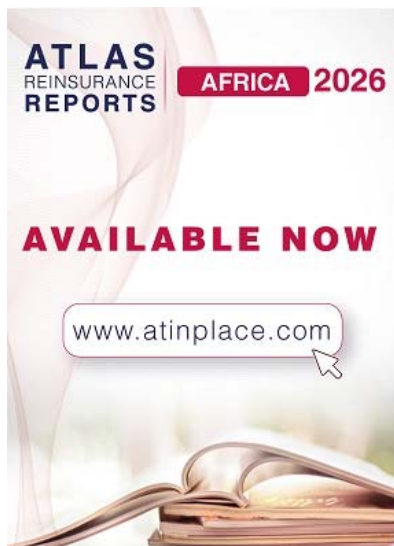




Atlas Magazine

L'actualité de l'assurance en Afrique et au Moyen-Orient



ZOOM p. 3

PORTRAIT p. 5 - 10
Misr Insurance Company

SPECIAL p. 12 - 17
Fusions et acquisitions en assurance: la prudence l'emporte

FOCUS p. 19 - 28
L'assurance affinitaire

ACTUALITES p. 29 - 35
Nouvelles du monde de l'assurance

STATISTIQUES p. 36 - 37
Jordanie

AGENDA & MOUVEMENTS p. 38 - 39

Editorial

L'assurance affinitaire face à ses dérives

Produit facile à souscrire par les particuliers, générateur de revenus complémentaires pour les distributeurs et pourvoyeur de primes pour les assureurs, l'assurance affinitaire présente des avantages pour l'ensemble des parties prenantes.

Née de la pénétration des banques dans l'assurance et développée dans les années 1980 sous la forme de garantie emprunteur, l'assurance affinitaire est, de nos jours, associée aux biens de consommation et services fournis aux particuliers.

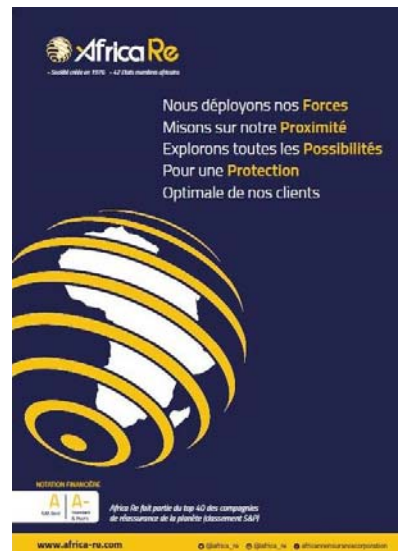
Les primes générées par ce segment s'élèveraient en 2024 à 140 milliards USD, avec un taux de croissance annuel moyen de l'ordre de 10%.

Ce développement rapide qui fait de l'activité un élément de renforcement du taux de pénétration de l'assurance s'est malheureusement accompagné de dérives structurelles qui nuisent à son image.

Faiblement encadrée, la souscription a conduit à la signature de contrats sans explication suffisante aux assurés sur l'étendue réelle de garanties, exclusions et franchises. Les critiques portent également sur les montants des commissions prélevées par les distributeurs qui peuvent grimper à 40%, voire 50% des primes, laissant peu de marge au paiement des sinistres.

Le modèle présente, par ailleurs, une exposition accrue aux risques de fraude dont le taux pour la téléphonie et équipements peut concerner 30% des déclarations de sinistre.

Malgré ses faiblesses, l'assurance affinitaire reste un levier important de croissance du marché. La pérennité du modèle nécessite toutefois un encadrement rigoureux, une lutte contre les dérives commerciales et surtout le maintien de la confiance des consommateurs.



ACI 25, rue Ibn Charaf,
1002, Le Belvédère,
Tunis - Tunisie

Tél.: (216) 71 28 70 96

Fax: (216) 71 28 76 24

Web: www.atlasconseil.com.tn

Mail: general@atlasconseil.com.tn

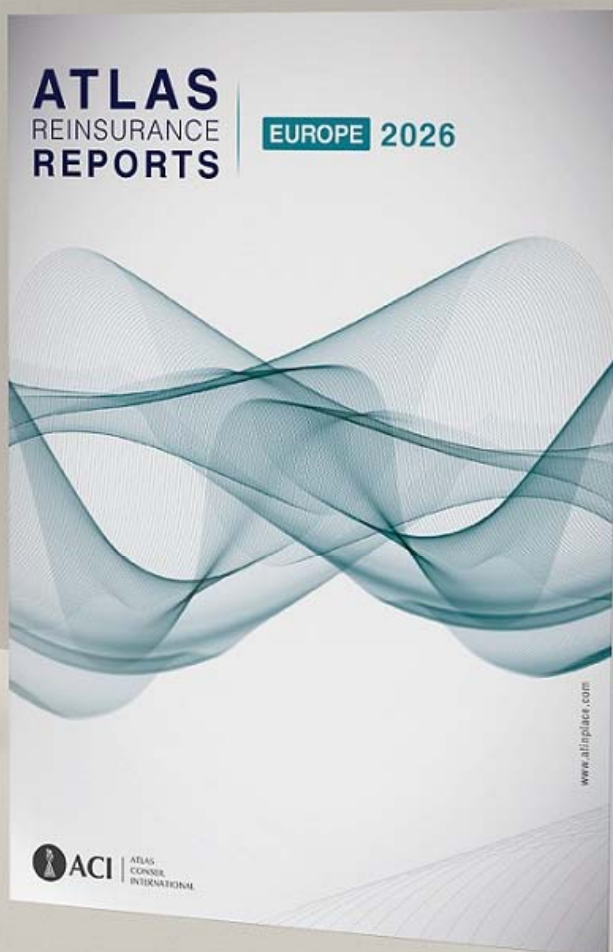
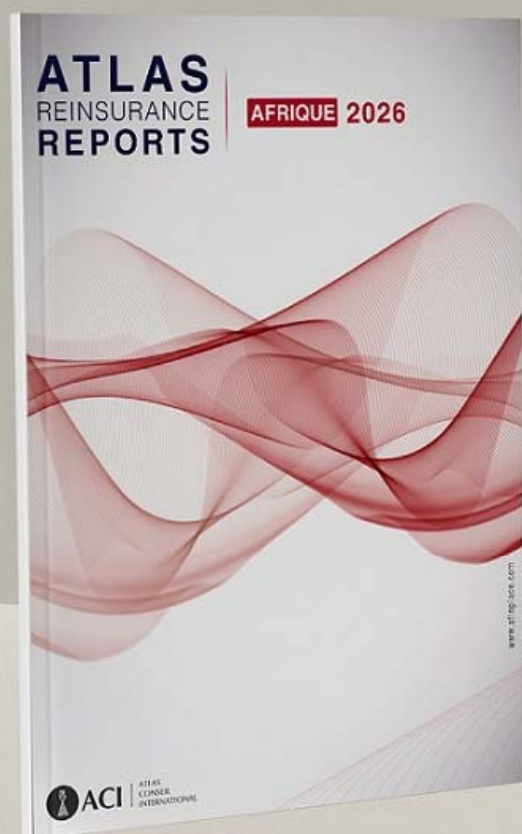
Site web d'Atlas Magazine:

www.atlas-mag.net

Mail: atlasmagazine@atlasconseil.com.tn

Atlas Conseil International

DÉCOUVREZ NOS NOUVELLES PUBLICATIONS



**Deux rapports exclusifs pour comprendre les marchés de
la réassurance en Afrique et en Europe.**

**Obtenez votre copie digitale dès maintenant sur : www.atinplace.com
publishing@group-atlas.com**



Estimation du coût des catastrophes naturelles et humaines en 2025

Selon les premières prévisions de Swiss Re, les pertes assurées occasionnées par les catastrophes naturelles survenues en 2025 dépasseraient, pour la sixième année consécutive, la barre des 100 milliards USD. Ce coût atteindrait, en 2025, 107 milliards USD, en baisse de 24% par rapport aux 141 milliards USD de 2024.

Le marché américain comptabiliserait des dommages assurés de 89 milliards USD, soit 83% des pertes assurées au niveau mondial. En 2025, les Etats-Unis ont été fortement touchés par des incendies et des violentes tempêtes. Les feux de forêt de Los Angeles coûteraient à eux seuls 40 milliards USD aux assureurs.

Figurent parmi les autres sinistres marquants de l'année en cours, l'ouragan Melissa en Jamaïque et les inondations en Asie du Sud-Est.

Le coût économique lié aux catastrophes naturelles de l'exercice 2025 est estimé à 220 milliards USD contre 327 milliards USD en 2024.

Les désastres d'origine humaine engendreraient des dégâts économiques et assurés respectifs de 13 milliards USD et 11 milliards USD.

Atlas Reinsurance Reports – Americas 2026

Atlas Conseil International publie son étude « Atlas Reinsurance Reports – Americas 2026 ».

A la veille des renouvellements de 2026, le rapport présente les données détaillées de 60 réassureurs opérant sur le continent américain.

Le document de 210 pages présente le profil de chaque entreprise ainsi qu'une analyse globale du marché de la réassurance.

En 2024, les primes de réassurance souscrites par les acteurs des Amériques (Amérique du Nord, du Centre et du Sud + Bermudes) représentent 43,4% des acceptations mondiales, soit un volume de 171,296 milliards USD.

La branche non vie totalise 73,5% du portefeuille américain en 2024.

Le retour sur fonds propres (ROE) de la région se situe à 4,5%.

Le rapport est disponible en anglais sur le site du groupe Atlas : <https://www.atinplace.com>.

Attaques en mer Noire : forte hausse des tarifs d'assurance risques de guerre

Les récentes attaques menées par l'armée ukrainienne contre des navires et des infrastructures portuaires russes en mer Noire ont provoqué un choc dans l'industrie de l'assurance transport maritime.

Le coût de la garantie risques de guerre a triplé en seulement un mois. Ce dernier est passé de 0,25% - 0,3% de la valeur d'un navire début novembre à 0,5% - 0,75% de la valeur d'un navire début décembre.

Pour certaines traversées, ce tarif pourrait atteindre jusqu'à 1% de la valeur d'un navire. Les tarifs ont le plus fortement augmenté pour les pétroliers liés à la Russie.

Selon les professionnels du secteur, les hausses tarifaires pourraient se poursuivre si le conflit s'étend.

Émeutes en Nouvelle-Calédonie : l'Etat français condamné à verser 28 millions EUR à Allianz

Par décision du tribunal administratif de Nouvelle-Calédonie, prononcée le 11 décembre 2025, l'Etat français a été condamné à verser 28 millions EUR (32,8 millions USD) au groupe Allianz.

Cette condamnation fait suite aux émeutes de 2024 en Nouvelle-Calédonie, territoire français d'outre-mer.

Selon le jugement, l'Etat n'a pas assuré un niveau de sécurité raisonnable malgré des alertes et des demandes reçues indiquant une forte probabilité de violence.

Les émeutes, déclenchées le 13 mai 2024, ont provoqué des incendies dans plusieurs commerces et bâtiments, notamment ceux assurés par Allianz. Ce dernier a dû couvrir une grande partie des dégâts causés par les troubles.

Le tribunal s'est prononcé en faveur de 14 requêtes déposées par Allianz, qui soulignent la responsabilité de l'Etat dans le manquement à ses obligations de sécurité.

Les pertes occasionnées par ce mouvement politique dans l'ensemble du territoire sont estimées à 2 milliards EUR (2,3 milliards USD). Le bilan humain fait état de 14 décès.



FMRE
PROPERTY & CASUALTY
BOTSWANA
— Insuring the insurers —

FMRE ACHIEVES AAA RATING FOR UGANDA & ETHIOPIA!

We are proud to announce that GCR Ratings has awarded FMRE Property & Casualty (Proprietary) Limited a **AAA(UG & ET) private national scale financial strength rating** with a **Stable Outlook** for Uganda & Ethiopia!



Market

Uganda (UG)

Rating

AAA

Outlook

Stable outlook

Market

Ethiopia (ET)

Rating

AAA

Outlook

Stable outlook



Une compagnie, une histoire

Misr Insurance Company

Date de création:

1934, Egypte

Branche:

Non vie

Rating:

AM Best /B++/ Stable

Fitch Ratings /AAA/ Stable

Effectif:

Plus de 2500 employés



Amr M. El-Kadi

Président du conseil
d'administration (MIHC)

Misr Insurance Company

C'est, en 2024 ⁽¹⁾ :

- un capital social de **166 480 000 USD**
- un chiffre d'affaires de **462 318 000 USD**
- des actifs de **2 370 431 000 USD**
- des fonds propres de **1 518 896 000 USD**
- un résultat net de **143 488 000 USD**
- un ratio sinistres à primes de **67,4%**
- un ratio frais de gestion de **19,8%**
- un ratio combiné de **87,2%**

Management

Amr M. El-Kadi	Président du conseil d'administration (Misr Insurance Holding Company)
Noha Roshdy Saad El Din Khalil	Vice-présidente du conseil d'administration
Bahia Ahmed Ismail	Directrice générale (Misr Insurance Holding Company)
Mohamed Mahran	Directeur exécutif (Misr Insurance Company - non-life)

Contact

Siège social 44 A Eldokki st. – Giza - Egypte

Tél (+202) 33 35 53 50

E-mail call_center@misrins.com.eg

Site web www.misrins.com.eg

⁽¹⁾ Selon l'autorité de contrôle égyptienne, l'année fiscale 2024 fait référence à l'exercice décalé 2023/2024, s'étalant du 1^{er} juillet 2023 au 30 juin 2024.



Actionnariat

Actionnaire	En %
État égyptien (Fonds souverain égyptien)	100%

Principaux indicateurs techniques : 2020 - 2024

Chiffres en milliers USD

Indicateurs	2020	2021	2022	2023	2024
Primes émises brutes	577 048	610 631	551 684	452 811	462 318
Primes acquises brutes	301 716	290 305	276 115	242 188	241 689
Charge de sinistres brutes	161 057	129 498	136 994	142 465	162 805
Commissions et frais d'acquisition	98 676	105 817	99 901	75 784	71 262
Frais généraux et administratifs	51 063	52 632	45 637	29 977	20 366
Frais de gestion ⁽¹⁾	149 739	158 449	145 538	105 761	91 628
Ratio sinistres à primes ⁽²⁾	53,4%	44,6%	49,6%	58,8%	67,4%
Ratio frais de gestion ⁽³⁾	25,9%	25,9%	26,4%	23,4%	19,8%
Ratio combiné ⁽⁴⁾	79,3%	70,5%	76,0%	82,2%	87,2%
Résultat net	138 051	143 628	145 402	113 503	143 488

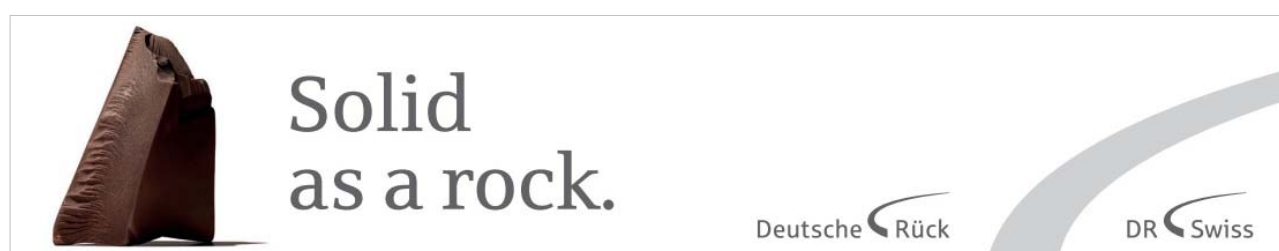
⁽¹⁾ Frais de gestion = commissions et frais d'acquisition + frais généraux et administratifs

⁽²⁾ Ratio sinistres à primes = charge de sinistres brutes / primes acquises brutes

⁽³⁾ Ratio frais de gestion = frais de gestion / primes émises brutes

⁽⁴⁾ Ratio combiné = ratio sinistres à primes + ratio frais de gestion

Taux de change au 30/06/2024 : 1 EGP = 0,02081 USD ; 30/06/2023 : 1 EGP = 0,03233 USD ; 31/12/2022 : 1 EGP = 0,05311 USD ; au 30/06/2021 : 1 EGP = 0,06367 USD ; au 30/06/2020 : 1 EGP = 0,06177 USD





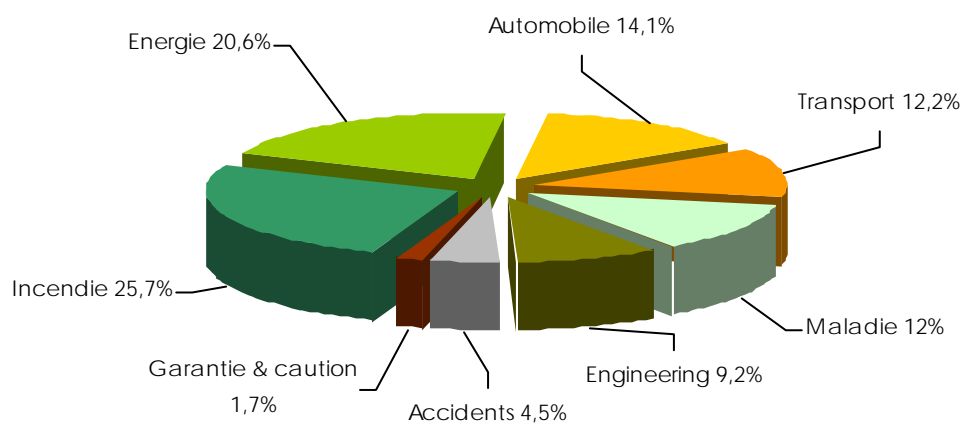
Chiffre d'affaires par branche: 2020-2024

Chiffres en milliers USD

Branches	2020	2021	2022	2023	2024	Parts 2024
Incendie	143 802	155 396	138 944	112 745	118 830	25,7%
Énergie	98 480	104 830	95 238	101 146	95 092	20,6%
Automobile	98 682	104 182	111 447	75 409	65 310	14,1%
Transport ⁽¹⁾	86 877	79 945	64 605	44 058	56 316	12,2%
Maladie	32 897	36 260	38 215	43 058	55 652	12,0%
Engineering	70 020	78 014	56 229	41 905	42 326	9,2%
Accidents	46 290	52 004	47 006	23 640	20 819	4,5%
Garantie & caution	-	-	-	10 850	7 973	1,7%
Total	577 048	610 631	551 684	452 811	462 318	100%

⁽¹⁾ Y compris transport maritime, aviation et terrestre

Chiffre d'affaires 2024 par branche



Taux de change au 30/06/2024 : 1 EGP = 0,02081 USD ; 30/06/2023 : 1 EGP = 0,03233 USD ; 31/12/2022 : 1 EGP = 0,05311 USD ; au 30/06/2021 : 1 EGP = 0,06367 USD ; au 30/06/2020 : 1 EGP = 0,06177 USD



Primes acquises brutes par branche : 2020 - 2024

Chiffres en milliers USD

Branches	2020	2021	2022	2023	2024	Evolution 2023-2024 ⁽¹⁾
Incendie	44 436	53 205	54 089	46 147	47 775	60,8%
Énergie	36 069	26 049	29 609	28 483	34 906	90,4%
Automobile	96 940	98 402	86 157	63 471	57 479	40,7%
Transport	39 186	30 900	29 751	28 765	25 146	35,8%
Maladie	34 303	34 539	34 298	34 351	45 336	105,0%
Engineering	14 437	7 480	4 187	11 485	8 896	20,3%
Accidents	36 345	39 730	38 024	21 027	17 193	27,0%
Garantie et caution	-	-	-	8 459	4 958	-8,9%
Total	301 716	290 305	276 115	242 188	241 689	55%

Charges sinistres brutes par branche : 2020 - 2024

Chiffres en milliers USD

Branches	2020	2021	2022	2023	2024	Evolution 2023-2024 ⁽¹⁾
Incendie	19 678	5 456	23 761	25 874	33 220	99,5%
Énergie	31 347	830	6 423	21 528	22 030	59,0%
Automobile	43 343	48 081	46 528	35 640	33 684	46,8%
Transport	10 853	12 714	8 977	12 669	9 428	15,6%
Maladie	30 108	33 281	27 897	29 047	43 092	130,5%
Engineering	7 559	4 032	1 260	4 789	7 110	130,7%
Accidents	18 169	25 104	22 148	7 553	10 661	119,3%
Garantie et caution	-	-	-	5 365	3 580	3,7%
Total	161 057	129 498	136 994	142 465	162 805	77,5%

⁽¹⁾ Evolution en monnaie locale

Taux de change au 30/06/2024 : 1 EGP = 0,02081 USD ; 30/06/2023 : 1 EGP = 0,03233 USD ; 31/12/2022 : 1 EGP = 0,05311 USD ;
au 30/06/2021 : 1 EGP = 0,06367 USD ; au 30/06/2020 : 1 EGP = 0,06177 USD



Frais de gestion par branche : 2020 - 2024

Chiffres en milliers USD

Branches	2020	2021	2022	2023	2024	Evolution 2023-2024 ⁽¹⁾
Incendie	38 348	44 562	36 276	28 648	23 264	26,2%
Énergie	14 213	14 763	14 295	13 174	11 101	30,9%
Automobile	47 117	43 866	48 338	29 840	27 477	43,1%
Transport	16 736	17 140	14 026	9 428	9 033	48,8%
Maladie	6 488	6 600	6 929	5 724	5 417	47,0%
Engineering	10 940	12 807	9 791	7 340	6 660	41,0%
Accidents	15 897	18 711	15 883	9 308	6 323	5,5%
Garantie et caution	-	-	-	2 299	2 353	59,0%
Total	149 739	158 449	145 538	105 761	91 628	34,6%

⁽¹⁾ Evolution en monnaie locale

Taux de change au 30/06/2024 : 1 EGP = 0,02081 USD ; 30/06/2023 : 1 EGP = 0,03233 USD ; 31/12/2022 : 1 EGP = 0,05311 USD ; au 30/06/2021 : 1 EGP = 0,06367 USD ; au 30/06/2020 : 1 EGP = 0,06177 USD

Ratio sinistres à primes par branche : 2020 - 2024

Branches	2020	2021	2022	2023	2024
Incendie	44,3%	10,3%	43,9%	56,1%	69,5%
Énergie	86,9%	3,2%	21,7%	75,6%	63,1%
Automobile	44,7%	48,9%	54,0%	56,2%	58,6%
Transport	27,7%	41,1%	30,2%	44,0%	37,5%
Maladie	87,8%	96,4%	81,3%	84,6%	95,1%
Engineering	52,4%	53,9%	30,1%	41,7%	79,9%
Accidents	50,0%	63,2%	58,2%	35,9%	62,0%
Garantie et caution	-	-	-	63,4%	72,2%
Total	53,4%	44,6%	49,6%	58,8%	67,4%

Ratio sinistres à primes = charge de sinistres brutes / primes acquises brutes



Ratio frais de gestion par branche : 2020 - 2024

Branches	2020	2021	2022	2023	2024
Incendie	26,7%	28,7%	26,1%	25,4%	19,6%
Énergie	14,4%	14,1%	15,0%	13,0%	11,7%
Automobile	47,7%	42,1%	43,4%	39,6%	42,1%
Transport	19,3%	21,4%	21,7%	21,4%	16,0%
Maladie	19,7%	18,2%	18,1%	13,3%	9,7%
Engineering	15,6%	16,4%	17,4%	17,5%	15,7%
Accidents	34,3%	36,0%	33,8%	39,4%	30,4%
Garantie et caution	-	-	-	21,2%	29,5%
Total	25,9%	25,9%	26,4%	23,4%	19,8%

Ratio frais de gestion = frais de gestion / primes émises brutes

Ratio combiné par branche : 2020 - 2024

Branches	2020	2021	2022	2023	2024
Incendie	71,0%	39,0%	70,0%	81,5%	89,1%
Énergie	101,3%	17,3%	36,7%	88,6%	74,8%
Automobile	92,4%	91,0%	97,4%	95,8%	100,7%
Transport	47,0%	62,5%	51,9%	65,4%	53,5%
Maladie	107,5%	114,6%	99,4%	97,9%	104,8%
Engineering	68,0%	70,3%	47,5%	59,2%	95,6%
Accidents	84,3%	99,2%	92,0%	75,3%	92,4%
Garantie et caution	-	-	-	84,6%	101,7%
Total	79,3%	70,5%	76,0%	82,2%	87,2%

Ratio combiné = ratio sinistres à primes + ratio frais de gestion

Source: Financial Regulatory Authority, Egypt. Insurance Annual Report : 2023-2024

PLONGEZ AU CŒUR DE LA RÉASSURANCE AMÉRICAINE

ATLAS REINSURANCE REPORTS AMERICAS 2026



"Atlas Reinsurance Reports- Amériques" est la référence indispensable pour décrypter en profondeur le marché de la réassurance aux Amériques.

Une nouvelle édition qui offre une analyse complète des performances des réassureurs du continent sur la dernière décennie et rassemble l'ensemble des indicateurs techniques et financiers.

Outil stratégique, le rapport est conçu pour éclairer vos décisions et anticiper les évolutions du secteur.



Fusions et acquisitions en assurance: la prudence l'emporte

Après plusieurs années d'intense activité, les opérations de fusion-acquisition (F&A) du marché des assurances ⁽¹⁾ qui ont enregistré un pic de 449 transactions en 2022, subissent depuis cette date une baisse prononcée. Les années 2023, 2024 et le premier semestre 2025 s'inscrivent dans cette tendance, avec un nombre de transactions de 204 au 31 décembre 2024, soit le chiffre le plus bas durant les 15 dernières années.

Ce repli des opérations traduit un changement d'attitude des acteurs du marché. Ces derniers sont désormais plus attentifs à l'équilibre financier et à la gestion des risques qu'au développement du chiffre d'affaires par croissance externe.



Crédit photo : Tessa Reed /unsplash

Fusions-acquisitions en 2024 : les conditions de marché

Dans un environnement économique et géopolitique incertain, la prudence s'impose. Les stratégies d'expansion se redéfinissent, les priorités sont révisées et les transactions deviennent plus sélectives.

Certains assureurs privilégient désormais des modèles plus flexibles, tels que les intermédiaires de gestion ou MGA⁽²⁾, afin de pénétrer de nouveaux marchés ou d'accéder à des expertises spécialisées. Notons que ce mouvement global de repli s'observe à différents niveaux selon les régions, révélant des dynamiques contrastées entre marchés matures et marchés émergents.

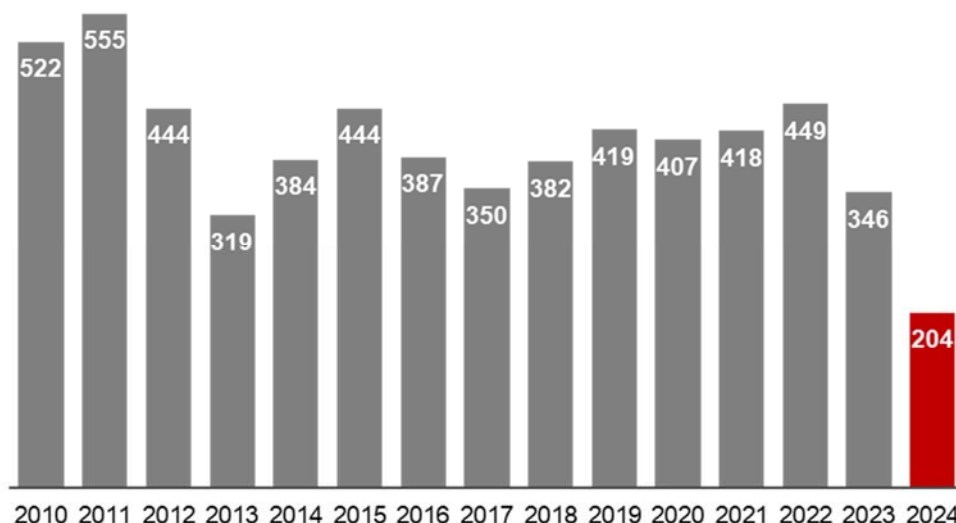
⁽¹⁾ Le marché des assurances inclut les sociétés d'assurance, de réassurance et de courtage

⁽²⁾ Les intermédiaires d'assurance ou agents généraux de gestion (Managing General Agents ou en bref, MGA) sont des intermédiaires du secteur de l'assurance qui servent de pont entre les compagnies d'assurance et les agents ou courtiers.



Nombre d'opérations de F&A : 2010 - 2024

Avec 204 opérations recensées en 2024, le nombre de fusion-acquisition marque un net recul par rapport aux années précédentes.



Source: Clyde&Co, Insurance Growth Report 2025

Les opérations de fusion-acquisition dépendent de plusieurs facteurs selon l'étude réalisée en mars 2025 par le cabinet Clyde & Co.

La réglementation

La réglementation peut jouer un rôle de frein ou de catalyseur. Dans plusieurs marchés émergents, la réglementation incite à la consolidation des sociétés d'assurance. C'est le cas en Arabie Saoudite, aux Emirats arabes unis, en Egypte, au Nigéria et à Oman où de nouvelles exigences de capital minimum sont imposées par le régulateur.

Dans d'autres marchés, comme ceux de l'Asie pacifique, la complexité des lois et les restrictions liées aux normes de propriété étrangère ralentissent les rapprochements entre les sociétés locales et étrangères.

La stabilité politique

Les incertitudes liées aux conflits politiques ralentissent la prise de décision. Les décideurs préfèrent parfois jouer la carte de la prudence et attendre que les tensions baissent pour procéder à d'éventuels rapprochements.

L'inflation mondiale

En assurance comme dans d'autres secteurs d'activité, la persistance d'un environnement inflationniste mondial pèse sur les opérations de fusion-acquisition. La hausse des coûts de financement, l'augmentation des taux d'intérêt, l'incertitude sur les valorisations sans oublier la hausse des charges d'exploitation et des coûts de sinistres freinent les transactions. Malgré ce contexte défavorable, certains acteurs régionaux bien capitalisés demeurent attentifs aux opportunités de croissance externes ciblées.

La résilience technologique

Facteur traditionnellement important, la résilience technologique devient aujourd'hui un enjeu stratégique. Face à la menace grandissante des risques cybers, une infrastructure informatique fragile au sein de la société cible peut non seulement réduire sa valorisation, mais également compromettre la réussite même d'une transaction.

Dans un contexte politique et économique incertain, de nombreux acteurs du marché de l'assurance réévaluent leurs stratégies de croissance et se tournent vers les MGA. Ce modèle alternatif offre une approche flexible pour accéder à de nouveaux marchés et bénéficier d'une expertise spécialisée sans recourir à une acquisition traditionnelle.



Nombre d'opérations de F&A par région : 2015 – 2024 ⁽¹⁾

La tendance baissière amorcée dès 2023 s'est prolongée en 2024. Elle a touché l'ensemble des régions, à l'exception du Moyen-Orient et de l'Afrique.

En une année, 2023 à 2024, le nombre de fusion-acquisition a reculé de 43% aux Amériques, de 47% au Royaume-Uni/Europe et de 25% en Asie-Pacifique.

Région	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Amériques	211	165	176	189	182	192	224	236	162	92
Royaume-Uni et Europe	126	151	118	122	155	103	125	127	107	56
Asie-Pacifique	78	72	42	59	69	75	42	60	52	39
Moyen-Orient et Afrique	23	13	11	8	12	32	17	24	15	17
Monde	438	401	347	378	418	402	408	447	336	204

Source: Clyde&Co, Insurance Growth Report 2025

Amériques

Leader historique du nombre de fusion-acquisition avec une part de marché de 45%, la région Amériques enregistre en 2024 un ralentissement significatif de ce type d'opérations.

Les États-Unis demeurent le principal moteur de l'activité régionale, même si le nombre total de ses opérations passe de 122 en 2023 à seulement 69 en 2024.

Europe

L'Europe totalise 27% des transactions de F&A réalisées en 2024. La consolidation des courtiers demeure le principal moteur de l'activité. Le nombre des opérations de rapprochement a été néanmoins freiné par :

- Le coût élevé de l'adaptation de systèmes technologiques hétérogènes aux exigences réglementaires européennes, notamment celles imposées par le Digital Operational Resilience Act (DORA).
- La mobilité accrue des jeunes talents qui, combinée aux départs à la retraite, entraîne une pénurie de main d'œuvre qualifiée, accentue la pression sur les coûts salariaux.

Asie-Pacifique

La région Asie-Pacifique concentre 19% des opérations de F&A réalisées au niveau mondial en 2024. L'industrie des assurances reste peu attractive pour les activités de regroupement qui enregistrent entre 2023 et 2024 un recul de 25% du volume des transactions.

La maturité des principaux marchés de la région, en particulier ceux de Hong Kong et de la Chine, explique ce manque d'attrait pour les F&A. De plus, le niveau de saturation des marchés de la zone constitue un obstacle à l'arrivée de nouveaux entrants. Résultat, les acteurs déjà présents sur le marché se concentrent sur le développement interne plutôt que sur la croissance externe.



Crédit photo : pxhere

⁽¹⁾ Il s'agit de fusion-acquisition de sociétés d'assurance, de réassurance et de courtage



Moyen-Orient et Afrique

Le marché de l'assurance au Moyen-Orient et en Afrique comptabilise 17 opérations de fusion-acquisition réalisées en 2024, soit deux de plus qu'en 2023. La région concentre 8% de l'activité F&A en 2024.

Au Moyen-Orient, c'est le Koweït qui enregistre la plus importante opération, à savoir l'acquisition de Gulf Insurance Group par Fairfax International Corp pour un montant de 126,8 millions USD,

L'Afrique du Sud, quant à elle, s'est imposée comme le marché africain le plus dynamique en matière de fusion-acquisition. C'est dans ce pays que se sont réalisées les deux opérations majeures.

La première se rapporte à Sanlam qui acquiert une participation de 60% dans MultiChoice Group pour 639 millions USD, alors que la seconde concerne Sanlam Life Insurance qui rachète les participations de Budvest Proprietary dans Assupol Holdings pour 375 millions USD.

Principales opérations de fusion-acquisition de 2024

Date	Acquéreur	Société cible	Montant de la transaction en milliards USD
Décembre	Arthur J. Gallagher & Co., États-Unis	Assured Partners, États-Unis	13,45
Septembre	Marsh McLennan, États-Unis	McGriff Insurance Services, États-Unis	7,75
Décembre	Aviva, Royaume-Uni	Direct Line Group, Royaume-Uni	4,65
Décembre	Nippon Life Insurance Company, Japon	Une participation de 21,6% dans Corebridge Financial, États-Unis	Environ 3,8
Janvier	Assicurazioni Generali, Italie	Liberty Seguros, Compañía de Seguros y Reaseguros, Espagne	2,5
Décembre	Unipol Gruppo, Italie	UnipolSai Assicurazioni, Italie	0,79
Avril	BNP Paribas Cardif, France	Une participation de 9% dans Ageas SA/NV, Belgique	0,78
Juin	Sanlam Limited, Afrique du Sud	Une participation de 60% dans MultiChoice Group, Afrique du Sud	0,639
Décembre	Zurich Insurance Group AG, Suisse	Travel Guard filiale d'American International Group (AIG), États-Unis	0,6
Septembre	Sanlam Life, Afrique du Sud	Assupol Holdings, Afrique du Sud	0,375
Décembre	Credicorp, Pérou	50% de participation dans Pacifico EPS Banmédica, Pérou	0,251
Décembre	Allianz Europe, Pays-Bas	Une participation de 8,59 % dans Sanlam Allianz Africa, Afrique du Sud	0,244
Septembre	OneAmerica Financial Partners, États-Unis	Voya Financial, États-Unis	0,21
Avril	Hellenic Bank Public Company, Chypre	CNP Cyprus Insurance Holdings, Chypre	0,195
Février	Altor Equity Partners AB, Suède	Une participation de 6,6% dans Mandatum Oyj, Finlande	0,14
Février	Fairfax International Corp, Barbados	Gulf Insurance Group K.S.C.P, Koweït	0,126
Septembre	Haron Holding, Luxembourg	DFV Deutsche Familienversicherung AG, Allemagne	0,107
Juin	Sanlam Limited, Afrique du Sud	Une participation de 60% dans NMS Insurance Services, Afrique du Sud	0,066

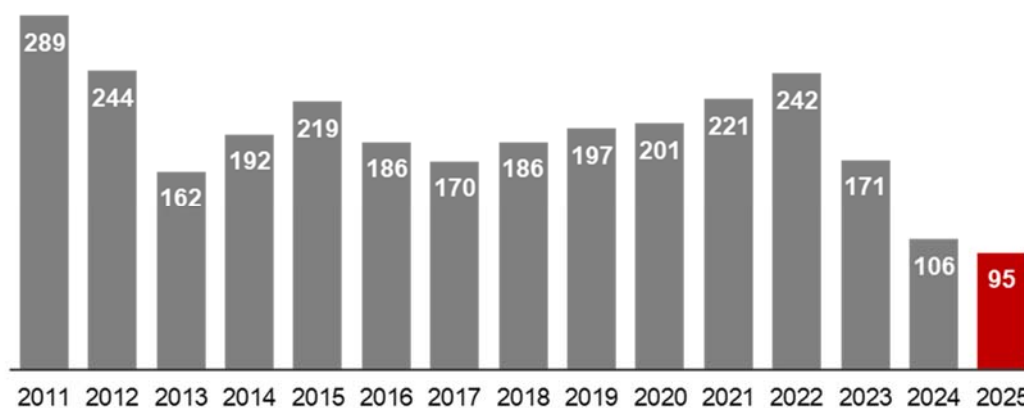


Baisse historique des transactions au premier semestre de 2025

Face aux incertitudes économiques et géopolitiques persistantes, le marché de l'assurance privilégie la prudence. Ainsi au cours du premier semestre 2025, les opérations de fusion-acquisition se limitent principalement à des rapprochements peu risqués et de petite envergure, favorisant la croissance interne.

A fin juin 2025, seules 95 transactions ont été conclues, ce qui constitue le niveau le plus bas depuis 2008.

Nombre des transactions : premier semestre 2011–2025

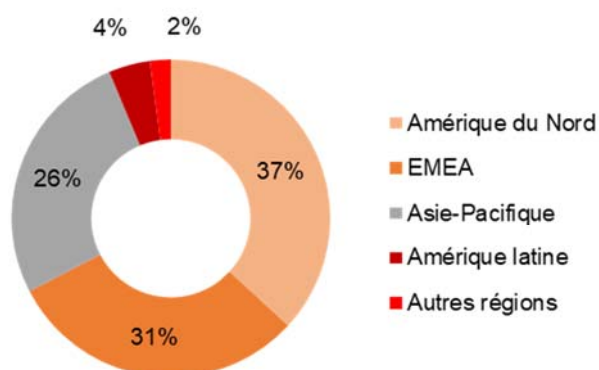


Source: Clyde&Co, Insurance Growth Report 2025

Fait notable, le Japon réalise en octobre l'une des plus importantes transactions de 2025, à savoir le rachat de Resolution Life Group Holdings (Royaume-Uni/Bermudes) par Nippon Life Insurance Company pour près de 8,2 milliards USD.

Sur l'autre rive du Pacifique, les États-Unis demeurent le marché le plus dynamique, avec 35 opérations enregistrées à fin juin 2025.

Répartition régionale des transactions au premier semestre 2025



Source: Clyde&Co, Insurance Growth Report 2025



Principales opérations de fusion-acquisition de 2025

Date	Acquéreur	Société cible	Montant de la transaction en milliards USD
Octobre	Nippon Life Insurance Company, Japon	Resolution Life Group Holdings, Bermudes	8,2
Juillet	Athora Holding Limited, Bermudes	Pension Insurance Corporation Group Limited (PICG), Royaume-Uni	7,59
Mars	MS&AD Insurance Group Holdings, Japon	Prise de participation de 15% dans W.R. Berkley, États-Unis	Environ 3,8
Avril	StanCorp Financial Group, filiale américaine du japonais Meiji Yasuda, États-Unis	Deux entités d'Allstate, États-Unis	2
Janvier	Sentry Insurance, États-Unis	The General, États-Unis	1,7
Octobre	Woori Financial's, Corée du Sud	Tong Yang Life Insurance, Corée du Sud	1,2
Octobre	SGAM Matmut, France	HSBC Assurances Vie, France	0,961
Avril	Zurich Insurance Group, Suisse	50% du capital d'Icen Risk, États-Unis	Environ 0,192
Octobre	Wafa Assurance, Maroc	63,4% du capital d'Egyptien Delta Insurance, Égypte	0,067
Mai	Dai-ichi Life, Japon	15% du capital de M&G, Royaume-Uni	-

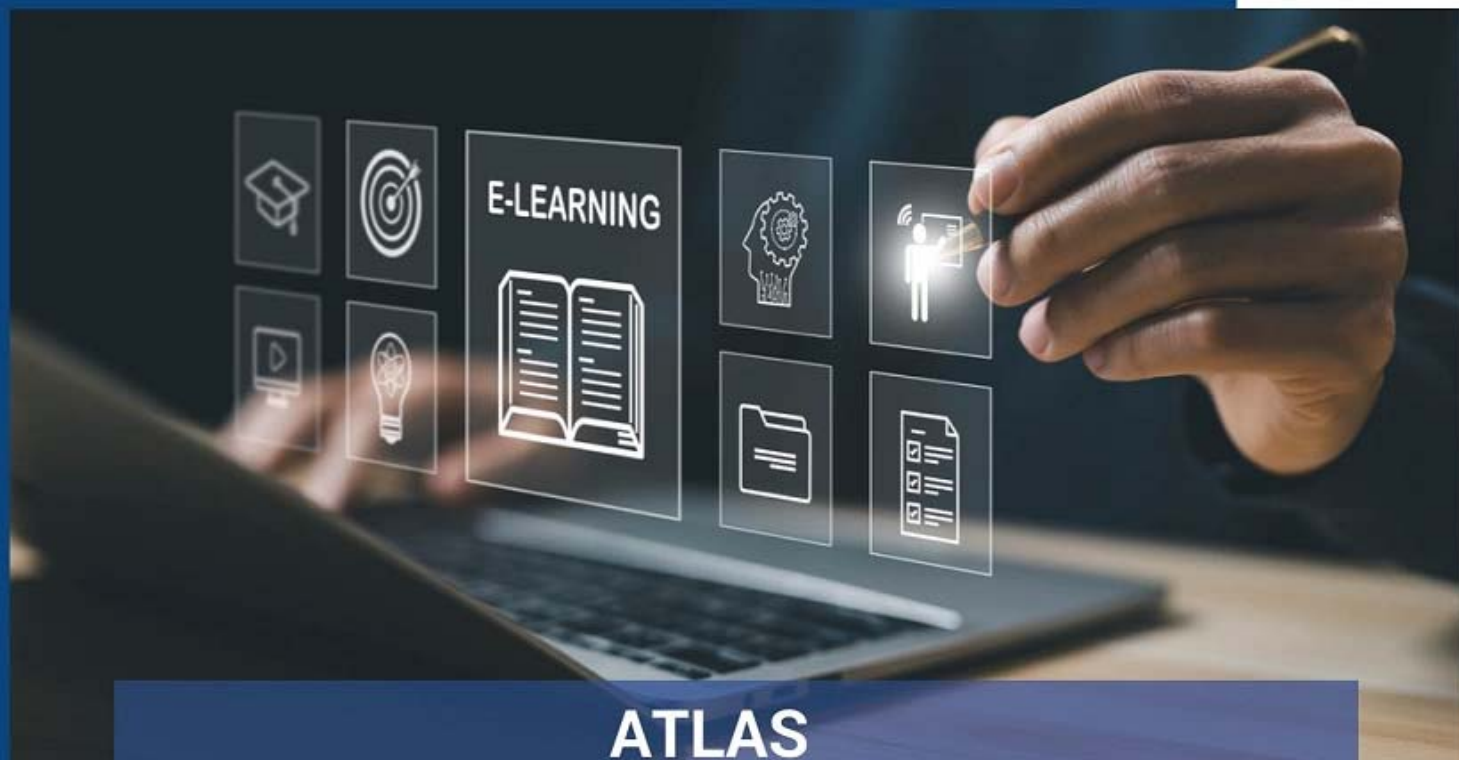
ATLAS

REINSURANCE REPORTS

EUROPE 2026

La réassurance européenne par les chiffres

www.atinplace.com



ATLAS INSURANCE PLACE

N°1 du e-learning assurance et réassurance
dans la zone MENA et Afrique

- ✓ Formation théorique et pratique
- ✓ Dispositif souple et modulaire
- ✓ Parcours pédagogiques standardisés ou personnalisés
- ✓ Système de validation de l'apprentissage (quiz et évaluations)
- ✓ Interface adaptée à différents supports ; ordinateurs, tablette, etc.
- ✓ Suivi personnalisé des apprenants et reporting régulier



Découvrez notre catalogue

300 Compétences
72 Cours
16 Cursus

www.atinplace.com

Tél : (+216) 71 89 36 80 / **GSM :** (+216) 50 71 62 93
Email : elearning@group-atlas.com



L'assurance affinitaire

Avec un chiffre d'affaires 2024 de 140 milliards USD et un taux de croissance annuel moyen de 9,9%, l'assurance affinitaire constitue un des segments les plus dynamiques du marché des assurances. Porté par l'essor de la consommation et les évolutions technologiques, ce créneau représente un nouveau relais de croissance pour les assureurs ; il est devenu un enjeu stratégique majeur pour le marché.

L'assurance affinitaire est généralement proposée par les entreprises commerciales lors de la vente d'un bien ou d'un service. Elle offre au consommateur un large éventail de solutions, couvrant de nombreux secteurs, tels que la téléphonie, l'électroménager, la mobilité, les voyages, les loisirs ou encore les moyens de paiement. Son objectif est de protéger l'assuré contre des risques spécifiques associés à son quotidien.

Malgré des perspectives de développement prometteuses, cette activité fait face de nos jours à des critiques récurrentes qui fragilisent la confiance des consommateurs. Les reproches de ces derniers portent notamment sur des pratiques de vente forcée, un manque de transparence, des couvertures redondantes et plus grave encore sur des prélèvements frauduleux liés à des garanties inexistantes.

Dès lors, une question se pose : comment concilier les opportunités économiques offertes par ce segment et la protection du consommateur face aux dérives potentielles ?



Crédit photo : pressfoto / Freepik

Définition

L'assurance affinitaire, également connue sous les appellations d'assurance B2B2C ou «assurance embarquée», se définit comme une prestation facultative proposée à un client au moment de l'achat d'un produit ou d'un service. Contrairement aux polices traditionnelles, elle est distribuée non pas par un réseau d'assureur, mais par un partenaire tiers, tel qu'un magasin, un e-commerçant, une agence de voyages, une start-up ou tout autre opérateur commercial.

Ce modèle vise à couvrir des risques spécifiques liés au produit et à son utilisation comme la casse, le vol, la perte, ou la panne. De tels risques ne sont généralement pas pris en charge par la garantie légale ou garantie du constructeur.

⁽¹⁾ Un assureur (B) s'appuie sur un distributeur ou partenaire (B) pour proposer une assurance au client final (C) : Business-to-Business-to-Consumer



Origine et évolution

L'assurance affinitaire a bien évolué depuis ses premières expérimentations dans l'industrie automobile. Elle a progressivement étendu son champ d'application à l'assurance-crédit avant d'emprunter le virage de la digitalisation. Chaque phase de son évolution illustre la capacité du marché à s'adapter aux produits et services de son époque. De nos jours, l'assurance affinitaire joue un rôle important en tant que levier de fidélisation des utilisateurs et de génération de revenus pour les assureurs.

Centrée à l'origine sur la couverture des risques uniquement liés aux biens matériels (casse, vol,...), l'assurance affinitaire a petit à petit élargi son champ d'action pour inclure des services, comme l'assistance et la cyber sécurité.

Dates marquantes

Années 1920

Pour faciliter l'acquisition de ses véhicules, General Motors propose à ses clients des solutions d'assurance liées à leur achat. C'est le début de l'intégration de l'assurance au processus de commercialisation d'un produit principal.

1925

Zurich devient l'assureur officiel des véhicules neufs de Ford au Royaume-Uni. Ce partenariat instaure un lien direct entre l'achat d'un véhicule et l'octroi d'une réduction de la prime d'assurance, introduisant ainsi une des premières formes d'assurance affinitaire.

Années 1960

Aux États-Unis, l'industrie automobile voit apparaître les «extended warranties» (garanties prolongées). Commercialisées directement par des sociétés tierces auprès des concessionnaires, ces assurances complémentaires répondent à la complexité croissante des véhicules et à la demande des consommateurs d'une couverture de longue durée.

1964

Patrick Ryan fonde Pat Ryan & Associates Co. une société basée à Chicago, États-Unis.

L'entreprise est spécialisée dans l'assurance-crédit automobile commercialisée directement par les concessionnaires. Ce partenariat innovant entre un intermédiaire de crédit et des concessionnaires automobile a permis à Pat Ryan & Associates de marquer l'histoire de l'assurance.

Quelques années plus tard, Pat Ryan & Associates change d'appellation pour devenir Ryan Insurance Group. Ce dernier fusionne par la suite avec Combined International Corporation, une holding d'assurance, pour former en 1982 Aon Corp, groupe anglo-américain, actuel leader mondial de courtage d'assurance avec 50 000 salariés, 500 bureaux dans plus de 120 pays et un chiffre d'affaires de 15,7 milliards USD en 2024.



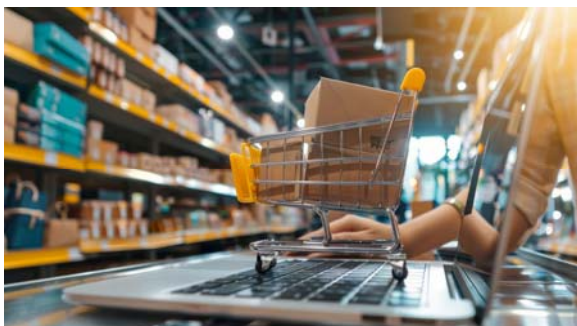
Crédit photo : Dragon White Munthe / unplash



Dates marquantes (suite)

1965

Le groupe français Société de Prévoyance Bancaire (SPB) voit le jour. Actuel leader européen de l'assurance affinitaire, SPB conçoit et gère des offres d'assurance et d'assistance pour les produits et services du quotidien dans cinq secteurs-clés : banque, distribution, télécommunication, voyage et automobile. Le groupe est présent dans 12 pays européens.



Crédit photo : bugphai / Freepik

Années 1970

Le concept d'assurance affinitaire se développe à la faveur de l'essor de la bancassurance. Les banques proposent dès lors des assurances à leurs clients, souvent en lien avec des services financiers (cartes de crédit, prêts). C'est le début de la bancassurance affinitaire. L'assurance devient un service complémentaire pour fidéliser la clientèle bancaire.

Années 1980

Centré par le passé sur l'assurance emprunteur, le marché de l'assurance affinitaire s'est progressivement diversifié. Début des années 1980, les distributeurs d'équipements et de services proposent de nouvelles garanties couvrant des biens de consommation courante et un large éventail de services. Ce modèle, souvent perçu comme un service à valeur ajoutée pour le client, devient également une source de revenus pour les distributeurs et assureurs.

Années 1990-2000

Des entreprises se spécialisent exclusivement dans la conception et la gestion de programmes d'assurance affinitaire pour d'autres organisations. C'est le cas de la Société Française d'Assurance Mobile (Sfam). Créée en 1999 en France, l'entreprise a été l'un des acteurs pionniers du marché, notamment dans l'assurance des téléphones mobiles. Accusée de pratiques commerciales trompeuses, de prélèvements abusifs et de souscriptions forcées, la Sfam est placée en liquidation judiciaire en avril 2024 et ses dirigeants traduits en justice.

Années 2010

L'assurance affinitaire connaît une croissance soutenue, portée par l'essor du numérique. Elle n'est plus seulement proposée en magasin, mais directement intégrée ou "embarquée" dans le parcours d'achat en ligne, grâce à une souscription simple et fluide. Des startups et des acteurs de la technologie investissent massivement dans la digitalisation de cette activité.

INASCO RE

THE STRENGTH TO ADAPT





Caractéristiques de l'assurance affinitaire

Proposée au moment de l'achat, l'assurance affinitaire accompagne la commercialisation d'un large éventail de biens et services : équipements high-tech (smartphones, ordinateurs), appareils électroménagers, billetteries, événements, voyages.

Elle se distingue de l'assurance traditionnelle par sa distribution, sa relation client, la nature du produit proposé et la simplicité de ses procédures de souscription.

1. **Le canal de distribution** : l'assurance affinitaire est généralement proposée via des partenaires distributeurs, tels que des magasins, des e-commerçants, des plateformes en ligne ou des agences de voyages.
2. **La relation client** : s'établit principalement avec le distributeur qui s'appuie sur le lien de confiance existant avec sa clientèle pour proposer le produit assurance.
3. **Le produit** : est conçu spécifiquement pour couvrir les risques et imprévus liés aux biens et services commercialisés par le distributeur.
4. **La simplicité des procédures** : la souscription est simple et rapide ne nécessitant généralement aucune démarche active de la part du client.



Crédit photo : drobotdean / Freepik

ATLAS

REINSURANCE REPORTS

AFRIQUE 2026

Un rapport unique pour décrypter
la réassurance africaine

ACI | ATLAS
CONSEIL
INTERNATIONAL

www.atinplace.com



Assurance affinitaire et extension de garantie

Il convient de distinguer l'assurance affinitaire de l'extension de garantie proposée par le fabricant. Cette dernière se limite généralement à prolonger la couverture initiale du produit contre certaines pannes ou défaillances. L'assurance affinitaire est, quant à elle, un contrat indépendant, conçu pour accompagner l'achat et protéger l'acheteur contre des risques liés à l'utilisation du produit ou du service. Grâce à sa conception, son mode de distribution et le rôle du distributeur, l'assurance affinitaire est plus flexible et bien adaptée aux besoins réels des consommateurs.

Différence entre assurance affinitaire et extension de garantie

	Assurance affinitaire	Extension de garantie
Fournisseur	Assureur via des distributeurs non-assureurs (exemple : magasins high-tech)	Fabricant, distributeur ou un tiers
Nature de la couverture	Offre une protection plus large contre les risques externes	Prolonge la garantie du constructeur
Durée du contrat	Durée flexible, renouvelable via un abonnement tant que les cotisations sont payées	Durée limitée, fixée contractuellement, souvent non renouvelable
Mode de paiement	Paiement régulier : mensuel, trimestriel ou annuel	Paiement unique, généralement au moment de l'achat
Type de risques couverts	Accidents et aléas extérieurs (casse, vol, perte, annulation...)	Pannes techniques et défauts de fabrication



— Reinsurance at its best —

ISO 9001: 2015 Certified
GCR: A (National), B (International)

**TANZANIA REINSURANCE COMPANY LTD
(TAN-RE)**

8th Floor TAN-RE House, Plot 406 Longido Street, Upanga
P.O. Box 1505 Dar es salaam, Tanzania
Tel: +255 22 2922341/3 Fax: +255 22 2922344
Mail: mail@tan-re.co.tz Website: www.tan-re.co.tz



Acteurs du marché affinitaire

L'assurance affinitaire s'appuie sur un large écosystème réunissant assureurs, courtiers, partenaires affinitaires (distributeurs, plateformes e-commerce, start-ups, assurtechs,...) et consommateurs. Ce qui peut paraître une simple assurance proposée au moment de l'achat d'un produit, révèle en réalité une organisation structurée autour d'un nombre d'acteurs interconnectés.

De la création du produit à sa commercialisation, chacun des acteurs joue un rôle précis :

- ▶ **L'assureur** est responsable de la conception des garanties, la tarification et l'indemnisation en cas de sinistre. Exemples d'assureurs : les grands groupes comme Allianz Partners (Allemagne), AIG (Etats-Unis), Zurich (Suisse), CNP Assurances (France).
- ▶ **Le courtier** agit en tant qu'intermédiaire, assurant la liaison entre les différentes parties, structurant les programmes et gérant souvent les sinistres pour le compte des partenaires.
- ▶ **Le partenaire affinitaire** peut inclure des banques, enseignes de grande distribution, e-commerçants, associations, start-up... Le partenaire affinitaire représente le point de contact direct avec le client et assure la commercialisation des produits d'assurance. Exemples d'assurtech partenaires : Bolttech⁽¹⁾, Cover Genius⁽²⁾ ou Simplesurance⁽³⁾. Ces partenaires apportent une grande efficacité opérationnelle grâce à l'automatisation de la souscription et du traitement des sinistres. Les distributeurs ou retailers⁽⁴⁾, opérateurs téléphoniques ou voyagistes occupent eux aussi une place centrale dans le processus de vente. Ces distributeurs intègrent directement les garanties souscrites lors du paiement de l'achat. Cette assurance embarquée "embedded", discrète mais efficace, explique, en partie, la forte croissance du secteur. En Europe, la majorité des ventes se font désormais via ce canal intégré, qui permet d'assurer un bien ou un service sans démarche supplémentaire.
- ▶ **Le client**, acheteur de la couverture, le client constitue le dernier maillon de la chaîne. Sa décision repose sur la confiance qu'il accorde au partenaire affinitaire et sur la perception de la valeur ajoutée de l'offre.



Crédit photo : pxhere

Exemples de partenariats

Ci-après quelques exemples concrets et représentatifs de collaboration :

En assurance automobile : Tesla propose à ses clients européens le programme "InsureMyTesla", qui offre une couverture adaptée aux véhicules électriques. Cette assurance est souscrite en Europe par Helvetia et administrée par Qover.

InsureMyTesla est également déployée dans plusieurs autres pays (Australie, Canada,...) via des partenariats avec des assureurs locaux ou régionaux.

Assurance et téléphonie : La Société Française du Radiotéléphone (SFR) propose à ses clients une assurance mobile en partenariat avec Chubb. Cette assurance couvre les risques de vol, casse ou oxydation de l'appareil.

Assurance-crédit et épargne : Le groupe Crédit Agricole collabore avec plusieurs banques dans huit pays pour y proposer des produits épargne et assurance emprunteur.

⁽¹⁾ Bolttech : insurtech spécialisée dans l'assurance intégrée. Créée en 2020, Bolttech est basée à Singapour, elle est présente sur 39 marchés répartis sur quatre continents.

⁽²⁾ Cover Genius : insurtech spécialisée dans l'assurance intégrée (embedded protection). Créée en 2014, Cover Genius est basée à Sydney (Australie), elle est présente dans 60 pays. Cover Genius a développé Xcover, une plateforme de distribution mondiale.

⁽³⁾ Simplesurance : insurtech européenne, fondée en 2012 à Berlin. Elle se positionne comme une plateforme facilitant l'accès à l'assurance personnalisée de manière simple et numérique. Simplesurance est rachetée en 2022 par le groupe Allianz.

⁽⁴⁾ Commerce de détail



La mise en œuvre d'une offre affinitaire

La mise en place d'une offre d'assurance affinitaire repose sur une approche globale, combinant une compréhension des besoins des clients, une collaboration étroite avec les partenaires distributeurs et le respect des exigences réglementaires.

Cette approche permet non seulement de garantir la conformité et la transparence de l'offre, mais également d'améliorer la compréhension et l'appréciation du client. Le processus tourne autour de six étapes :

1. Identification des besoins des clients

Il s'agit d'analyser les usages associés au produit ou au service. Le but est d'identifier les garanties les plus pertinentes : assistance, protection contre des pannes ou autres garanties spécifiques.

2. Choix d'un partenaire distributeur

Le partenaire distributeur doit être en mesure de présenter une offre claire, utile, attractive et accessible. Il doit également respecter les procédures de vente et les obligations d'information prévues par les réglementations.

3. Conception d'un produit sur mesure

La conception repose sur une synergie entre le distributeur (connaissance des clients et de leurs besoins) et l'assureur (expertise technique). Cette collaboration permet de définir les garanties adaptées, concevoir des produits facilement intégrables au parcours d'achat, établir les exclusions, fixer les plafonds de garantie et les prix.

4. Formation des équipes commerciales

Les équipes en contact avec les clients doivent être en mesure d'expliquer la valeur ajoutée du produit d'assurance, dans une approche non intrusive, garantissant une information fiable et compréhensible.

5. Intégration de l'offre dans le parcours d'achat

Offert en ligne ou en boutique, le produit doit s'insérer naturellement dans le processus d'achat, de manière fluide et intuitive.

6. Respect de la transparence et conformité réglementaire

L'offre doit être en conformité avec les réglementations en vigueur dans chaque pays. Elle inclut :

- le document d'information détaillant les droits de l'assuré, notamment le droit de renonciation sans frais dans un délai défini,
- la description des garanties couvertes avec limites, exclusions et plafonds,
- les modalités de résiliation,
- les conditions de paiement de la prime et de renouvellement du contrat.



Société Sénégalaise de Réassurances

Le pari de l'Efficacité

39, Avenue Georges Pompidou, BP: 386 Dakar - SENEGAL
Tél.: (+221) 33 822 80 89 / Fax: (+221) 33 821 56 52
Email: senre@senre.sn / Site web : www.senre.sn



Taille du marché

L'assurance affinitaire connaît une expansion soutenue. Selon les rapports Grand View Research⁽¹⁾ et IMARC Group⁽²⁾, le segment affinitaire est estimé à 139,6 milliards USD en 2024. Il pourrait atteindre 258,6 milliards USD d'ici 2030, soit une croissance annuelle moyenne de 9,9%. Cette dynamique est portée par le développement des produits connectés, du commerce en ligne, de la diffusion des offres d'assurance "embarquées" et de la généralisation de l'usage mobile.

A fin 2023, l'association Global System for Mobile Communications (GSMA)⁽³⁾ recense 5,6 milliards d'abonnés mobiles dans le monde, dont 327 millions en Afrique du Nord et au Moyen-Orient, soit un taux de pénétration de 49% de la population de cette région.

C'est cette base connectée qui alimente à son tour la distribution d'offres embarquées, accessibles en quelques clics via des opérateurs ou plateformes e-commerce locales.

Toujours d'après Grand View Research, **le marché affinitaire européen** est estimé en 2024 à 35 milliards USD, avec un taux de croissance annuel de 9%. Ce marché pourrait atteindre 64,9 milliards USD d'ici 2030, confirmant la maturité du modèle sur le Vieux Continent.

En Afrique du Nord et au Moyen-Orient, le développement de l'assurance affinitaire est plus récent mais tout aussi prometteur. Ce marché est estimé à 12,4 milliards USD en 2024, avec un rythme de croissance estimé à 11% par an. Le segment de la téléphonie mobile, véritable moteur de l'assurance affinitaire dans la région, devrait à lui seul dépasser 4 milliards USD d'ici 2029, selon IMARC Group.



Crédit photo : pxhere

⁽¹⁾ Grand View Research est une société mondiale de recherche et de conseil

⁽²⁾ International Marketing Analysis Research and Consulting est une société mondiale de conseil en études de marché et stratégie

⁽³⁾ Global System for Mobile Communications, dénommé auparavant « Groupe Spécial Mobile », est une association internationale représentant les intérêts de plus de 750 opérateurs et constructeurs de téléphonie mobile de 220 pays du monde, auxquels s'ajoutent 400 autres entreprises de la sphère de téléphonie mobile



La dynamique du marché de l'assurance affinitaire est portée par le développement des produits connectés, du commerce en ligne, de la diffusion des offres d'assurance "embarquées" et de la généralisation de l'usage mobile.





Secteurs d'activité

Les domaines d'intervention de l'assurance affinitaire sont nombreux. Ils peuvent se répartir en deux grands segments : le marché des biens et le marché des services.

Le marché des biens

L'assurance affinitaire couvre la casse, le vol, l'oxydation ou autre altération des produits électroniques, électro-ménagers et de téléphonie mobile.

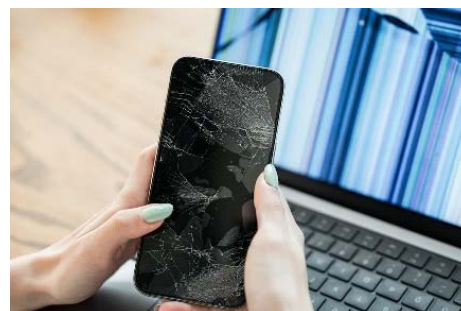
La couverture des **biens électroniques et électro-ménagers** demeure la colonne vertébrale du marché, représentant plus de 33% des revenus de l'assurance affinitaire au niveau mondial.

Le marché de l'assurance mobile, téléphone, tablette et autre produit nomade, est, pour sa part, évalué à 40,3 milliards USD en 2024, soit 28,9%⁽¹⁾ du total assurance affinitaire. Selon les estimations d'IMARC Group, ce segment particulièrement porteur devrait atteindre 83,1 milliards USD d'ici 2033, soit un taux de croissance annuel moyen de 8,4% sur la période 2025-2033. Cette croissance rapide repose essentiellement sur la valeur élevée des smartphones et leur utilisation intensive. En réalité, la couverture de ces biens est quasi systématique surtout au niveau des marchés matures.

Notons que la vente en ligne des garanties mobiles représente, de nos jours, près de 50% des souscriptions par voie digitale.

Le secteur **automobile** est lui aussi ciblé par l'assurance affinitaire. Les couvertures concernent la panne, l'assistance, les accessoires sophistiqués et autres équipements embarqués.

A souligner que le passage de la notion de propriété à la notion d'usage⁽²⁾ à travers les formules de location et d'abonnement tout inclus, oblige les assureurs à s'adapter aux nouvelles conditions du marché. Ainsi, les nouvelles solutions d'assurance couvrent non seulement le véhicule mais également le client et ses besoins de mobilité. Selon Covéa Affinity⁽³⁾, plus de la moitié des ventes de véhicules neufs aux particuliers sont en fait constituées de voitures de location ou en leasing.



Crédit photo : Ahmed / unsplash

⁽¹⁾ Selon Grand View Research

⁽²⁾ La propriété à l'usage ou l'économie d'usage désigne un modèle économique dans lequel l'achat d'un bien est remplacé par sa location ou utilisation, incluant des services associés (entretien, réparation). Ce concept se matérialise notamment à travers le leasing, la location longue durée ou autres modèles coopératifs. Offrant durabilité et flexibilité, ce modèle permet d'éviter l'immobilisation d'importants capitaux et les contraintes liées à la propriété traditionnelle.

⁽³⁾ Covéa Affinity est la business unit spécialisée en assurance affinitaire du groupe français Covéa.



WE'RE COMMITTED TO SUSTAINABILITY BY BUILDING CAPACITY.

www.continental-re.com Lagos | Douala | Nairobi | Abidjan | Tunis | Gaborone



Pan-African commitment made local



Le marché des services

Comme pour le marché des biens, celui des services offre également un potentiel élevé de croissance à l'assurance affinitaire. Cette dernière offre à l'activité **voyage, loisir et événementielle**, en plein développement, des garanties couvrant l'annulation, l'assistance et la prise en charge des frais imprévus.

A elle seule, l'assurance voyage pèse entre 27 et 31 milliards USD en 2024. Son taux de progression annuel est estimé à 15%. Ce segment est porté par l'essor des plateformes de réservation et de billetterie en ligne ainsi que par la mobilité croissante des voyageurs à travers le monde.

Dans le domaine de la santé et du bien-être, l'assurance affinitaire offre aux souscripteurs une protection contre les accidents corporels, élargissant ainsi son champ d'action à la sécurisation de leur quotidien.

Les services numériques : cybersécurité, protection de l'identité des déposants et sécurisation des moyens de paiement présentent eux aussi un fort potentiel de développement de l'assurance affinitaire.

La disparition du «cash» et la généralisation des paiements en ligne exposent les banques aux risques de fraudes, détournement, cyber-attaques,... D'où une demande croissante de protection des établissements financiers et des particuliers.



ARC

ATLAS
REINSURANCE
CONSULTANTS

COURTIER DE RÉASSURANCE

Filiale du Groupe Atlas

Siège social : Carrefour de Rive 1-1207 Genève

Bureau de représentation : Atlas Conseil International 25, rue Ibn Charaf, Le Belvédère 1002 Tunis - Tunisie

Tél : (216) 71 28 70 96 / 71 28 53 09 - **Fax** : (216) 71 28 76 24

E-mail : hea@atlasconseil.com.tn - **Site web** : www.group-atlas.com/arc



[Cliquez ici pour plus de news Afrique](#)

Partenariat stratégique entre Atlantic Re et Sen Re

Atlantic Re (Ex SCR Maroc) et la Société Sénégalaise de Réassurance (Sen Re) ont conclu un partenariat stratégique.

A travers cet accord, les deux sociétés travailleront conjointement pour développer des synergies, explorer de nouvelles opportunités en Afrique et partager une expertise technique et institutionnelle structurée.

Les équipes d'Atlantic Re et de Sen Re collaboreront pour renforcer les compétences, accompagner les futurs talents et mettre en place un cadre de coordination pour soutenir les initiatives conjointes des deux partenaires.

Le réseau Globus participe aux 33^{èmes} rencontres du Risk Management

Le réseau Globus participe aux 33^{èmes} rencontres du risk management, organisées par l'Association pour le Management des Risques et des Assurances de l'Entreprise (AMRAE).

L'événement se tiendra du 4 au 6 février 2026 à Deauville (France) sur le thème : « L'odyssée des risques, maintenons le cap ».

Globus occupera le stand 56 où il présentera les dernières actualités sur la réglementation assurance en Afrique.

Afrique du Sud

Gallagher Re acquiert Resilea

Le courtier britannique Gallagher Re signe un accord pour l'acquisition de Resilea, société sud-africaine de courtage de réassurance.

Le montant et les modalités de la transaction n'ont pas été dévoilés.

Botswana

Continental Re Holdings déménage au Botswana

Continental Re Holdings annonce le transfert réussi de ses activités de l'île Maurice vers la République du Botswana.

Fondée en 1985 au Nigéria, Continental Re a transféré sa structure holding à l'île Maurice en 2019 pour accélérer son accès aux capitaux internationaux et son expansion stratégique. Le choix du Botswana s'explique par la stabilité financière du pays, la gouvernance saine et les réformes du secteur financier.

La holding opérera indépendamment de la filiale botswanaise, implantée à Gaborone depuis 2014.

Courtage : OLEA finalise l'acquisition de Marsh Botswana

OLEA, courtier d'assurance panafricain, finalise l'acquisition de Marsh Botswana, filiale du groupe international de courtage Marsh.

Cette filiale exercera désormais ses activités sous le nom de Marsh Botswana et sous la direction de Fitzgerald Dube.

A travers cette nouvelle implantation, OLEA est désormais présent dans 26 pays africains.

Côte d'Ivoire

Secteur de la construction : introduction de deux assurances obligatoires

Le gouvernement ivoirien a adopté un projet de loi portant institution de deux assurances obligatoires dans le secteur de la construction : l'assurance Tous Risques Chantier (TRC) et l'assurance Responsabilité Civile Décennale (RCD).

Ces obligations concernent tout acteur impliqué dans des travaux de construction (entreprises du bâtiment, maîtres d'ouvrage, promoteurs et propriétaires).

La garantie TRC couvre les dommages matériels et corporels lors de l'exécution des travaux. Elle doit être souscrite avant l'ouverture du chantier.

L'assurance RCD garantit pendant dix ans la réparation des dommages matériels pouvant affecter un bâtiment après la réception des travaux par le maître d'ouvrage.

Egypte

Sawa, première société de micro-assurance agréée en Egypte

Post For Investment, filiale d'investissement de la Poste égyptienne, et AXA Egypt reçoivent l'agrément de l'autorité de régulation financière (FRA) pour créer la première société de micro-assurance en Egypte.

Dénommée Sawa Microinsurance Company, la nouvelle entité débutera ses activités au deuxième trimestre 2026.

Post For Investment et AXA Egypt ont conclu en octobre 2024 un partenariat stratégique visant à étendre la protection des ménages à faible revenu. Cet agrément est accordé en vertu de la loi unifiée sur les assurances adoptée en 2024. La nouvelle loi établit, entre autres, un cadre réglementaire pour l'activité de micro-assurance.





[Cliquez ici pour plus de news Afrique](#)

Allianz Egypt et Arab Bank renouvellent leur partenariat bancassurance

Allianz Egypt renouvelle, pour une durée de cinq ans, son partenariat avec Arab Bank.

A travers cet accord, signé pour la première fois en 2006, l'assureur égyptien commercialise une gamme complète de produits d'assurance via les agences d'Arab Bank.

Cette collaboration confirme la position d'Allianz Egypt en tant que partenaire privilégié de la bancassurance.

Gabon

Croissance du marché gabonais des assurances au T2 2025

Selon les données publiées par le ministère de l'économie, le marché gabonais des assurances enregistre une hausse de 72,3% de son chiffre d'affaires au deuxième trimestre 2025, contre une baisse de 54,6% au cours du premier trimestre de la même année.

Cette augmentation s'explique par la reprise de certains chantiers du BTP (Bâtiment et Travaux Publics) et la dynamique du secteur minier. Ces deux activités sont considérées comme de grandes génératrices de primes d'assurance.

Au cours de la période considérée, les primes non vie progressent de 67,2% contre 90,2% pour la branche vie.

Malgré cette croissance, l'industrie locale reste confrontée à plusieurs défis dont une faible commercialisation des produits, un manque de sensibilisation de la population et le non-respect de la réglementation en vigueur.

Ghana

«Ghana Card» obligatoire pour la souscription des polices automobile

A compter du 1^{er} janvier 2026, les conducteurs ghanéens devront présenter une «Ghana Card» valide pour toute souscription ou renouvellement d'un contrat d'assurance automobile.

Les entreprises clientes devront également fournir leur numéro d'identification fiscale (NIF) lors de leurs transactions d'assurance automobile.

Cette mesure, annoncée par la commission nationale des assurances (NIC), vise à améliorer la gestion des sinistres, réduire la fraude et renforcer la conformité.

La «Ghana Card» est une carte d'identité nationale, obligatoire pour tous les Ghanéens résidents et non-résidents, délivrée par la National Identification Authority.

Madagascar

«M'LAM», nouvelle application mobile de SanlamAllianz Madagascar

SanlamAllianz Madagascar introduit «M'LAM», sa nouvelle application mobile destinée aux conducteurs.

La solution permet aux assurés de déclarer un sinistre et de suivre le traitement du dossier en ligne en seulement quelques clics.

«M'LAM» est téléchargeable sur Google Play Store et App Store.

Nigéria

S&P revoit à la hausse la notation d'Africa Re

Standard & Poor's (S&P) relève la note de solidité financière et de crédit à long terme d'Africa Re qui passe de «A-» à «A». Les perspectives sont stables.

Cette appréciation reflète la forte performance opérationnelle du réassureur, ses solides résultats de souscription, sa gestion rigoureuse des risques, sa présence panafricaine diversifiée et sa notoriété sur certains marchés internationaux.

L'amélioration de la note est également motivée par la capacité de la société à honorer ses engagements et établir des partenariats fiables.

Africa Re maintient sa position de leader du marché africain de la réassurance avec un chiffre d'affaires de 1,214 milliard USD en 2024.

AM Best confirme la notation de Continental Re

AM Best confirme les notes de solidité financière «B+» (bonne) et de crédit à long terme «bb-» de Continental Re (Nigéria).

La notation reflète la solidité du bilan de la société, ses performances opérationnelles adéquates, son profil commercial neutre et sa gestion appropriée des risques d'entreprise.

En 2024, le réassureur enregistre un ratio combiné de 95,1% et un retour sur fonds propres de 7,9%.





[Cliquez ici pour plus de news Asie](#)

Inondations en Asie : le bilan humain ne cesse de s'alourdir

Les inondations dévastatrices qui ont touché quatre pays asiatiques ces derniers jours ont fait plus de 1 000 décès et plusieurs centaines de disparus.

Des pluies torrentielles, aggravées par une tempête tropicale, se sont abattues sur l'ouest de l'Indonésie, le sud de la Thaïlande et le nord de la Malaisie, causant des inondations meurtrières.

Les inondations et glissements de terrain au Sri Lanka sont consécutives au passage du cyclone Ditwah.

Des forces militaires ont été déployées en Indonésie et au Sri Lanka pour venir en aide aux personnes toujours bloquées.

Disparition du vol MH370 : Malaysia Airlines condamnée à verser 3,3 millions USD d'indemnités

Un tribunal chinois a condamné, le 8 décembre 2025, Malaysia Airlines à verser un total de 3,3 millions USD aux familles de certaines victimes du vol MH370, plus de dix ans après la disparition de l'appareil.

Cette décision concerne les proches de huit passagers chinois du vol MH370, qui recevront chacun 410 000 USD au titre des indemnités pour décès, frais funéraires, réparations du préjudice moral et autres pertes.

Selon un communiqué du tribunal, 23 dossiers sont en cours d'examen alors que 47 autres ont été retirés après des accords amiables conclus entre les familles et la compagnie aérienne.

Ce jugement intervient moins d'une semaine après l'annonce par les autorités malaisiennes de la reprise des recherches de l'avion à partir du 30 décembre 2025.

Le 8 mars 2014, le Boeing 777 de Malaysia Airlines a disparu des radars 39 minutes après son décollage de Kuala Lumpur (Malaisie) à destination de Pékin (Chine).

Le vol MH370 transportait 227 passagers et 12 membres d'équipage. Les passagers étaient majoritairement Chinois. Figurent parmi les autres victimes, des Malaisiens, Indonésiens, Australiens, Indiens, Français et Américains.

L'avion n'a jamais été retrouvé malgré les vastes opérations de recherche.

Corée du Sud

AM Best confirme la notation de Korean Re

AM Best confirme la note de solidité financière «A» (Excellente) et de crédit à long terme «a+» de Korean Re. Les perspectives restent stables.

Selon l'agence de notation, les performances de la société sont adéquates, avec un ratio combiné de 91,5% et un retour sur fonds propres (ROE) de 9,4%

en 2024.

Korean Re, unique réassureur local en Corée du Sud, occupe la septième position du classement des réassureurs mondiaux, selon le revenu de réassurance (IFRS 17) en 2024.

La notation reflète également la solidité du bilan de la compagnie, son profil commercial favorable et sa gestion appropriée des risques d'entreprise.

Japon

Le vieillissement de la population japonaise, un laboratoire d'idées pour les assureurs

Avec le vieillissement de sa population, le Japon devient un terrain d'observation pour les géants de l'assurance notamment AXA.

Cette tendance démographique présente un laboratoire d'idées pour préparer l'avenir de l'assurance en Europe, où le vieillissement s'accélère.

Selon l'institut démographique national, 29% des japonais sont âgés de plus de 65 ans. Ce taux devrait passer à 36% d'ici 2045.

En plus du vieillissement, le marché fait face à une diminution de 900 000 personnes de la population japonaise en 2024. Cette baisse devrait se poursuivre au cours des 40 prochaines années.

Cette situation entraîne une hausse des coûts médicaux et incite les assureurs à commercialiser des produits adaptés aux besoins d'une clientèle plus âgée.

Pour Christophe Avenel, CEO adjoint d'AXA Japon, une population vieillissante aurait plusieurs antécédents médicaux. Des critères trop sélectifs réduisent fortement le nombre d'assurés potentiels. Dans cette optique, AXA s'oriente de plus en plus vers des polices d'assurance santé moins strictes. Le groupe français envisage de plafonner l'âge d'admissibilité à l'assurance maladie à 85 ans, voire même à 99 ans.

Singapour

Prévisions 2026-2030 du marché singapourien de l'assurance vie

Selon les prévisions du cabinet GlobalData, le chiffre d'affaires du marché singapourien de l'assurance vie passerait de 64,6 milliards SGD (48,9 milliards USD) en 2026 à 83,9 milliards SGD (63,5 milliards USD) en 2030. Le taux de croissance annuel moyen sur cinq ans est estimé à 6,8%.

Pour l'exercice 2025, les primes émises brutes progresseraient de 8,5% pour atteindre 60,6 milliards SGD (45,9 milliards USD).

Le développement du secteur serait soutenu par une demande accrue des polices protection et épargne.

[Cliquez ici pour plus de news Maghreb](#)

Algérie

Compagnie Centrale de Réassurance : augmentation du capital social

La Compagnie Centrale de Réassurance (CCR) a procédé à une augmentation de son capital social qui passe de 30 milliards DZD (228,4 millions USD) à 40 milliards DZD (304,5 millions USD).

Cette augmentation de 10 milliards DZD (76,1 millions USD) permet au réassureur de renforcer son assise financière et d'accélérer le développement de ses activités sur le marché national et international. Pour rappel, la CCR clôture l'exercice 2024 avec un chiffre d'affaires de 50,057 milliards DZD (366,4 millions USD) et un bénéfice net de 7,634 milliards DZD (55,9 millions USD).

Inondations à Alger

Le 3 décembre 2025, des pluies torrentielles se sont abattues sur la capitale algérienne provoquant des inondations et glissements de terrain.

Des images et vidéos publiées sur les réseaux sociaux montrent des routes bloquées, des quartiers inondés et des voitures emportées par les torrents d'eau.

La protection civile n'a pas fait état de victimes ou de dommages matériels importants.

L'assurance algérienne, un secteur en pleine croissance

Le marché algérien des assurances connaît une évolution positive en 2025, notamment dans la branche assurances de personnes. Cette activité affiche une croissance à deux chiffres.

Les primes non vie poursuivent, pour leur part, leur développement à un rythme en cohérence avec celui de l'économie nationale.

Ces propos ont été tenus par Abdelhakim Berrah, délégué général de l'Union Algérienne des Sociétés d'Assurance et de Réassurance (UAR).

Maroc

Effondrement de deux immeubles à Fès

Dans la nuit du 8 au 9 décembre 2025, deux immeubles de 4 étages chacun se sont effondrés à Fès, ville importante du nord-est du Maroc. Le bilan provisoire fait état de 22 décès et de 16 blessés.

Aucune information officielle sur la cause du sinistre n'a été dévoilée. Selon les médias locaux, les deux étages supérieurs des bâtiments étaient construits illégalement.

Le parquet national a ouvert une enquête pour déterminer les causes de l'accident.

Marché marocain de la bancassurance en 2024

L'Autorité de Contrôle des Assurances et de la Prévoyance Sociale (ACAPS) publie les données du marché marocain de la bancassurance pour l'exercice 2024.

Cette activité termine l'année écoulée avec un chiffre d'affaires de 20,5 milliards MAD (2 milliards USD), en hausse de 6,6% par rapport aux 19,2 milliards MAD (1,9 milliard USD) enregistrés en 2023.

Avec 96,1% des primes souscrites par les bancassureurs, la branche vie et capitalisation domine le secteur, suivie des segments assistance (3,4%) et maladie-accidents corporels (0,5%).

Au 31 décembre 2024, la bancassurance représente 31,9% du marché marocain des assurances contre 30,4% pour le courtage.

Inondations meurtrières au Maroc

Dans la soirée du 14 décembre 2025, la ville de Safi située sur la côte ouest du Maroc a été touchée par de fortes précipitations orageuses provoquant des inondations exceptionnelles.

Les autorités locales ont fait état de 37 décès alors que 14 autres personnes sont hospitalisées, dont deux en soins intensifs. Il s'agit des inondations les plus meurtrières depuis des décennies.

Les intempéries ont également causé des dommages aux habitations, commerces et véhicules. Un tronçon routier a été endommagé, entraînant l'interruption de la circulation.

Tunisie

STAR : augmentation du capital social

Sur proposition du conseil d'administration, la STAR a procédé à une restructuration de son capital social en deux étapes.

La première opération consiste en une réduction de la valeur nominale de l'action STAR qui passe de 10 TND (3,4 USD) à 5 TND (1,7 USD). Cette démarche portera le nombre d'actions composant le capital de la société à 4 615 386 actions de 5 TND (1,7 USD) chacune, contre 2 307 693 actions de 10 TND (3,4 USD) chacune actuellement.

A ce stade, le capital social de la compagnie reste inchangé à 23 076 930 TND (7 892 241 USD).

Dans une seconde étape, la STAR augmente son capital social à 50 000 015 TND (17 099 855 USD). L'opération se fera par incorporation des réserves. Elle donnera lieu à l'émission de 5 384 617 actions nouvelles gratuites d'une valeur nominale de 5 TND (1,7 USD) chacune.





MOYEN ORIENT

[Cliquez ici pour plus de news Moyen-Orient](#)

BlueFive Capital met en place une plateforme d'assurance

BlueFive Capital commercialise BlueFive Insurance, une plateforme dédiée au marché de l'assurance dans les pays du Conseil de Coopération du Golfe (CCG).

La solution numérique repose sur trois piliers fondamentaux, la consolidation, la numérisation et la spécialisation du secteur des assurances de la zone CCG.

BlueFive Insurance prévoit d'étendre prochainement ses activités à d'autres marchés du Moyen-Orient et d'Asie du Sud-Est.

La plateforme d'investissement, fondée en novembre 2024, compte également entrer au capital de sociétés d'assurance takaful et conventionnelles agréées. La société a déjà déposé une proposition d'investissement dans le capital de Gulf General Cooperative Insurance (GGCI), Arabie Saoudite.

Arabie Saoudite

Vers la réduction du délai de traitement des demandes d'indemnisation

L'autorité saoudienne des assurances (IA) a déposé une proposition de loi portant réduction du délai de traitement des demandes d'indemnisation des particuliers. Ce dernier passerait à 5 jours contre 15 actuellement.

La modification inclut également la possibilité d'exempter certains produits des périodes spécifiées lorsque l'intérêt public ou la nature du produit l'exige.

L'objectif de cette initiative est d'accélérer les processus de traitement et de règlement des sinistres et améliorer le fonctionnement du secteur des assurances.

Emirats arabes unis

Assureurs émiratis cotés en bourse : résultats au 30/09/2025

Selon Badri Management Consultancy, le revenu d'assurance des 27 assureurs émiratis cotés en bourse atteint 37,8 milliards AED (10,3 milliards USD) au 30 septembre 2025, en hausse de 18% sur un an.

Le résultat des services d'assurance progresse de 61% pour s'établir à 2,4 milliards AED (653,4 millions USD).

Les sociétés concernées par l'étude clôturent les trois premiers trimestres de l'exercice en cours avec un bénéfice net de 2,8 milliards AED (762,3 millions USD), en croissance de 58% par rapport à la même période de 2024.

BMS Group s'implante au DIFC

Le courtier international BMS Group obtient les approbations réglementaires nécessaires pour l'ouverture d'une structure au Dubai Financial International Centre (DIFC).

Ranji Sinha est nommé Senior Executive Officer (SEO) de BMS (DIFC) Ltd. Il sera responsable de toutes les activités dans la zone MENA et en Turquie. A travers cette initiative, BMS renforce sa présence dans la région, où il est déjà présent à travers BMS Masood, sa joint-venture avec le courtier émirati Berns Brett Masood.

Partenariat entre Swiss Re et RIQ

Swiss Re signe un protocole d'accord (MoU) avec RIQ (Reinsurance Intelligence Quotient), plateforme de réassurance basée à Abu Dhabi.

L'objectif de cette collaboration est de développer conjointement de nouvelles solutions de réassurance, renforcer la gestion des risques et créer des systèmes basés sur l'intelligence artificielle (IA) aux Emirats arabes unis.

Ce partenariat permet au groupe de réassurance suisse d'accroître sa présence dans le pays et renforce le rôle d'Abu Dhabi en tant que centre mondial d'innovation en matière de réassurance.

Sun Life s'implante au DIFC

Sun Life, société canadienne d'assurance et de services financiers, ouvre un bureau au Dubai International Financial Centre (DIFC). L'assureur a obtenu un agrément de la Dubai Financial Services Authority.

Dirigée par Sameera Anand, la nouvelle structure démarre ses opérations fin 2025. Cette implantation permet à Sun Life de proposer des solutions d'assurance adaptées aux besoins spécifiques des clients fortunés (HNW) et ultrafortunés (UHNW) du Moyen-Orient.

Oman

Fitch Ratings relève la notation d'Oman Re

Fitch Ratings relève la note de solidité financière d'Oman Re qui passe de «BBB-» à «BBB». Les perspectives restent stables.

Cette amélioration s'explique par la réduction des risques liés aux investissements et aux actifs suite à la révision à la hausse de la note souveraine du Sultanat.

La notation reflète également la solide capitalisation du réassureur, sa bonne performance financière, sa stratégie robuste de gestion des risques et ses activités diversifiées.

MOYEN ORIENT

[Cliquez ici pour plus de news Moyen-Orient](#)

Vers la mise en place d'un modèle unifié pour le traitement des sinistres automobile

L'autorité omanaise des services financiers (FSA) a organisé sa réunion annuelle avec les gestionnaires de sinistres, les responsables de la souscription et les chargés de clientèle des compagnies d'assurance opérant dans le Sultanat.

Les discussions ont porté sur l'élaboration d'un modèle unifié pour le traitement des sinistres automobile.

La réunion s'est concentrée sur l'harmonisation des procédures et pratiques d'assurance entre les sociétés, l'objectif étant de garantir l'égalité et protéger les droits des assurés.

Qatar

Le marché qatari de l'assurance takaful

Selon Ali Al-Abdulghani, président et CEO de Qatar Islamic Insurance Group, le marché qatari d'assurance takaful poursuit une trajectoire de croissance robuste.

Le développement de cette branche d'activité est soutenu par la transformation numérique et un environnement réglementaire stable.

Les assurés de plus en plus soucieux de protéger leurs familles, biens et entreprises, se tournent désormais vers des solutions éthiques et transparentes.

L'essor de la technologie renforce la demande pour les services accessibles via des plateformes en ligne. Cette dynamique incite les assureurs à digitaliser leurs offres notamment en assurance automobile, maladie et voyage.

La position du Qatar comme hub international pour les événements sportifs, économiques et culturels accroît la demande des polices takaful pour les visiteurs étrangers.

Toujours selon A. Al-Abdulghani, l'intérêt pour les produits conformes à la charia devrait augmenter auprès des PME et des grandes entreprises en 2026.

Syrie

Marché syrien des assurances en 2024

La commission syrienne de contrôle des assurances publie le rapport annuel du marché pour l'exercice 2024.

Les assureurs locaux terminent l'année avec un chiffre d'affaires de 570 milliards SYP (44 millions USD), en hausse de 95,59% sur un an.

Le marché est dominé par la branche maladie qui représente 49,7% du portefeuille syrien en 2024. Arrivent en deuxième et troisième position, les activités automobile et transport avec des parts de marché respectives de 23% et 10%. Au 31 décembre 2024, la Syrie compte 13 compagnies d'assurance.



Compagnie Commune de Réassurance des Etats Membres
de la Conférence Interafricaine des Marchés d'Assurances



- Souscription à toutes les classes
- Rétrocessions et des échanges avec des clients en Afrique, Moyen-Orient, Asie et Amérique latine
- Assistance technique aux cédantes

SIÈGE SOCIAL

Cité OUA - Immeuble CICA-RE
07 BP 12410 Lomé - Nyéko TOGO
Tél : +228 22 23 62 62 - 65 - 69
Fax : +228 22 61 35 94 - 95
E-mail : cica-re@cica-re.com

www.cica-re.com
Un réassureur qui rassure

SOCIÉTÉ AU CAPITAL 60.000.000.000 DE FCFA

BUREAU RÉGIONAL AFRIQUE CENTRALE

Immeuble CICA-RE, 1797 Avenue SOPPO PRISO,
BP : 1176 Douala Bonapriso CAMEROUN
Tél : +237 233 42 34 37 Fax : +237 233 42 34 23
E-mail : cica-re.douala@cica-re.com

BUREAU RÉGIONAL AFRIQUE DE L'OUEST

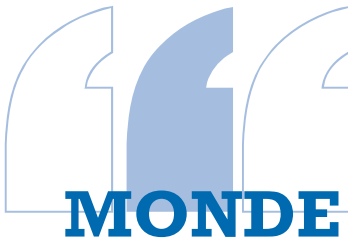
C-22 Rue Goyavier Immeuble MACI 2000
dernière Collège MERMOZ Cocody,
08 BP : 1400 Abidjan 08 Côte d'Ivoire,
Tél : +225 27 22 48 27 30 - 31,
Fax : +225 27 22 44 36 50
E-mail : cica-re.abidjan@cica-re.com

BUREAU DE CONTACT NAIROBI

7th Floor, wing D, suite D2 Galana Plaza,
Galana Road - Kilimani,
Po Box : 45412, 00100 Nairobi - Kenya,
Tél : +254 718 591 997 - 733 366 832
E-mail : cica-re.nairobi@cica-re.com

SUCCURSALE DE TUNIS

Avenue de la bourse, les berges du lac 2,
Immeuble SNC Lavalin, Bloc B 1er Etage
1053, Tunis, Tunisie
Tél : office : +216 70 316 429,
E-mail : cica-re.tunis@cica-re.com



[Cliquez ici pour plus de news Monde](#)

Gestion d'actifs : Generali et BPCE mettent fin à leur projet de fusion

Generali et le groupe BPCE décident de mettre un terme à leur accord portant création d'une joint-venture entre leurs filiales de gestion d'actifs.

Après des mois de discussions, les deux groupes ont conclu que les conditions de finalisation de l'opération ne sont pas réunies.

Pour rappel, Generali et BPCE ont signé, le 21 janvier 2025, un protocole d'accord non contraignant (MoU). Ce dernier prévoyait la fusion entre Generali Investments Holding (GIH) et Natixis Investment Managers (Natixis IM) pour donner naissance à un gestionnaire d'actifs de premier plan en Europe.

Etats-Unis

Aegon déménage aux Etats-Unis et change de nom

L'assureur Aegon, basé aux Pays-Bas, transfère son siège social aux Etats-Unis.

Ce déménagement sera accompagné d'un rebranding du groupe qui adoptera le nom de Transamerica. Les unités commerciales de la holding continueront d'opérer sous leurs marques actuelles. Cette transition majeure, qui sera finalisée le 1^{er} janvier 2028, coûtera près de 350 millions EUR (410,2 millions USD).

Cette initiative, annoncée lors de la journée des investisseurs tenue le 10 décembre 2025 à Londres, confirme les ambitions d'Aegon de devenir un groupe américain de premier plan, spécialisé dans l'assurance vie et retraite.

International Medical Group acquiert Assist America

International Medical Group (IMG), filiale entièrement détenue par le groupe bermudien d'assurance et de réassurance SiriusPoint, acquiert Assist America.

Créée en 1990, Assist America est une société familiale spécialisée dans les services d'assistance aux voyageurs. Cette opération permet à IMG de renforcer sa présence sur le marché américain, notamment dans le segment de l'assistance médicale et de voyage. Le montant de la transaction n'a pas été dévoilé.

France

La Poste française victime d'une cyberattaque

Le 22 décembre 2025, la Poste française a été victime d'une cyberattaque, quelques jours avant les fêtes de Noël, période d'activité la plus chargée pour le groupe.

Les sites internet et applications de l'entreprise dont Colissimo, La Banque Postale et L'Identité Numérique ont été bloqués et n'ont pas été rétablis dans la matinée du 23 décembre.

Il s'agit d'une attaque de type «déni de service», visant à rendre un service en ligne inaccessible aux

utilisateurs en le saturant par des requêtes ciblées. Selon un communiqué de la Poste, l'incident n'a pas eu d'impact sur les données des clients.

Le groupe SCOR renouvelle son mécanisme de capital contingent

SCOR renouvelle son mécanisme de capital contingent pour une durée de trois ans, c'est-à-dire du 1^{er} janvier 2026 au 31 décembre 2028. Il s'agit du cinquième renouvellement de ce dispositif, introduit pour la première fois en janvier 2011.

Le capital contingent pourrait apporter à la SCOR des capitaux supplémentaires de 300 millions EUR (352 millions USD), utilisables en cas de survenance d'événements majeurs ou de baisse importante du cours des actions ordinaires de la société.

L'objectif de cette initiative est de protéger les capitaux propres et la solvabilité du groupe français.

Italie

AXA finalise l'acquisition d'une participation majoritaire dans Prima

AXA finalise l'acquisition de 51% du capital de l'assurtech italienne Prima pour un montant de 500 millions EUR (579,7 millions USD).

Le périmètre de la transaction comprend des options d'achat et de vente octroyées à AXA et aux autres actionnaires minoritaires dans l'optique d'un rachat total de Prima par le groupe français en 2029 ou en 2030.

L'opération devrait avoir un impact négatif de 6 points sur le ratio de solvabilité II d'AXA.

Suisse

Helvetia Baloise Holding : fusion finalisée

Annoncé en avril 2025, le projet de fusion entre les groupes d'assurance Helvetia et la Baloise est officiellement finalisé.

L'opération donne naissance à Helvetia Baloise Holding, premier assureur local multibranche, avec une part de marché de 20%.

Les contrats d'assurance actuels des clients d'Helvetia et la Baloise restent inchangés. L'entité fusionnée commercialisera de nouveaux produits à compter de 2026.

La nouvelle identité visuelle d'Helvetia Baloise sera dévoilée le 15 avril 2026.





Jordanie en 2024

Chiffre d'affaires par compagnie

Chiffres en milliers

Compagnies	Chiffre d'affaires 2024 ⁽¹⁾		Chiffre d'affaires 2023		Evolution 2023-2024 ⁽²⁾	Parts 2024
	JOD	USD	JOD	USD		
Gulf Insurance- Group Jordan (GIG)	126 495	178 414	109 168	153 975	15,9%	16,3%
Jordan Insurance	76 741	108 239	81 254	114 604	-5,6%	9,9%
Solidarity-First Insurance	69 234	97 650	61 070	86 136	13,4%	8,9%
Middle East Insurance	52 674	74 294	48 086	67 823	9,5%	6,8%
Al-Nisr Al-Arabi Insurance	49 477	69 784	47 126	66 468	5,0%	6,4%
Euro Arab Insurance Group	49 449	69 745	43 761	61 722	13,0%	6,4%
MetLife	45 872	64 700	39 003	55 011	17,6%	5,9%
Islamic Insurance	37 486	52 872	34 560	48 745	8,5%	4,8%
Jordan French Insurance	37 212	52 485	38 308	54 031	-2,9%	4,8%
Jerusalem Insurance	31 910	45 007	33 555	47 327	-4,9%	4,1%
Delta Insurance	31 545	44 492	26 978	38 051	16,9%	4,0%
United Insurance	29 692	41 879	29 278	41 295	1,4%	3,8%
Arabia Insurance-Jordan	29 274	41 289	28 216	39 797	3,7%	3,8%
Arab Jordanian Ins. Group	27 800	39 210	23 633	33 333	17,6%	3,6%
National Insurance	27 476	38 753	26 499	37 375	3,7%	3,5%
Medgulf Insurance	20 917	29 502	22 169	31 268	-5,6%	2,7%
Almanara Islamic Insurance Co.	20 405	28 780	17 370	24 499	17,5%	2,6%
Jordan International Ins. (Newton)	13 322	18 790	12 364	17 439	7,7%	1,7%
Total général	776 981	1 095 885	722 398	1 018 899	7,6%	100%

⁽¹⁾ Chiffres préliminaires ⁽²⁾ Taux de croissance en monnaie locale

Taux de change au 31/12/2024 : 1 JOD = 1,41044 USD ; 31/12/2023 : 1 JOD = 1,41044 USD



Chiffre d'affaires 2024 par branche

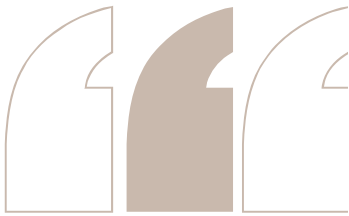
Chiffres en milliers

Branches	Chiffre d'affaires 2024 ⁽¹⁾		Chiffre d'affaires 2023		Evolution 2023-2024 ⁽²⁾	Parts 2024
	JOD	USD	JOD	USD		
Automobile	265 800	374 895	242 948	342 664	9,4%	34,2%
Maladie	235 581	332 273	215 945	304 577	9,1%	30,3%
Incendie	88 066	124 212	87 302	123 134	0,9%	11,3%
Transport	28 424	40 090	21 339	30 097	33,2%	3,7%
Responsabilité civile	10 221	14 416	9 711	13 697	5,3%	1,3%
Crédit	506	714	528	745	-4,2%	0,1%
Autres risques	12 170	17 165	12 380	17 461	-1,7%	1,6%
Total non vie	640 768	903 765	590 153	832 375	8,6%	82,5%
Vie	136 213	192 120	132 245	186 524	3,0%	17,5%
Total général	776 981	1 095 885	722 398	1 018 899	7,6%	100%

⁽¹⁾ Chiffres préliminaires ⁽²⁾ Taux de croissance en monnaie locale

Taux de change au 31/12/2024 : 1 JOD = 1,41044 USD ; 31/12/2023 : 1 JOD = 1,41044 USD

Source: Jordan Insurance Federation, Annual Report insurance business in Jordan (rapport préliminaire)



Tunisie

18^{ème} Rendez-Vous de Carthage de l'Assurance et la Réassurance

Du 1^{er} au 3 février 2026 à Tunis, Tunisie

Afrique du Sud

Edition 2026 du sommet africain sur l'assurance durable

Du 4 au 6 février 2026 au Cap, Afrique du Sud
Thème : « Transformer l'engagement en pratique – intégration de la durabilité dans l'assurance africaine »

Site web: <https://www.addevent.com/event/Qs26216348>

Côte d'Ivoire

50^{ème} assemblée générale de la FANAF

Du 9 au 11 février 2026, Sofitel Hôtel Ivoire, Abidjan, Côte d'Ivoire

Tél: (+225) 05 96 677 656

Mail: info@fanaf2026.com

Site web: <https://site-f26.asacitechnologies.com/www.fanaf2026.com>

Emirats arabes unis

15^{ème} conférence sur l'assurance maladie au Moyen-Orient

Février 2026, Dubaï, Emirats arabes unis

Mail: weeling@asiainsurancereview.com

Bahreïn

Conférence 2026 sur l'assurance santé et insurtech

Du 7 au 9 avril 2026, Exhibition World, Bahreïn

Mail: events@menamoney.org

Liban

Edition 2026 du Rendez-Vous de Beyrouth

Du 15 au 17 avril 2026 au BIEL Seaside Pavillon Royal, Beyrouth, Liban

Site web: <https://www.beirutrdv2026.com>

Egypte

52^{ème} assemblée générale de l'OAA

Du 22 au 26 mai 2026, Le Caire, Egypte

Site web: <https://african-insurances.org/event/52nd-conference-and-annual-general-assembly-of-the-aio/>

Tél: (237) 233 42 01 63

Mail: aio@africaninsurance.net

Kenya

Conférence africaine de l'assurance et de la réassurance (AIRC 2026)

16-17 juin 2026, Hyatt Place, Lower Kabete Road, Westlands, Nairobi, Kenya

Tél: +254700248840

Mail: airc@aidembs.com

Site web: <https://insurance-conference.aidembs.com/>





AUTO



INDIVIDUELLE ACCIDENTS



PENSION



MULTIRISQUE HABITATION



PRÉVOYANCE



PENSION

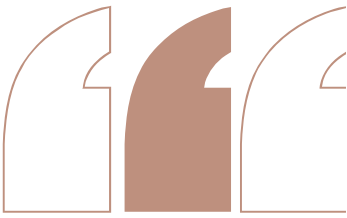


ETUDES

Nos Produits VIE & Non VIE

Suivez-nous également sur

NSIA, le vrai visage de l'assurance et de la banque.



Afrique

Africa Insurance Women Association

Lety Endeley est désignée vice-présidente de l'Africa Insurance Women Association (AIWA).

Avec plus de 30 ans d'expérience dans le secteur de l'assurance et de la réassurance, L. Endeley a exercé plusieurs fonctions de direction dont celle de directrice générale de Continental Re pour le Cameroun.

Elle occupe actuellement le poste de directrice centrale de la production non vie au siège de la Compagnie Commune de Réassurance des Etats membres de la CIMA (CICA-RE) à Lomé (Togo).

Algérie

L'Algérienne Vie

Samy Touhouche est promu directeur général (CEO) de l'Algerian Gulf Life Insurance Company (AGLIC), dont le nom commercial est l'Algérienne Vie. La nomination a pris effet le 1^{er} décembre 2025.

Arabie Saoudite

United Cooperative Assurance

Marwan Alhazmi est désigné directeur général (CEO) par intérim de United Cooperative Assurance (UCA). Cette nomination, qui a pris effet le 16 décembre 2025, fait suite au départ à la retraite de Mohammed Basrawi, CEO de la société.

Bermudes

Everest Group

Everest Group procède à deux nouvelles nominations au sein de son équipe de direction.

Katy Bradica est nommée actuaire en chef. Elle sera rattachée à Jim Williamson, président et CEO du groupe bermudien.

Pour sa part, Attila Kerényi est désigné directeur des risques (CRO) d'Everest. Il sera rattaché à Mark Kociancic, directeur financier (CFO) de la société.

Cameroun

ASAC

Eudoxie Douya, directrice générale de Royal Onyx Insurance, est élue présidente de l'Association des Sociétés d'Assurance du Cameroun (ASAC) pour un mandat de deux ans. Elle devient ainsi la première femme à présider l'association depuis sa création en 1973.

Chine

China Re

Zhuang Qianzhi est désigné président du conseil d'administration de China Re. Il succède à He Chunlei qui prend sa retraite.

Côte d'Ivoire

Atlantic Re

Ibrahima Ndoye est nommé directeur central d'Atlantic Re pour les régions Afrique de l'Ouest et Afrique Centrale. Il sera basé à Abidjan, Côte d'Ivoire.

Egypte

Misr Life Insurance

Moustafa El Kamash est désigné directeur général (Executive Managing Director) de Misr Life Insurance. M. El Kamash bénéficie d'une expérience professionnelle de plus de 30 ans.

Avant sa récente nomination, il a occupé le poste de directeur général adjoint de Misr Life Insurance.

Emirats arabes unis

Dubai National Insurance & Reinsurance

Charbel Yazbeck est promu directeur général (CEO) par intérim de Dubai National Insurance & Reinsurance (DNI).

Zurich Middle East Life

Walter Jopp réintègre Zurich Middle East Life, filiale du groupe suisse Zurich Insurance, en qualité de directeur général (CEO).

France

Allianz France

Rémi Saucié, 46 ans, est promu directeur général d'Allianz France, en remplacement de Fabien Wathlié. Soumise à l'approbation des autorités compétentes, la nomination prendra effet le 16 février 2026.

Inde

LIC

Ramakrishnan Chanderest est promu directeur général de Life Insurance Corporation of India (LIC). La nomination a pris effet le 1^{er} décembre 2025.

Royaume-Uni

International Commercial Insurance

American International Group (AIG) procède à la nomination d'Adam Clifford au poste de directeur général (CEO) de la division assurance des entreprises (International Commercial Insurance). Basé à Londres, A. Clifford reportera à Jon Hancock, CEO du segment non vie (General Insurance).

Tunisie

FTUSA

Mondher Khabcheche, directeur général de UIB Assurances, est élu président de la Fédération Tunisienne des Sociétés d'Assurances (FTUSA) jusqu'au 14 avril 2026. Il succède à Hassène Feki.