



BIA

جمعية التأمين البحرينية
BAHRAIN INSURANCE ASSOCIATION

الثامن

العدد الثامن - نوفمبر ٢٠١٨ م



قريباً..

الحلول التكنولوجية تغير
سوق التأمين

ضريبة القيمة المضافة وسوق التأمين

توقعات مختلفة لتطبيق «الضمان الصحي»

هل تتولى شركات التأمين الحوادث المرورية؟





BIA

جمعية التأمين البحرينية
BAHRAIN INSURANCE ASSOCIATION

مجلة دورية تهتم بشؤون التأمين
تصدر عن جمعية التأمين البحرينية



رقم التسجيل

ISSN 3535-9606

رئيس التحرير

حنان الحادي

مدير التحرير

حمدي عبد العزيز

مدير الإعلانات

منى أحمد

الإعلان والتحرير والإخراج الفني



مركز الخدمات الإعلامية
هاتف: ١٧٣٤٦٦٧٤ (+٩٧٣)
فاكس: ١٧٣٤٦٦٧٨ (+٩٧٣)
mediaser2@gmail.com

التأمين

العدد الثاني - نوفمبر ٢٠١٨ م

في هذا العدد

الافتتاحية

- 3 • خطوات متكاملة

أخبار الجمعية

- 4 • تعيين العمادي مديراً عاماً للجمعية
5 • مشاركة الجمعية في أسبوع المرور الخليجي
6 • التوعية بالتأمين في يوم الدفاع المدني

أخبار الشركات المحلية

- 8 • اندماجات في سوق التأمين البحريني
9 • ترست ري.. شراكة تلبي حاجات مطوري المشاريع
9 • البحرينية الكويتية تغطي جميع المحافظات

ما الجديد؟

- 10 • التأمين على المركبة إلكترونياً عبر جسر الملك فهد

تأمين المركبات

- 12 • شركات التأمين.. هل تتولى الحوادث المرورية؟

اسأل.. وأجيبك

- 16 • ما هي المستندات المطلوبة لتحويل وثيقة التأمين؟

دراسات تأمينية

- 18 • آليات تطبيق ضريبة القيمة المضافة VAT

التأمين الصحي

- 19 • الشركات تترقب تغطية التأمين على الأجانب
22 • توقعات حول تطبيق قانون الضمان الصحي

عدسة العدد

- 26 • آراء مواطنين حول الثقافة التأمينية وأهميتها

طرائف تأمينية

- 29 • أغرب حالات التأمين حول العالم

التأمين والتكنولوجيا

- 30 • حوار خاص مع رئيس «بحرين فنتك باي»

صفحات تاريخية

- 32 • سوق التأمين في الستينيات

منوعات

- 34 • التأمين على السفر

جمعية التأمين البحرينية

صدر ميثاق جمعية التأمين البحرينية عام 1993م، وبدأت نشاطها كجمعية عام 1994م، تحت مظلة وزارة الشؤون الاجتماعية. وأعيد تأسيس الجمعية في 27 أغسطس 2009م تحت إدارة مصرف البحرين المركزي، لتكون أول جمعية لصناعة الخدمات المالية تندرج تحت مصرف البحرين المركزي. وفي الوقت الحالي يبلغ عدد أعضاء الجمعية 50 عضواً من شركات التأمين المحلية، وشركات التأمين الأجنبية، وشركات إعادة التأمين، والوسطاء ومزودي الخدمة.

تسعى الجمعية لتحقيق الأهداف الآتية:

- ◀ التقريب بين شركات التأمين العاملة في مملكة البحرين لإتاحة الفرص لها للتشاور والتعاون في جميع المسائل المتعلقة بصناعة التأمين.
- ◀ خلق وعي تأميني أفضل لدى مختلف فئات المجتمع.
- ◀ تعزيز انتشار أعمال التأمين في مملكة البحرين على ثوابت سليمة ودعم الأسس الأخلاقية لصناعة التأمين.
- ◀ العمل كحلقة وصل بين سوق التأمين في مملكة البحرين وجهاتها الحكومية المختصة - وعلى الأخص المصرف - فيما يتعلق بجميع الأمور الخاصة بقوانين التأمين وتطبيقاتها أو أية مسائل أخرى تخص دراسة الأمور والمصالح المشتركة لأعضائها.
- ◀ تعزيز الروابط بين العاملين في مجال التأمين وتدريب الكوادر المهنية وتشجيعها.
- ◀ توفير ملتقى لأعضائها للاجتماع ومناقشة المسائل والأمور التي تهم العاملين في صناعة التأمين.
- ◀ العمل مع الجهات المختصة على إبراز مملكة البحرين كمركز تأميني إقليمي وعالمي.
- ◀ لعب دور فعال في مجال التنمية الإجتماعية وذلك من خلال نطاق عمل الجمعية.

وتقوم الجمعية بتحقيق هذه الأهداف من خلال الأنشطة والآليات التالية:

- ◀ ترتيب ندوات وبرامج متخصصة.
- ◀ استخدام وسائل الإعلام السمعية والبصرية والصحف في نشر الوعي التأميني.
- ◀ حضور المؤتمرات والتجمعات والفعاليات ذات العلاقة.
- ◀ عقد الاجتماعات الدورية للأعضاء لمناقشة الشؤون الفنية ودراسة إيجاد الحلول لها.
- ◀ إعداد الدراسات والخطط والبرامج والمقترحات من أجل النهوض بقطاع التأمين في مملكة البحرين وتطويره.
- ◀ إصدار نشرة دورية تعني بقضايا التأمين وأية دراسات تأمينية تعريفية متخصصة.

☎ 17532555 - 📠 17536006

📷 @bia_insurance - 📺 Amna BIA - 📧 info@bia-bh.com



يحيى نور الدين
رئيس مجلس الإدارة
جمعية التأمين البحرينية

خطوات متكاملة

عزيزي القارئ ..

ببالغ المودة والاعتزاز، يسر أسرة جمعية التأمين البحرينية أن تضع بين يديك العدد الثاني من مجلة «التأمين»، والتي تقرر إصدارها مرتين في العام سعياً منا إلى طرح كافة المواضيع المستجدة ومناقشة تحديات قطاع التأمين، وإستشراف التطورات المختلفة فيه.

إننا نتطلع إلى أن تكون هذه المجلة منبراً لجميع الأعضاء، لذلك سعينا إلى تحديث أبوابها بالتعاون مع شركات التأمين من أجل صناعة إعلام تأميني رائد، يخدم قطاع التأمين في المملكة بشكل خاص، ويعزز في الوقت ذاته الثقافة التأمينية لدى كافة فئات المجتمع البحريني بشكل عام.

ومن أجل تحقيق الأهداف المرجوة، ساهمت جمعية التأمين البحرينية في العديد من الحملات التوعوية مع مختلف الجهات الحكومية، مثل: المشاركة في أسبوع المرور السنوي، والانضمام إلى الإدارة العامة للدفاع المدني في الاحتفال باليوم العالمي للدفاع المدني.

كذلك أصبحت جمعية التأمين البحرينية شريكاً مؤسساً في بحرين «فنتك باي»، بما يتيح لشركات التأمين فرصاً جديدة في سوق التأمين البحريني، ويسهم بشكل فعال في عمليات تطوير وتحسين الخدمات والمنتجات التي تقدمها الشركات للأفراد.

إن خليج البحرين للتكنولوجيا المالية يوفر العديد من منصات التكنولوجيا المالية ومن أهمها: سلسلة الكتل «بلوك تشين»، وتكنولوجيا التأمين، والتكنولوجيا التنظيمية، وغيرها من مجالات التكنولوجيا المالية المتخصصة.

هذا، ونأمل أن تتضافر جهود الجمعية والأعضاء، للنهوض بصناعة التأمين بما يجعل مملكة البحرين مركزاً تأمينياً ريادياً في منطقة الخليج العربي والشرق الأوسط.




• السيد عبد الحميد العمادي

تعيين العمادي مديراً عاماً للجمعية

قام مجلس إدارة جمعية التأمين البحرينية بتعيين السيد عبد الحميد العمادي، مديراً عاماً للجمعية، وذلك ضمن خطة لتطوير عمل وأداء الجمعية، والاعتماد على الكفاءات المتخصصة للنهوض بمستوى الخدمات التي تقدمها الجمعية للأعضاء، وكافة المتعاملين مع قطاع التأمين.

ترقيات بالجمعية

تمت ترقية الأنسة مهنار أشرفي إلى منصب مدير أول بالجمعية. 

تمت ترقية السيدة مشيرة المعنوق إلى منصب مدير الموارد البشرية والإدارة. 

سندات التأمين العقارية

جمعية التأمين البحرينية ومؤسسة التنظيم العقاري توقعان اتفاق شراكة مع شركات إعادة التأمين العالمية من أجل تطوير سندات التأمين العقارية التي توفر مزيداً من الحماية للمشتريين.



رعاية إستراتيجية لـ QUIZ SHOW

انضمت جمعية التأمين البحرينية كراع إستراتيجي لقطاع التأمين في الموسم السادس من منافسة قطاع الأعمال QUIZ SHOW 2018، التي تجمع قطاعات: البنوك، التأمين، الصناعة، رواد الأعمال.



أسبوع المرور الخليجي

شاركت جمعية التأمين البحرينية بمنصة توعية بمجمع السيف، بمناسبة أسبوع المرور "مارس ١٨، ٢٠١٨م"، حيث تم توزيع كتيب يوضح كيفية المطالبات في حالة وقوع حوادث مرورية. كما تم إجراء سحب وتوزيع هدايا على المشاركين.





اليوم العالمي للدفاع المدني

انضمت جمعية التأمين البحرينية إلى الإدارة العامة للدفاع المدني في الاحتفال باليوم العالمي للدفاع المدني من ١ إلى ٣ مارس ٢٠١٨م، وأقامت الجمعية منصة توعوية لتوزيع كتيب حول التأمين المنزلي الشامل.



ما يجب معرفته
عن التأمين
المنزلي الشامل



ندوة معيار IFRS لعقود التأمين

عقدت شركة التدقيق جرانت ثورنتون عبدالعال، بالتعاون مع جمعية التأمين البحرينية ومعهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية BIBF، ندوة عن اعداد التقارير المالية الدولية رقم 17 IFRS بخصوص عقود التأمين. حضر الندوة ممثلو قطاع التأمين في البحرين، بالإضافة إلى ممثلي مصرف البحرين المركزي.



ماراثون الألوان

قدمت جمعية التأمين البحرينية رعايتها لماراثون الألوان ٢٠١٨م، بتنظيم من شركة فيفا، لدعم الحياة الصحية، حيث وزعت الجمعية عبوات المياه ذات الملصقات التأمينية التوعوية، على جميع المشاركين.



البطولة الرمضانية العاشرة لكرة القدم

نظمت جمعية التأمين البحرينية البطولة الرمضانية العاشرة لكرة القدم برعاية ذهبية من ترست ري، ودعم كل من: مستشفى الهلال، إنترجلف، مطعم أمواش، أوت أوف ذا بوكس، بي دبليو بي بي، تي إف إيه لكرة القدم، تيك آند بيك، معجنات أم عزيز.



البحرينية الكويتية للتأمين

اتجاه للاندماج مع التكافل الدولية لتقديم خدمات رقمية مبتكرة

الأخيرة لتكون الذراع التكافلية للشركة البحرينية الكويتية. وأشار إلى أن الشركتين تنظران للموضوع ليس هدفاً بحد ذاته؛ بل خطوة أولى لبلوغ الهدف النهائي المتمثل في تقديم الخدمات التأمينية المقدمة في الفروع إلى خدمات مبتكرة أساسها الاستغلال الأمثل للتكنولوجيا المالية الرقمية.

وقال إن الشركة البحرينية الكويتية للتأمين بدأت بالفعل بتقديم خدمات عبر الانترنت والمنصات الإلكترونية الموجودة لتقليل التكلفة، وضمان جودة الخدمة.

وتقدم الشركتان خدماتهما حالياً من خلال ٧ فروع منتشرة في جميع محافظات المملكة، وبعد تملك حصة مؤثرة تبحث البحرينية الكويتية زيادة الكفاءة التشغيلية من وراء هذا الاندماج بعد موافقة الجهات الرقابية.

وعن وجود توجه لدمج الشركتين بهوية واحدة، أكد مراد أن الشركتين ستظلان مدرجتين في بورصة البحرين، وأن التكافل الدولية ستكون الذراع التكافلية للبحرينية الكويتية للتأمين.

وحول انعكاسات مشروع الضمان الصحي الذي تعتمده الحكومة إقراره خلال الفترة المقبلة على شركات التأمين، قال مراد «سيكون رب العمل ملزماً بالتأمين على العامل الأجنبي وعائلته، والذي سينتج عنه طفرة كبيرة في قطاع التأمين بعد إقرار التأمين الإلزامي على الأجانب وعوائلهم، وسيفتح مشروع الضمان الصحي المجال لشركات التأمين بتوسيع خدماتها عبر طرح منتجات تأمينية للتأمين ضد الأمراض والعجز».



gig
Bahrain

مجموعة
الخليج
للتأمين

كشفت رئيس مجلس إدارة الشركة البحرينية الكويتية للتأمين، مراد علي مراد أن الشركة تدرس دمج فروعها وبعض الخدمات المساندة مع شركة التكافل الدولية بعد استحواذها على ٧٧,٢٥٪ من الشركة

إندماج سوليديرتي التكافل العام والأهلية للتأمين

استقرار الاقتصاد البحريني"، لافتاً إلى أن "سوليديرتي البحرين ستكون داعماً لنمو النشاط التجاري والاقتصادي في البحرين وسيكون للشركة دور أساسي في سوق صناعة التأمين المحلي، من حيث توفير خدمات ومنتجات التأمين التكافلي للعملاء، والمساهمة بشكل فعال في نمو قطاع الخدمات المالية في البحرين».

البحرين. وقال راشد إسماعيل المير، رئيس مجلس إدارة مجموعة سوليديرتي القابضة: «يسرنا أن نعلن عن إتمام عملية الدمج بين الشركتين التابعتين لنا في البحرين والذي يعد إنجازاً بارزاً للمجموعة ولقطاع الخدمات المالية في البحرين ككل». وأضاف المير «إن استكمال الدمج بين شركتين محليتين رائدتين لهو دليل على

كشفت مجموعة سوليديرتي القابضة، أكبر مجموعة تكافل في العالم، عن استكمال اجراءات الدمج بين شركتيها التابعتين، شركة سوليديرتي التكافل العام ش.م.ب (مغلقة)، والشركة الأهلية للتأمين ش.م.ب، حيث أصبح اسم الكيان المندمج «سوليديرتي البحرين» من كبريات شركات التكافل وإحدى أبرز شركات التأمين في

شركة ترست ري

شراكة إستراتيجية لتلبية حاجات مطوري المشاريع والمقاولين

الالتزامات توفر التغطية التأمينية التعويض المناسب، مما يدعم إنجاز تلك المشاريع بالتوقيت وبالمواصفات المحددة سلفاً.

وقال فادي أبو نحل، الرئيس التنفيذي لشركة ترست ري: «نحن فخورون بهذه الشراكة الإستراتيجية مع بنك البحرين الإسلامي وشركة التكافل الدولية، وهي تؤكد التزامنا بتقديم خدمات ومنتجات مبتكرة لتلبية احتياجات السوق البحريني. تأتي هذه الشراكة كنتيجة لقراءتنا لمتطلبات السوق، ونحن نمتلك الكادر المؤهل والمتخصص في التعامل مع هذه التغطيات التي تتطلب مهارات تأمينية خاصة. كما نتطلع إلى أن تثمر هذه الشراكة عن تقديم خدمات مبتكرة لتلبية حاجات مطوري المشاريع والمقاولين على حد سواء».



المطلوبة التي يقدمها البنك لعملائه، حيث توفر التغطية التأمينية التي عادة ما تقدم للمؤسسات والهيئات الحكومية وغير الحكومية لضمان إنهاء الاعمال حسب ما يتم الاتفاق عليه، وفي حالة حدوث أي إخلال بتلك

دخلت شركة إعادة التأمين الرائدة ترست ري، في شراكة ثلاثية مع بنك البحرين الاسلامي، وشركة التكافل الدولية، لتقديم خدمات التأمين على سندات ضمان تنفيذ المشاريع. وتقدم الاتفاقية خدمات الضمانات

البحرينية الكويتية تغطي جميع محافظات المملكة



افتتحت الشركة البحرينية الكويتية للتأمين فرعها الجديد في مجمع سار بالمحافظة الشمالية بحضور رئيس ونائب رئيس مجلس الإدارة، والادارة التنفيذية، بالإضافة إلى إدارة مجمع سار. وبذلك تكون الشركة قد أكملت تواجدها في جميع محافظات المملكة.

وقال رئيس مجلس إدارة الشركة السيد مراد علي مراد: "إن افتتاح هذا الفرع يأتي ضمن إستراتيجية الشركة في توفير الخدمات التأمينية في جميع مناطق البحرين وليخدم شريحة واسعة من عملاء الشركة في المحافظة الشمالية".

التأمين على المركبة إلكترونياً عبر جسر الملك فهد

تتيح هذه الخدمة المقدمة من الشركة المتحدة للتأمين، للمواطنين والمقيمين، والمؤسسات البحرينية وغير البحرينية، إمكانية إصدار وثائق التأمين للسيارات المسافرة عبر جسر الملك فهد، كما تمكنهم من دفع رسوم بوليصة التأمين إلكترونياً من خلال بوابة الحكومة الإلكترونية.

ادخل المعلومات المطلوبة

1 رقم المركبة*

2 اسم السائق*

3 تاريخ بدء التأمين*

4 وقت بدء التأمين*

5 مدة التأمين*
الجرسة الأساس

6 الخدمة على الطريق

- 1 معلومات السيارة.
- 2 معلومات السائق.
- 3 تاريخ ابتداء التأمين.
- 4 وقت ابتداء التأمين.
- 5 مدة التأمين.
- 6 خدمة المساعدة على الطريق (اختياري).

اختر طريقة الدفع

معلومات الدفع

اسم العميل:
التأمين لجسر الملك فهد

رقم مرجع الدفع:
رقم المركبة 141448

المبلغ الإجمالي:
BHD 1.000

اختيار طريقة الدفع

بطاقة الائتمان | بطاقة الشراء الآلي

إلغاء

اختر تأمين جسر الملك فهد

الرئيسية

سجلي العروري

تحديث بيانات الاتصال

الخدمات السريعة

التأمين لجسر الملك فهد

مواقع محطات الوقود

الاستعلام عن الوقود

أقرأ البنود واضغط زر موافق

التأمين لجسر الملك فهد

بيانات التأمين

نوع	الخدمة على الطريق
✓	وقت وتاريخ بدء التأمين: 10:05 11/11/2018
✓	وقت وتاريخ انتهاء التأمين: 10:05 12/11/2018
✓	بيانات المركبة
✓	بيانات السائق

رسوم وثيقة التأمين: -0.750

رسوم الخدمة على الطريق: -0.250

رسوم الدفع: 1.000 د.ب.

أوافق على أحكام وشروط الشركة الصالحة للتأمين

دفع

حمل تطبيق الإدارة العامة للمرور



تأكد من معلوماتك واضغط زر مواصلة

شراء وثيقة تأمين جديدة

رقم المركبة*
141448

اسم السائق*
Mohamed Abdulla Jasim Hamza

تاريخ بدء التأمين*
11/11/2018

وقت بدء التأمين*
AM 10:05

مدة التأمين*
يوم

وقت وتاريخ انتهاء التأمين
10:05 12/11/2018

الخدمة على الطريق

المبلغ الكلي المستحق
1.000 د.ب.

مواصلة

سيتم إرسال الوثيقة عبر البريد الإلكتروني ورسالة نصية.

Insurtech .. منصة إلكترونية للتأمين المقارن في البحرين

ومن المتوقع أن يتم تدشين المنصة الإلكترونية خلال الربع الثالث من العام ٢٠١٨م، مما يمكن الزبائن والعملاء من اتخاذ قرارات مدروسة فيما يتعلق بالحصول على خدمات التأمين، حيث تدعم المنصة عمل المقارنات بين أسعار خدمات التأمين ونطاقها تزامناً مع المعايير البحثية المحددة.

المملكة. وتعتبر المنصة الإلكترونية للتأمين المقارن الحديثة، الأولى من نوعها في البحرين، والتي تستخدم تكنولوجيا "InsurTech" وتحقق إضافة نوعية للجهود نحو تعزيز مكانة المملكة كمركز إقليمي للتكنولوجيا المالية «الفتك».

أعلنت شركة بريدج لوساطة التأمين وإعادة التأمين، مؤخراً، عن تدشين أعمالها في البحرين، بعدما حصلت على الموافقة من مصرف البحرين المركزي. وتسعى الشركة التي توفر حالياً خدمات وساطة التأمين والخدمات الاستشارية إلى إطلاق أول منصة إلكترونية للتأمين المقارن في

«سوليدرتي البحرين» و «Skiplino» تطلقان خدمات رقمية جديدة



أعلنت سوليدرتي البحرين ش.م.ب، واحدة من كبريات شركات التأمين في البحرين وإحدى الشركات التابعة لمجموعة سوليدرتي القابضة، عن إبرام اتفاقية شراكة مع Skip-lino لتوفير حلول ذكية لإدارة طوابير الانتظار. ويتيح تطبيق Skiplino لعملاء سوليدرتي إمكانية حجز تذاكر الإنترنت إلكترونياً لدى جميع فروع الشركة في البحرين. وتتمتع هذه الخدمة بالقدرة على تقدير الوقت المطلوب للوصول للفرع المحدد، وتمكن المستخدم من الإطلاع على حالة الطابور ووقت الإنتظار المتوقع بشكل مباشر وحي عبر التطبيق.

مجال تكنولوجيا التأمين الداعمة للشركات البحرينية الناشئة "Startups"

ومن جانبه قال زمان عبد الحميد زمان، الرئيس التنفيذي لشركة Skiplino: "نحن سعداء جداً بالشراكة مع سوليدرتي البحرين. لطالما كان هدف Skiplino هو الغاء طوابير الانتظار والارتقاء بتجربة العملاء إلى مستويات جديدة». وأضاف «يمنح نظام Skiplino تقارير مفصلة حول كيفية تفاعل العملاء وموظفي الأفرع، مما يمكن إدارة الشركة من تطوير خدماتها وتحسين تجربة العملاء. إن التزام سوليدرتي بالابتكار التكنولوجي جعل هذه الشراكة مثالية بالنسبة لنا».

وتم توقيع الاتفاقية بحضور عدد من أعضاء إدارة شركتي سوليدرتي البحرين و Skiplino. وتعدّ هذه المبادرة الأولى من نوعها بالنسبة لشركات التأمين في البحرين. وبهذا الصدد، قال جواد محمد، الرئيس التنفيذي لسوليدرتي البحرين: «نحن فخورون للغاية حيال الارتقاء بشراكتنا مع Skiplino. حيث إن الحلول التي توفرها Skiplino هي وسيلة مبتكرة ومريحة للغاية تمكن العملاء من حجز تذاكر الإنترنت إلكترونياً. كما وتعزز شراكتنا هذه مكانة سوليدرتي كشركة مبتكرة في

إسناد الحوادث المرورية البسيطة لشركات التأمين البحرينية

كشف رئيس جمعية التأمين البحرينية، يحيى نور الدين «أن الجمعية والإدارة العامة للمرور دخلتا المراحل التأهيلية لإسناد صلاحيات تخليص الحوادث المرورية البسيطة التي لا تتطلب تدخل رجال المرور إلى شركات التأمين.

للمرور ستكون ملازمة لشركات التأمين لتقديم الدعم الفني في حالة الحوادث المرورية الجسيمة وكذلك سيكون التعاون مستمراً في الحوادث المرورية موضع الخلاف لكون الإدارة العامة للمرور هي الجهة المختصة والإشرافية والتنظيمية.

وحول انعكاسات إسناد الحوادث المرورية لشركات التأمين على أسعار قسط التأمين، أكد نور الدين أن أقساط تأمين المركبات لن تتأثر بإسناد الخدمة، موضحاً أن شركات التأمين سوف تقوم بتطوير خدماتها لتتلاءم مع المتغيرات من خلال توفير خدمة الطريق وخدمة قطر المركبة وإدخال المعلومات عن طريق الهاتف النقال لحظة وقوع الحادث، مما يساعد على سرعة مباشرة الحوادث من قبل شركات التأمين.

المراحل الأولية لتنفيذ وتأهيل المشروع ودراسة آليات نجاحه وتطبيقه وتلافي الإشكاليات التي قد تعوق عملية التطبيق، مشيراً إلى أن أغلب دول العالم لا تحتاج إلى تواجد رجل المرور مكان الحادث لتخليص الحوادث البسيطة للمركبات وتسد المهام لشركات التأمين للقيام بالخدمة.

وأكد رئيس جمعية التأمين البحرينية أن الإجراءات الجديدة عند تطبيقها بحاجة إلى حملة توعية وثقيف للمواطنين والمقيمين لكونهم اعتادوا على وجود رجل المرور كممثل للقانون منذ عقود، لافتاً إلى أن التدرج في تطبيق الإجراءات يتطلب حملة توعية لطمأنة المواطن والمقيم في تطبيق الإجراءات الجديدة والتي ستكون أسرع من السابق بدلاً من اللجوء إلى المرور وقت الحادث وبالتالي الرجوع إلى شركة التأمين مباشرة.

ولفت نور الدين إلى أن الإدارة العامة

وأشار نور الدين إلى أن إدارة المرور وجمعية التأمين - التي تنضوي تحت مظلتها شركات التأمين العاملة في المملكة - تدرس إمكانية إسناد الحوادث المرورية البسيطة المتصلح عليها إلى شركات التأمين لتتولى عملية تنفيذ بنود عقد التأمين عن الأضرار الناشئة من هذه الحوادث.

واعتبر أن الآلية الجديدة إن تم الاتفاق عليها سوف توجد الحلول الكفيلة والفعالة لتحسين مستويات مباشرة الحوادث المرورية وسرعة الإنجاز فيها دون تأخير، خصوصاً في الحوادث التي لا ترتبط بها أي مخالفات جسيمة أو أي إصابات جسدية أو أي أضرار بالأموال العامة.

وعن الفترة المتوقعة لدخول الإجراءات الجديدة حيز التنفيذ، أشار نور الدين إلى أن الموضوع قيد الدراسة حالياً ومن الصعب تحديد بدء التنفيذ. وأوضح أن جمعية التأمين في طور



متى تطلب خدمة المساعدة على الطريق؟

الأمان الحديثة المستخدمة حالياً. وربما تكون هناك حاجة لاستخدام القوة لفتح السيارة، وفي هذه الحالة سيتحمل الزبون أي أضرار ناتجة عن ذلك.

٥ - خدمة فتح السيارة:
خدمة الطريق على مدار الساعة ستسعى لتوفير حلول عملية لفتح قفل السيارة عند الضرورة بوجود أنظمة

قد تحدث أمور مفاجئة وغير متوقعة لسيارتك، ولكن مع إضافة خدمة المساعدة على الطريق مع تأمين سيارتك، فإن الحصول على المساعدة، أصبح أمراً في غاية السهولة، حيث أنها خدمة متوفرة على مدار الـ ٢٤ ساعة طوال الأسبوع.



١ - خدمة سحب السيارة:

في حالة تعطل السيارة «أعطال ميكانيكية أو كهربية»، سيتم التنسيق والدفع لسحب أو نقل السيارة المشمولة لأقرب ورشة. وفي حالة عدم إمكانية تحريك السيارة، سيتم الإستعانة برافعة لنقل السيارة المشمولة.

٢ - خدمة شحن البطارية:

في حالة عدم قدرة البطارية على الأداء في السيارة المشمولة، سيتم توفير خدمة شحن بطارية السيارة، أو سحب أو نقل السيارة المشمولة لأقرب ورشة إذا لزم الأمر.

٣ - خدمة الوقود:

في حال نفاذ الوقود، ستتم المساعدة بتوصيل الكمية الكافية من الوقود بحيث تتمكن السيارة من الوصول لأقرب محطة وقود، على أن يتحمل العميل قيمة الوقود فقط.

٤ - خدمة تبديل الإطارات:

في حالة وجود إطار تالف بالسيارة المشمولة، سيتم الترتيب اللازم لتبديله بالإطارات الاحتياطي الموجود بالسيارة المشمولة. ولتوفير هذه الخدمة يشترط تواجد إطار احتياطي في السيارة، وفي حالة جيدة للإستخدام. وفي حالة عدم التمكن من إنجاز الخدمة سيتم سحب أو نقل السيارة لأقرب ورشة.



إجراءات فتح المطالبة في حال وقوع حادث مروري



✓ في حال وجود إصابات الرجاء تبليغ قسم الطوارئ مباشرة على رقم ٩٩٩ أو الإتصال بإدارة المرور على رقم ١٩٩ للإبلاغ عن الحادث.

✓ لا تحاول تحريك المركبة من موقع الحادث إلا بعد أخذ موافقة إدارة المرور وذلك لتجنب إصابات أو وقوع أي حادث آخر.

✓ لا تتناقش مع أي شخص آخر عن ظروف وكيفية وقوع الحادث باستثناء رجل المرور أو رجال الدفاع المدني والطوارئ.

✓ عند حصولك على إذن من رجل المرور بتحريك المركبة، والمركبة غير قابلة للتحريك أو الشك بأن تحريكها سوف يؤدي لمزيد من التلفيات لها الرجاء الإتصال بخدمة المساعدة على الطريق إن وجدت أو الإستعانة بإحدى مركبات المساعدة.

✓ إذا كان موقع الحادث آمن بإمكانك التقاط بعض الصور للمركبات المتورطة بالحادث وموقع الحادث.

✓ عند إستلامك لتقرير المرور يمكنك زيارة مكتب شركة التأمين لمباشرة إجراءات فتح المطالبة مصطحباً جميع المستندات الثبوتية:

أ. تقرير المرور.

ب. رصيد تقرير المرور.

ج. ملكية المركبة.

د. بطاقة تأمين المركبة.

هـ. رخصة القيادة للسائق.

• الشروط الخاصة بملحق نسب الإستهلاك:

✓ تخضع نسب الإستهلاك فقط في حالة عدم قبول المتضرر باستخدام قطع غيار مستعملة وإصراره على استبدال القطع المتضررة الواجبة الإستبدال، نتيجة لحادث تغطيه الوثيقة، بقطع غيار أصلية جديدة .

✓ تخضع نسب الإستهلاك من صافي مبلغ قطع الغيار الأصلية الجديدة بعد طرح مبلغ الخصم الذي يمنح للشركة من الوكيل .

✓ في حالة عدم استطاعة الشركة توفير قطع غيار مستعملة بحالة جديدة خلال أسبوعين أو في حالة عدم توفر قطع

✓ غيار أصلية جديدة للمركبة، يصار حينئذ إلي دفع مبلغ نقدي للمتضرر كنسوية نهائية للمطالبة، على أن لا يقل مبلغ التسوية النقدية في هذه الحالة عن مجموع كلفة قطع الغيار الأصلية الجديدة بعد تطبيق نسب الإستهلاك المحددة مضافاً إليها مبلغ كلفة التصليح.

✓ تحتسب النسب على جميع قطع الغيار العائدة إلى المركبة باستثناء (قطع الغيار الإستهلاكية).

✓ في حالة قبول المتضرر بتصليح المركبة على أساس المبلغ المقطوع لا يتم عندها تطبيق جدول نسب الإستهلاك.

✓ بخصوص قطع الغيار الإستهلاكية التي تشمل الإطارات والمكابح وشمعات الإشتعال والمرشحات والبطارية والأحزمة وكل الزيوت المستخدمة في المركبة تحتسب نسب الإستهلاك بواقع (صفر)، خلال السنة الأولى من عمر المركبة، وبنسبة، ٥٠ بعد السنة الأولى من عمر المركبة أو من آخر تاريخ استبدال قطع الغيار، الإستهلاكية ذات العلاقة .

✓ وفي حال حصول خلاف بين المتضرر والشركة حول ضرورة استبدال أو تصليح بعض قطع الغيار المتضررة يتم تعيين خبير بموافقة الطرفين، تتحمل الشركة أتعابه، لإبداء رأيه الفني المحايد الذي يكون ملزماً للشركة.

سؤال وجواب

س: ما هي المستندات المطلوبة في حالة تحويل وثيقة التأمين؟

ج: المستندات المطلوبة هي:

- ◀ رسالة باسم البائع توجه إلى شركة التأمين يذكر فيها رغبة تحويل وثيقة التأمين.
- ◀ استرجاع شهادة التأمين للمركبة الصادرة باسم البائع.
- ◀ ملئ الإستمارة وتوقيع طلب التأمين للمركبة من قبل المشتري.
- ◀ دفع مبلغ التحويل والمبالغ الإضافية إذا كانت مستحقة لاسترجاع الخصم الذي كان يتمتع به البائع.
- ◀ نسخة من البطاقة السكانية/السجل التجاري من قبل المشتري.

س: ما هي الإجراءات المتبعة لتسوية المطالبة في حالة الخسارة الكلية؟

ج: الإجراءات المتبعة لتسوية المطالبة في حالة الخسارة الكلية هي:

- ◀ الحد الأقصى لمسؤولية الشركة هو مبلغ تأمين السيارة أو قيمتها السوقية في وقت الحادث، أيهما أقل.
- ◀ الاستهلاك سوف يطبق على قيمة السيارة من وقت ابتداء التأمين حتى تاريخ الحادث أو الخسارة.
- ◀ تطبيق مبلغ التحمل حسب شروط الوثيقة
- ◀ مبلغ التأمين لا يسترجع للمؤمن له في حالة الحوادث سواءً كان الخطأ منه أو عليه.

س: ما الإجراءات المتبعة في حالة وقوع حادث لسيارتك وبحوزتك وثيقة التأمين الاعتيادية مع خدمة المساعدة على الطريق والسيارة البديلة؟

ج: الإجراءات المتبعة هي:

- ◀ إذا كانت السيارة لا تساق فعليك الاتصال برقم خدمة المساعدة على الطريق المبينة على بطاقتك التأمين الخاصة بمركبتك .
- ◀ إذا كان عمر السيارة أقل من ٣ سنوات، فالتصليح سوف يكون في الوكالة الخاصة بمركبتك.
- ◀ إذا كان عمر السيارة أكثر من ٣ سنوات، فالتصليح سوف يكون في «الكراج» المختار من قبل الشركة.
- ◀ بعد حصول المؤمن له على تقرير المرور الأصلي للحادث، يتطلب منه فتح مطالبة في إحدى فروع شركة التأمين الخاصة بالمركبة.



تأثيرات ضريبة القيمة المضافة على شركات التأمين

في وقت تسجيل دخول القسط، غير أنه يتم استلام الفاتورة من الوسيط في وقت لاحق

لتفادي ذلك، قد ترغب شركات التأمين في طلب الحصول على امتياز من مصلحة الضرائب للسماح لها بإجراء الفوترة الذاتية على نفقات العمولة لتحسين التدفق النقدي.

تقييم الأثر

وبخصوص المنهج المقترح والمخصص لجمعية التأمين البحرينية، ذكرت الدراسة أن مجموعة كيه بي إم جي فخر ستأكد من أن أعضاء الجمعية يفهمون تماما الأثر الذي ستحدثه ضريبة القيمة المضافة في تنظيم أعمالهم بالكامل وكيفية امتثالهم للوائح الضريبة.

وحول خارطة طريق التنفيذ الفعال وفي الوقت المناسب: ستقوم المجموعة بوضع جدول زمني لأفضل الممارسات للانتقال بسلاسة إلى بيئة ضريبة القيمة المضافة بأقل قدر ممكن من تعطيل الأعمال لأعضاء الجمعية.

أما بخصوص تكلفة العمليات في سلسلة القيمة بأكملها، فقد ذكرت الدراسة أن تنفيذ ضريبة القيمة المضافة يعتبر فرصة لتحسين التكلفة والتشغيل وستقوم شركة كيه بي إم جي بتزويد الشركات الأعضاء بالحلول المقترحة وكيفية إدارة التغيير عند انتقالهم للتنفيذ.

وستحدد بوضوح تلك المجالات التي تحتاج لتركيز فوري أو تسمح بتحسين سريع للأداء (بما في ذلك تكنولوجيا المعلومات والأنظمة). كما ستوضح للشركات كيف تبدو رحلة التنفيذ النموذجية لضمان الانتقال والاستمرار السلس؟.

أصدرت شركة كيه بي إم جي فخر KPMG دراسة بتكليف من جمعية التأمين البحرين حول تأثيرات ضريبة القيمة المضافة على شركات التأمين، وآليات التطبيق السلس لها.

وذكرت الدراسة أن تعامل ضريبة القيمة المضافة مع أقساط التأمين يستند إلى عدة عوامل منها:

- الطبية/ الرعاية الصحية أو التغطية العامة.
- اختلاف تعامل ضريبة القيمة المضافة ما بين الخضوع للضريبة والإعفاء منها وعدم وجودها.
- ما إذا كانت خدمات التأمين تتعلق بالأراضي أو البضائع.
- التأثيرات على مكان الامداد ومن ثم إذا كان من الممكن التعامل معها على أنها صادرات لا ضريبة عليها.

وتخضع العمولة على خدمات وساطة التأمين عموماً لضريبة القيمة المضافة، بغض النظر عن كيفية التعامل مع بوليصة التأمين الفعلية.

التأثيرات الرئيسية

سيتعين على شركات التأمين تقييم خدمات التأمين التي تقدمها لتحديد قانون ضريبة القيمة المضافة الصحيح لخدماتها. وإذا قام أي وكيل بإصدار إشعار تغطية بشأن بوليصة تأمين، فإن مسؤولية شركة التأمين عن ضريبة القيمة المضافة تنشأ في العادة حين يتم إصدار إشعار التغطية، وتلتزم شركة التأمين للحصول على هذه المعلومات في الوقت المناسب من وكيلها.

بوجه عام، يجب أن تكون مطالبة الضريبة المدفوعة بالفاتورة الضريبية للمورد.

وقد تكون هناك مطالبة مبكرة بشأن الضريبة المدفوعة على نفقات العمولة المسجلة في دفاتر المحاسبة



استعدادات في ٣٦ شركة تأمين لتغطية تأمين العاملين الأجانب في الخاص

الصحي من ناحية أخرى. وقال رئيس مجلس إدارة الجمعية إن الشركات تنتظر تفاصيل الأسعار والتغطية التأمينية المطلوبة للعاملين الأجانب في القطاع الخاص. ولفت إلى أن هذا التنسيق يهدف إلى توضيح كافة الأمور الخاصة بتطبيق القانون مع الحرص على أن يكون لكل الشركات البحرينية فرصة متساوية. وأشار إلى أن التغطيات التأمينية ستختلف، حيث كان صاحب العمل يسدد سنوياً عن كل عامل أجنبي نحو ٧٢ ديناراً، قبل إقرار القانون، وذلك نظير الخدمات التي تقدم له في المراكز الصحية الحكومية وغيرها. وحول الآثار المترتبة بعد إقرار الضمان الصحي أكد رئيس جمعية التأمين البحرينية أن وجود تأمين الزامي يعطي الفرصة لضبط الإنفاق الحكومي في العلاج، فضلاً عن توفر قاعدة بيانات تسهل للدولة للتخطيط مستقبلاً.

أكدت جمعية التأمين البحرينية أن شركات التأمين العاملة في مملكة البحرين ستقوم بعمل تغطية تأمينية للمقيمين من العاملين الأجانب في القطاع الخاص في مشروع الضمان الصحي وذلك وفق التغطية التأمينية المطلوبة من الدولة، حيث إن الضمان الصحي لكل مقيم سيكون شرطاً للإقامة. وأشار يحيى نور الدين رئيس مجلس إدارة الجمعية إلى أن الجمعية بدأت في التواصل مع الجهات الحكومية لمناقشة آليات تطبيق القانون بعد أن أقره البرلمان. وكشف نور الدين في تصريحات صحفية أن الاستعدادات لتطبيق القانون، تجري حالياً بين أغلب شركات التأمين العاملة والمرخص لها والمسموح لها بالعمل بالبحرين وهي ٣٦ شركة تأمين، منها ٢٥ شركة تأمين بحرينية و ١١ فرعاً لشركات تأمين أجنبية. وبعد إقرار قانون الضمان الصحي من البرلمان، ستقوم الجمعية بالتنسيق بينها وبين شركات التأمين المرخص لها والمسموح لها بالاككتاب في اصدار وثائق تأمينية من ناحية وبين هيئة الضمان

شركة متلايف

قوة التأمين على الحياة والتأمين الصحي في سوق سريعة التغير

مانوج بودوفال مدير فروع شركة «متلايف» في البحرين وعمان والكويت أكد أن متلايف قد شهدت منذ تأسيسها في عام 1868 تطورات مستمرة من أجل تلبية الاحتياجات المتغيرة للمستهلكين. إلا أن التزام متلايف بتوفير حماية أكبر للأفراد والعائلات والمجتمعات ظل التزاماً راسخاً على مدار السنوات.



مانوج بودوفال

مدير فروع شركة متلايف - البحرين وعمان والكويت

اللاتينية وآسيا وأوروبا والشرق الأوسط. كانت ولا تزال متلايف رائدة مجال التأمين على الحياة تُقدم في الخليج مجموعة من الحلول والخدمات المالية التي تلي الاحتياجات المتطورة للأفراد والشركات على مدار 65 عاماً تقريباً بمنطقة الخليج.

• مجلة جمعية التأمين البحرينية: بالحديث عن احتياجات العمل، كيف تلي متلايف الاحتياجات المتغيرة الخاصة بمزايا الموظفين لدى المؤسسات في البحرين؟

العالم. ولقد استطعنا أن نرسخ لأنفسنا حضوراً قوياً على الساحة العالمية من خلال النمو العضوي وعمليات الاستحواذ والمشاريع المشتركة وغيرها من الشراكات. فيما نعزز مكانة علامتنا التجارية العالمية من خلال زيادة التوسع في المنتجات والكفاءات الأساسية لتصل إلى الأسواق في جميع أنحاء العالم - وهو ما يعد محركاً هاماً لنمو الشركة. هذا وتعمل متلايف في أكثر من 40 دولة وتشغل مركزاً رائداً في أسواق الولايات المتحدة واليابان وأمريكا

وبفضل خبراتها الممتدة على مدى 150 عاماً، تأتي شركة متلايف في طليعة الشركات المبتكرة ورواد القطاع المرموقين في مجال وضع خطط الحماية والتقاعد وحلول التوفير في جميع أنحاء



شركة متلايف احتفلت مؤخراً بمرور 50 عاماً على تأسيسها، ويمثل ذلك حدثاً هاماً لها

لديهم وتصميم استراتيجيتهم الصحية. واستخدام بيانات وتحليلات أكثر ذكاءً هو أمر لا بد منه لأصحاب العمل ممن يتطلعون إلى التحكم في نفقات الرعاية الصحية المتصاعدة وبناء قوة عاملة تتمتع بصحة أقوى ومستوى مشاركة أعلى.

• مجلة جمعية التأمين البحرينية: كيف يمكن لمتلايف تقديم الدعم في تصميم برنامج الضمان الصحي الوطني (صحتي)؟

- مانوج بودوفال، مدير فروع شركة متلايف في البحرين وعمان والكويت: إنها فرصة كبيرة لمتلايف من أجل المشاركة بفاعلية مع السلطات المحلية لدعم هذا المشروع الهام الذي يتطلب التزاماً من جميع أصحاب المصلحة المعنيين وتنسيقاً فيما بينهم وتتمتع متلايف بخبرة في مجالات مماثلة استمدتها من تدشين خطط الصحة الوطنية في مناطق أخرى (وهي أبو ظبي، دبي، المملكة العربية السعودية)، فيما نتطلع إلى مشاركة أفضل الممارسات التي يمكن تكيفها مع الاحتياجات المحلية.

والحفاظ على صحتهم بصورة أكبر.

• مجلة جمعية التأمين البحرينية: فيما يتعلق بالمزايا الطبية، ما هي التحديات الرئيسية الذي يواجهها أصحاب العمل اليوم؟

- مانوج بودوفال مدير فروع شركة متلايف في البحرين وعمان والكويت: وفقاً لما ورد في دراسة اتجاهات مزايا الموظفين التي أجرتها متلايف الخليج في عام 2017، فإن التحديات التي تواجه الشركات في هذه المنطقة تشبه إلى حد ما تلك التحديات التي يواجهها أصحاب العمل في أماكن أخرى من العالم. إن انخفاض معدل الإيرادات والركود الاقتصادي يجعل التحكم في النفقات أكثر أهمية من أي وقت مضى. ففي ظل المنافسة العالمية، تعد الإنتاجية في صميم الجهود التحولية للأعمال التجارية، فيما تسلط الاتجاهات المتعلقة بأماكن العمل، مثل الأتمتة، الضوء باستمرار على نوعية المواهب الوظيفية المستبقاة.

بناءً على نتائج الاستقصاء، يجب على أصحاب العمل إيلاء أهمية أكبر للبيانات والتحليلات الصحية فيما يخص تحسين الغطاء التأميني الصحي

- مانوج بودوفال، مدير فروع شركة متلايف في البحرين وعمان والكويت: في البحرين، تقدم متلايف مجموعة من الحلول التأمينية الشاملة التي تتضمن التأمين على الحياة والصحة والإعاقة وتوفير خدمات طب الأسنان والعيون إلى جانب منتجات التقاعد والادخار للأفراد والمؤسسات من خلال قنوات توزيع مختلفة (وسطاء ووكلاء وفرق المبيعات المباشرة لدينا). وتنتهج متلايف في عملها منهجاً استشارياً يبنى على معرفتنا القوية وخبرتنا المحلية المتعمقة من أجل مساعدة بالشركات بأحجامها المختلفة على وضع خطط مزايا الموظفين التي تلبي احتياجات الحماية المالية الفريدة لموظفيهم. كما لا تتوانى متلايف عن تعزيز مكانتها كشركة مُبتكرة ومشتريّة للتقنيات الحديثة، فنحن نحمل لواء القيادة في عملية التحول الرقمي في جميع مجالات الأعمال سعياً لتقديم خدمة أفضل لعملائنا. ولهذا السبب أنشأنا منصة myMetLife، وهي منصة مجانية عبر الإنترنت متاحة حصرياً لعملاء متلايف ويمكن الوصول إليها في أي وقت وأي مكان من أجهزة الكمبيوتر المكتبية والأجهزة اللوحية والهواتف الذكية. وتسهل منصة myMetLife على العملاء إدارة وثائق التأمين الخاصة بهم



توقعات مختلفة!

التطبيق التدريجي لقانون الضمان الصحي في ٢٠١٩م

صدر مؤخراً، قانون الضمان الصحي، رقم ٢٣ لسنة ٢٠١٨م، بعد إقراره من السلطة التشريعية، والذي يهدف إلى توفير منظومة صحية متكاملة ذات جودة عالية تتسم بالمرونة والإستدامة المالية، جاذبة للاستثمار وتكفل الحرية للجميع في اختيار مقدم الخدمة الصحية. وتترقب شركات التأمين تطبيق القانون حتى يكون بإمكانها المشاركة في التأمين الإجباري الثاني من نوعه في البحرين بعد التأمين على المركبات.



علي نور:

**القانون سيخلق سوقاً أكبر
للتأمين شريطة وضع تصور
أمثل للتغطيات والأسعار
عند التطبيق**

تصور نهائي للتغطيات والأسعار ، لأن المجلس الأعلى للصحة يعمل على هذا الموضوع، وبعد الوصول للصورة النهائية للتغطيات والأسعار سوف يتم إختيار شركات التأمين التي ستوفر هذا النوع التأميني وفقاً للمعايير التي وضعها المجلس.

وحول دور شركات التأمين البحرينية في وضع القانون، نوه مساعد الرئيس التنفيذي للشركة البحرينية الكويتية للتأمين، أن قسم التأمين الصحي بجمعية التأمين البحرينية التقى المجلس الأعلى للصحة قبل صدور القانون من أجل إعطاء المعلومات اللازمة حول سوق التأمين الصحي وخبرات الشركات، فضلاً عن المقترحات الخاصة بتطوير القانون والأسعار والأقساط.

وتابع: أن عدد من الشركات سوف توفر الغطاء التأميني وفقاً للأسعار التي يحددها المجلس الأعلى للصحة،



يحيى نور الدين:

**جمعية التأمين البحرينية
تسعى إلى الحوار من أجل
التطبيق الأمثل لقانون
الضمان الصحي**

سعيًا منا إلى خدمة سوق التأمين البحريني كله.

إنتعاش متوقع

من ناحيته، قال علي نور، مساعد الرئيس التنفيذي لشؤون الدعم والتطوير، الشركة البحرينية الكويتية للتأمين، لمجلة «التأمين»، إن قانون الضمان الصحي هو ثاني قانون تأمين إجباري بعد تأمين السيارات، مما سيخلق سوقاً أكبر للتأمين في مملكة البحرين بعد زيادة أقساط التأمين الصحي في مختلف الشرائح.

وأضاف أنه وفقاً للقانون سوف يبدأ التأمين على الأجانب في الأول من يناير ٢٠١٩م، ونظراً لأننا نتحدث عن عدد مقيمين يصل إلى نحو ٥٠ ألف يحتاجون للتأمين الصحي، بما يعني أن ذلك سوف يطور سوق التأمين البحرينية بلا شك.

وذكر السيد علي نور أنه لا يوجد

ويرتكز القانون على انشاء صندوق الضمان الصحي لجمع الاشتراكات والتعاقد مع مزودي الخدمة وتوفير الخدمات الصحية لجميع المواطنين والمقيمين والزوار.

متابعة التطبيق

كشف السيد يحيى نور الدين، رئيس جمعية التأمين البحرينية، لمجلة (التأمين) عن وجود تعاون سابق مع المجلس الأعلى للصحة، وذلك أثناء مناقشات القانون، من أجل تحقيق مصالح جميع الأطراف، وتزويد المجلس بالمعلومات الضرورية عن سوق التأمين البحرينية.

وأضاف أنه بعد إقرار القانون وإجراء تعديلات على نصوصه نحتاج إلى قراءة مواده بعناية، مع البدء في متابعة تطبيقه بما يحقق أهدافه، ويسهم في إحداث التأثير الإيجابي المطلوب على سوق التأمين البحريني.

وقال السيد نور الدين إن الجمعية سعت إلى دراسة القانون الجديد بعد صدوره بمرسوم ملكي، وطلبت إجتماعاً مع المسؤولين الحكوميين، من أجل مناقشة مستفيضة حول التطبيق الأمثل له، منوهاً إلى أن شركات التأمين لن تقوم، وفقاً لنص القانون، بالتأمين على المواطنين، ودورها سينحصر فقط في التأمين على المقيمين.

وأضاف نور الدين أن كل الأمور المتعلقة بالقانون الجديد سوف تتكشف بعد الاجتماع بين المسؤولين الحكوميين ومجلس إدارة الجمعية الجمعية، ومن أهم هذه الأمور: تحديد شركات التأمين التي ستقدم الخدمة التأمينية، حيث تسعى جمعية التأمين البحرينية إلى أن يكون المجال مفتوحاً لجميع الشركات العاملة في سوق التأمين البحريني وعدم قصرها على بعض الشركات فقط، وذلك



د. مريم الجلاهمة:
تطبيق الضمان الصحي تدريجياً
في ٢٠١٩م، ودورنا التدقيق
والتقييم بالقطاع الحكومي

منتجات جديدة ومستوى الخدمة. وذكر أن سوليديرتي البحرين تشكل اليوم في سوق التأمين أكبر شبكة تتكون من ١٠ فروع تغطي جميع المحافظات ومختلف مناطق البحرين الأساسية، كما أن هنالك فرصاً كبيرة تنتظرنا لتطوير الخدمات بعد تنفيذ قانون الضمان الصحي.

تطبيق تدريجي

من جهتها أكدت الرئيس التنفيذي للهيئة الوطنية لتنظيم المهن والخدمات الصحية الدكتورة مريم الجلاهمة أن تطبيق الضمان الصحي سيكون تدريجياً في عام ٢٠١٩م، مشيرةً إلى أن الهيئة مستمرة في تطبيق دورها الرقابي على المؤسسات الصحية في القطاع الخاص والحكومي، وأن دورها في التدقيق والتقييم يتمحور في المرحلة القادمة، ويتعزز أكثر في القطاع الحكومي.

وتشمل الخطوات الأولى بعد



أشرف بسيسو:
متفائلون بقانون الضمان
الصحي لأنه سيوفر فرصاً
جديدة لشركات التأمين في
البحرين

احصائيات المجلس الأعلى للصحة، مضيفاً أن قانون التأمين الصحي سيوفر فرصاً جديدة لشركات التأمين في البحرين.»

ونوه إلى أن إستراتيجية «سوليديرتي» تتركز في توسعة شبكة فروع الشركة ورفع مستوى خدمة العملاء بطرح

فيما ستقوم الشركات المتبقية بتوفير التأمينات الطبية المعتادة التي لا تندرج تحت التأمين الإيجاري.

فرص جديدة

بدوره قال الرئيس التنفيذي لمجموعة سوليديرتي القابضة، أشرف بسيسو، إن قطاع التأمين خلال العام ٢٠١٨م يشهد صعوداً بنسبة تصل إلى ٥% مرجحاً نمو التأمين التكافلي بصورة أسرع كونه يطرح منتجات جديدة في السوق، مؤكداً أن السوق البحريني يبعث على التفاؤل رغم التحديات الكبيرة، ومشيراً إلى أن التأمين سيكون متركزاً في مجال تأمين السيارات والتأمين الصحي.

وفيما يتعلق بقانون التأمين الصحي أضاف بسيسو في تصريحات صحفية أننا: «متفائلون بالقانون نظراً لأنه سيلعب دوراً إيجابياً لسوق التأمين الصحي في البحرين.

وتوقع السيد بسيسو أن يحقق القانون استفادة كبيرة، وهو مدعاة لتوسيع الاككتاب في التأمين الصحي، خصوصاً عند الحديث عن ٥٠ ألف نسمة من العمالة المقيمة حسب



إقرار قانون الضمان الصحي تهيئة المستشفيات والمراكز الصحية الحكومية على معايير الاعتماد.

وأضافت الجلاهمة أن الهيئة مستمرة في تقييم المستشفيات الخاصة وتقييم الخدمات الصحية بشكل عام، سواءً في القطاع الصحي الخاص أو العام بما يسهم في ربطه في مشروع الضمان الصحي، بحيث إذا أراد صندوق الضمان الصحي مستقبلاً شراء الخدمات المقدمة سواء من القطاع الحكومي أو الخاص، فسيكون ذلك مبنياً على معايير التقييم هذه.

وأشارت إلى أن الهيئة ستقوم بدور جديد، هو التأكد من التزام شركات التأمين الخاصة التي ستشتري الخدمة، سواء من المواطنين أو الأجانب خارج صندوق الضمان؛ لأن هناك خدمات مقدمة من الحكومة يشتريها صندوق الضمان، وهناك أفراد آخرون يمكن أن يقرروا أن ينضموا إلى شركات تأمين خاصة كما هو حاصل الآن حيث تشتري الشركات الخاصة لموظفيها، تأميناً صحياً خاصاً.

تطوير الكوادر

هنالك تنسيق منذ نهاية العام ٢٠١٦م، بين معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية (BIBF)، وبين المجلس الأعلى للصحة من أجل التطبيق الأمثل لقانون الضمان الصحي من خلال قيام المعهد بدوره في اعداد وتدريب الكوادر البحرينية للعمل في النظام الصحي الجديد، وتنمية الكوادر البحرينية في مجال اقتصاديات الصحة وإدارة المشاريع.

ويسعى معهد BIBF إلى أن يكون مركزاً متميزاً في التدريب بمجال اقتصاديات الصحة، فضلاً عن تزويد القطاعين الصحي والتأميني من خبراته في مجال التأمين بوجه عام

والتأمين الصحي بوجه خاص.

كما يقوم المعهد بالإفادة من خبراته في التعامل مع جهات تعليمية مرموقة في التدريب المستمر، من أجل تنمية الثروة البشرية والمساهمة في تنفيذ ونجاح مشاريع المجلس الأعلى للصحة.

وفي هذا الإطار وقع معهد (BIBF) اتفاقية مع LOMA - الشركة الرائدة عالمياً في مجال التدريب على الحياة

وإدارة الصحة.

وفي ضوء الاتفاقية سيقوم المعهد بإنشاء محتوى تدريبي للتأمين الصحي باللغة العربية مما يجعل هذا المؤهل الدولي متاحاً للمتعلم في البحرين والمنطقة، ويسد فجوة في صناعة التأمين الإقليمية، وبذلك يقدم هذه الشهادات الإحترافية، لتدريب ثروة بشرية ماهرة ومؤهلة دولياً.



مواطنون يؤكدون الحاجة لزيادة التوعية..

ترسيخ الثقافة التأمينية تمكن الشركات من الحصول على رضا العملاء وتقديم المنتجات التي تتناسب مع احتياجاتهم

أكد عدد من المواطنين، الذين استطلعتهم مجلة التأمين، «أن هناك حاجة ضرورية لزيارة التوعية بالثقافة التأمينية التي بدورها تحفظ حقوق المواطنين»، مشيرين إلى «أن التأمين ليس حكراً» على السيارات فقط، ولابد من زيادة الحملات التوعوية التأمينية على كافة الخدمات والمنتجات.

وانتشاره وأقدمية ممارسته، وبالتالي هناك معرفة كبيرة به مقارنة بأنواع التأمين الأخرى في البحرين». وأكد د. بومطيع «أن شركات التأمين لها دور هام في ترسيخ ثقافة التأمين،

مجلس إدارة جمعية البحرين للجودة: «إنه على الرغم من وجود عدة أنواع من التأمين، إلا أن وعي المواطن البحريني مقتصر على تأمين السيارات، وذلك يرجع لإلزامية هذا النوع من التأمين

ودعا المواطنون الجهات المختصة بقطاع التأمين في المملكة، إلى زيادة الجهود التي تهدف إلى ترسيخ الثقافة التأمينية عند مختلف فئات المجتمع. في البداية قال د. خالد بومطيع، رئيس



د. خالد بومطيع وعي المواطن في مجال تأمين السيارات أكثر بسبب إلزامية هذا النوع من التأمين وانتشاره وأقدمية ممارسته

معها، وبالتالي تستطيع التسويق لكل منتجاتها بسهولة ويسر.

بدوره قال الأستاذ عيسى سيادي، الخبير في مجال التدريب، إن: «المواطن ليس لديه الوعي الكافي بحقوقه التأمينية، وأعتقد أن نسبة كبيرة من المواطنين لا يطلعون على العقود بحيث يعرفون حقوقهم في حالة وقوع حادث سيارة مثلاً، وكيفية التواصل مع الجهات التأمينية، وكل هذه الأمور يجب معرفتها قبل التوقيع على العقد مع الشركة».

وأضاف: «أحياناً يتفاجئ المواطن إذا جاء تقرير المرور لصالحه ويتعين عليه أن يدفع نسبة معينة لإصلاح سيارته. إن هذه النسبة المئوية لابد وأن تكون واضحة في العقد عند التوقيع، ولابد للمواطن أن يعرف مثلاً، متى يتم إلغاء السيارة أو شطبها لعدم صلاحيتها، فقد يتطلب الأمر استشارة محامي في هذا الأمر. واعتقد أنه بزيادة الثقافة التأمينية لدى المواطنين سوف تقل بشكل كبير

ثالث) أو (تأمين شامل)، وفي الغالب لا يتعاملون مع شركات التأمين إلا في أوقات الحوادث المرورية.

وتابع عبد المنعم: لا نعرف عن ثقافة التأمين إلا ما يخص السيارات التي نمتلكها، أما التأمين على الحياة، والتأمين الصحي، والتأمين على السفر، والتأمين على مقتنياتنا الثمينة فنجد أن ثقافتنا في هذه المجالات تكاد تكون معدومة!

ويعتقد «أن المسؤولية تقع على المواطن بالدرجة الأولى لأنه من الطبيعي أن يكون الفرد ملماً بلوائح وقوانين أية شركة يتعامل معها، وفي حالة شركات التأمين فإنه يدفع مبالغ سنوية لها وعليه أن يكون على علم كامل بالثقافة التأمينية»، لكنه استدرك بالقول إن على شركات التأمين أيضاً مسؤولية كبيرة فيما يتعلق بتثقيف المواطنين المتعاملين معها، الأمر الذي يساهم في إقبالهم على منتجاتها وخدماتها التأمينية».

وأوضح «أعتقد أنه لا بد من وجود طرف يحرص على مصالح الطرفين، وهنا لابد وأن أشيد بحملات التوعية التي تقوم بها جمعية التأمين البحرينية، وأتمنى أن تتوسع حتى تصل للجميع».

الحقوق التأمينية

من جهته قال خالد إبراهيم الكلبان (رجل أعمال) إنه: «مع تطور الحياة التي نعيشها أصبح لزاماً علينا التعامل مع شركات التأمين، خاصة في مجال تأمين السيارات، لذا يفترض قبل عرض أي خدمة تأمينية تقدم للمواطنين أن يتم تهيئتهم من خلال تعزيز الثقافة التأمينية التي تجعلهم على معرفة كافية بمفهوم التأمين وأنواعه، وأهميته في حياتهم».

ودعا الكلبان شركات التأمين إلى تغيير التعامل مع المستفيدين بالقول: «أنصح شركات التأمين أن تسعى وبقوة إلى إرساء وترسيخ ثقافة التأمين، حتى تتمكن من الحصول على رضا المتعاملين

فضلاً عن دور الجهات المُشرِّعة والرسمية، ومؤسسات المجتمع المدني والمؤسسات الإعلامية في ترسيخ وتوضيح هذه الثقافة، وأهميتها بالنسبة للمواطنين، إذ أنه من الطبيعي أن تقوم شركات التأمين بالتركيز على مصالحها في نشر ثقافة ومميزات التأمين».

حملات الجمعية

أما عبد المنعم مراد (موظف) فقال إن هناك: «قصور في الوعي وعدم دراية كاملة من جانب المواطنين فيما يخص الثقافة التأمينية بما يحفظ حقوق الطرفين (المؤمن) و(شركة التأمين)».

وأضاف: على سبيل المثال نجد أن أكثر المتعاملين مع شركات التأمين ليس لديهم الإلمام الكافي بمفهوم (طرف

من ناحيته اعتبر أحمد جاسم عبدالله «متقاعد» أن هناك تطوراً كبيراً في سوق التأمين، لكن هذا التطور لا يتواءم معه ثقافة تأمينية لدى المواطنين خاصة، في ظل إلزامية بعض أنواع التأمين، مثل: التأمين الصحي، والتأمين على السيارات وغيره.

وأكد أن شركات التأمين هي المسؤولة عن ترسيخ الثقافة التأمينية، ذلك لأنها المستفيد الأكبر.

وأشار عبدالله إلى «أن مسؤولية شركات التأمين في القيام بالتوعية، لا يعفي المواطن من التزود بالثقافة التأمينية فمن واجبه أن يتعرف على حقوقه والتزاماته في عقد التأمين، وهو أمر في غاية اليسر والسهولة، حيث أن مواقع الإنترنت مليئة بكل ما هو مفيد في هذا المجال».



عيسى سيادي
نسبة كبيرة من المواطنين
لا يطلعون على عقود
التأمين ولا يقرأونها لكي
يعرفوا حقوقهم



عبدالمنعم مراد
الكثير من المتعاملين مع
شركات التأمين ليس لديهم
الإلمام الكافي بمفردات
التأمين مثل : (طرف ثالث) أو
(تأمين شامل)..!!

الإختلافات الواردة بين المؤمن وشركة التأمين».

وحول دور الشركات في ترسيخ وتوعية المواطنين بثقافة التأمين، أشار سيادي إلى أن «شركات التأمين لها دور كبير في ترسيخ الثقافة التأمينية في المجتمع وذلك بعمل الحملات التوعوية والتثقيفية، التي تعرف المواطن بحقوقه وتعزز في نفس الوقت من عملها ومكاسبها».

ودعا خبير التدريب عيسى سيادي «الجهات المعنية في الدولة أن تُلزم شركات التأمين بعمل حملات توعوية نظراً لأن المواطن متى ما حمل وثيقة تأمين، فمن حقه أن يتعرف على كل تفاصيلها، فعلى سبيل المثال عليه أن يعرف شروط التأمين (طرف ثالث) أو (تأمين شامل)، خصوصاً وأن هناك متغيرات كثيرة تحدث في الشروط التأمينية بين فترة وأخرى.



أغرب حالات التأمين وأثمنها حول العالم

من المعروف أنَّ سياسات التأمين وُضعت كسياسات مائيّة تحدُّ من الخسائر، وهي نوع من التعويض المادي عند حدوث أي ضرر، والمتبادر إلى الذهن فوراً هو التأمين على الممتلكات الثمينة التي يملكها الفرد كالسيارة أو المنزل أو الصحة، إلا أنَّ بعض المشاهير والمؤثرين وبعض الشركات أصابتهم «حمى التأمين» بشكل مرضي، ما أدّى إلى قيامهم بالتأمين على بعض الأشياء غير المتوقعة، وصرف مبالغ مائيّة طائلة عليها.

مجال السينما وإدخاله البهجة على الملايين، فقد قام بالتأمين على عينيه بقيمة ٢٥ ألف دولار أميركي، في حال عادتا إلى وضعهما الطبيعي.



مجموعه ١٤ مليون دولار.

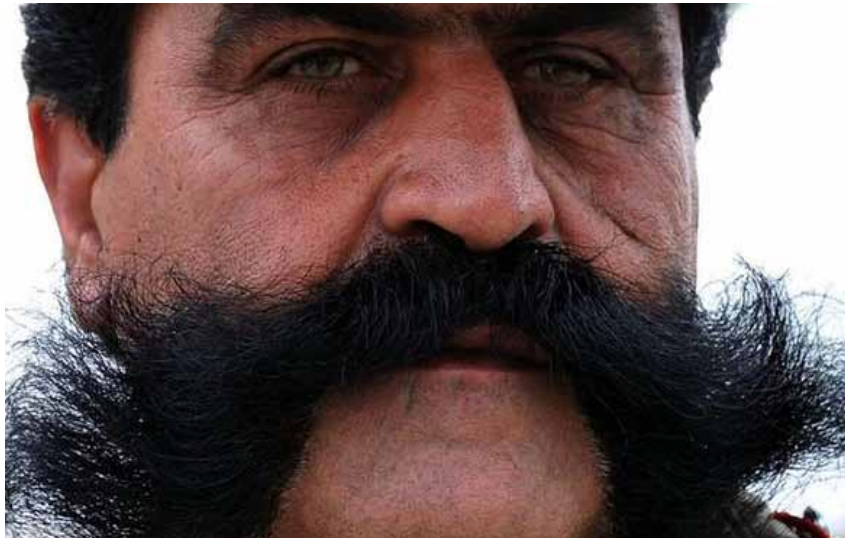
المسألة ليست للضحك

قام الثنائي الكوميدي الأميركي الأشهر في عصر التسعينيات أبوت وكوستيلو، بالتأمين على شراكتها بقيمة ربع مليون دولار.

كذلك قام الممثل الكوميدي الأميركي، ريتش هول، في عام ٢٠١١م، بالتأمين على روحه الفكاهية مقابل حصوله على مليون جنيه إسترليني إذا فقدها.

انحراف العينين

نجم السينما الهزليّة الصامتة في أميركا في أوائل القرن الماضي، بن توربين، عُرف بالحول في عينيه، واقتناعاً منه بأنّ تلك العينين هما سبب نجاحه في



ومن أغرب وثائق التأمين التي أُصدرت حتى اليوم.

الشوارب وشعر الصدر

قام لاعب الكريكت الأسترالي، ميرف هيوز، بالتأمين على شواربه بقيمة ٣٧ ألف دولار.

أما مغني البوب البريطاني الشهير، توم جونز، فقد أمن على شعر صدره ببوليصة بلغت قيمتها ٧ ملايين ريال، كما قامت إحدى شركات مستحضرات العناية بالشعر الأميركية بالتأمين على شعر نجم كرة القدم الأميركية، تروي بولمالو، الذي يبلغ طوله نحو ٩٠ سنتيمتراً، بمبلغ مليون دولار.

التذوق يوازي المال

صدقوا أو لا تُصدقوا، هناك في الواقع بوليصة تأمين تغطي «تذوقك»، وقد أُصدرت لصالح الناقد الغذائي المجري، إيغون روناي، الذي يعود له الفضل في رفع نوعيّة المأكولات البريطانية المُقدّمة في الأماكن العامّة، وكانت البوليصة بقيمة ٣٩٣ ألف دولار.

أعلى براعم لسان في العالم ربما يملك المتذوق، جينارو بيليتشيا، أعلى لسان في العالم، حيث قامت شركة القهوة الشهيرة «كوستا» بالتأمين على لسانه بقدر البراعم التي يملكها فيه، ولأنّ اللسان يحتوي على ١٤ ألف برعم للتذوق، فكل برعم له مبلغ تأمين يُعادل ١٤٠٠ دولار، أي ما



خالد سعد
الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي لـ (بحرين فنتك باي): قريباً.. الحلول التكنولوجية سوف تغير سوق التأمين في البحرين

أكد الأستاذ خالد سعد، الرئيس التنفيذي لخليج البحرين للتكنولوجيا المالية (بحرين فنتك باي)، أن التكنولوجيا المالية سوف تغير سوق التأمين قريباً، من خلال مفهوم Insurtech، وأن خليج فنتك باي سوف يتعاون مع جمعية التأمين البحرينية من أجل التوعية بالحلول التكنولوجية الجديدة التي تطور عمليات وخدمات شركات التأمين بما يطور ويوسع سوق التأمين في البحرين.

الجميع يدعمون المشروع لوجستياً ومعلوماتياً.

تعاون قادم

• هل هناك جهات خاصة بالتأمين؟ نعم، جمعية التأمين البحرينية شريك مؤسس لخليج البحرين للتكنولوجيا المالية، ولدينا شركتين لرواد أعمال لديهم خبرة في قطاع التأمين ويعملون على حلول مبتكرة لخدمة الشركات والمستهلكين. ونحن كخليج البحرين للتكنولوجيا المالية لدينا 3 منصات، هي: block-، isurtech، chain، regtech. وسوف نعمل مع جمعية التأمين البحرينية على إقامة فعاليات مشتركة تخدم أول منصتين، بما يعزز سوق التأمين ويخدم الشركات.

• ما هي توقعاتك لهذا التعاون المقبل مع

16% من الناتج المحلي الإجمالي، وتعتمد عليه كافة القطاعات الاقتصادية الأخرى.

• ما هو تأثير هذا التطور على سوق التأمين؟

سوف يغير الـ «فنتك» سوق التأمين قريباً، حيث ظهرت في الأسواق العالمية شركات Insurrect تستخدم التكنولوجيا لتطوير عملياتها الداخلية ومنتجاتها مع جذب المستهلكين، والبيع والشراء، عن طريق التكنولوجيا.

• ما هي أهم الجهات التي تدعمكم؟ هناك هيئات حكومية كبرى تدعم «خليج فنتك باي» في مقدمتها: مجلس التنمية الاقتصادية والمصرف المركزي، إضافة إلى جمعية التأمين البحرينية، وشركات (فنتك) وبنوك استثمارية وشركات إدارة أصول، وشركات تكنولوجيا مالية، وطنية ودولية.

والسيد خالد سعد خريج الهندسة الإلكترونية من جامعة إكستر البريطانية وحاصل على الماجستير في الإدارة من إمبيريال كوليدج. عمل لمدة ثمانية أعوام في مجلس التنمية الاقتصادية، في قسم الخدمات المالية، بما يعني أن لديه خبرة واسعة في تطوير البنية التكنولوجية لتنمية قطاع التكنولوجيا المالية، بحيث تصبح البحرين مركزاً إقليمياً لهذا القطاع. مجلة (التأمين) التقته بمكتبه، في مقر خليج البحرين للتكنولوجيا المالية، لكي تطرح عليه عدداً من الأسئلة التي تهم سوق وشركات التأمين.. فإلى نص الحوار:

• لماذا تهتمون بتطوير التكنولوجيا المالية؟

الاقتصاد الوطني مبني على الخدمات المالية، حيث يمثل قطاع الخدمات المالية

«التأمين البحرينية» شريك مؤسس

أصبحت جمعية التأمين البحرينية ضمن الجهات المؤسسة لـ (خليج البحرين للتكنولوجيا المالية) الذي سيحتضن بيئة دعم شاملة لتطوير مشاريع وحلول خدمات التكنولوجيا المالية وسيكون هو الأكبر من نوعه في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا، سعيًا من الجمعية إلى خدمة الأعضاء ونشر الثقافة التأمينية لدى جميع الأفراد والمؤسسات. وقد بدأ (خليج البحرين للتكنولوجيا المالية) أعماله خلال شهر فبراير ٢٠١٨م، وفتح المجال أمام الشركات المالية التقليدية والشركات الناشئة لاستغلال هذه المساحة لتطوير واختبار حلولها المبتكرة، ومن بينها تلك المسجلة ضمن البيئة الرقابية التجريبية «Regulatory Sandbox»، وإستفادت الشركات من مكاتب مزودة بمرافق حديثة، ومساحات عمل مشتركة، مما يجعله مركزاً مثالياً لدعم الابتكارات المحلية والدولية والشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية.



BIA

regulatory candpox حيث تستطيع الشركات اختبار حلول مبتكرة خلال فترة ٩-١٢ شهراً والهدف هو طرح حلول وخدمات ومنتجات جديدة ليس لها تشريعات بما يسمح للشركات بالابتكار والبنك المركزي بوضع التشريعات الملائمة.

حتى نواكب المتغيرات ونصنع مركزاً إقليمياً للتكنولوجيا المالية في البحرين. لقد أسس المصرف المركزي قسماً خاصاً « fintech innovaton unit» ويتابعه سعادة محافظ المصرف المركزي. وفي نفس الوقت اختارت شركة أمازون العالمية، البحرين كمركز إقليمي لحلول السحابة، حيث سيوفرون خدماتهم للمنطقة إنطلاقاً من البحرين.

• ما هي أهم منتجات خليج فنتك باي؟

لقد وضعنا poli-cloud force cy لكي يوجه القطاع المالي خدماته إلى هذه السحابة، كما وضعنا تشريعات تمويل جماعي crowd funding ومنها: تشريعات خاصة بالصيرفة الإسلامية، وتشريعات

جمعية التأمين البحرينية؟

الفعاليات المشتركة القادمة سوف تزيد من توعية شركات التأمين بالفنتك، وأهمية مواكبتها لمعالجة التحديات، وتطوير الأداء. كما سنعمل على إصدار تقارير مشتركة تخدم القطاع، ونعمل أيضاً على جذب شركات عالمية تقدم حلولاً مبتكرة لسوق التأمين في البحرين.

• هل بوسع الـ (فنتك) معالجة التحديات التي يواجهها سوق التأمين البحريني؟

قطاع التأمين في البحرين ما زال سوقاً صغيراً بما يعني الحاجة لزيادة نسبة المستهلكين لكي تصل للمعدلات العالمية، كما يتسم بالمنافسة بين الشركات. وبوسع الحلول التكنولوجية المالية المبتكرة، معالجة هذين التحديين بحيث تتوسع الشركات التي تتبنى الحلول التكنولوجية والابتكار.

• هل ستتعاونون مع معهد البحرين للدراسات المالية والمصرفية؟

نعم. هناك شراكة مع معهد BIBF من أجل التوعية والتدريب لأن الأفراد في المدارس والجامعات والشركات لابد أن يكونوا على دراية بمدى تأثير الفنتك على الاقتصاد مما يساعد على دعم التنمية وتعزيز التطور التكنولوجي الذي يدعم الشركات والأمن والربح. وسوف نسعى إلى شراكة مع معهد BIBF من أجل التوعية والتدريب.

حلول السحابة

• لماذا تهتمون بتشريعات الفنتك؟

التشريعات هي جزء من إستراتيجية تطوير البيئة الإيكولوجية لقطاع التكنولوجيا المالية، من أجل إزدهاره وجذب الشركات، فضلاً عن تطوير الابتكار والعلاقات مع المراكز الأخرى في التكنولوجيا المالية سواءً كانت بنوكاً مركزية أو شركات كبرى. هذه التشريعات هي التي تؤهل "خليج فنتك باي" لكي يكون منصة لأهم اللاعبين في التكنولوجيا المالية: هيئات حكومية، وشركات خاصة، وشركات دولية، لكي يصبح أكبر مركز إقليمي لهذا القطاع الهام.

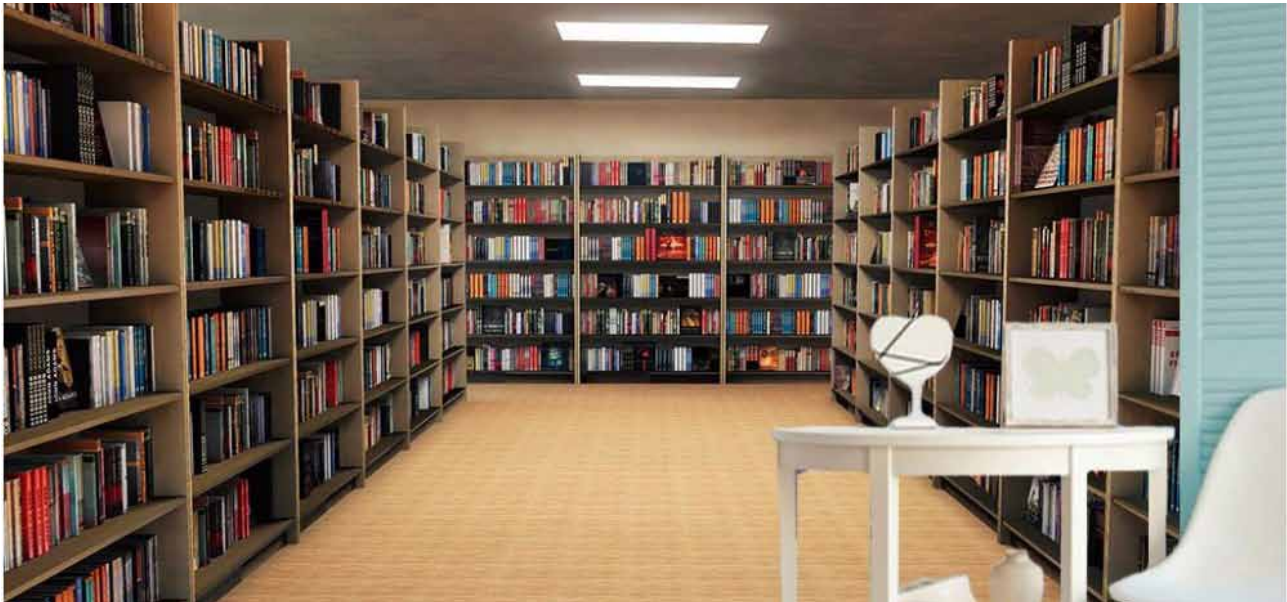
• لماذا تدفعون بعملية تطوير قطاع (الفنتك)؟

التطوير قائم، ونحن نسرع وتيرته فقط،

سوق التأمين في الستينيات

(مقتطفات من كتاب تاريخ التأمين في البحرين)

إلى ما قبل عام ١٩٧٠م كان سوق التأمين في البحرين يتكون من توكيلات وفروع شركات التأمين الأجنبية باستثناء صندوق التأمين على المركبات الذي انحصر عمله في التأمين على المركبات فقط، بالإضافة إلى شركة البحرين للتأمين التي تم تأسيسها عام ١٩٦٩م. وقد تميزت هذه الفترة بتواجد الوكلاء المحليين من التجار والشركات الذين عملوا كوكلاء لهذه الفروع والشركات الأجنبية، وكانت وكالات شركات التأمين والفروع تعرف باسم الكفيل أو الوكيل فيقال شركة تأمين عبدالله فخرو وتأمين الزباني وغيرها.



٢٩/١٠/١٩٧٩م.
٢ - رويال إنترناشونال إنشورنس ووكيلها جميل علي إبراهيم عبدالعال وبدأت عملها في ٨/٤/١٩٨٤م.
٣ - إيغل ستار سيرفس ليتمتد ووكيلها شركة الإستثمارات الوطنية، وبدأت عملها في ٢٣/٧/١٩٨٦م.
٤ - لويذر للتأمين وجنسيته بريطانية ١٢/٦/١٩٨٩م.
وللعلم فإن جميع الشركات المذكورة كانت تمارس جميع أنواع التأمين باستثناء

العمومية المحدودة وكفيلها عبد الرحمن الزباني وأولاده.
وما هو جدير بالملاحظة هو أن نظام كفالة فروع التأمين والوكالات لم يقتصر على البيوتات التجارية المذكورة أعلاه، بل إن سوق التأمين شهد دخول بيوتات تجارية جديدة كوكلاء عن الفروع والشركات التالية:
١ - تايشومارين أند فاير إنشورنس وجنسيته يابانية، ووكيلها شركة المشاريع العربية. وقد بدأت عملها في

ومن أبرز أسماء الوكالات وفروع الشركات التي بدأت في هذه المرحلة:
١- الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة، وكفيلها عبد الله يوسف فخرو.
٢- شركة تأمين الهند الجديدة وكفيلها «الوكالات العالمية المحدودة».
٣- شركة التأمين العربية المحدودة وكفيلها محمد يوسف جلال.
٤- نوريغ يونيون للتأمين وكفيلها يوسف بن أحمد كانو.
٥- شركة تأمين السيارات والتأمينات



الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة، أما شركة التأمين العربية المحدودة والمؤسسة العامة للتأمين على الحوادث والحريق والحياة فكانتا تمارسان التأمين على الحياة إلى جانب التأمينات العامة.

والحقيقة أن هذه الفترة تعد بمثابة العصر الذهبي لوكالات وفروع شركات التأمين الأجنبية التي كان لها الدور الرائد في تغطية الأخطار التي تواجدت في السوق، وخاصة بعد حدوث الطفرة النفطية وتدفق الموارد النفطية في بداية السبعينات. أما فيما يتعلق بالأخطار الكبيرة والمعقدة فقد تم ترتيب تغطيتها مباشرة مع الشركات الأم بالخارج لما تتمتع به هذه الشركات من رؤوس أموال ضخمة ومعرفة فنية بطبيعة هذه الأخطار.

بالإضافة إلى ذلك استفادت الوكالات والفروع الأجنبية فضلاً عن صندوق التعويضات التعاوني، من غياب التشريع المنظم لصناعة التأمين باستثناء قانون التأمين ضد المسؤولية المدنية (طرف الثالث) لعام ١٩٥٥ وقانون السيارات (التأمين على الطرف الثالث) لعام ١٩٥٧ والقانون التجاري رقم (١) مالية لسنة ١٩٦١م.

وقد ظلت الوكالات والفروع الأجنبية تعمل دون قيود أو شروط حتى صدور المرسوم بقانون رقم (١٧) لسنة ١٩٨٧ في شأن شركات وهيئات التأمين العاملة في البحرين.

هذه الصورة النمطية لسوق التأمين في تلك الحقبة الزمنية لم تكن مقتصرة على سوق البحرين فقط وإنما كانت سارية في معظم الدول النامية. وقد عكس مؤتمر الأمم المتحدة للتجارة والتنمية هذا الوضع وبشكل دقيق عندما قال إن سوق التأمين كان يتألف من وكالات أوفروع

تابعة لشركات تأمين أجنبية مرخصة محلياً، وأن هذه الوكالات أو الفروع الأجنبية كانت تتناول معظم الأخطار المحلية المنبثقة عن هذه الأسواق باستثناء أنواع العمليات الكبيرة والمعقدة التي كانت تغطي مباشرة من الخارج.

بالإضافة إلى ذلك أكد التقرير أن شركات التأمين وإعادة التأمين الأجنبية كانت تعمل نسبياً دون قيود من تنظيم محلي أو منافسة محلية وذلك نظراً لغياب التشريع المحلي وعدم وجود صناعة تأمين وطنية حقيقية وأن هذا الوضع أدى بطبيعة الحال إلى خروج تدفقات مالية ضخمة من معظم البلدان النامية ومن بينها البحرين. وبالرغم من المكاسب المادية التي حققتها الوكالات والشركات الأجنبية لما يزيد على عقدين من الزمن إلا أنها لم تكن لتضع ضمن اهتماماتها تأهيل وتدريب

العناصر الوطنية، وهذا ما دفع مؤتمر الأمم المتحدة للتجارة والتنمية لتوجيه نقده لمعظم وكالات فروع الشركات الأجنبية سواء العاملة في البحرين أو في غيرها من الدول النامية بسبب إخفاقها في إعداد وتنمية المهارات التقنية والإدارية لدى السكان المحليين.

هذا بالطبع لا ينفي نجاح بعض العاملين الوطنيين في قطاع التأمين في كسب الخبرة التأمينية من خلال العمل المستمر والدؤوب في الوكالات والشركات الأجنبية وخاصة في مجال التأمين على السيارات. ومع الأخذ بعين الاعتبار كل هذه المآخذ إلا أنه لا يمكن إنكار دور هذه الوكالات والشركات في خدمة القطاع والاقتصادي آنذاك وفي تمهيد الأرضية المناسبة لبناء صناعة التأمين الوطنية.

التأمين على السفر

التأمين على السفر يعتبر واحداً من أهم أنواع التأمين، والذي قد لا يلجأ إليه البعض إلا إذا ألزمتهم به الدولة التي يتوجهون لها، رغم دوره في الحفاظ على ممتلكات وأمتعة المسافرين، بل وحمائته من أي خطر من الممكن التعرض له.



وينقسم التأمين على السفر إلى ثلاث أنواع:

1 - التأمين الصحي: يشمل تغطية المصاريف الطبية الطارئة أو الحوادث الشخصية.

2 - التأمين ضد مجموعة من الحوادث: ويشمل إلغاء أو تقصير مدة الرحلة أو فوات موعد رحلة المغادرة، وفقدان الحقائب في السفر، أو تأخر وصولها في الوقت المناسب، ونقل الجثمان.

3 - المسؤولية تجاه الغير: حسب الشروط والاستثناءات الموضحة في وثيقة التأمين.

وعن أهمية هذا النوع من التأمين، قال خبراء التأمين إن شركات الطيران الكبرى تضع تأميناً إجبارياً على المسافر لحماية أغراضه، وبالتالي يوجد التزام على الناقل لحماية أغراض المسافرين.

ويعد هذا النوع من أنواع تأمينات المسؤولية، وله عدد من المزايا لحماية المسافر أثناء وجوده خارج بلاده وممتلكاته أيضاً مع إلغاء الرحلة أو ضياع الحقائب.

وتشترط جميع سفارات وقنصليات بلاد الاتحاد الأوروبي الحصول على شهادة تأمين شاملة، تغطي التأمين الصحي وتأمين العودة إلى الوطن طوال فترة الإقامة.

وهنا بعض المنافع التي تقدمها بوليصة السفر، وقد تختلف هذه المنافع من شركة لأخرى.

1 - مصاريف الإلغاء بسبب:

- إصابة بليغة أو مرض أو وفاة.
- الحجر الصحي الإجباري أو تقديم خدمة في هيئة محلين أو المثل أمام محكمة كشاهد.
- الفصل من الوظيفة على أساس العمالة الزائدة.
- أضرار تلحق بمنزلك جراء حريق أو عاصفة أو فيضان.
- سرقة منزلك أو مكان عملك بما يستدعي التحدث إليك من قبل الشرطة.

2 - مصاريف العلاج الطبي الطارئ والمصاريف المصاحبة:

- العلاج الطارئ للأسنان.
- نفقات دفن الميت أو حرقه.
- نفقات جثة المؤمن عليه أو رفاته.
- نفقات إعادة الأطفال دون الرعاية الذين تقل أعمارهم عن 16 عاماً.
- نفقات إعادة الشخص المؤمن عليه لأسباب صحية.

3 - تقصير الرحلة بسبب:

- إصابة شديدة أو مرض شديد أو وفاة.
- الحجر الصحي الإجباري أو تقديم خدمة في هيئة محلين أو المثل أمام محكمة كشاهد.
- الفصل من الوظيفة على أساس العمالة الزائدة.
- أضرار تلحق بمنزلك جراء حريق أو عاصفة أو فيضان.
- سرقة منزلك أو مكان عملك بما يستدعي التحدث إليك من قبل الشرطة.

4 - الحوادث الشخصية التي ينتج عنها في خلال سنة من تاريخ الحادث وفاة، خسارة كلية لعضو من أعضاء الجسم، خسارة كلية في الإبصار، أو عجز كلي دائم.

5 - فقدان جواز السفر.

6 - فقدان الأمتعة

7 - تأخر وصول الأمتعة.

8 - النقود الشخصية:

إن كانت في عهدة بالغين تتراوح أعمارهم بين 12 - 16 عاماً.

9 - المسؤولية الشخصية.

10 - فوات الرحلة.

نصائح للمسافرين

عندما يكون الانسان في حالة سفر يشعر بالتعب والإرهاق وتمر به الكثير من حالات الضيق، لكن مهما يكن لا بد أن نعي بأن هناك أموراً مهمة، علينا أن نضعها في حساباتنا حتى نصل إلى المكان الذي نريده بأمن وسلامة.

نصائح صحية أثناء تواجدهم بالطائرة

أخذ قسط كافي
من النوم

عدم استعمال
العدسات اللاصقة

الإكثار من شرب
السوائل والماء

احضار غطاء للعين
وجوارب للقدمين

استخدام اللبان أو الحلوى
لمقاومة الضغط الجوي

عدم الجلوس على المقعد
لفترة طويلة

TRAVEL TIPS

During flights, people experience exhaustion and fatigue and go through many cases of distress. Regardless, there are important things that must be borne in mind to ensure getting back to our destination safely and securely

Travel Health Tips While Flying

Get enough sleep

Do not wear
contact lenses

Bring an eye-mask and
a pair of socks

Drink more
water and fluids

Do not sit for long
periods of time

Use chewing gum or suck
on hard candy to resist
air pressure

TRAVEL INSURANCE

Travel insurance is one of the most important types of insurance, even considering the fact that it is not an option for some travelers unless their destination makes it compulsory for them to have travel health insurance upon entry, despite its role in maintaining a traveler's possessions and luggage. In fact, it could protect them from any kind of risk they could potentially face

Travel insurance is divided into three types:

- 1 - **Health insurance:** includes emergency medical expenses or personal accidents coverage.
- 2 - **Insurance against a series of accidents:** includes cancellation, shortened trip or missed departure, loss of baggage in travel, delayed arrival time, or even returning an insured traveler's body home (repatriation).
3. **Liability towards third parties:** as per the terms and conditions set forth in the insurance policy. According to experts, major airlines mandate compulsory insurance on passengers, thereby making a commitment to protecting a traveler's belongings. This is a type of liability insurance, and has a number of benefits to protect the traveler and his property while abroad, as well as from the repercussions of flight cancellations or loss of luggage.

All European Union embassies and consulates usually require a comprehensive insurance policy covering health insurance and repatriation insurance for the duration of the stay.

Below are some benefits offered by a travel policy, these benefits may vary from one firm to another:

1. Cancellation charges due to:
 - Serious injury, illness or death.
 - Compulsory quarantine, service in a jury or appearing before a court as a witness.
 - Termination of employment due to redundancy.
 - Damage to your home caused by a fire, storm or flood.
 - The theft of your home or work place, which necessitates the police to investigate you.
- 2 - Expenses of emergency medical treatment and associated costs:
 - Emergency dental treatment.
 - Expenses of burying or burning the deceased.
 - Expenses of the body of the insured or his remains.
 - Expenses for the return of unaccompanied minors under the age of 16 years.



- Expenses for returning the insured person for health issues.
3. Shortening the trip due to:
 - Severe injury, illness or death.
 - Compulsory quarantine, service in a jury or appearing before a court as a witness.
 - Termination of employment due to redundancy.
 - Damage to your home caused by a fire, storm or flood.
 - The theft of your home or work place, which necessitates the police to investigate you.
 - 4 - Personal accidents that result in a year from the date of the accident death, total loss of an organ of the body, total loss of vision, or total permanent disability.
 5. Loss of passport.
 6. Loss of baggage.
 7. Late arrival of baggage.
 8. Personal Money:
 - If they are in the custody of adults between the ages of 12-16.
 9. Personal liability.
 10. Missed flight.

Company. It started work on 23/7/1986.

4 - The Lloyds Insurance, a British company. It began work on 6/12/1989.

All insurance companies, except for the American Life Insurance Company, have been practicing all types of insurance. However, the Arab Insurance Company Limited and the General Organization for Accident, Fire & Life Insurance have practiced life insurance as well as general insurance.

In fact, this period is considered the golden age for agencies and agents of foreign insurance companies which assumed a leading role in covering the risks that occurred in the market, especially after the oil boom and the flow of oil resources in the early seventies. As for the large and complex risks, their coverage was arranged directly with the parent companies abroad because of the large capital and technical knowledge of these companies.

In addition, foreign agencies and branches, as well as the Cooperative Compensation Fund, benefited from the absence of legislation regulating the insurance industry except the Civil Liability Insurance (Third Party) Act of 1955, the Automobile Act (Third Party Insurance) of 1957 and Commercial Law No. 1 of 1961.

Foreign agencies and branches continued to operate without restrictions or conditions until the promulgation of Decree-Law No. (17) of 1987 regarding insurance companies and entities operating in Bahrain.

This stereotype of the insurance market in that period was not confined to the Bahrain market only but was also in place in most

developing countries. This situation was accurately reflected by the United Nations Conference on Trade and Development (UNCTAD) when it said that the insurance market was composed of agencies and branches of locally licensed foreign insurance companies, and that these foreign agencies or branches were addressing most of the local risks emanating from these markets.

In addition, the report confirmed that foreign insurance and reinsurance companies operated relatively unregulated from local regulation or competition because of the lack of domestic legislation and absence of a genuine national insurance industry. This situation has naturally led to the exit of large financial flows from most developing countries, including Bahrain.

Despite the material gains made by foreign agencies and companies for more than two decades, they did not place in their con-

cerns the rehabilitation and training of national elements. This has led the United Nations Conference on Trade and Development to criticize all branches of foreign companies operating in Bahrain or other developing countries because of their failure to develop and polish the technical and managerial skills of the local population. This, of course, does not negate the success of some national workers in the insurance sector in gaining insurance experience through continuous and diligent work in foreign agencies and companies, especially in the field of auto insurance.

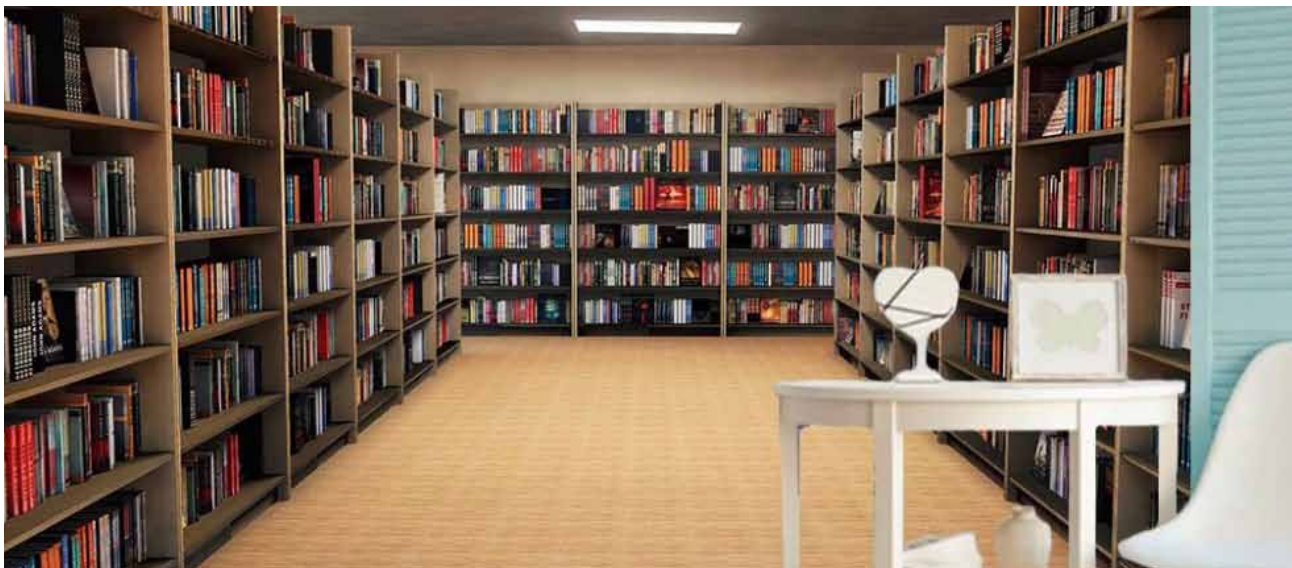
Taking into account all these shortcomings, however, we cannot deny the role of these agencies and companies in serving the sector and the economy at the time and in laying the groundwork for building the national insurance industry.



INSURANCE MARKET IN THE 1960s

(ABSTRACTS FROM THE INSURANCE HISTORY IN BAHRAIN)

Prior to 1970, the insurance market in Bahrain consisted of foreign insurance agencies and branches except for the auto insurance fund which was limited to vehicle insurance only, in addition to the Bahrain Insurance Company which was established in 1969. This period was marked by the presence of local agents of traders and companies who served as agents of these branches and foreign companies. The agencies of the insurance companies and branches were known as the sponsor or the agent, the insurance company Abdulla Fakhro and the insurance of Zayani & others



The most prominent names of agencies and branches of companies that started at this stage are as follows:

- 1 - The American Life Insurance Co. (ALICO), its agent Abdulla Yousif Fakhro.
- 2 - The New India Assurance Co. and its agent "Global Agencies Limited".
- 3 - The Arab Insurance Co. LTD and its agent, Mohammed Yousif Jalal.O
- 4 - The Norwich Union Insurance Services Ltd (its agent, Yusuf bin Ahmed Kanoo.
- 5 - The Car Insurance and General Insurance Co. Ltd. its agent Abdul Rahman Al Zayani & Sons.

The system of sponsoring the branches of insurance and agencies is not limited to the trade houses mentioned above, and the insurance market witnessed the entry of new trade houses as

agents of the following branches and companies:

- 1 - The Taisho Marine & Fire Insurance a Japanese Insurance company and its agent Arab Projects Company. It began its work on 29/10/1979.
- 2 - The Royal International Insurances and its agent Jamil Ali Ibrahim Abdul Aal. It began work on 8/4/1984.
- 3 - The Eagle Star Service Ltd. and its agent National Investment

three platforms, namely: IsurTech, Blockchain and Regtech. We shall work closely with the BIA to organize joint events serving the first two platforms, which will eventually enhance the insurance market and serve the companies.

• **What are your expectations for this future cooperation with the BIA?**

The upcoming joint events will further enhance the awareness of the insurance companies and will underline the need for cooperation with them to address challenges and upgrade performance. We shall work on joint reports which greatly serve the sector, in addition to attracting global companies which offer innovative solutions to the insurance market in Bahrain.

• **Can FinTech address the challenges facing the Bahraini insurance market?**

The insurance sector in Bahrain is still in a small market, which underlines the need to increase the share of consumers to reach the global rates. It is also marked by severe competition between companies. Innovative financial technology solutions can address these challenges so that companies which adopt technological solutions and innovation can widely expand.

• **Will you cooperate with Bahrain Institute for Banking & Finance (BIBF)?**

Yes, we have considered a partnership with the BIBF Institute to enhance aspects of awareness and training because individuals in schools, universities and companies must be aware of the impact of the FinTech on the economy, which eventually helps to support growth and promote technological development which boosts companies, security and profitability.

Cloud Solutions

• **What makes you interested in FinTech legislation?**

Bahrain Insurance is a Founding Partner



BIA has become part of founding institutions for the Bahrain FinTech Bay which will provide major support for developing projects and solutions for FinTech services. It will be the largest in kind in the Middle East and Africa, seeking to serve the needs of the members and promote the culture of insurance to all individuals and institutions. Bahrain Financial Technology Bay began operations in February 2018. It opened the way for traditional financial companies and startups to use this space to develop and test their innovative solutions, including those within the regulatory framework Sandbox, and companies benefited from offices with modern facilities, and joint workspaces, making it an ideal hub for supporting local and international innovations and emerging financial technology companies.

Legislation is part of the strategy of developing the ecological environment for the financial technology sector, in order to prosper and attract companies, as well as to develop innovation and relationships with other centers of financial technology, whether central banks or major companies.

It is this legislation that qualifies the Bahrain FinTech Bay to serve as a major platform for the most important players in financial technology: government agencies, private firms and international companies to become the largest regional hub for this important sector.

• **Why do you invest in the development of the FinTech sector?**

Development is there, and we are only accelerating it, so that we shall be able to adapt the changes and create a regional center for financial technology in Bahrain. The Central Bank has established a special section "Fintech Innovation Unit" and is being followed up by the Governor of the Central Bank. Meanwhile, Amazon has chosen Bahrain as a regional hub for cloud solutions, providing services to the region from Bahrain.

• **What are the most important products of the Bahrain FinTech Bay?**

We have developed a cloud force policy to guide the financial sector. We have also developed collective funding legislation, including Islamic banking legislation, where companies can test innovative solutions over a period of 9-12 months. The aim is to introduce new solutions, services and products which have no legislation to allow companies to innovate and the Central Bank to develop appropriate legislation.





Mr. Khalid Saad
Chief Executive Officer

BAHRAIN FINTECH BAY CEO

SHORTLY, TECHNOLOGY SOLUTIONS WILL CHANGE THE INSURANCE MARKET IN BAHRAIN

Mr. Khalid Saad, the Chief Executive Officer of the Bahrain FinTech Bay said that financial technology will soon change the insurance market through the concept of “InsurTech” and that the Bahrain FinTech Bay will cooperate with the BIA to raise awareness of new technology solutions which will develop the operations and services of insurance companies, and assist them in promoting and expanding the insurance market in Bahrain

Mr. Khalid Saad, a graduate of the University, Electronic Engineering and holder of the Masters Degree in management from the Imperial College, worked for eight years at the Economic Development Board (EDB) in the Financial Services Division, which means he has extensive knowledge in fostering the infrastructure required for developing the financial technology sector, thus making Bahrain a regional hub for this vital sector. An interview was held with Mr. Saad in his office, at the Bahrain FinTech Bay. He was asked about several issues of concern to the market and insurance companies.

The following is the text of the dialogue

• Why are you interested in developing

the financial technology?

The national economy is based on financial services, with the financial services sector represented by GDP, and all other economic sectors are dependent on it.

• What is the impact of this development on the insurance market?

The Bahrain FinTech Bay will change the insurance market soon, as InsurTech companies have emerged in the global market. They apply new technology to improve their internal operations & products for attracting consumers, and promoting purchase & selling via technology.

• What are your most important supporters?

There are major government agencies which support the Bahrain Fin-

tech Bay, foremost among them are the Economic Development Board, the Central Bank, the BIA, the Fintech companies, investment banks, asset management companies, and financial technology companies, both domestic & global. Everyone supports the project in terms of logistics and data.

Cooperation Enhancement

• Are there any insurance technology providers?

Yes, The BIA is a founding partner of the Bahrain Bay of Financial Technology. We have two companies which have vast experience in the insurance sector and are working on innovative solutions to serve companies and individuals.

We, as Bahrain FinTech Bay have

THE STRANGEST AND MOST COSTLY INSURANCE CASES WORLDWIDE.

It is known that insurance policies have been developed as financial policies that reduce losses. Furthermore, it is a form of financial compensation in the event of any damage. What immediately come to mind, is the insurance of valuable property owned by the individual such as car, house, or health; but some celebrities, influential, and had caught "The Insurance Fever" in a satisfactory manner, which led to insure some unexpected things, and to pay large sums of money

Some of the strangest insurance policies issued to date are:

Mustache And Chest Hair

Australian cricketer Merv Hughes has insured his mustache for \$ 370,000.

The famous British pop singer Tom Jones secured his chest hair with 7 million riyals. An American hair care company insured American football star Troy Bolamalo, who is about 90 centimeters tall, with \$ 1 million.

The Taste equals The Money

Believe it or not, there is actually an insurance policy that covers your "taste". It was issued to Hungarian food critic Egon Ronay, who is credited for raising the quality of British cuisine in public places. The policy was worth \$ 393,000.

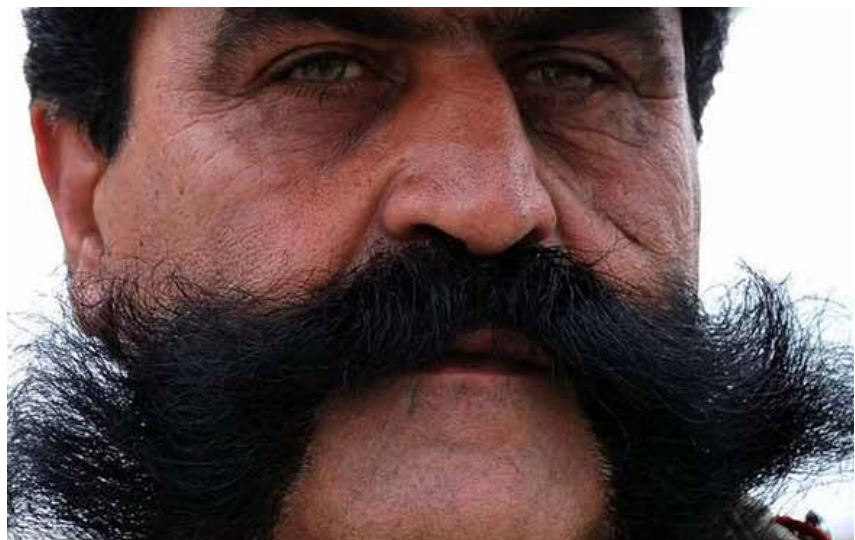
The Most Expensive Tongue Buds in the World

Perhaps the connoisseur, Genaro Pelicia, has the most expensive tongue in the world. The famous coffee company, Costa, insures his tongue as much as the buds he owns, and because the tongue contains 14,000 taste bud, each bud has an insurance equivalent of \$ 1,400, 14 million

dollars.

No Joking Matter The famous American duo of the 1990s, Abbott and Costello, insured their partnership for a quarter of a million dollars.

While in 2011, American comedian Rich Hall insured his sense of humor for £ 1 million if he lost. **Crossed Eyes** The star of silent comedies in US in the early 20th century, Ben Torpin, was known for his cross-eyes, convinced that these eyes are the reason behind cinema and bringing joy to millions, he insured his eyes of \$ 25,000, if they were corrected.





Issa Sayadi

A large percentage of citizens do not even read carefully insurance agreements at least to be aware of their rights.

considered a total loss or canceled, it might be necessary to consult a lawyer in this matter. Plus, I believe that creating an insurance culture of citizens will significantly contribute to reducing the differences between the insured and the insurance company" he further said.

Speaking about the role of companies in promoting public awareness of the insurance culture, Siyadi emphasized that "insurance companies have a major role in the creation of insurance culture in the community by launching awareness campaigns, which educate the citizens on their rights and at the same time enhance the insurance business and gains".

The training expert Mr. Issa Sayadi called on the concerned authorities in the Kingdom to oblige the insurance companies to launch awareness campaigns, because as long as the citizen has an insurance policy,



Abdul Muneim Murad

Many insurance companies clientele do lack sufficient knowledge of insurance knowledge such as: (third party) or (comprehensive insurance)

he/she is entitled to know all details of the insurance services. For example, the citizen must know the terms

of insurance such as: (third party) and (comprehensive), especially that there are many variables that could occur in the terms of insurance from time to time".

For his part, "Mr. Ahmed Jassim Abdullah, retiree said that there is a significant development in the insurance market, but this development does not cope with the citizens' culture of insurance especially as under some circumstances, some types of insurance, including health insurance, auto insurance and others are mandatory".

He further said: "Insurance companies are responsible for promoting the insurance culture, because it is the greatest beneficiary".

"Insurance companies' responsibility of raising the public awareness does not exempt the citizen from not knowing about the insurance culture, as it is the citizen's duty to know his/her full rights and obligations in the insurance contract, which is something very easy , as websites are now fully packed with useful sources in this domain" Mr. Abdullah emphasized.





civil society institutions and media organizations in fostering and clarifying this culture and its significant importance to citizens. It is normal that insurance companies focus on their interests in spreading the culture of insurance and its key advantages" he emphasized.

BIA campaigns

Mr. Abdul Muneim Murad (employee) says that there is a lack of public awareness and understanding among citizens in terms of insurance culture for safeguarding the rights of the parties (the insured) and (insurer).

He added: "For example, we find that most insurance companies' clientele do not have sufficient knowledge of the concept of (third party)



Dr. Khalid Bomtaia

Citizens are more aware about auto insurance because it is compulsory, widespread, and has been in practice for long time

or (comprehensive insurance). Additionally, they rarely deal with insurance companies except in the event of traffic accidents".

He explained: "We know nothing about the culture of insurance except for the cars we own. On the other hand, life insurance, health insurance, travel insurance, and insurance of our valuable possessions, are almost non-existent in our culture".

Mr. Murad believes that the responsibility falls on the citizen primarily because the individual should be familiar with the regulations and laws of any company he deals with. In the case of insurance companies, the citizen pays annual fees and must be fully aware of the insurance culture. "The insurance companies also have a great responsibility in terms of educating the citizens who deal with them, which contributes

to fostering the demand on their insurance products and services" he continued.

"I think there must be a party keen on the interests of both sides, and here I must give credit to the awareness campaigns launched by BIA, and I hope it reaches reach everyone" he added.

Insurance rights

Mr. Khalid Ibrahim Al-Kalban said: "As life evolves, we have to deal with insurance companies, especially in the field of auto insurance. Thus, before offering any insurance service, citizens should be prepared by promoting the insurance culture which will give them sufficient knowledge about the concept of insurance, its types, and importance in their lives".

Mr. Al-Kalban called on the insurance companies to change the way they deal with beneficiaries by saying: "I advise insurance companies to strive to establish and embed a culture of insurance, so that they can ensure the satisfaction of the clientele, and thus they can market their products easily".

Mr. Issa Sayadi, an expert in training, said: "The citizen does not have sufficient awareness of his insurance rights. I think the great majority of citizens do not go through the contracts so that they know their rights in the case of a car accident, for example, how to communicate with insurance companies. These are essential things you should know before signing a contract with any insurance company". "Sometimes the citizen is surprised if the traffic report comes in his favor and he has to pay a certain fee to repair his car. This fee should be clearly stated in the contract at the time of signing. The citizen must know for example, when the car is



PUBLIC AWARENESS IS SOUGHT

REINFORCEMENT OF INSURANCE CULTURE ENABLES COMPANIES TO GAIN CUSTOMER SATISFACTION AND OFFER PRODUCTS WHICH MEET THEIR NEEDS & EXPECTATIONS

Citizens called on the competent authorities in the insurance sector in the Kingdom to increase the efforts aimed at establishing the insurance culture among the various social groups

Citizens called on the concerned authorities in the insurance sector in the Kingdom to exert extra efforts aimed at establishing the insurance culture among the various segments of the society.

At the outset, Dr. Khalid Bomtaia,

President of the Bahrain Quality Society stated that: "Despite having several types of insurance, the Bahraini citizen's awareness is limited to auto insurance. This is due to the necessity of this type of insurance, its spread and priority, and

therefore there is a vast knowledge about it compared to the other types of insurance in Bahrain".

"Insurance companies have a key role in promoting the culture of insurance, in addition to the role of legislative & official bodies, the

try Manager, Bahrain, Oman, Kuwait, MetLife: In Bahrain, MetLife provides a range of comprehensive insurance solutions including life, accident and health insurance, disability, dental, optical, solutions along with retirement and savings products to individuals and corporations, through different distribution channels (brokers, agents & our direct sales force). We leverage on our consultative approach – built on our strong global know-how and local expertise to help employers of all sizes establish employee benefits schemes that meet the unique financial protection needs of their employees. MetLife is constantly enhancing its reputation as an innovator and purchaser of new technologies. We are driving digital transformation in all areas of business to better serve our clients. That's why we built myMetLife, a free online engagement platform available exclusively to MetLife customers, accessible anytime, anywhere from desktop, tablet and smartphone. myMetLife makes it easy for cus-

MetLife celebrated recently 50 years anniversary. This is an important milestone for MetLife

tomers to manage their policies and live a healthier life.

- **BIA: With respect to medical benefits, what are the main challenge employers face today?**

- Manoj Poduval, Country Manager, Bahrain, Oman, Kuwait, MetLife: To some extent, the challenges facing this region's employers are very similar to those elsewhere in the world, as shown by the Employee Benefits Trend Study that MetLife Gulf did in 2017. Tightening revenues and economic sluggishness are making cost control more important than ever. Global competition is putting productivity at the heart of business transformation efforts, and workplace trends such as automation are placing a renewed emphasis in the quality of employee talent that remains.

Based on the survey findings, employers need to place greater importance on health data and analytics when it comes to opti-

mizing their health cover and designing their wellness strategy. Using smarter data and analytics is a must for employers looking to control escalating healthcare costs and building a healthier and more engaged workforce.

- **BIA: How can MetLife support in designing of the National Health Insurance Program (Sehati)?**

- Manoj Poduval, Country Manager, Bahrain, Oman, Kuwait, MetLife: This is a great opportunity for MetLife to actively engage with the local authorities to support this significant project that requires commitment and alignment of all involved stakeholders. MetLife carries similar experience derived from the roll out of National Health Plans in other territories (i.e. Abu Dhabi, Dubai, Kingdom of Saudi Arabia) and we look forward to sharing the best practices that could be adapted to the local needs.



MetLife Company

The Power of Life & Medical insurance in a fast changing landscape



Manoj Poduval

Country Manager, Bahrain, Oman & Kuwait

With 150 years of experience, the MetLife companies are leading innovators and recognized leaders in protection planning and retirement and savings solutions around the world. We have established a strong global pres-

Manoj Poduval, Country Manager, Bahrain, Oman, Kuwait, MetLife: Since its founding in 1868, MetLife has continuously evolved, transforming to meet consumers' changing needs. One thing that remains constant is MetLife's commitment to building a more protected world for individuals, families, and communities.

ence through organic growth, acquisitions, joint ventures and other partnerships. We are strengthening our global brand by extending core products and competencies to markets around the world – an important driver of growth for the enterprise. MetLife has operations in more than 40 countries and holds leading market positions in the United States, Japan, Latin America, Asia, Europe and the Middle East.

In the Gulf, MetLife, a pioneer of life insurance, has been providing an array of financial solutions and services catered to the evolving needs of individuals and companies for nearly 65 years.

● BIA: Talking about business needs, how is MetLife serving the transforming employee benefit needs of the organizations in Bahrain?

- Manoj Poduval, Coun-

36 INSURERS GETTING READY TO INSURE EXPATRIATES WORKERS IN THE PRIVATE SECTOR

BIA has confirmed that the insurance companies operating in the Kingdom of Bahrain will provide insurance coverage for expats residents who work within the private sector as part of a health insurance project according to the required insurance coverage from the government.

Mr. Yahya Nooruddin, Chairman of the association, said that the BIA began to communicate with government agencies to discuss mechanisms of implementing the law after it was approved by the parliament.

Mr. Nooruddin revealed in press statements that preparations for the implementation of the law are currently underway between a majority of the licensed insurance companies in Bahrain, which are 36 insurance companies, including 25 Bahraini insurance companies and 11 branches of foreign insurance companies.

After the approval of the health insurance law from the parliament, the association will coordinate with licensed insurance companies, that are allowed to subscribe to issuing insurance documents, and the health insurance authority.

The chairman of the association said that companies are waiting for the details of prices and insurance coverage required for foreign workers in the private sector.

He pointed out that this coordination aims to clarify all matters related to the application of the law, taking care to ensure that all Bahraini companies have equal opportunity.

He pointed out that the insurance coverage will vary, as the employer pays approximately BHD 72 annually for each foreign worker, before the law comes into force, for the services provided to him in government health centres.

On the implications after the approval of health insurance, Mr. Nooruddin confirmed that the existence of mandatory insurance gives the opportunity to control government spending on treatment, as well as provides an available database that helps the government with planning for the future.

KEY VAT IMPACTS FOR INSURERS

The VAT treatment of insurance premiums could depend on various factors such as:

Whether the insurance services relate to Life, Medical/ Healthcare or General cover

- VAT treatment may vary between taxable, exempt and zero rated
- Different countries adopt different approaches and often a mixture of each
- Whether the insurance services are directly in connection with land or goods
- Impacts on place of supply and therefore it can be treated as zero rated exports, for example where the insurance is related to land located outside of the UAE

Commission on insurance brokerage services are generally subject to VAT.

Irrespective of how the actual insurance policy is to be treated.

Key VAT impacts for insurers (Cont.)

Insurance companies will have to evaluate their insurance services to determine the correct VAT code for their services.

If an agent issues a cover note for an insurer's policy, typically the insurer's VAT liability arises when the cover note is issued – there is then pressure from the insurer to obtain this information in a timely manner from their agent. Generally, input tax claim must be supported by the supplier's tax invoice. There could be an early claim of input tax on commission expenses which are booked into the accounting records at the time

of the recognition of the premium income, but the invoice is received from the broker at a later juncture.

To obviate this, insurance companies may wish to seek a concession from the tax authority to allow them to perform self-billing on the commission expenses – improving cash flow.

The BIA's proposed tailored Approach

Our tailored approach - Project focus areas

Impact assessment : We will ensure that BIA's members fully understand the impact VAT will have across their whole business organization and how to become compliant with VAT regulations.

Timely and effective implementation roadmap: We will develop a best practice timeline to seamlessly move to the VAT environment with minimal business disruption for BIA's members.

Optimized cost of operations across the entire value chain: Cost of operations in the entire value chain: VAT implementation is an opportunity for cost and operational optimization and KPMG will provide BIA's members with suggested solutions and how manage change when they move to implementation.

Identify address significant impact areas : In our report we will clearly identify these areas that need urgent focus or allow for quick win optimisation (including IT and systems).

Enterprise wide changes management: We demonstrate to members how a typical implementation journey looks like to ensure a smooth transition and continuation. For that we will tap into lessons learned from our existing engagements.



on certain accreditation criteria. She added NHRA continues to evaluate private hospitals and health services in general, whether in the private or governmental health sectors, thus contributing to linking them to the health insurance project, so that If the health insurance fund wishes to purchase services from the government or private sectors, this will be based on these evaluation criteria.

She further stated that NHRA will play a new role in ensuring the commitment of private insurance companies which will buy the service, whether from citizens or foreigners outside the guarantee fund; because there are services provided by the government and there are others who can decide to join the private insurance com-

panies as the case now where private companies buy private health insurance for their employees.

Development of cadres

Since the end of 2016, the BIBF has been coordinating with the Supreme Council for Health for achieving the optimal application of the Health Insurance Law through the establishment of the Institute for qualifying and training of the Bahraini cadres to work in the new health system, and developing them in the field of health, economics and project management.

BIBF seeks to be a focal center of excellence in training in the field of health economics, as well as providing the health and insurance sectors with the required expertise in the field of insurance



Dr Mariam Al-Jalahma

The health insurance law will be implemented on gradual basis in 2019, and our role is to audit and evaluate it within the public sector

in general and health insurance in particular.

The Institute also devotes its potentials in dealing with outstanding educational institutions for developing the human resources and contributing to the implementation and success of the projects of the Supreme Council for Health. BIBF has signed an agreement with LOMA - the world leader in life coaching and health management.

In light of the agreement, the Institute will establish a training content for health insurance in Arabic, making this international qualification accessible to the learner in Bahrain and the entire region. It will also fill a gap in the regional insurance industry and provide these professional certificates for training globally skilled and qualified human resources.





Ashraf Bseisu

We feel optimistic about the health insurance law because it will provide new opportunities for insurance companies in Bahrain

and premiums.

He further added that a number of companies will provide the insurance cover at the prices determined by the Supreme Council for Health, while the remaining companies will provide the usual medical insurance which does not fall under compulsory insurance.

New opportunities

The Solidarity Insurance Group CEO Ashraf Bseisu said that the insurance sector in the year 2018 has witnessed a 5% uptrend. Takaful insurance is likely to grow faster as it introduces new products in the market, adding that the Bahraini market is optimistic despite the great challenges and obstacles. He also pointed out that the insurance will be focused on the field of auto insurance and health insurance.

Regarding the health insurance

law, Bseiso said in press statements: "We are optimistic about the law because it will play a positive role for the health insurance market in Bahrain".

Mr. Bseiso predicted that the law will largely bring benefit, which is a reason for expanding the subscription to the health insurance, especially when talking about 450 thousand people of resident employment according to the statistics of the Supreme Council for Health, adding that the law of health insurance will also provide new opportunities for insurance companies in Bahrain.

He pointed out that the Solidarity's strategy is to expand the branch network and raise the level of customer service by offering new products and service levels.

He further said that the Solidarity

Bahrain currently forms the largest network of 10 branches covering all the governorates and the various regions of Bahrain. There are also great opportunities for us to develop services after implementing the health insurance law.

Gradual Implementation

For her part, the CEO of the NHRA Dr. Dr Mariam Al-Jalahma stated that the implementation of the health insurance will be gradual in 2019. She pointed out that NHRA continues its role of overseeing the various health institutions in the private and government sectors, and said it is further strengthened in the government sector.

The first steps after the adoption of the Health Insurance law include the creation of hospitals and government health centers





Ali Noor

The law will contribute to creating a larger insurance market subject, and provide an optimal coverage & pricing scenario prior to the starting point of the application

The law is based on the establishment of the health insurance fund to collect contributions and contract with service providers and provide health services to all citizens, residents and visitors, as well.

Continue the application

BIA Chairman of Directors, Mr. Yahya Nooruddin, revealed to the magazine the existence of previous cooperation with the Supreme Council for Health during the discussions of the law for serving the interests of all parties and providing the Board with necessary data about the Bahraini insurance market.

He further said that after the adoption of the law and amendments to the texts, it is required to read the articles carefully with the commenced implementation



Yahya Nooruddin

Bahrain Insurance Association (BIA) seeks dialogue for the optimal implementation of the health insurance law

of the following-up in order to achieve the aspired objectives, and contribute to the positive impact required in the Bahraini insurance market.

Mr. Nooruddin said that the society sought to study the new law after it was issued upon a royal decree and requested a meeting with government officials for an extensive discussion on its optimal application. He pointed out that the insurance companies will not insure the citizens according to the law and its role will be limited to the resident insurance.

He added that all matters related to the new law will be revealed after the meeting between the government officials and BIA Board of Directors. The most important of these things is to identify the insurance companies which will provide insurance service, as BIA seeks to be open to

all companies operating in the insurance market in Bahrain and not limited to some companies only, in an effort to serve the Bahraini insurance market as a whole.

Expected recovery

"The Health Insurance Law is the second compulsory insurance law after car insurance. It will create a greater insurance market in the Kingdom of Bahrain after the increase of health insurance premiums," said Ali Noor, Assistant Chief Executive Officer for Support & Development, the Bahrain Kuwait Insurance Company.

He said that according to the law, the insurance of foreigners will commence on 1st January 2019, since we are talking about a number of residents reaching over 500 thousand people who need health insurance, which certainly means that it will undoubtedly develop the Bahraini insurance market.

Mr. Ali Noor explained that there is no final perception of the coverage and prices, because the Supreme Council for Health is working currently on this matter. He said that after finalizing the coverage and prices, the insurance companies which provide this type of insurance as per the criteria set by the Council will be selected.

Speaking on the role of the Bahraini insurance companies in developing the law, the Assistant Chief Executive Officer of the Bahrain Kuwait Insurance Company said that the Health Insurance Department of BIA met with the Supreme Council for Health before the enactment of the law to provide the necessary data about the health insurance market and the companies' prices



DIFFERENT EXPECTATIONS

GRADUAL IMPLEMENTATION OF THE HEALTH INSURANCE LAW IN 2019

The Health Insurance Law No. 23 of 2018, passed by the legislative authority, aims to provide an integrated health system marked by high quality, flexibility and financial suitability, the matter which attracts sustainable investment and guarantees freedom for all to choose a health service provider. Insurance companies are looking to apply the law so that they can participate in the second compulsory insurance of its kind in Bahrain after the auto insurance

PROCEDURES FOR OPENING A CLAIM IN THE EVENT OF A TRAFFIC ACCIDENT

- ✓ In the case of injuries, please notify the emergency department directly on 999 or call the Traffic Police on 199 to report the accident.
- ✓ Do not attempt to move the vehicle from the scene of the accident until after receiving the approval of the Traffic Department to avoid injuries or any other accidents.
- ✓ Do not discuss with anyone else the circumstances of the accident and how it occurred except with the traffic police or civil defense personnel and emergency.
- ✓ When you have permission from the Traffic official to move the vehicle, and the vehicle is unable to move or you are in doubt that moving it will cause further damage, please contact the road assistance service, if any, or use an aid vehicle.
- ✓ If the surrounding area is safe you can take some pictures of the vehicles involved in the accident and the accident site.
- ✓ When you receive the traffic report, you can visit the insurance company's office to proceed with the claim opening process along with all the supportive documents listed below:
 - a. Traffic report
 - B. Traffic report payment receipt
 - C. Ownership card of the vehicle
 - D. Vehicle insurance card
 - E. Driving license of the driver

Special Terms of the Consumption Ratio Annex:

- ✓ Depreciation rates shall be deducted only if the affected party did not accept the use of secondhand spare parts and insisted on replacement of the damaged parts resulted from an accident covered by the document, with original and new spare parts.
- ✓ Depreciation is deducted from the net amount of the new original spare parts after deducting the amount of the discount given to the company by the agent.
- ✓ In the event of not being able to provide used spare parts within two weeks or in the absence of new original spare parts for the vehicle, then the payment of cash amount for the affected party as a final settlement of the claim, provided that the cash settlement amount in this case is not less than the total cost of the new original spare parts after applying the specified consumption ratios plus the cost of repair.



- ✓ The proportions shall be calculated on all spare parts belonging to the vehicle except consumable parts.
- ✓ In the event that the affected party agrees to repair the vehicle on the basis of the lump sum, then the consumption rate table shall not be applied.
- ✓ In respect to spare parts which include tires, brakes, ignition plugs, filters, batteries, belts and all oils used in the vehicle, the consumption ratios shall be calculated at zero during the first year of the vehicle and 50% after the first year of the vehicle or from the last replacement date of the related consumable.
- ✓ In the event of a dispute between the affected and the company about the need to replace or repair some of the damaged parts; an expert shall be appointed with the consent of the parties, the company shall pay expert fees, to express his opinion of the neutral assessor which shall be binding for both parties.

FREQUENTLY ASKED QUESTIONS (FAQS)

Q: What documents are required in The case of an insurance transfer?

A: The required documents are as follows:-

- Letter on behalf of the seller addressed to the insurance company stating the desire of converting the insurance policy.
- Retrieval of the insurance certificate of the vehicle issued on behalf of the seller.
- Filling in the form and signing the insurance application of the vehicle by the buyer.
- Payment of the transfer amount and any due additional amounts to recover the seller's discount.
- Copy of the CPR / the CR of the buyer.

Q: What are the procedures of settling the claim in case of total loss?

A: The procedures of settling the claim in case of total loss are as follows:-

- Maximum liability of the company is the insurance amount of the vehicle or its market value at the time of the accident, whichever is lower.
- Depreciation will apply to the value of the vehicle from the commencement of the insurance until the date of the accident or loss.
- Application of the amount of tolerance according to the terms of the document.
 - The amount of insurance is not refundable to the insured in the event of accidents, whether the fault is by or against him.

Q: What are the procedures in the event of car accident when you have the usual insurance policy with the roadside and alternative car service?

A: The procedures are as follows:-

- If the car stops functioning, you should contact the road assistance number listed on your vehicle's insurance card.
- If the car is less than 3 years old, the repair will be on your vehicle agency.
- If the car is more than 3 years old, repair shall be in through the «garage» chosen by the company.
- Upon receipt of the original accident traffic report by the Insured, he is required to open up a claim in one of the branches of the insurance company for the vehicle.



WHEN IS ROAD ASSISTANCE SERVICE REQUIRED?

Unexpected things might happen to your car; however, with the availability of roadside assistance and your car insurance, getting help has become easier, as it is available 24 hours a day

1 - Car Towing Service:

In the event of a breakdown of the vehicle, such as "mechanical or electrical breakdowns", coordination and payment will be made to tow or move the vehicle to the nearest workshop. If the vehicle cannot be moved, a lever will be used to transport the vehicle.

2 - Battery Charging Service:

If the battery is not working in the covered vehicle, the vehicle battery charge service will be provided, or the vehicle will be towed or moved to the nearest workshop if necessary.

3. Fuel Service:

If the fuel runs out, the delivery of enough fuel will be available so that the car can reach the nearest fuel station, and the customer will only be asked to pay for the fuel.

4 - Switching Service:

If there is a damaged tire in the covered vehicle, arrangements of replacing it with the existing spare tire will be made available. To provide this service, there must be a spare tire in the car, in good working condition. If the service cannot be completed, the vehicle will be towed or moved to the nearest workshop.

5 - Car Opening Service:

The 24-hour road service will seek to provide practical solutions to un-

lock the car when necessary with the modern security systems currently in use. There may be a need to use

force to open the vehicle, and in this case, the customer will be liable for any damages resulting therefrom.



OUTSOURCING MINOR TRAFFIC ACCIDENTS TO BAHRAINI INSURANCE COMPANIES

MR. YAHYA NOORUDDIN – Chairman of the BIA, said that the association and the General Directorate of Traffic have reached the qualifying stages to authorise minor traffic accidents that do not require the intervention of traffic members to insurance companies.

He pointed out that the Traffic Department and the Insurance Association - which includes insurance companies operating in the Kingdom - is considering the possibility of outsourcing minor traffic accidents to the insurance companies to take over the implementation of the terms of the insurance contract for damages arising from these incidents.

Mr. Nooruddin added that the new mechanism, if agreed upon, will find effective solutions to improve the levels of handling and the reporting of traffic accidents without delay, especially in accidents that are not associated with any serious violations, bodily injury or damage to public property.

As for the expected period for the new procedures to enter into force, Mr. Nooruddin noted that the matter was currently being studied and it was difficult to determine the date of implementation.

He explained that the insurance association was in the initial stages of the implementation of the project and are currently studying the mechanisms towards its success and application, in order to avoid problems that may impede execution. Internationally, there is no general need for the interference of traffic officials at the site of an accident to investigate vehicles minor

incidents, and insurance companies are tasked to carry out the service.

Mr. Nooruddin said that the new procedure, when implemented, would require an awareness campaign in order to educate citizens and residents, who have become accustomed to the presence of the traffic officials as a representative of the law, for decades.

He noted that the General Directorate of Traffic will collaborate with the insurance companies to provide technical support in the event of serious traffic accidents, along with continued cooperation in traffic accidents in the case of disputes as the General Directorate of Traffic is the competent supervisory and regulatory authority.

On the implications of assigning traffic accidents to insurance companies on insurance premium prices, Nooruddin said that the insurance premiums for vehicles will not be affected by the provision of the service. He explained that the insurance companies would adapt their pricing and services to suit the changes.

By providing road service, towing of vehicles, and data entry through mobile phones at the moment of an accident, it would result in speeding up the service delivery process by insurance companies.



INSURTECH IS AN ONLINE COMPARATIVE INSURANCE PLATFORM IN THE KINGDOM OF BAHRAIN

Bridge Insurance and Reinsurance Brokers recently announced the launch of its business activities in Bahrain, further to the granting of its license from the Central Bank of Bahrain (CBB). The company, which currently provides insurance brokerage services and consulting services, is seeking to launch the first electronic insurance platform in the Kingdom.

The new online comparative insurance platform,

the first of its kind in Bahrain, uses the InsurTech tool and adds quality to the efforts to strengthen the Kingdom's position as a regional FinTech hub.

The platform is expected to be launched during Q3-2018, enabling customers to make informed decisions regarding access to insurance services.

The platform supports comparisons between insurance services rates and their scope in line with specific research standards.

SOLIDARITY BAHRAIN PARTNERS WITH SKIPLINO QUEUING SOLUTIONS

Solidarity Bahrain B.S.C., one of the largest insurance companies in Bahrain and a subsidiary of Solidarity Group Holding, has announced its partnership with Skiplino Technologies. As a first-of-its-kind initiative by an insurance company in Bahrain, the tie-up will provide Solidarity customers the possibility to queue ahead of their arrival at the branch, keeps them updated on the estimated time to reach the branch and the status of the queue.

The signing ceremony took place in the presence of senior officials from Solidarity Bahrain and Skiplino Technologies. On this occasion Mr. Jawad Mohamed, CEO, Solidarity Bahrain said: "We are proud to take our partnership with Skiplino to the next level. The Skiplino queuing system is an innovative, convenient and incredibly efficient way for our customers to conveniently make an appointment prior to their visit to any of solidarity retail branches".

He added "This is a step forward for us in leading the



insurance industry's innovative digital transformation and embracement of Fintech and support to Bahraini startups".

For his part Zaman Abdulhameed Zaman, CEO of Skiplino Technologies, said: "We are very excited to partner with Solidarity Bahrain. Skiplino's ability of eliminating waiting time will elevate customer experience to new levels and will provide Solidarity with insightful reports on how customers and agents interact inside all branches. Solidarity's dedication to digital transformation and large branch network made this the ideal partnership for us".

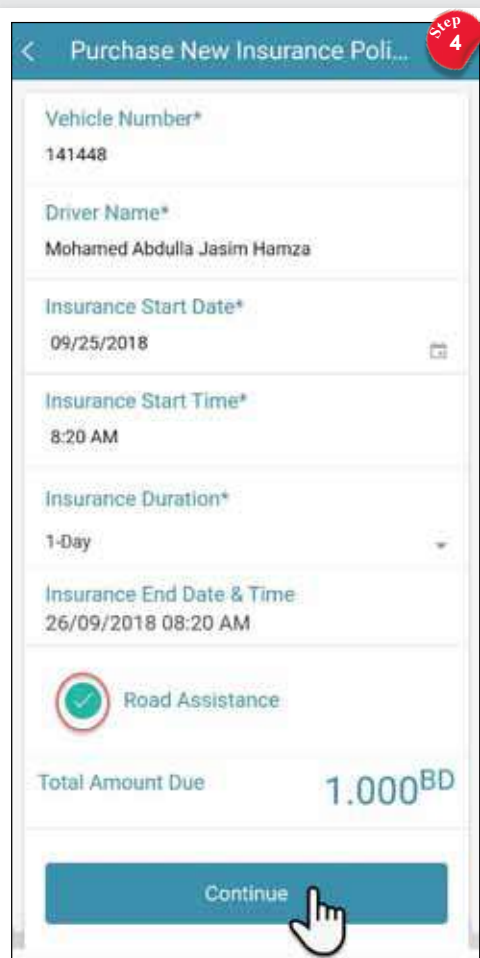
KING FAHAD CAUSEWAY INSURANCE

This service, provided by United Insurance Company, allows Bahraini and non-Bahraini citizens, residents and organizations to issue the insurance policies for vehicles travelling through King Fahad Causeway (KFCA) as well as to pay the insurance policy fees online through the eGovernment Portal.

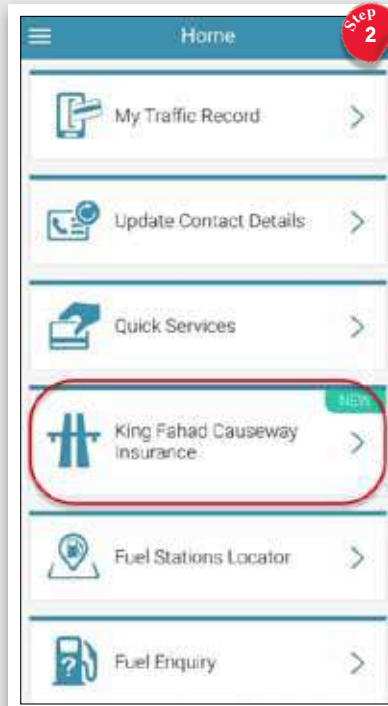
- 1 Download the eTraffic mobile application



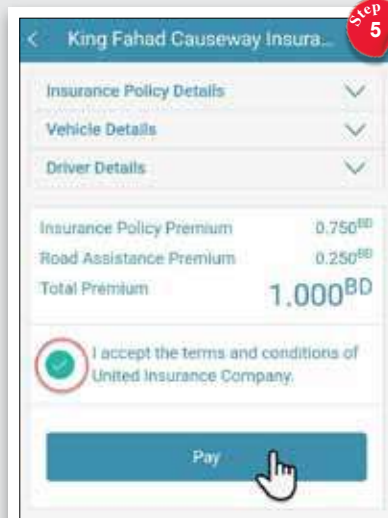
- 2 Review your information then press Continue



- 3 Select King Fahad Causeway Insurance option



- 4 Accept the terms and conditions then press Pay



- 5 Enter the required info.



- 1) Vehicle details.
- 2) Driver details.
- 3) Insurance start date.
- 4) Insurance start time.
- 5) Insurance Duration.
- 6) Select road assistance (optional).

- 6 Select the payment method and pay



- 7 You will receive the policy by E-mail and SMS.

TRUST RE A STRATEGIC PARTNERSHIP TO MEET THE NEEDS OF DEVELOPERS AND CONTRACTORS

The leading reinsurance company Trust Re has entered into a tripartite partnership with the Bahrain Islamic Bank and Takaful International to provide insurance services on project execution guarantee bonds.

The agreement provides the required collateral services provided by the bank to its customers. It provides insurance coverage, which is usually provided to governmental and non-governmental organizations to ensure the termination of business as agreed. In the event of any breach of these obligations, insurance coverage provides an adequate compensation and therefore backs those projects with timed pre-specifications.

"We are proud of this strategic partnership with BisB and Takaful



International, and we are committed to providing innovative products and services to meet the needs of the Bahraini market", said Fadi Abu Nahl, Chief Executive Officer of Trust Re. This partnership comes as a result of our reading of the requirements of the

market, and we have qualified staff specialized in dealing with these covers that require special insurance skills. We also look forward to this partnership to meet the needs of both developers and contractors in an efficient and innovative manner".

BKIC RESPONDS TO ALL GOVERNORATES OF THE KINGDOM



The Bahrain Kuwait Insurance Company (BKIC) has opened its new branch in Saar Mall, located in the Northern Governorate, in the presence of the Chairman, Vice Chairman, the Executive members and the management of the Saar Mall. With the opening of this branch, the company has now completed its presence across all governorates in the Kingdom.

"The launching of this branch is part of our strategy to provide insurance services in all regions of the kingdom and serve a wide range of customers in the Northern governorate", said Mr. Murad Al Murad, Chairman of the BKIC.

BAHRAIN KUWAIT INSURANCE COMPANY (BKIC)

A TREND TO MERGE WITH TAKAFUL INTERNATIONAL TO PROVIDE INNOVATIVE DIGITAL SERVICES



BKIC Chairman, Mr. Murad Ali Murad, said that the company is considering consolidating its branches, along with some support services, with Takaful International Company after acquiring 77.25% of the later company to act as the Takaful arm of the BKIC.

Mr. Murad pointed out that the two companies considered the merge as a first step towards achieving the ultimate aim of providing innovative services based on the optimal utilization of digital FinTech.

"BKIC has already started to provide online services and existing e-platforms to reduce costs and ensure a quality of service", he added.

The two companies currently provide services through 7 branches spread across all governorates of the Kingdom. Having acquired an impressive stake, BKIC is considering increasing the operational efficiency of this merger after receiving regulatory approval.

With regards to the intention to merge the two companies under a single identity, Mr. Murad confirmed that the two companies would remain listed on the Bahrain Bourse and that Takaful International would be the Takaful arm of the BKIC.

"Employers are expected to become obliged to insure foreign workers and their family, which will result in a major boom in the insurance sector, once the compulsory insurance of foreigners and their families is approved. The health insurance project will provide insurance companies with an opportunity to expand their services through the introduction of insurance products for insurance against diseases and disability", Murad said.

SOLIDARITY TO MERGE GENERAL AND ALAHLIA INSURANCE

Solidarity Group Holding, the largest Takaful Group in the world, has announced the successful completion of the merger between its two Bahrain based subsidiaries Solidarity General Takaful and Al Ahlia Insurance Company.

"We are pleased to announce the completion of the merger

between our two companies in Bahrain, which is a significant achievement for the Group and for the financial services sector in Bahrain as a whole", said Rashid Ismail Al Meer, Chairman of Solidarity Group Holding. "The completion of the merger between two leading local companies proves the stability of the Bahraini

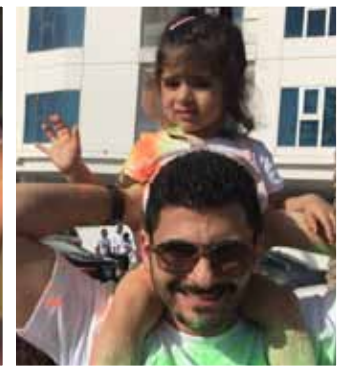
national economy".

Solidarity Bahrain will be supportive of Bahrain's economic and business growth and will play a key role in the local insurance market by providing Takaful services and products to customers. In addition, will contribute effectively to the growth of the financial services sector in Bahrain.



COLOR MARATHON

BIA sponsored the 2018 color marathon, organized by Viva, to support healthy living and distributed water bottles along with insurance posters to all participants.



THE 10TH RAMADAN FOOTBALL TOURNAMENT

BIA organized the 10th Ramadan Football Tournament under the auspices of Trust Re, and supported by Alhilal Hospital, Intergulf, Ummawash Restaurant, Out of the Box, BWBB, TFA Football, Cake & Bake, and Um Aziz Pastries.





WORLD CIVIL DEFENSE DAY

The Bahrain Insurance Association joined the General Directorate of Civil Defense in celebration of World Civil Defense Day from the 1st to the 3rd of March 2018. The BIA arranged a special awareness desk and distributes brochures on comprehensive household insurance.



SEMINAR ON THE IFRS FOR INSURANCE CONTRACTS

Grant Thornton Abdel Aal, in collaboration with the Bahrain Insurance Association and the Bahrain Institute of Banking and Finance (BIBF), held a seminar on the preparation of international financial reports, IFRS 17.

The seminar was attended by members of the insurance sector in Bahrain, as well as representatives of Central Bank of Bahrain.

STRATEGIC SPONSORSHIP FOR QUIZ SHOW

The Bahrain Insurance Association has joined as a strategic sponsor of the insurance sector in the sixth season of the BUSINESS QUIZ SHOW 2018, which is a collaboration between various business sectors including banking, insurance, the industrial sector, and entrepreneurs.



GCC TRAFFIC WEEK

The Bahrain Insurance Association (BIA) participated in an awareness platform at the Seef Mall to celebrate Traffic Week in March 2018. A booklet was distributed to participants explaining how to claim traffic accidents, along with drawings and gifts.







MR AL-AMMADI APPOINTED GENERAL MANAGER OF THE BIA

The Board of Directors of the BIA appointed Mr. Abdulhameed Al-Ammadi the GM of the BIA, as part of a plan to develop the work and performance of the Association and rely on the specialized competencies to improve the level of services provided by the Association to members and all those dealing with the insurance sector.

BIA promotions

-  Ms. Mahnaz Ashrafi was promoted to the position of Senior Manager.
-  Mrs. Musheera Al Matoonq was promoted to the position of HR and Administration Manager.

REAL ESTATE INSURANCE BONDS

BIA and RERA signed a partnership agreement with global reinsurance companies to develop real estate insurance bonds that offer increased buyer protection.



BAHRAIN INSURANCE ASSOCIATION (BIA)

The Bahrain Insurance Association (BIA) Charter was issued in 1993 and its activities as an association/society which took place in 1994 under the umbrella of the Ministry of Social Affairs. The association was re-established on August 27, 2009 under the administration of the Central Bank of Bahrain (CBB), to be the first association of the financial services industry under the CBB. At present, the members of the Association comprise of 50 representative from local and foreign insurers, reinsurers, brokers and service providers.

BIA works to achieve the following objectives:

Bring the insurance companies operating in the Kingdom of Bahrain closer together to provide opportunities for consultation and cooperation in all matters related to the insurance industry.

- ▶ Create better insurance awareness among the various groups of society.
- ▶ Promote the spread of insurance business in the Kingdom of Bahrain on sound principles and support the ethical foundations of the insurance industry.
- ▶ Act as a link between the insurance market in the Kingdom of Bahrain and its competent governmental bodies - in particular the Central Bank - in respect of all matters related to insurance laws and their applications or any other matters related to the study of the common interests and interests of its members.
- ▶ Strengthen the links between insurance personnel and the training and promotion of professional staff.
- ▶ Provide a forum for its members to meet and discuss issues and matters of concern to workers in the insurance industry.
- ▶ Work with the competent authorities to highlight the Kingdom of Bahrain as a regional and global insurance center.
- ▶ Play an active role in the field of social development through the scope of the work of the Assembly.

BIA also works to achieve these objectives through the following activities and mechanisms:

- ▶ Arrange seminars and specialized programs.
- ▶ Use audio and video media and newspapers to spread awareness of insurance.
- ▶ Attend conferences, gatherings and related events.
- ▶ Holding periodic meetings of the members to discuss technical matters and study solutions to them.
- ▶ Conduct studies, plans, programs and proposals for the advancement and development of the insurance sector in the Kingdom of Bahrain.
- ▶ Issue a periodical bulletin concerning insurance issues and any specialized insurance studies.

☎ 17532555 - 📠 17536006

📷 @bia_insurance - 📺 Amna BIA - 📧 info@bia-bh.com



Yahya Nooruddin
Chairman
Bahrain Insurance
Association (BIA)

INTEGRATED STEPS

Dear Reader,

The BIA family is honoured to present the second volume of the Insurance Magazine scheduled to be issued twice a year in an attempt to highlight new topics and discuss the challenges in the insurance sector.

We strive to act as platform for all our members, so we have sought to modernize their doors in cooperation with insurance companies for a leading insurance industry that serves the insurance sector in the Kingdom in particular and at the same time enhances the insurance culture of all segments of Bahraini society in general.

In order to achieve its objectives, the BIA has participated in several awareness campaigns in collaboration with various governmental bodies, such as the annual traffic week and joining the General Directorate of Civil Defense in celebrating the International Day of Civil Defense.

BIA has also become a founding partner in the Bahrain FinTech Bay, providing insurance companies with new opportunities in the Bahraini insurance market and effectively contributing to the development and improvement of services and products offered by companies to individuals.

Bahrain FinTech Bay provides a range of financial technology platforms, including Block Chain, insurance technology, regulatory technology and several other specialized FinTech fields.

It is our aim that both the BIA and its members are able to work together to raise the standards of the insurance sector, and establish Bahrain as a regional industry leader.

INSURANCE

ISSUE NO. 2 - NOVEMBER 2018



BIA

جمعية التأمين البحرينية
BAHRAIN INSURANCE ASSOCIATION



SHORTLY

TECHNOLOGY SOLUTIONS WILL
CHANGE THE INSURANCE MARKET

KEY VAT IMPACTS FOR INSURERS

THE HEALTH INSURANCE
LAW.. DIFFERENT EXPECTATIONS

INSURANCE COMPANIES &
TRAFFIC ACCIDENTS

