة قدرها 122 مليون جنيه، بمعدل نمو 59.45%.

مصر للتأمين التكافلي ممتلكات تحقق 536.6 مليون جنيه أقساط وقد اعتمدت الجمعية القوائم المالية للشركة خلال 2024/2023 والتي أظهرت تحقيق الشركة 536.6 مليون جنيه، مقابل 418.2 مليون جنيه خلال العام المالي الأسبق 2023/2022، بزيادة قدرها 118.46 مليون جنيه، بمعدل نمو 28.33%.

مصر للتأمين التكافلي ممتلكات تسدد 238.36 مليون جنيه تعويضات لعملائها

وسددت الشركة إجمالي تعويضات بقيمة 238.36 مليون جنيه خلال العام المالي الماضي 2024/2023، مقابل 98.5 مليون جنيه خلال العام المالي 2023/2022، بزيادة قدرها 139.86 مليون جنيه.

«المهندس لتأمينات الحياة» تحقق 82% نمواً في الأرباح

في السنة المالية 2024/2023 إلى مبلغ 260 مليون جنيه مقابل 171 مليون جنيه السنة المالية السابقة بزيادة قدرها 88 مليون جنيه و بمعدل زيادة 52 % .

وبلغ إجمالي حقوق المساهمين في 2024/06/30 إجمالي مبلغ 409 مليون جنيه مقابل 352 مليون جنيه في 2023/06/30 بزيادة قدرها 56 مليون جنيه بمعدل نمو 16 % .

سداد 140 مليون جنيه تعويضات

من منطلق مصداقية الشركة في الوفاء بالتزاماتها تجاه عملاءها فقد قامت الشركة بسداد تعويضات بمبلغ 140 مليون جنيه خلال الفترة من 1\7\2023 وحتى 30\6\2024 مقابل 114 مليون جنيه في الفترة المقابلة .

كما قفز فائض النشاط التأميني لتأمينات الحياة عن السنة المالية 2024/2023 إلى مبلغ 101 مليون جنيه مقابل 55 مليون جنيه

جمهورية مصر العربية: اعتمدت الجمعية العمومية لشركة المهندس لتأمينات الحياة نتائج أعمالها عن العام المالي 2023-2024 ، المنتهي في 30 يونيو 2024 .

عمومية المهندس لتأمينات الحياة تعتمد نتائج أعمالها

ونجحت المهندس في زيادة الأقساط المصدرة لتأمينات الحياة خلال السنة المالية 2024/2023 حيث بلغت مبلغ 191 مليون جنيه مقابل 170 مليون جنيه عن السنة المالية السابقة بمعدل نمو قدرها 12.7 % .

كما حققت محفظة استثمارات شركة المهندس لتأمينات الحياة في 2024/6/30 مبلغ 1393 مليون جنيه مقابل مبلغ 1261 مليون جنيه في 2023/06/30 بزيادة قدرها 131 مليون جنيه وبمعدل نمو 10 % .

وأرتفع رصيد صافي الدخل المحقق من محفظة استثمارات الشركة

عملنا إستراتيجية عمل تركز في الأساس على تعظيم الربحية وتعظيم حقوق السادة المساهمين بالشركة وذلك من خلال الإكتتاب الجيد وفقا للقواعد الفنية المتعارف عليها لتأمينات الحياة وهو ما نجني ثماره الآن من خلال تحقيق طفرة في صافي أرباح الشركة خلال العام المنقضي ونسبته إلى الأقساط المحققة ، كما يظهر أيضا في نمو فائض نشاط بنسبة تتخطى 84% ، كما ان تحقيق 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: المال

في السنة المالية السابقة بزيادة قدرها 46.5 مليون جنيه بمعدل زيادة 84 % .

وحققت شركة المهندس لتأمينات صافي أرباح الشركة عن السنه المالية 2024/2023 مبلغ 112 مليون جنيه مقابل 61 مليون جنيه عن السنة المقارنة بزيادة قدرها 50 مليون جنيه بمعدل زيادة 82% .

وفي هذا السياق صرح مصطفى صلاح - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة المهندس لتأمينات الحياة ، اننا وضعنا في بداية

العالمية للتأمين توقع عقد إصدار وثيقة تأمين الأمين السيراني مع بريد ليبيا



ليبيا: بمناسبة إحتفال شركة بريد ليبيا بمرور 150 عاماً على تأسيس الإتحاد البريدي العالمي .

تم مساء يوم الثلاثاء الموافق 22 / 10 / 2024م أثناء فعاليات الإحتفالية بمقر شركة بريد ليبيا بمدينة طرابلس ، مراسم توقيع عقد إصدار وثيقة تأمين الأمين السيراني بين شركة العالمية للتأمين و شركة بريد ليبيا ، والبدء في إطلاق خدمات تأمين الأمين السيراني ، إيذاناً بفصل جديد من الإبداع والتطور.

المصدر: صفحة الشركة على الفيس بوك

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 كتّامها وليس عن رأي الاتحاد العام العربي للتأمين والإحصائيات على مسؤولية المصادر