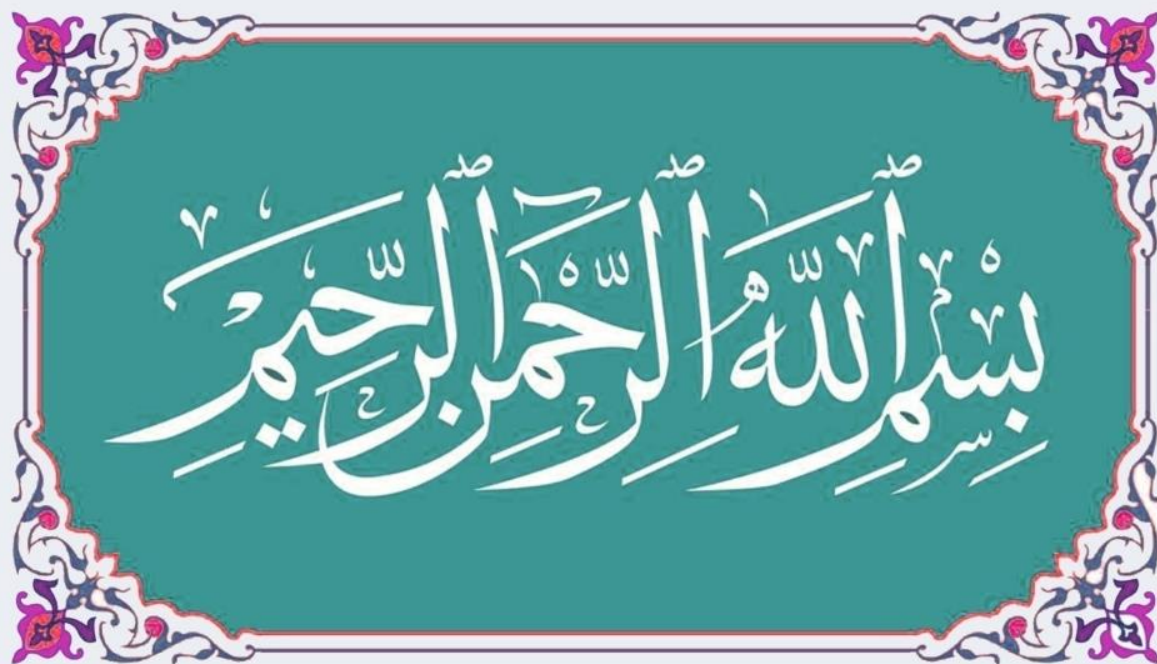




چشم انداز بیمه های دریایی؛ فرصت ها و چالش ها

مدرس:
محسن آذری آغویه



محورهای کارگاه

- عملکرد جهانی بازار بیمه دریایی
- مقایسه بازار بیمه دریایی ترکیه، امارات و ایران
- روندهای مهم صنعت دریانوردی و بیمه های دریایی
- آمار مربوط به کشتیرانی، حمل و نقل دریایی و بیمه دریایی در جهان
- فرصت ها و چالش های مربوط به بیمه دریایی

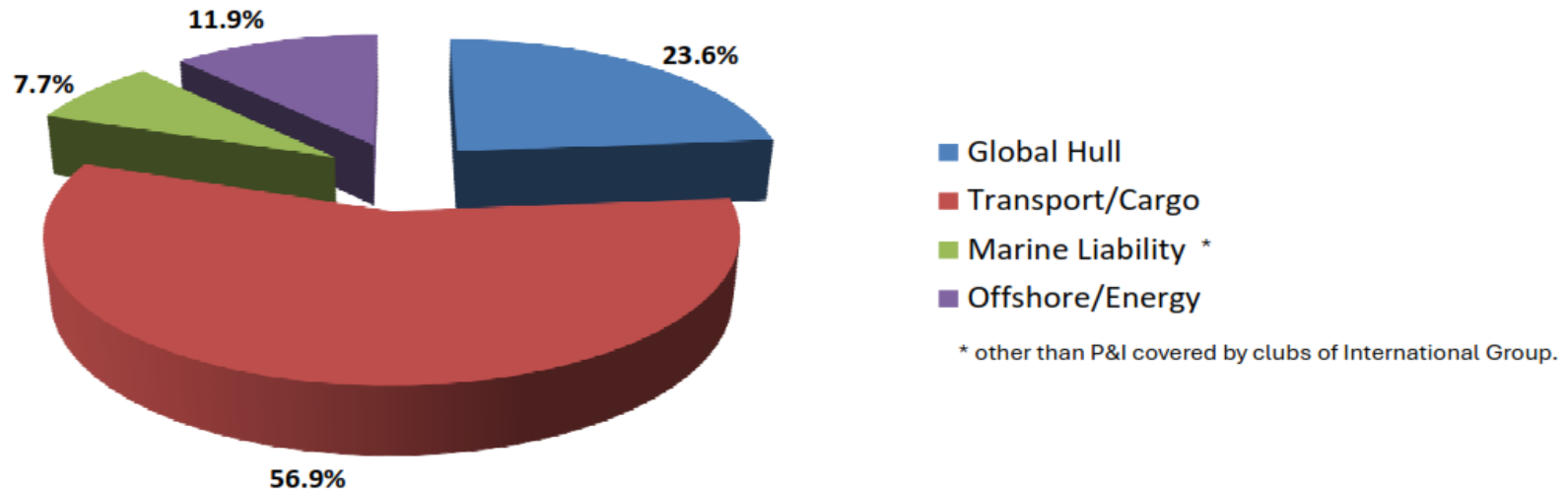


عملکرد جهانی بازار بیمه دریایی

Marine premiums 2023 – by line of business

Total estimate 2023: USD 38.9 billion / Change 2022 -> 2023: 5.9%

NB: Exchange rate effects

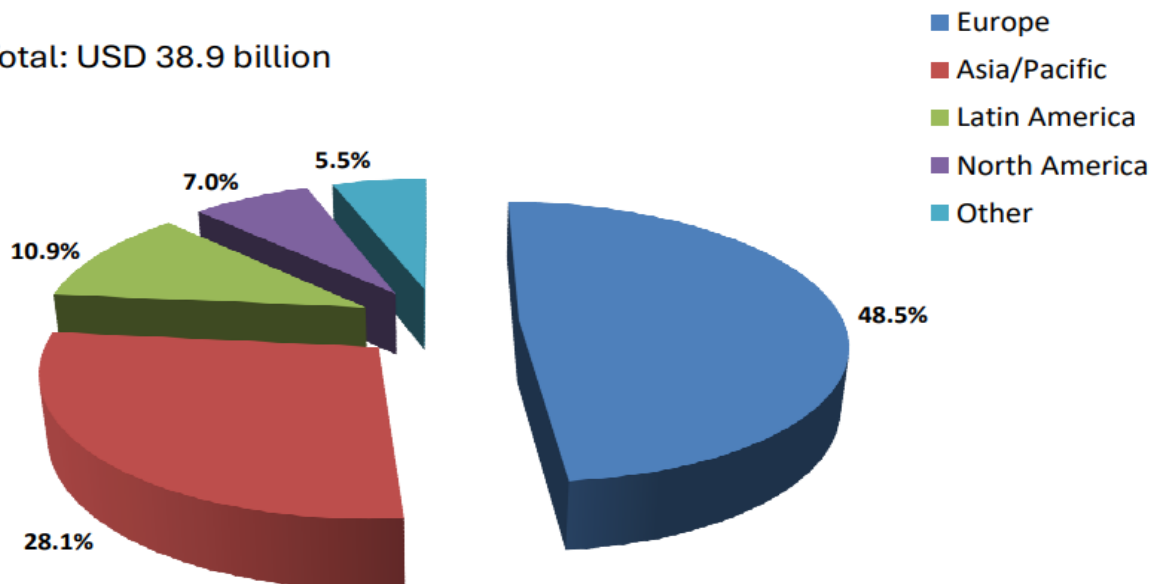


منبع: اتحادیه بیمه گران
دریایی بین المللی (IUMI)

حق بیمه تولیدی جهان در سال ۲۰۲۳ به تفکیک رشته (درصد)

Marine premiums 2023 – by region

Total: USD 38.9 billion



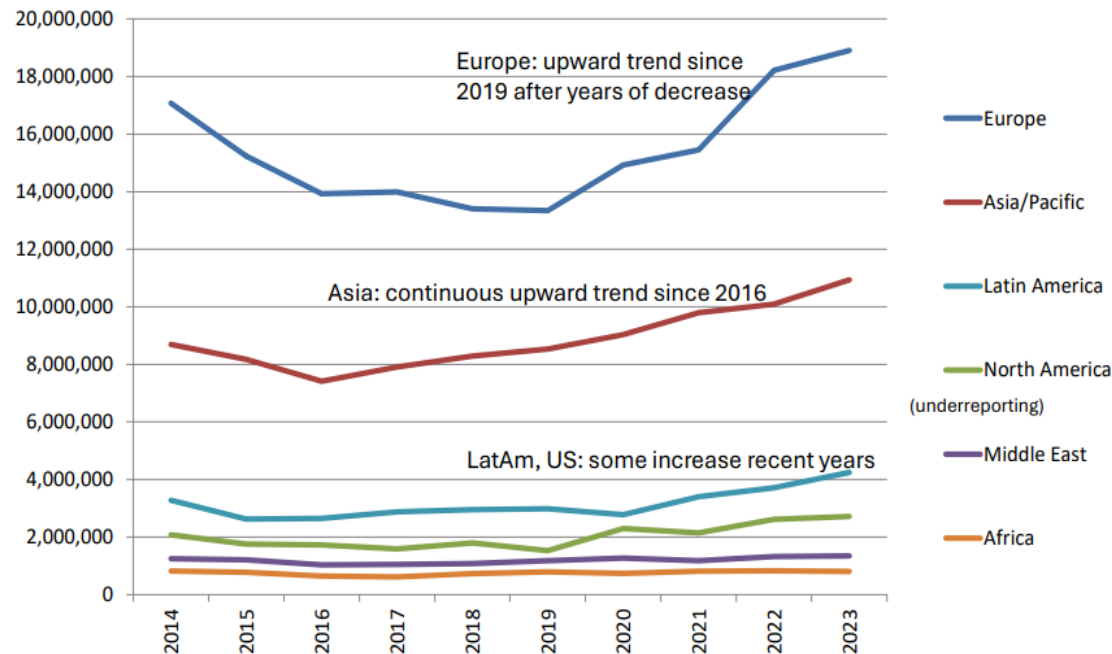
حق بیمه تولیدی جهان در سال ۲۰۲۳ به تفکیک منطقه (درصد)



عملکرد جهانی بازار بیمه دریایی

Premium (USD) by region 2014-2023

as of 2024



Drivers: increase/decrease in trade volume/values, market conditions (rates, capacity), exchange rates.

War part of the story but difficult to quantify/single out.

2023: USD 38.9 bill.

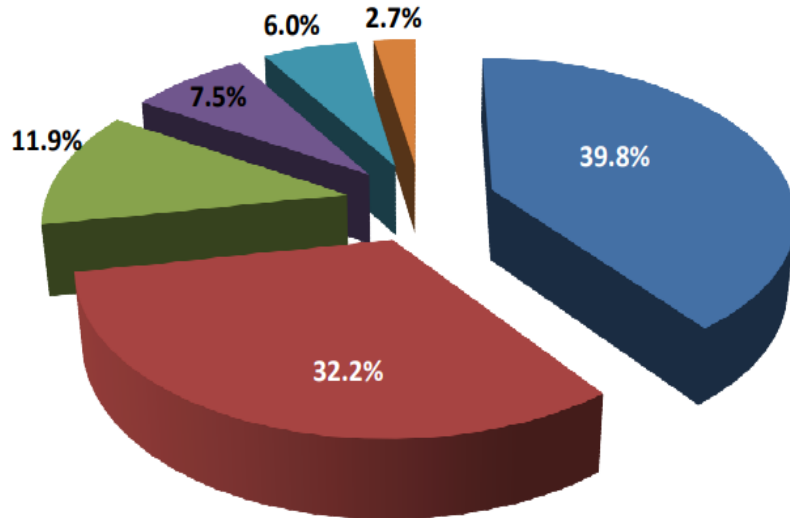
2022: USD 36.8 bill. (as of 2024)

حق بیمه تولیدی جهان تا سال ۲۰۲۴ به تفکیک منطقه (ارقام به میلیارد دلار)



عملکرد جهانی بازار بیمه دریایی

Cargo premiums 2023 – by region



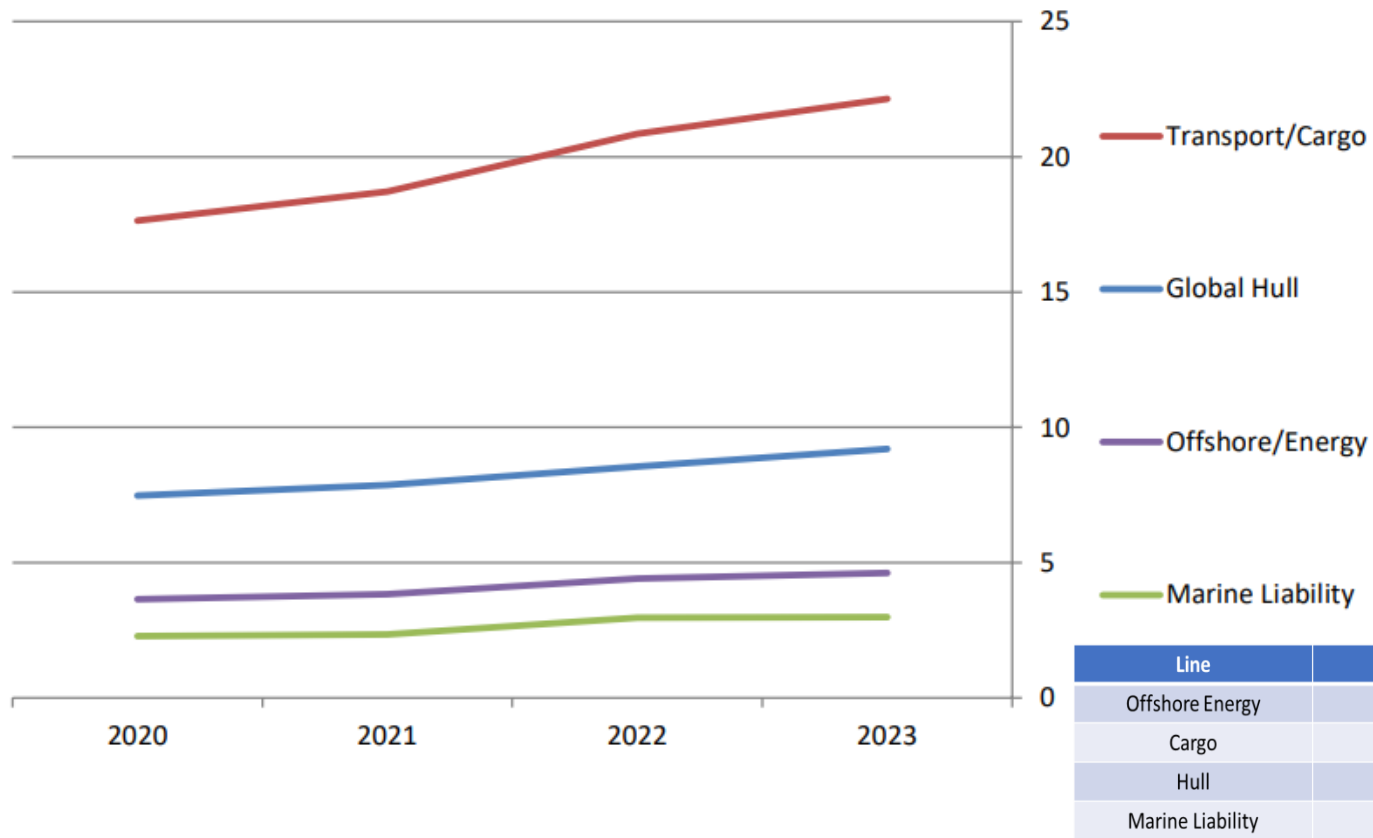
Total estimate: USD 22.1 billion
Change 2022 -> 2023: 6.2%

Exchange rate effects strongest on cargo premium.

- Europe
- Asia/Pacific
- Latin America
- North America
- Middle East
- Africa

حق بیمه تولیدی رشته باربری دریایی در سال ۲۰۲۳ به تفکیک منطقه (درصد)

عملکرد جهانی بازار بیمه دریایی

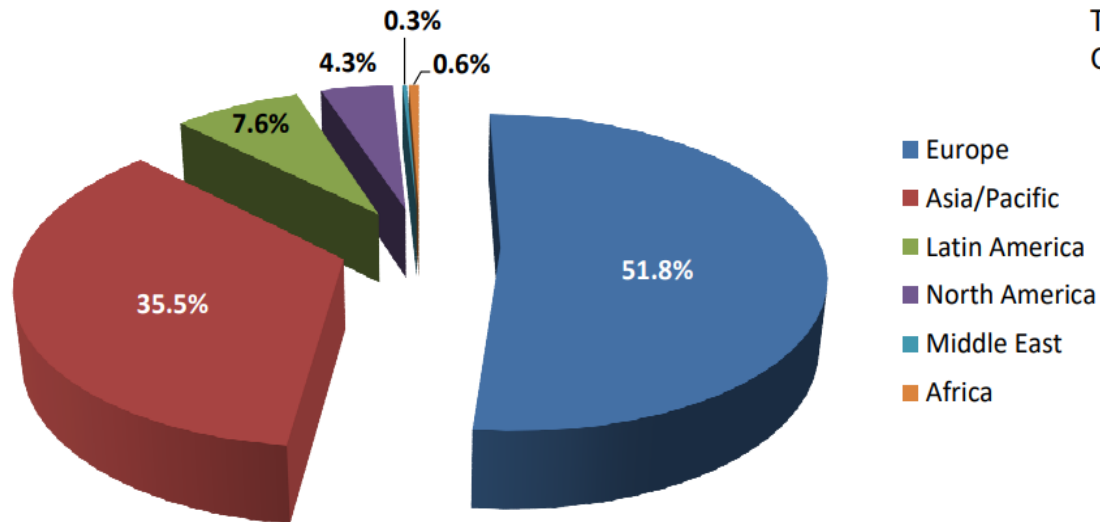


عملکرد براساس حق بیمه دریافتی تا سال ۲۰۲۴ به تفکیک رشته (ارقام به میلیارد دلار)



عملکرد جهانی بازار بیمه دریایی

Hull premiums 2023 – by region

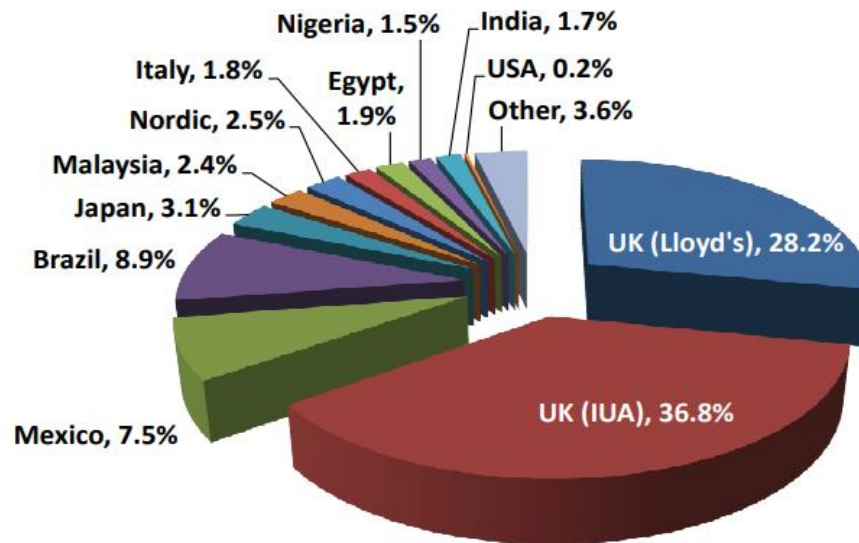


Total estimate: USD 9.2 billion
Change 2022 to 2023: 7.6%

حق بیمه تولیدی رشته بدنه کشتی در سال ۲۰۲۳ به تفکیک منطقه (درصد)

Offshore energy premium 2023

Total estimate: USD 4.6 billion / Change 2022->2023: 4.6%

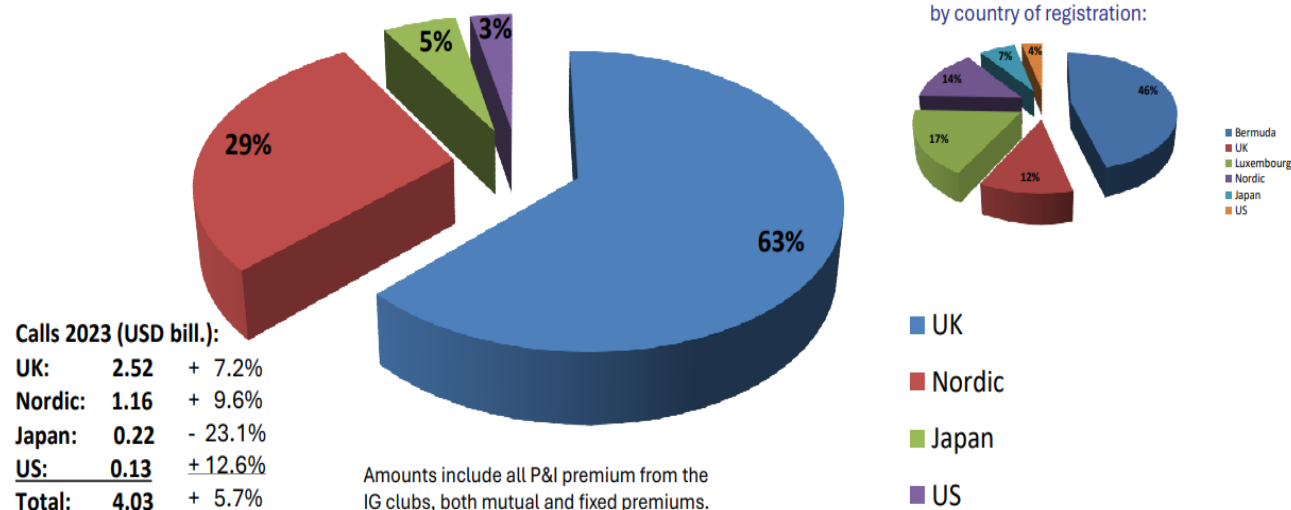


حق بیمه تولیدی رشته انرژی فرا ساحلی در سال ۲۰۲۳ به تفکیک منطقه (درصد)

عملکرد جهانی بازار بیمه دریایی

P&I International Group – Income

Gross calls 2023 (premiums) – by operational location, Source: Int. Group of P&I Clubs



Third consecutive year with premium increases

حق بیمه ناخالص دریافتی پوشش پی اند آی به تفکیک مناطق عملیاتی (در محاسبه حق بیمه تولیدی تمامی رشته های بیمه دریایی لحاظ نگردیده است)



عملکرد جهانی بازار بیمه دریایی

In numbers: loss drivers

More than
3,300
reported
incidents in
2024*

3,310 reported shipping incidents around the world - up by more than 10% year-on-year.

250
incidents due
to fire /
explosion*

The number of fire incidents on vessels increased by around 20% during 2024 – the highest total for a decade.

1,860
machinery
damage /
failure
incidents*

During 2024 – the most common cause of shipping incidents.

75%
of marine
incidents
involve human
error

Allianz analysis has shown that as much as 75% of marine accidents involve an element of human error.

*From January 1, 2024, to December 31, 2024. Vessels over 100GT only



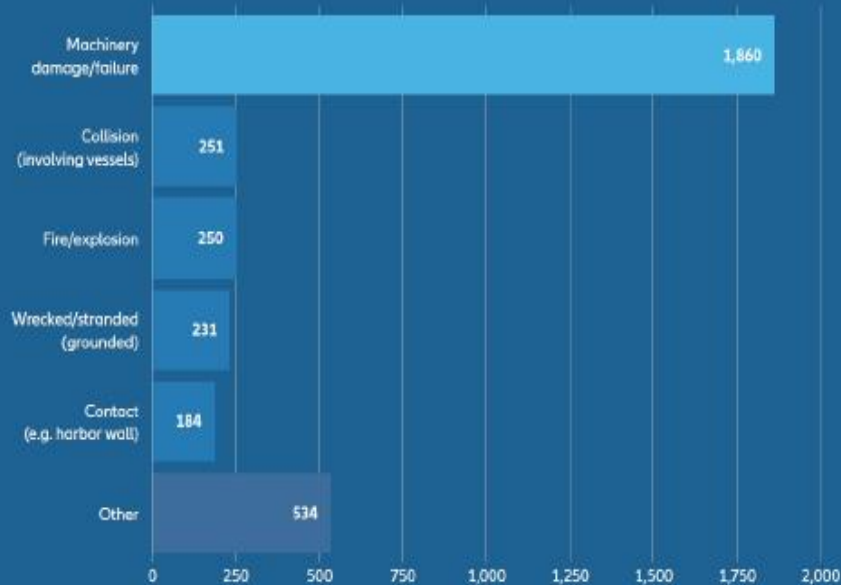
عملکرد جهانی بازار بیمه دریایی

Incidents in focus

The top causes of shipping incidents

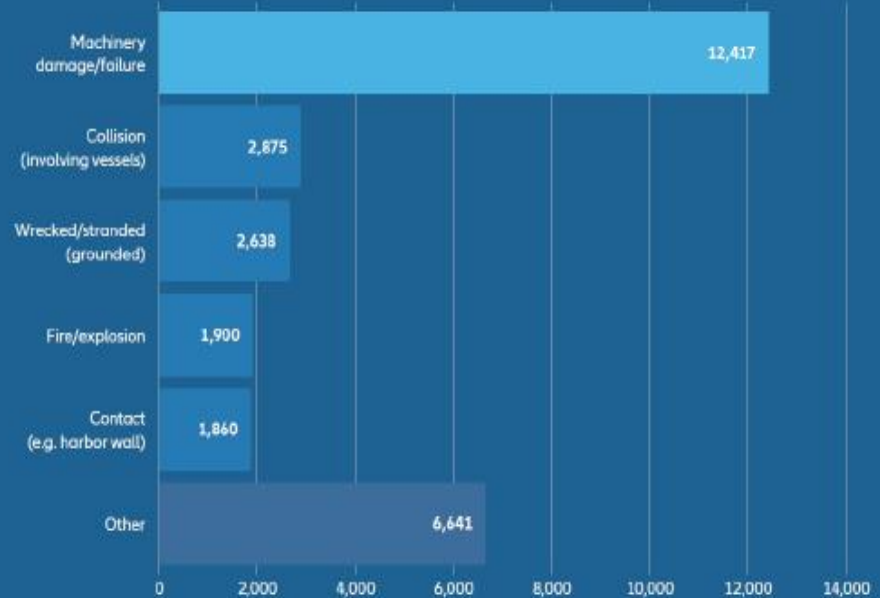
2024 review

From January 1 2024 to December 31, 2024. Vessels over 100GT only. Includes total losses.



2015 – 2024 review

From January 1 2015 to December 31, 2024. Vessels over 100GT only. Includes total losses.



عملکرد جهانی بازار بیمه دریایی

Total losses by top 10 regions

2014-2023 and 2023. Vessels over 100GT only

26

Total losses in 2023

729

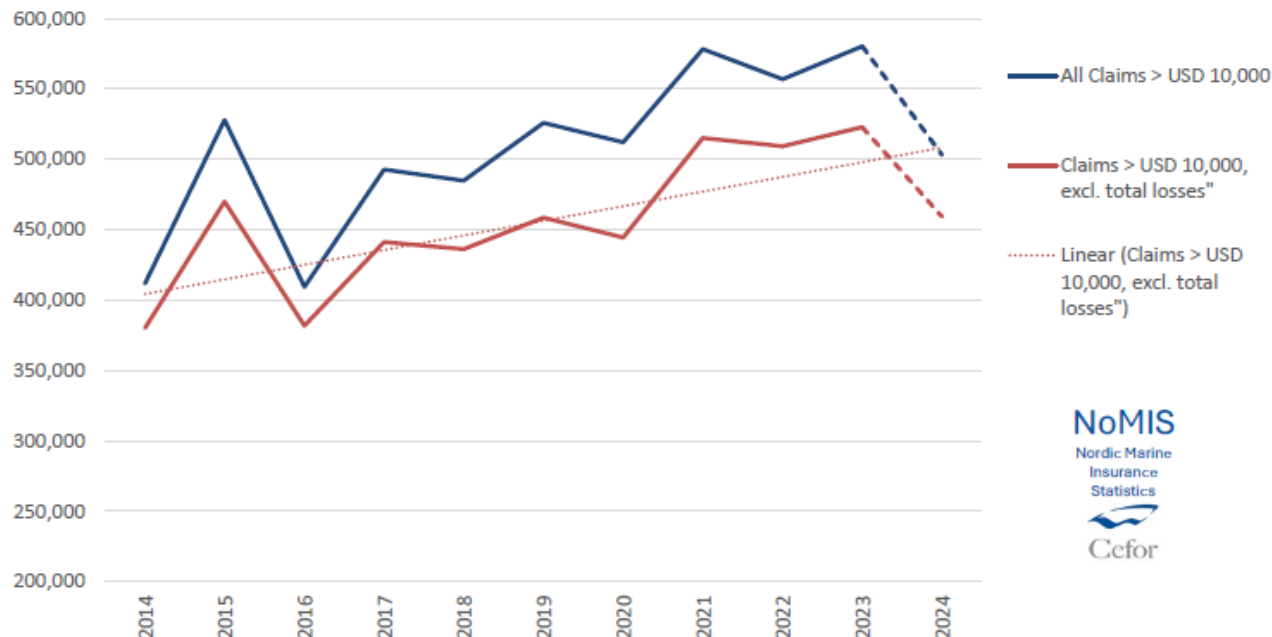
Total losses between
2014 and 2023

Total losses by region
for 2014-2023

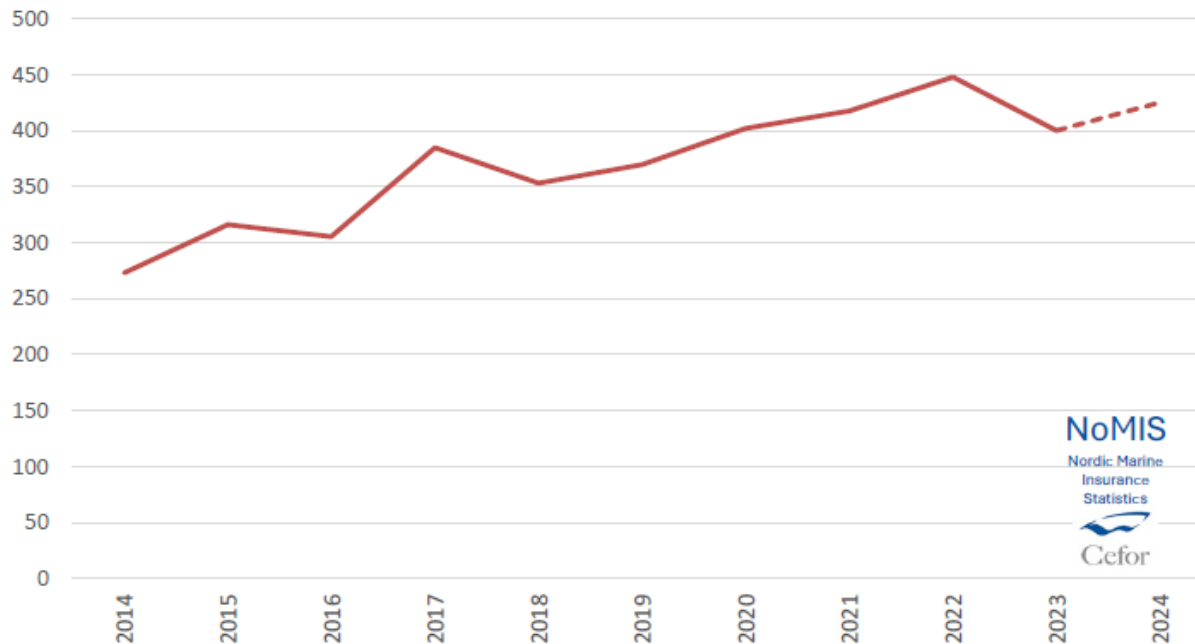
Total losses by region
for 2023



Average cost of hull claims: Upward trend 2016-2023 indicates inflation impact



Average cost of machinery claims rising



Possible drivers

- Inflation in repair costs
- Ageing fleet
- Higher complexity/other types of machinery
- Other technical (propeller shaft issues)

بازار بیمه ترکیه

کشور ترکیه با جمعیت ۸۸ میلیون، تولید ناخالص داخلی ۱۱۵۰ تریلیون دلار در سال ۲۰۲۴ و نرخ رشد اقتصادی ۳ درصد، با ۶۶ شرکت بیمه، ۵ شرکت بیمه اتکایی و یک بیمه متقابل دریایی است.

حق بیمه تولیدی بازار بیمه ترکیه ۲۰۲۴ با رشد اسمی ۷۲.۵ درصد نسبت به سال قبل با در نظر گرفتن میزان تورم و کاهش ارزش برابری لیر به دلار به ۲۱ میلیارد دلار آمریکا و رشد واقعی ۱۱ درصد بوده داشته است.

ضریب نفوذ بیمه در سال مذکور ۲.۳٪ بوده و هدفگذاری با توجه به ظرفیت اقتصادی و سطح درآمد مردم ترکیه ۳٪ می باشد که ضریب نفوذ ایده آل می باشد.

بازار بیمه دریایی ترکیه

- * حق بیمه تولیدی بیمه‌های باربری (Marine) در سال ۲۰۲۴ با رشد اسمی ۵۶ درصد نسبت به سال قبل با در نظر گرفتن میزان تورم و کاهش ارزش برابری لیر با دلار بالغ بر ۳۰۰ میلیون دلار آمریکا بوده است.
- حق بیمه تولیدی مربوط به وسائط نقلیه آبی (بیمه بدنه و ماشین‌آلات کشتی) در پایان سال ۲۰۲۴ برابر با ۱۸۵ میلیون دلار بوده که نسبت به مدت مشابه سال قبل رشد اسمی ۶۴ درصد را تجربه کرده است.
- حق بیمه تولیدی مسئولیت دریایی نیز با رشد اسمی ۶۶ درصدی به ۲۰ میلیون دلار رسیده است.
- * بیشترین سهم از بازار بیمه دریایی ترکیه متعلق به شرکت بیمه TURK P&I با حق بیمه تولیدی ۵۵ میلیون دلار است.
- رشد واقعی این بخش حدود ۹ درصد بوده است.
- سهم بیمه‌های دریایی از بازار ترکیه ۲.۵ درصد است. ضریب خسارت سال ۲۰۲۳، ۱۳۳ درصد بوده و در سال ۲۰۲۴ با کاهش به زیر ۸۰ درصد رسیده است.

بازار بیمه دریایی ترکیه

Market Premium (TL)

| Lines of Business | 2024 | SHARE (%) | 2023 | SHARE (%) | CHANGE (%) |
|-------------------------|------------------------|--------------|------------------------|--------------|-------------|
| ACCIDENT | 18,121,056,782 | 2.45 | 10,955,325,392 | 2.55 | 65.69 |
| HEALTH | 136,585,458,191 | 18.49 | 70,762,053,849 | 16.49 | 93.02 |
| LAND VEHICLES | 112,590,865,089 | 15.24 | 84,211,963,060 | 19.62 | 33.70 |
| RAILWAY VEHICLES | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0.00 |
| AIR VEHICLES | 2,189,575,914 | 0.30 | 1,011,305,342 | 0.24 | 116.51 |
| SEA VEHICLES | 6,539,209,785 | 0.89 | 3,972,200,836 | 0.93 | 64.62 |
| MARINE | 10,321,298,355 | 1.40 | 6,612,515,835 | 1.54 | 56.09 |
| FIRE & NATURAL DISASTER | 122,237,199,100 | 16.55 | 65,477,458,289 | 15.25 | 86.69 |
| GENERAL DAMAGES | 74,707,587,604 | 10.12 | 44,831,626,592 | 10.44 | 66.73 |
| LAND VEHICLES LIABILITY | 219,322,876,119 | 29.70 | 118,045,271,303 | 27.50 | 85.59 |
| AIR VEHICLES LIABILITY | 1,664,505,875 | 0.23 | 770,445,869 | 0.18 | 116.04 |
| SEA VEHICLES LIABILITY | 784,415,560 | 0.11 | 471,275,441 | 0.11 | 66.45 |
| GENERAL LIABILITY | 15,821,841,366 | 2.14 | 11,199,490,423 | 2.61 | 41.18 |
| CREDIT | 2,368,520,955 | 0.32 | 1,412,240,265 | 0.33 | 67.68 |
| FIDELITY GUARANTEE | 1,124,555,741 | 0.15 | 828,206,177 | 0.19 | 25.34 |
| FINANCIAL LOSSES | 6,352,262,128 | 0.86 | 5,232,337,913 | 1.22 | 21.40 |
| LEGAL PROTECTION | 5,553,713,015 | 0.75 | 1,973,276,305 | 0.46 | 181.45 |
| SUPPORT | 2,289,140,372 | 0.31 | 1,460,994,574 | 0.34 | 63.56 |
| TOTAL NON-LIFE | 738,574,081,951 | 88.1 | 429,227,987,465 | 88.33 | 72.0 |
| LIFE | 99,904,663,811 | 11.9 | 56,692,469,008 | 11.67 | 76.2 |
| TOTAL | 838,478,745,762 | 100.0 | 485,920,456,472 | 100.0 | 72.5 |

Source: Insurance Association of Türkiye



امارات متحده عربی

6. 2024 AT A GLANCE

**AED 4.6
trillion**

Size of UAE banking sector in
consolidated total commercial
bank assets

**AED 64.8
billion**

Size of UAE insurance sector in
gross written premiums

21.4%

Increase in gross written
premiums Y-o-Y

**AED 124.9
million**

Financial sanctions/penalties
imposed by the CBUAE

291

Total number of prudential
examinations conducted by the
CBUAE in 2024

258

Total number of AML/CFT
examinations conducted by the
CBUAE in 2024

1.7%

Inflation rate

55

Enforcement cases decided

24

Local banks operating in the UAE

38

Foreign banks operating in the UAE

59

Number of licensed insurance
companies in UAE

13

Number of stored value facilities
licensed in the UAE

بازار بیمه امارات

کشور امارات با جمعیت ۱۱ میلیون و تولید ناخالص داخلی ۶۵۰ میلیارد دلار با نرخ رشد ۳.۵ درصد در سال ۲۰۲۴، ۶۰ شرکت بیمه فعال دارد. از این تعداد ۱۰ شرکت بیمه تکافل و ۲۷ شرکت خارجی فعالیت می‌نمایند. ضریب نفوذ بیمه ۲.۹ درصد است. سهم بیمه‌های دریایی از بازار بیمه امارات با حق بیمه تولیدی ۶۰۰ میلیون دلار حدوداً ۳ درصد است. ضریب خسارت اعلام شده ۵۶ درصد است.

| AED Billions | 2023 | 2024 |
|------------------------|------|------|
| Gross Written Premiums | 53.4 | 64.8 |
| Gross Paid Claims | 31.6 | 42.9 |

Gross Written Premiums (GWP)

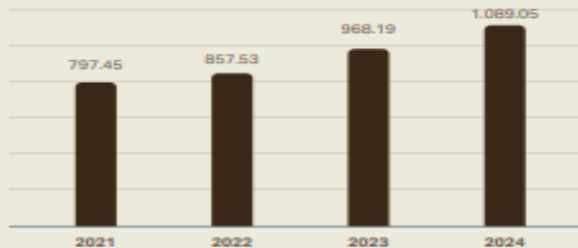
The insurance sector continued to grow in 2024. The GWP increased by 21.4% Y-o-Y, touching AED 64.8 billion, and the total number of written insurance policies reached 15.9 million. Similarly, gross paid claims increased by 35.8% to AED 42.9 billion; the retention ratio reached 54.3%; and technical provisions reached AED 95.7 billion.

بازار بیمه تکافل امارات

Additionally, the gross written contribution of takaful insurance reached AED 5.4 billion in 2024, increasing by 10.2% compared to 2023. The Takaful insurance market share represented 8.4% of the overall insurance sector in the UAE.

FIGURE 9

Total Assest of the UAE's Islamic Banking during 2021- 2024
(in AED billion)



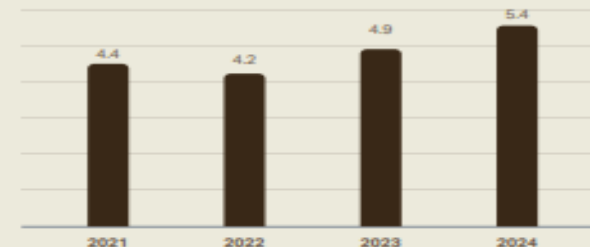
Total Assest of the UAE's Islamic Banking during 2021- 2024
(in AED billion)



Market Share of Global Sukuk Issuances Facilitated by the UAE's Islamic Banks (%) in 2023/2024



Gross Written Contribution of Takaful Insurance during 2021-2024 (in AED billion)





بازار بیمه امارات

| | | |
|--|-----|-----|
| Insurance Companies | 62 | 60 |
| Insurance Brokers | 168 | 163 |
| Insurance Agents | 29 | 22 |
| Insurance Consultants | 51 | 52 |
| Loss and Damage Adjusters | 136 | 146 |
| Actuaries | 74 | 74 |
| Third-Party Administrator Companies "TPA" | 21 | 22 |
| Insurance Policies Price Comparison Websites | 13 | 16 |

کشور ایران

ایران با جمعیت ۹۰ میلیون و تولید ناخالص داخلی در سال ۱۴۰۳ حدود ۱۰،۰۲۶ همت، رشد اقتصادی ۳٪ داشته است. (بصورت تقریبی ۱۵۰ میلیارد دلار)
حق بیمه تولیدی صنعت بیمه ۴۴۰ همت و بصورت تقریبی دلاری ۶.۵ میلیارد دلار.

ضریب نفوذ بیمه در ایران طبق آخرین آمار رسمی از بیمه مرکزی در سال ۱۴۰۲ (۲۰۲۳) ۲.۱ درصد و طبق اعلام ریاست محترم کل بیمه مرکزی در همایش روز بیمه برای سال ۱۴۰۳ برابر ۳.۲ درصد پیش بینی شده است.

طبق اعدام و ارقام حال حاضر با در نظر گرفتن نرخ تسعیر ارز اعلام شده و تولید ناخالص داخلی ضریب نفوذ بیمه در سال ۱۴۰۳ بیشتر از ۴ درصد می باشد.

نرخ تسعیر دلار اعلام شده توسط بانک مرکزی مصوب جلسه ۲۷ اسفند ۱۴۰۳ برابر با ۶۸۱۰۰۰ ریال.

بازار بیمه ایران

| عنوان شاخص | مقدار شاخص | تغییر در مقایسه با مدت مشابه سال قبل |
|----------------------------|--|--|
| حق بیمه تولیدی | ۴۴۰ همت | ۲/۵۷ درصد رشد |
| تعداد بیمه نامه صادره | ۸۶ میلیون فقره | ۹/۷ درصد رشد |
| خسارت پرداختی | ۲۵۸ همت | ۱/۵۸ درصد رشد |
| تعداد خسارت پرداختی | ۹۲ میلیون مورد | ۶/۲۴ درصد افزایش |
| نسبت خسارت (*) | ۶/۵۸ درصد | ۳/۰ واحد افزایش |
| سهم بخش غیردولتی | ۷۷ درصد از حق بیمه تولیدی | ۷۵ درصد از خسارت پرداختی |
| سهم رشته‌های عمده از بازار | درمان | ۸/۳۴ درصد از حق بیمه ۴۰ درصد از خسارت |
| | شخص ثالث و مازاد | ۲۶ درصد از حق بیمه ۶/۲۹ درصد از خسارت |
| زندگی | بدنه اتومبیل | ۴/۶ درصد از حق بیمه ۱/۸ درصد از خسارت |
| | ۴/۱۴ درصد از حق بیمه ۱/۱۱ درصد از خسارت | |

۵ شرکت بیمه ایران (با ۲۳٪)، آسیا (با ۱۰.۴٪)، دانا (با ۹.۱٪)، دی (با ۷.۴٪)، البرز (با ۶.۹٪)، در مجموع ۵۷ درصد از حق بیمه تولیدی بازار را به خود اختصاص داده اند.

بازار بیمه ایران

آمار اولیه عملکرد رشته‌های بیمه در سال 1403

| نسبت خسارت | | خسارت پرداختی | | | تعداد بیمه نامه صادره | حق بیمه تولیدی | | | رشته بیمه |
|---------------|---------|---------------|-----------|----------------------|-----------------------|----------------|-----------|----------------------|----------------------|
| تغییر به واحد | مقدار % | سهم از % کل | نرخ رشد % | مقدار به میلیون ریال | تعداد | سهم از % کل | نرخ رشد % | مقدار به میلیون ریال | |
| 6.44 | 30.93 | 1.77 | 75.00 | 45,573,959 | 2,637,333 | 3.35 | 38.56 | 147,338,937 | آتش سوزی |
| 18.15 | 34.81 | 0.57 | 146.59 | 14,573,283 | 436,267 | 0.95 | 18.00 | 41,862,668 | باربری |
| 7.29 | 41.55 | 0.40 | 47.64 | 10,210,633 | 3,817,769 | 0.56 | 21.73 | 24,572,637 | حوادث |
| 3.74 | 54.53 | 3.66 | 52.01 | 94,456,370 | 29,792,346 | 3.94 | 41.57 | 173,216,898 | حوادث راننده |
| 1.11 | 74.66 | 8.11 | 40.72 | 209,178,914 | 5,551,984 | 6.37 | 38.62 | 280,177,585 | بدنه اتومبیل |
| (3.63) | 66.64 | 29.59 | 38.72 | 763,286,604 | 29,883,038 | 26.03 | 46.26 | 1,145,373,553 | شخص ثالث و مازاد |
| (6.27) | 67.40 | 39.99 | 65.94 | 1,031,373,153 | 4,267,638 | 34.78 | 81.38 | 1,530,159,999 | درمان |
| 10.71 | 37.50 | 0.82 | 140.48 | 21,072,663 | 8,118 | 1.28 | 71.83 | 56,199,411 | کشتی |
| (3.05) | 4.29 | 0.05 | (17.30) | 1,289,853 | 1,640 | 0.68 | 41.41 | 30,058,381 | هواپیما |
| 0.71 | 24.39 | 0.56 | 46.47 | 14,322,065 | 320,705 | 1.33 | 42.22 | 58,721,193 | مهندسی |
| (8.73) | 1.23 | 0.001 | (79.47) | 24,203 | 89,384 | 0.04 | 65.75 | 1,962,949 | پول |
| 2.17 | 41.74 | 3.02 | 48.22 | 77,820,864 | 2,289,825 | 4.24 | 40.51 | 186,440,136 | مسئولیت |
| 86.92 | 101.09 | 0.04 | 1064.20 | 1,005,604 | 348 | 0.02 | 63.14 | 994,747 | اعتبار |
| 5.83 | 11.50 | 0.39 | 202.25 | 10,005,526 | 6,127 | 1.98 | 49.03 | 86,982,835 | نفت و انرژی |
| (5.51) | 9.65 | 0.002 | (23.52) | 39,657 | 24,273 | 0.01 | 20.17 | 411,023 | سایر انواع غیر زندگی |
| 11.23 | 44.87 | 11.05 | 113.43 | 285,036,470 | 6,879,185 | 14.44 | 60.02 | 635,256,954 | زندگی (عمر) |
| 0.34 | 58.62 | 100.00 | 58.13 | 2,579,269,821 | 86,005,980 | 100.00 | 57.21 | 4,399,729,908 | جمع کل |

بازار بیمه دریایی ایران

| بازار بیمه دریایی ایران (میلیارد ریال) | | | | | |
|--|----------------|---------------|------------|-----------------|-------------|
| سال | حق بیمه تولیدی | خسارت پرداختی | ضریب خسارت | تعداد بیمه‌نامه | تعداد خسارت |
| 1401 | 23,286.6 | 10,064.8 | 43.2% | 7,620 | 376 |
| 1402 | 30,561.2 | 8,874.2 | 29.0% | 5,882 | 672 |
| 1403 | 56,199.0 | 21,072.0 | 37.5% | 8,118 | 698 |

حق بیمه تولیدی بیمه‌های دریایی در ایران ۱۴۵ میلیون دلار با نرخ تسعیر ارز ۶۸۱۰۰۰ ریال می‌توان محاسبه کرد.

سهم بیمه‌های باربری ۶۲ میلیون دلار
سهم بیمه‌های بدنه و مسئولیت و P&I کشتی ۸۳ میلیون دلار

سهم از کل بازار بیمه در سال ۴۰۳ برابر با ۲.۳ درصد.
ضریب خسارت بیمه‌های دریایی طبق آخرین گزارش عملکرد صنعت بیمه ۳۸٪ می‌باشد.

عدم تفکیک بیمه مسئولیت کشتی

بازار بیمه دریایی ایران

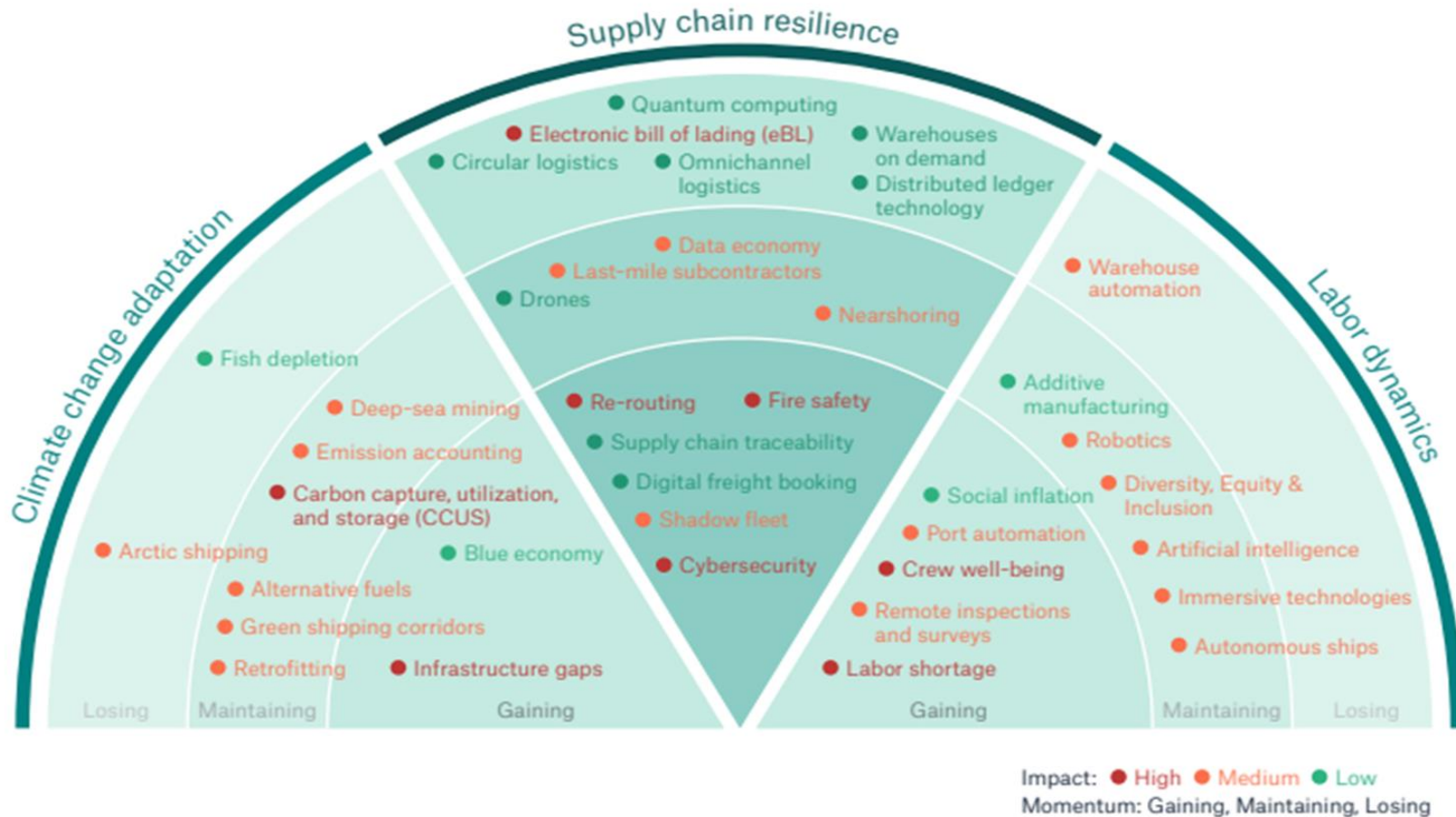
| نام شرکت بیمه | حق بیمه تولیدی | نرخ رشد (درصد) | تعداد بیمه نامه صادره * | نرخ رشد (درصد) |
|---------------|----------------|----------------|-------------------------|----------------|
| معلم | ۱۱,۸۵۱,۶۸۶ | ۱۰۵/۴۷ | ۹۱ | ۴۰/۹۱ |
| متقابل قشم | ۱۰,۱۳۶,۱۸۰ | ۷۷/۱۳ | ۴۰۴ | ۲۲/۰۵ |
| متقابل کیش | ۸,۷۶۰,۴۵۳ | ۴۱/۷۹ | ۲۰۹ | ۳/۹۸ |
| ملت | ۵,۱۲۶,۱۶۸ | ۸۴/۶۳ | ۱۰۸ | ۸۰/۰۰ |
| کارآفرین | ۳,۹۳۸,۵۸۶ | ۷۷۷/۲۷ | ۸۰ | ۱۲/۰۹ |

آمار مربوط به بیشترین حق بیمه تولیدی از بیمه های کشتی در سال ۱۴۰۳

منبع: بیمه مرکزی

* بیشترین تعداد بیمه نامه صادره مربوط به شرکت بیمه ایران با تعداد ۱,۲۶۸ بیمه نامه می باشد.

روند های مهم صنعت دریانوردی و بیمه های دریایی

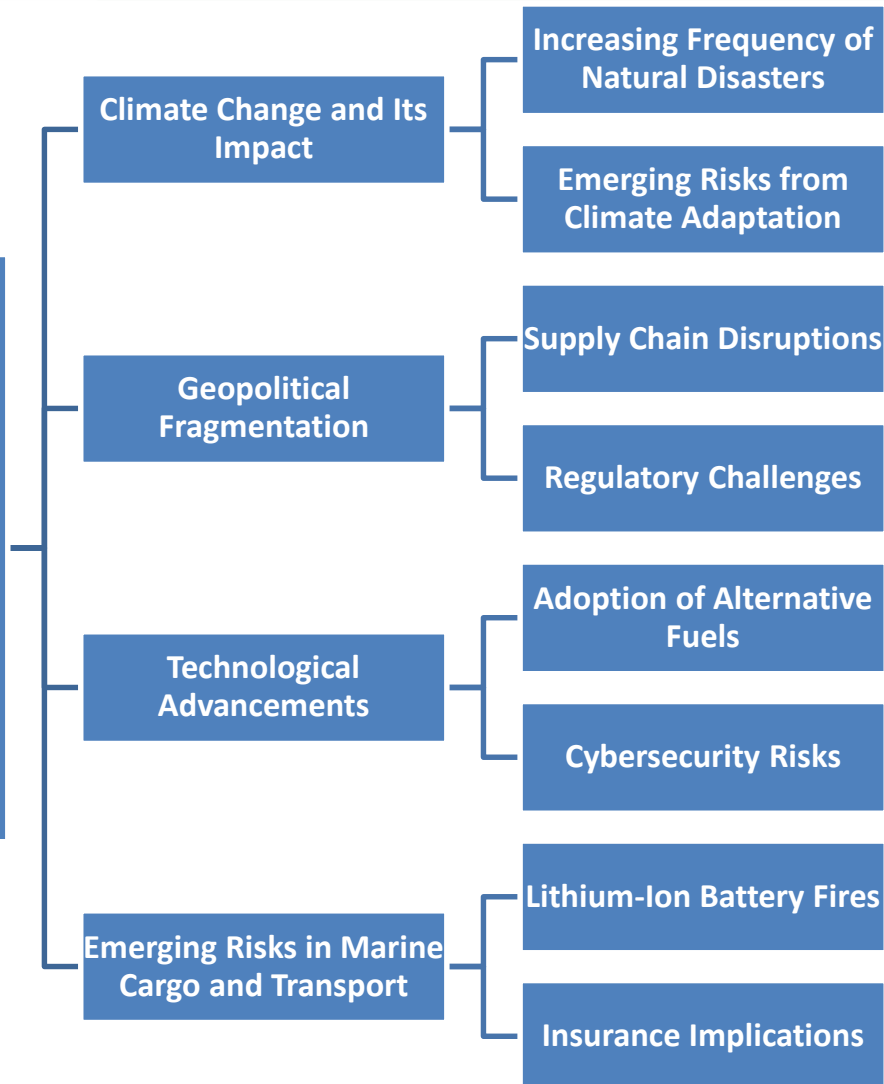


روند های مهم: تاب آوری زنجیره تامین، انطباق با تغییرات آب و هوایی و تحولات نیروی کار

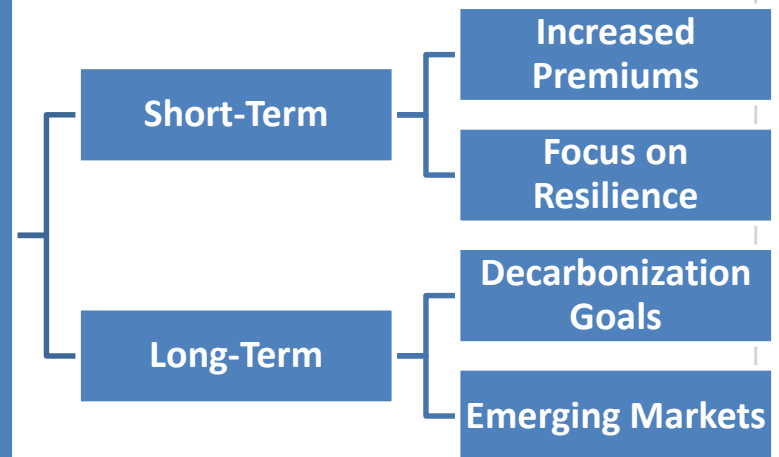


روند های مهم صنعت دریانوردی و بیمه های دریایی

Key Trends and Insights



Forecasts and Projections











روند های مهم صنعت دریانوردی و بیمه های دریایی

| Risk Driver | Current Status (2025) | Trend to 2035 |
|----------------------------|---|---|
| Climate Change | Record global temperatures, extreme weather events rising | Storm intensity increases, sea-level rise, droughts, supply chain disruptions |
| Geopolitical Fragmentation | Red Sea attacks, South China Sea tension, Russia-Ukraine conflict | Regionalization of trade, nearshoring, longer routes, increased war risk |
| Aging Infrastructure | Port & bridge collapses, canal droughts | Modernization lag in many regions; growing investment gap |
| Cargo Loss Trends | Fire/explosion, NatCat, cargo theft rising | Higher high-value claims, large-loss clusters |
| Technology & Automation | Port automation, AI, autonomous vessels emerging | Increasing automation → liability shifts, new cyber exposures |
| Decarbonization Transition | Early-stage low-carbon fuel adoption | Widespread green fuel fleets, carbon taxation, regulatory tightening |
| Labour Dynamics & ESG | Growing attention on diversity, crew welfare | Workforce transformation essential to sustain growth |



روند های مهم صنعت دریانوردی و بیمه های دریایی

| Climate-Related Risk Factor | Current Impact | Forecast Trend | Explanation |
|---|----------------|--|---|
| Extreme weather events | High |  Increasing | stronger storms, hurricanes, and floods are expected to cause more vessel and cargo damage, especially in vulnerable regions. |
| Drought and low water levels (inland shipping) | Moderate |  Increasing | Disruptions on major rivers (e.g., Rhine, Mississippi) will persist, delaying shipments and reducing capacity. |
| Rising Sea Levels & port infrastructure stress | Low |  Increasing | Ports face higher flooding risks, requiring insurance for business interruption and damage. |
| More container losses at sea | Moderate |  Increasing | Wave height and sea state instability contributes to more containers going overboard. |
| Green transition: Decarbonization risks | Emerging |  Growing Fast | Adoption of alternative fuels (e.g., hydrogen, methanol) and new propulsion systems may lead to more machinery failures and claims. |
| Collision risk with offshore renewable infrastructure | Emerging |  Rising | Expansion of offshore wind farms raises the chance of accidents (e.g., Julietta D incident). |



روند های مهم صنعت دریانوردی و بیمه های دریایی

• تاب آوری زنجیره تامین



وجود زیرساخت های قدیمی و فرسوده



ایمنی در برابر آتش سوزی در
کشتی های حمل خودرو



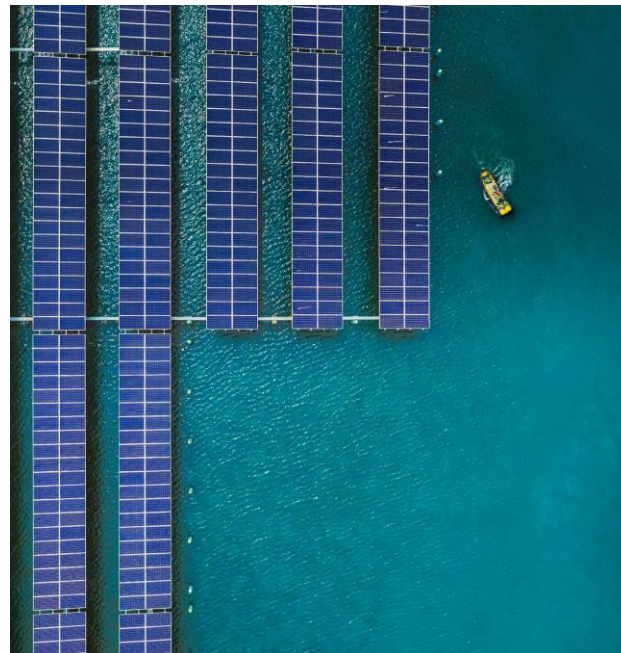
شکاف ژئوپلیتیکی

روند های مهم صنعت دریانوردی و بیمه های دریایی

- انطباق با تغییرات آب و هوایی



باد های فرا ساحلی

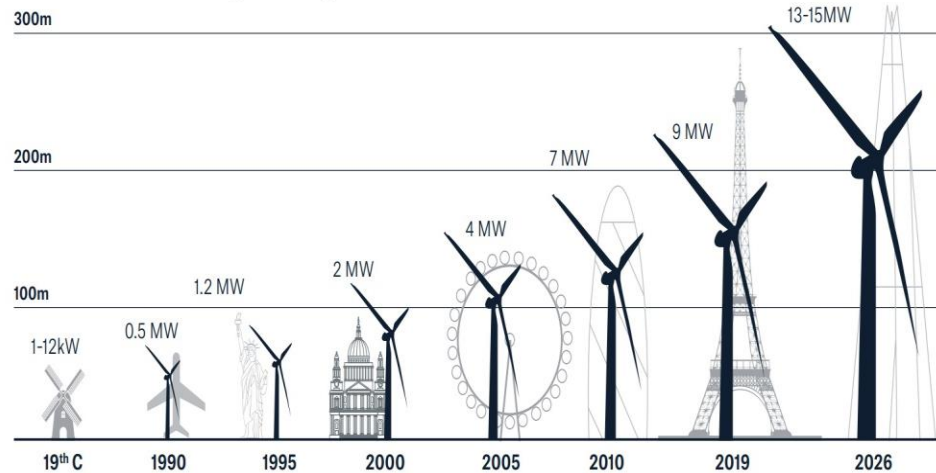


سوخت های جایگزین

روند های مهم صنعت دریانوردی و بیمه های دریایی

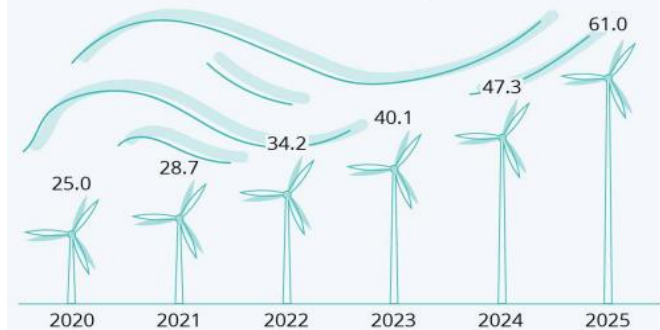
• انرژی های فرا ساحلی

Evolution of wind turbine heights and output



Offshore Wind Energy to Double

Total estimated electrical capacity of offshore wind energy, 2020-2025 (in gigawatts)



Data excludes China
Source: Bloomberg



statista

منبع: شرکت بیمه اتکایی مونیخ ری و شرکت استاتیستا

نمودار تحول توربین های بادی و ظرفیت تولید انرژی

روند های مهم صنعت دریانوردی و بیمه های دریایی

• تحولات نیروی کار

Inclusive talent culture

An inclusive talent culture is one where employees of all backgrounds, identities, and experiences are valued, have equal access to opportunities and are empowered to contribute.



labour dynamics

روند های مهم صنعت دریانوردی و بیمه های دریایی





آمار مربوط به کشتیرانی، حمل و نقل دریایی و بیمه دریایی در جهان

2024

Seaborne
trade

+2%

containerized
trade

+3.5%

2025–2029
annual averages

Seaborne
trade

+2.4%

containerized
trade

+2.7%

Table I. 2

Forecasts for international maritime trade

(Annual percentage change)

| Year | Total seaborne trade in tons | Containerized trade in TEU |
|-------------|---------------------------------|-------------------------------|
| 2024 | 2.0 | 3.5 |
| 2025 | 2.5 | 2.9 |
| 2026 | 2.5 | 2.9 |
| 2027 | 2.4 | 2.6 |
| 2028 | 2.3 | 2.5 |
| 2029 | 2.3 | 2.5 |



Maritime
trade volumes
reached

12,292

million tons
in 2023,
marking a

+2.4%

increase after
contracting in
2022

میزان تجارت دریایی بین المللی و پیش بینی آن تا سال ۲۰۲۹ براساس آمار و ارقام مربوط به کنفرانس تجارت و توسعه سازمان ملل (UNCTAD)

آمار مربوط به کشتیرانی، حمل و نقل دریایی و بیمه دریایی در جهان

~1bn

Tonnes of CO₂ equivalent
emitted by shipping in 2024¹

50%

Vessel tonnage ordered in 2024
that is alternative-fuel capable¹

77GW

Offshore wind capacity
online by the end of 2024¹

¹ Source: Clarksons Research

85%

Global trade volumes
carried on ships¹

6%

Increase in global seaborne trade
average haul across 2023-24¹

¹ Source: Clarksons Research

-67%

Decline in vessel tonnage (GT)
transiting the Suez Canal in 2024¹

3%

Of global fleet capacity
currently subject to sanctions
(US/UK/EU/UN)¹

250%

Increase in Russian crude oil
exports to India and China
since 2022¹

¹ Source: Clarksons Research

of Clarksons, and indeed the
shipping industry at large.

12%

Of global crude tanker fleet
capacity currently subject to
sanctions (US/UK/EU/UN)¹

آمار مربوط به مصرف سوخت، میزان تجارت دریایی و تعداد ناوگان تحریمی براساس داده های شرکت خدمات کشتیرانی کلارکسونز

آمار مربوط به کشتیرانی، حمل و نقل دریایی و بیمه دریایی در جهان

World fleet ranked by commercial value, as of 1 January 2024

| Country or territory of ownership | | Percentage share of total value | Flag of Registration | | Percentage share of total value |
|-----------------------------------|---------------|---------------------------------|----------------------|------------------|---------------------------------|
| 1 | Greece | 11.8 | 1 | Panama | 12.8 |
| 2 | China | 11.6 | 2 | Liberia | 12.6 |
| 3 | Japan | 10.7 | 3 | Marshall Islands | 11.9 |
| 4 | United States | 7.7 | 4 | Bahamas | 7.2 |
| 5 | Singapore | 5.4 | 5 | Singapore | 6.2 |
| Top 35 countries or territories | | 94.7 | Top 35 flags | | 93.2 |
| Rest of the World | | 5.3 | Rest of the World | | 6.8 |
| Total | | 100.0 | Total | | 100.0 |

منبع: کنفرانس تجارت و توسعه سازمان ملل
(UNCTAD)

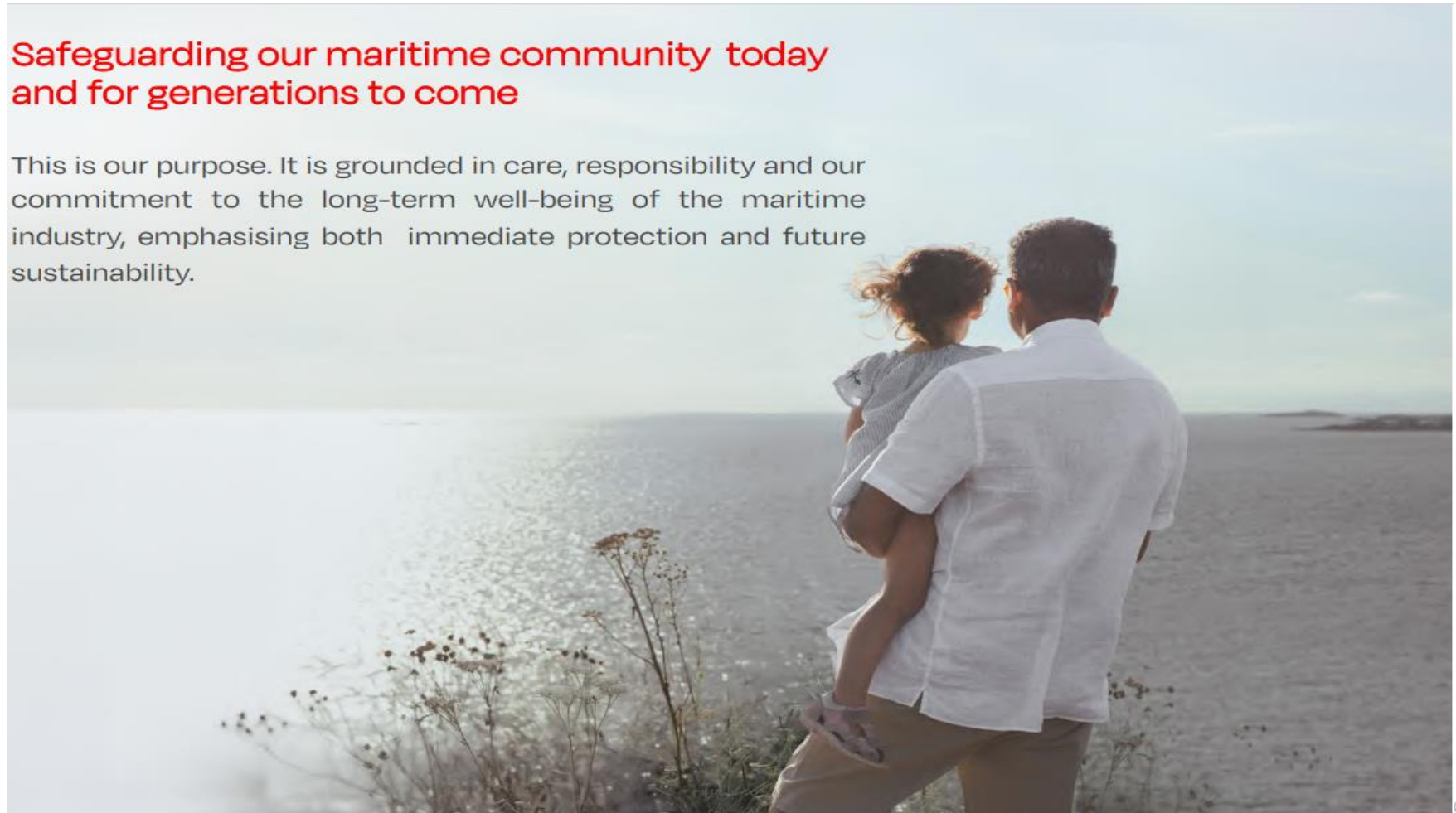
آمار مربوط به تعداد ناوگان دریایی جهان با توجه به ارزش تجاری آنها به تفکیک مالکیت و پرچم کشتی در سال ۲۰۲۴



فرصت ها و چالش های بیمه دریایی

Safeguarding our maritime community today and for generations to come

This is our purpose. It is grounded in care, responsibility and our commitment to the long-term well-being of the maritime industry, emphasising both immediate protection and future sustainability.



FUEL EU MARITIME

FuelEU Maritime (Regulation 2023/1805) is an initiative by the European Union aimed at reducing greenhouse gas emissions (GHG) from the maritime sector.

This regulation enters into force from 1 January 2025 and aims to reduce Green House Gas (GHG) intensity of the energy used by ships, use of onshore power supply (OPS) in main European ports for container ships and passenger ships and incentivise the uptake of renewable and sustainable fuels.



فرصت ها و چالش های بیمه دریایی



- کشتیرانی با انرژی های تجدید پذیر و سوخت جایگزین مانند آمونیاک سبز
- شناور ها و زیر ساخت های مبتنی بر هیدروژن
- نیروگاه های بادی فرا ساحلی شناور
- متانول سبز به عنوان سوخت دریایی
- فناوریهای کشتیرانی هوشمند و خودران



فرصت ها و چالش های بیمه دریایی

Ship Universe: The 5 Fastest-Growing Maritime Sectors (2025–2032)

| Sector | 2024 Market Size | 2032 Forecasted Market | Forecasted CAGR | Key Growth Drivers |
|--|-------------------|------------------------|-----------------|--|
| Green Ammonia Shipping | Under \$1 billion | Over \$120 billion | 90% | <ul style="list-style-type: none">- IMO net-zero targets- Early mover investments- Renewable energy scaling- Liquid storage advantages |
| Hydrogen-Powered Vessels | \$600 million | Over \$45 billion | 54% | <ul style="list-style-type: none">- National hydrogen strategies- Fuel cell technology advances- Decarbonization pressure- Ideal for ferries and harbor vessels |
| Floating Offshore Wind | \$370 million | \$7.7–16 billion | 31–42% | <ul style="list-style-type: none">- Access to deeper waters- Larger turbine scaling- Oil & gas sector pivot- Stronger wind resources offshore |
| Green Methanol as Marine Fuel | \$300–500 million | \$10–15 billion | 28–30% | <ul style="list-style-type: none">- Easier handling than LNG or H₂- Major shipping fleet adoption- Rapid bunkering network growth- Regulatory incentives |
| Autonomous & Smart Shipping | \$89 billion | Over \$210 billion | 9–10% | <ul style="list-style-type: none">- Crew shortage solutions- AI-driven safety and efficiency- Growing port automation- Remote operations and big data <u>analysis</u> |
| Overall | \$91 billion | \$406 billion | 446% | |

Note: Data reflects research as of April 2025. Future developments, regulatory shifts, and technological breakthroughs could alter projections.



فرصت ها و چالش های بیمه دریایی

Geopolitical risks

Shipping choke points come under fire



Strategic shipping routes and choke points are being politicized as tensions rise. Suez Canal transits have been curtailed by Houthi attacks, while South China Sea disputes risk disruption. And now the Strait of Hormuz is back in the spotlight following further conflict in the Middle East.

GPS jamming taken to a new level



Interference is becoming an increasing risk for commercial vessels as well. Almost 1,000 ships a day have experienced jamming over the past month around the Strait of Hormuz.

Geopolitical risks

Global supply chain faces uncertainty amid rising challenges



Protectionist measures such as trade tariffs bring significant uncertainty and challenges for the global maritime sector.

Conflicts and record number of abandoned seafarers puts lives at risk



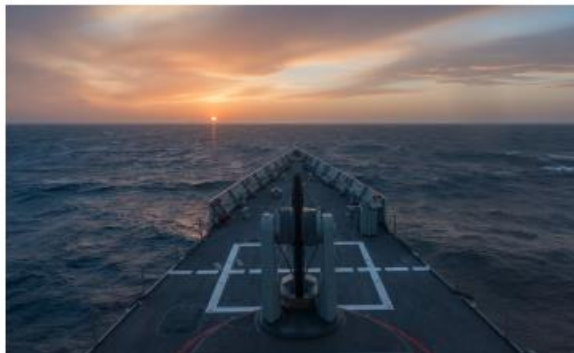
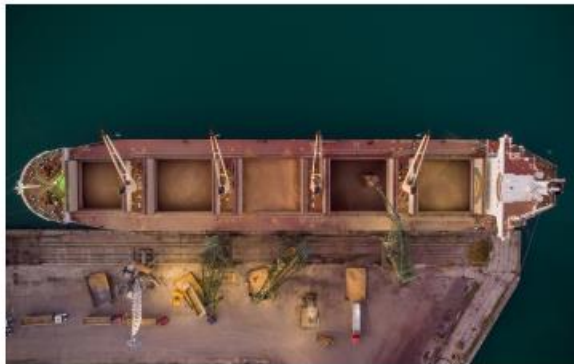
According to the International Transport Workers' Federation, a record number of seafarers were abandoned in 2024. A total of 312 vessels were abandoned, up 136% from 132 in 2023. Some 28 ships abandoned multiple crews. The number of abandoned seafarers rose 87% to 3,133 in 2024.

ریسک ژئوپولیتیک
ریسک سیاسی



War risks

are not a new threat. In times of peace, war risk issues tend to be left on the back-burner. In more turbulent times, these issues find their way again to the front of the maritime industry's agenda. The recent situation in the Red Sea and the Gulf of Aden is a timely reminder for owners, charterers and Insurers to re-acquaint themselves of the effects of war.



فرصت ها و چالش های بیمه دریایی

• چالش ها



Houthi Attacks

- November 19th, 2023 first attack to commercial vessels
- More than 100 vessels have been attacked
- Mainly dry bulk carriers and container vessels are targeted

Red Sea Tensions & Impacts

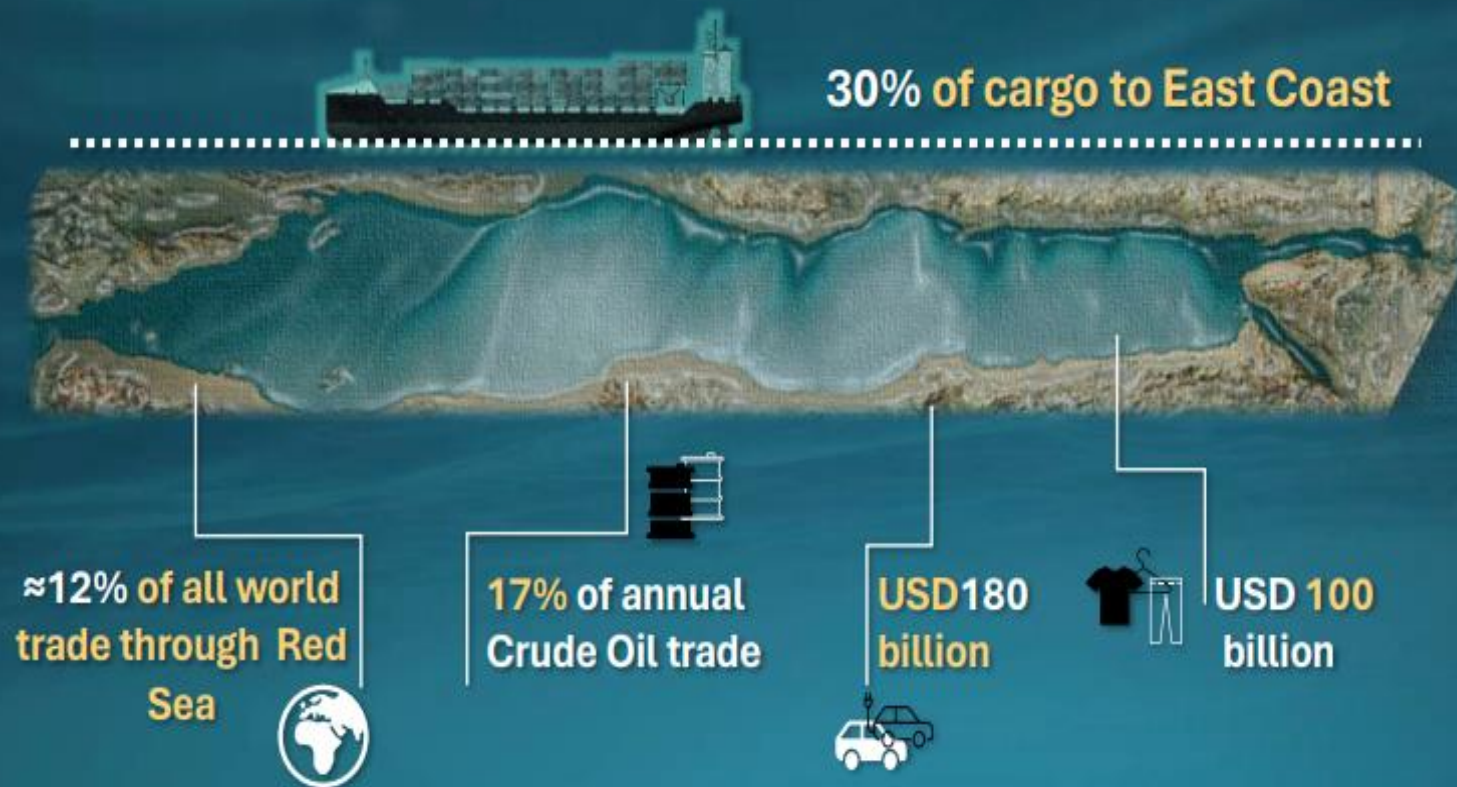
Less than 40
Container
vessels p-day
VS 100

Marine Insurance in the Middle East – key issues and concerns

فرصت ها و چالش های بیمه دریایی

How Red Sea is important for international Trade

Red Sea Tensions & Impacts

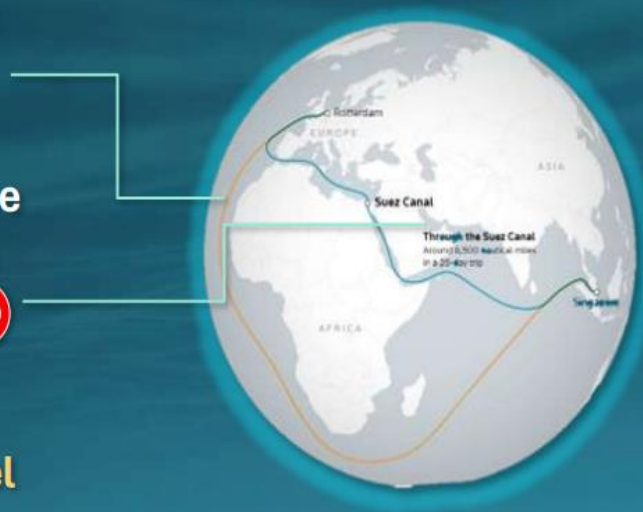


How Red Sea is important for international Trade

Red Sea Tensions & Impacts

First Reaction & Potential Impacts

- **Re-routing of vessels**
- **On holding the ships to pass Red Sea Waters** 
- **Overall vessel traffic down by min 30%**



- **Average 14 days delays by re-routing**
- **Additional costs**
 - $\approx 60\%$ increase in freight
 - Asia – Northern Europe rates have doubled.
 - Up to 1 million USD additional fuel cost per a ship.
- **Pollution / oil slick**
- **Increased Port Accumulations**

فرصت ها و چالش های بیمه دریایی



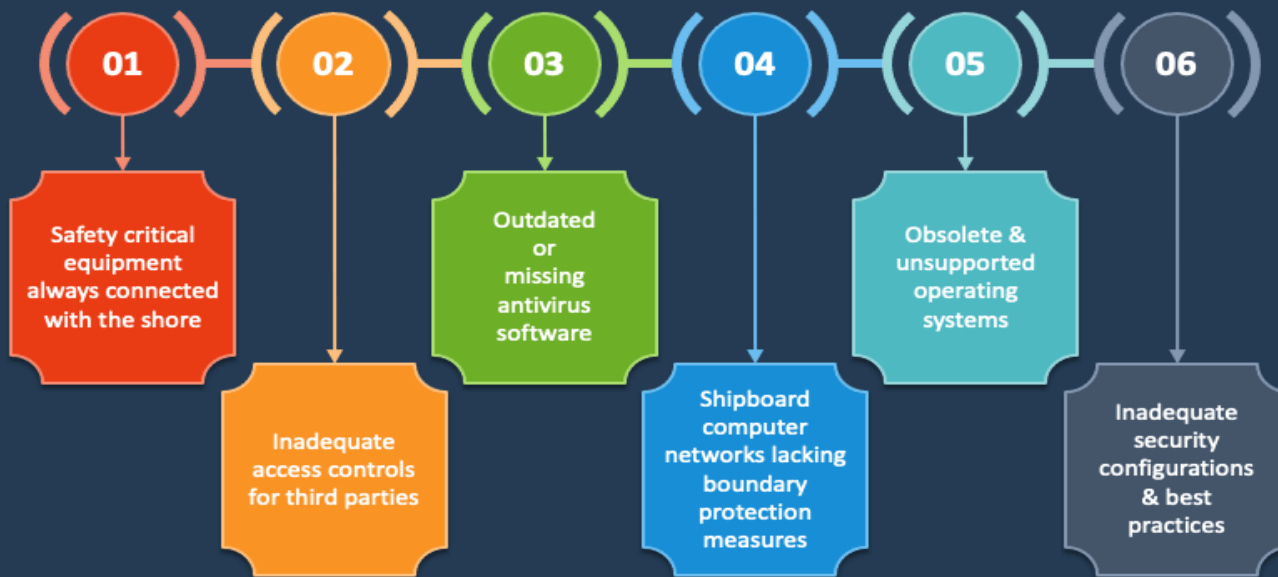
منبع: شرکت بیمه اتکایی مونیخ ری

• افزایش خسارات و هزینه های عملیاتی

فرصت ها و چالش های بیمه دریایی

CYBERSECURITY IN MARITIME INDUSTRY

Cybersecurity Vulnerabilities



تهدیدات امنیت سایبری و ریسک سایبری

SANCTIONS

Russia, Iran, Venezuela, North Korea, Belarus, Myanmar, Syria, Cuba – the list of states around the world subject to sanctions seems to continue growing and with it the impact on the maritime community.



Although sanctions have been around for some time, they were typically a blunt tool which had detrimental impacts on a state's whole population rather than just the government or person being targeted. But starting in the late 1990s the Clinton Government in the U.S. began to deploy so-called "smart sanctions", targeting specific people, entities and industries in an effort to bring about the desired change.

The growing focus on the maritime industry has had significant impacts on shipowners and insurers, and the compliance burden has grown exponentially with the number and scope of the various sanctions regimes.

Continued pressure from regulators with the threat of designation and other enforcement actions hanging over us have left no choice but to tacitly accept the mantle of sanctions enforcement.



DARK FLEET DANGERS

The world's 'dark' or 'shadow' fleet is flourishing. Apart from propping up rogue states, these unregulated, and usually poorly or uninsured, tankers carrying sanctioned oil cargoes are an increasing threat to maritime safety. Without concerted international action, this dangerous fleet will continue to trade.

فرصت ها و چالش های بیمه دریایی

• فرصت ها

Innovations in Risk Management



• نوآوری در مدل های ارزیابی ریسک

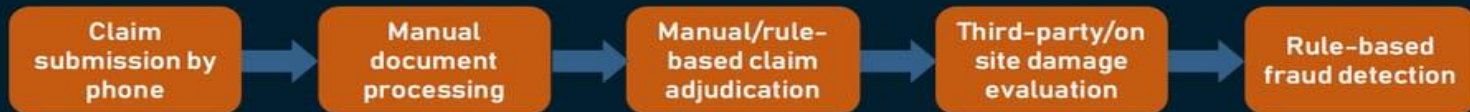
How to Improve Supply Chain Resilience?



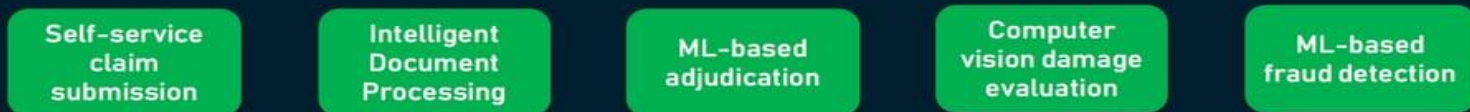
- حمایت از تاب آوری زنجیره تأمین

فرصت ها و چالش های بیمه دریایی

Traditional claim processing



Automated claim processing



Automated data flow

According to Resesarch in 2024, over 42% of marine insurers use AI for claims and fraud detection, while 38% offer real-time cargo tracking.

فرصت ها و چالش های بیمه دریایی

Costs and Considerations



• هزینه بالای نوآوری بیمه ای

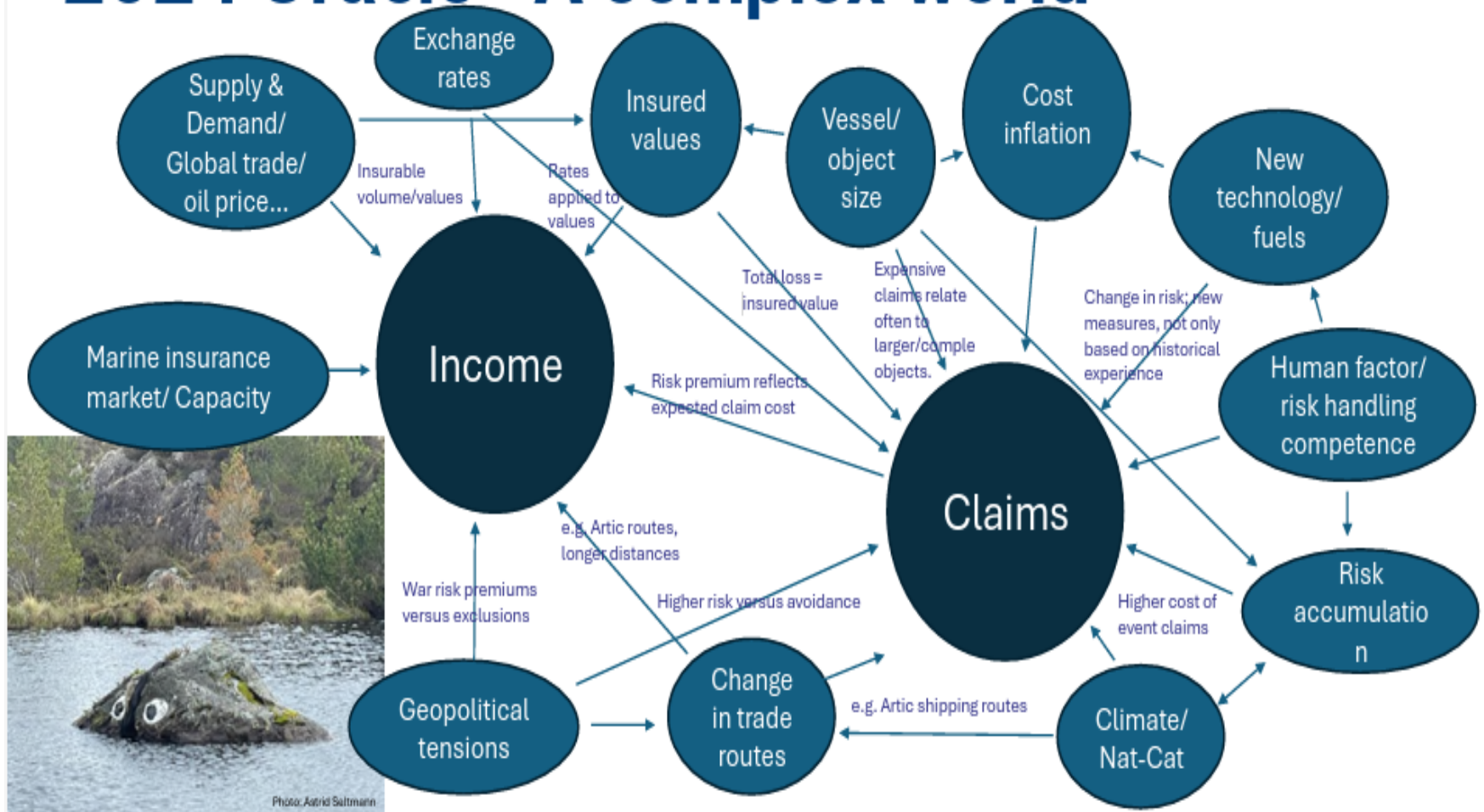
Still Headwinds ahead

- **Global trade:** further growth predicted but high uncertainty (regional and geopolitical challenges, new disruptions)
- **Rerouting** will probably continue, with longer travel times and impact on demand/supply, possibly claims
- More focus on short sea trades? (Martin Stopford, [DNV market views videocast May 2024](#))
- **Claims: Influenced by**
 - Changes in trade patterns / rerouting / vessel activity
 - Change in technology (change in risk)
 - Underlying cost inflation (spare parts, labour cost, steel,...)
 - Ageing fleet
 - Increasing nat-cat impact / event losses
- **Capacity:** Years with positive results typically attract more capacity, with pressure on income side.
- **Complexity:** increased (ESG/decarbonisation, regulations, compliance)
- Transport costs due to rise – **Energy efficiency measures essential.** (DNV Maritime Forecast to 2050, 03 September 2024)



Complexity & Uncertainty

2024 Oracle - A complex world





- I. IUMI 2024 Berlin Conference
- II. UNCTAD Data Hub
- III. Insurance Association of Turkey
- IV. Turkish Chamber of Shipping
- V. Central Bank of UAE
- VI. Central Insurance of Iran
- VII. mana.ir
- VIII. shipuniverse.com
- IX. munichre.com

با سپاسی از شما