



Atlas Conseil International Atlas Magazine

L'actualité de l'assurance dans le Monde

Editorial

L'Organisation des Assurances Africaines

L'Organisation des Assurances Africaines (OAA) a été créée en 1972, à la suite d'une prise de conscience collective des acteurs du marché africain de l'assurance quant à la nécessité de disposer d'une structure capable de représenter, coordonner et promouvoir leurs intérêts communs.

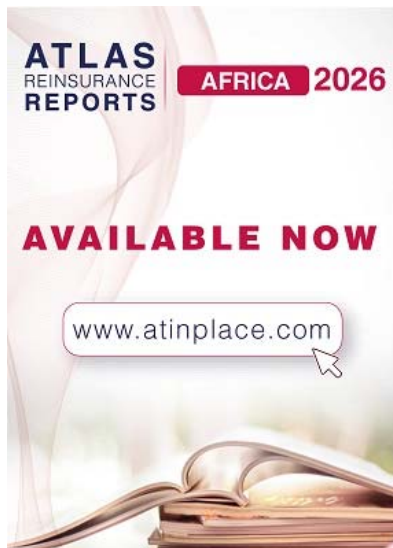
Sa création, comme celle d'Africa Re quelques années plus tard, s'inscrivait dans le contexte plus large des indépendances africaines et de l'aspiration à une coopération Sud-Sud. L'objectif étant, alors, de réduire la dépendance vis-à-vis des compagnies étrangères qui dominaient le marché africain.

De nos jours, l'OAA occupe une place privilégiée dans le paysage assurantiel africain. Par son ancienneté et sa représentativité, elle joue un rôle essentiel dans la promotion du secteur dont elle est la voix sur la scène continentale et internationale. Ses conférences annuelles et ses forums spécialisés constituent des rendez-vous incontournables pour les professionnels.

Cependant, l'OAA souffre de carences structurelles qui limitent son impact. Le manque de ressources financières pèse sur ses activités. Les cotisations des membres, principale source de revenu, demeurent irrégulières et insuffisantes. De plus, son statut juridique d'organisation non gouvernementale entraîne des limitations importantes. L'OAA n'a pas de pouvoir réglementaire. Elle ne peut imposer aucune norme ou standard aux marchés nationaux. L'hétérogénéité des marchés africains ne fait que compliquer sa tâche. Enfin, le faible taux de pénétration de l'assurance en Afrique, pénalise l'organisation et impacte ses activités.

Avec des réformes adaptées, des moyens adéquats et une meilleure coopération entre les Etats membres, l'OAA pourra jouer un rôle plus important dans l'avenir. Elle demeure, malgré tout, un acteur essentiel de l'écosystème assurantiel africain.

Atlas Conseil International



ZOOM p. 3

SPECIAL OAA p. 5 - 66

Le marché africain des assurances

- **Entretien:**

Jean Baptiste Ntukamazina,
Secrétaire Général de
l'OAA

- **Panorama chiffré**

- **Principaux enjeux du marché:**

* Cartographie des risques catastrophes naturelles

* La concentration du marché

* La micro-assurance

* La cyberassurance

ACTUALITES p. 67 - 74

Nouvelles du monde de l'assurance

AGENDA &

MOUVEMENTS p. 75 - 76



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

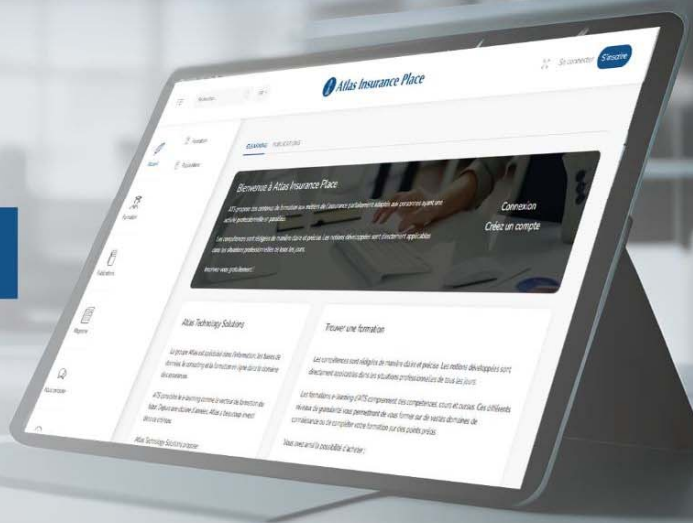


AIP

ATLAS
INSURANCE
PLACE

ATLAS REINSURANCE REPORTS

2026



RÉASSURANCE MONDIALE DES ANALYSES CLÉS POUR DES DÉCISIONS ÉCLAIRÉES



ACCÉDEZ DÈS MAINTENANT À NOS ÉTUDES
Afrique • Europe • Asie • Amériques • Moyen-Orient



www.atinplace.com



publishing@group-atlas.com



Zone CCG : résultats trimestriels 2026 des assureurs cotés

Les 74 assureurs cotés en bourse dans la zone CCG (Conseil de Coopération du Golfe) clôturent les trois premiers mois de 2026 avec un revenu d'assurance de 10,753 milliards USD, en hausse de 13,6% sur un an.

Le bénéfice net généré par l'ensemble de sociétés concernées progresse de 14,7% pour atteindre 714 millions USD.

Le revenu des investissements s'élève à 571 millions USD, en augmentation de 8,5% par rapport à la même période de 2025.

L'Arabie Saoudite conserve sa position de leader du marché avec un revenu d'assurance de 4,982 milliards USD. Le pays est suivi par les Emirats arabes unis (3,104 milliards USD), le Qatar (1,169 milliard USD), le Koweït (833 millions USD), Oman (494 millions USD) et Bahreïn (171 millions USD).

AXA XL : création d'une entité commerciale dédiée aux services de prévention

AXA XL, filiale spécialisée dans l'assurance dommages des grandes entreprises du groupe AXA, crée une entité commerciale dédiée à la prévention.

Dirigée par Libby Benet, la nouvelle division permettra d'accélérer le développement et l'expansion des services de conseil en gestion des risques et de prévention de la société.

L'entité proposera de nouvelles solutions qui couvrent les entreprises contre les risques actuels notamment les catastrophes naturelles, la perturbation de la chaîne d'approvisionnement et les cybermenaces.

France : l'ACPR sanctionne la Société Générale en sa qualité d'intermédiaire d'assurance

L'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) inflige un blâme et une amende financière de 20 millions EUR (23,2 millions USD) à la Société Générale, en sa qualité d'intermédiaire d'assurance.

Cette décision fait suite à un contrôle conduit par le superviseur entre 2023 et 2024.

Depuis 2018, La Société Générale commercialise une offre groupée de services bancaires «Sobrio», accompagnée d'une souscription automatique d'une police d'assurance dommages dénommée «Mon Assurance au Quotidien».

Dans ce cadre, l'ACPR reproche à la banque de ne pas avoir respecté ses obligations d'information précontractuelle ainsi que son devoir de conseil en tant que distributeur de ce contrat d'assurance.

Le groupe bancaire est également sanctionné pour des insuffisances liées à son devoir de conseil et à son obligation d'agir au mieux de l'intérêt de ses clients lors de la commercialisation des contrats «Certicompte», «Certi Epargne», «Mon Assurance Mobile» et «Mon Assurance au Quotidien», proposés indépendamment de l'offre «Sobrio».

AM Best : perspectives stables pour le marché britannique de l'assurance vie

AM Best maintient des perspectives stables pour le secteur britannique de l'assurance vie.

Cette décision est motivée par la croissance continue du marché de transfert des risques et les solides taux d'intérêts soutenant les revenus de placements.

Selon l'agence de notation, la loi sur les régimes de retraite, adoptée en avril 2026, pourrait faciliter le développement et la consolidation du marché.

PLONGEZ AU CŒUR DE LA RÉASSURANCE AMÉRICAINE

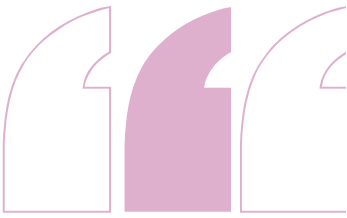
ATLAS REINSURANCE REPORTS AMERICAS 2026



"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.



Spécial OAA : le marché africain des assurances

Atlas Magazine s'invite dans les coulisses de la 52^{ème} assemblée générale de l'Organisation des Assurances Africaines. Le numéro spécial consacré à cet événement s'articule autour de trois grands axes.

La première partie est consacrée à l'interview accordée à nos journalistes par Jean Baptiste Ntukamazina, secrétaire général de l'organisation et personnalité éminente du marché africain des assurances.

Le deuxième volet offre, quant à lui, un panorama chiffré du marché de l'OAA avec différents indicateurs et classements par région, pays, branche et compagnie.

Enfin la dernière partie traite des principaux enjeux du secteur africain des assurances.

Sommaire

Entretien

Jean Baptiste Ntukamazina, Secrétaire Général de l'OAA 6-9

Panorama chiffré du marché africain de l'assurance

- Volume des primes par région en 2024.....	10
- Volume des primes par branche vie et non vie des principaux pays africains en 2024.....	11-12
- Taux de pénétration et densité d'assurance dans les principaux pays africains.....	13-14
- Présentation des dix premiers marchés africains en 2024.....	15
* Afrique du Sud.....	16-17
* Maroc.....	18-19
* Kenya.....	20-21
* Egypte.....	22-23
* Algérie.....	24-25
* Tunisie.....	26-27
* Namibie.....	28
* Nigéria.....	29-30
* Côte d'Ivoire.....	31-32
* Maurice.....	33-34
- Top 10 des compagnies en termes de primes vie en 2024.....	35
- Top 10 des compagnies en termes de primes non vie en 2024.....	36
- Top 30 des compagnies en 2024.....	37

Principaux enjeux du marché africain de l'assurance

- Cartographie des risques catastrophes naturelles	38-45
- La concentration du marché de l'assurance	46-55
- La micro-assurance	56-62
- La cyberassurance	63-66



Entretien

Jean Baptiste Ntukamazina, Secrétaire Général de l'Organisation des Assurances Africaines

Dans un contexte marqué par une exposition croissante aux risques climatiques, une urbanisation rapide et des besoins accrus en protection des populations et des économies, le marché africain de l'assurance joue un rôle central dans le renforcement de la résilience du continent.

C'est dans cette dynamique de transformation que l'Organisation des Assurances Africaines (OAA) s'impose comme une institution de référence en matière de coordination et de développement du marché. Elle contribue à l'harmonisation des cadres réglementaires, au partage des bonnes pratiques et au renforcement des capacités des acteurs du secteur, favorisant ainsi une meilleure pénétration de l'assurance.

Dans un entretien accordé à *Atlas Magazine*, Jean Baptiste Ntukamazina, Secrétaire Général de l'OAA, revient sur les missions de l'organisation ainsi que sur ses initiatives en matière de renforcement des compétences, d'innovation et de développement de solutions face aux risques émergents. Il analyse également les principaux défis structurels du secteur et les leviers mobilisés par l'OAA pour soutenir sa transformation à l'échelle du continent.



Jean Baptiste Ntukamazina,
Secrétaire Général de l'OAA

Atlas Magazine : Créée en 1972, l'OAA souffre d'un manque de visibilité. Pourriez-vous résumer en quelques lignes les rôles et missions de l'organisation ?

J. B. Ntukamazina : Créée en 1972, l'OAA a pour mission principale de promouvoir le développement d'un secteur des assurances solide, inclusif et durable en Afrique. Elle agit comme une plateforme panafricaine de coopération, de représentation et de coordination entre les acteurs du marché. Ses missions s'articulent autour de six piliers : le plaidoyer, le renforcement des capacités, la recherche, la formation, l'organisation d'événements et le renforcement de la réputation du secteur.

L'OAA ne manque pas de visibilité comme telle. Au fait, certaines associations régionales nées après elle ont depuis imité les mêmes objectifs que l'OAA.

Pour l'instant nous nous efforçons de faire les choses différemment notamment en créant plus de valeur pour nos membres. Il suffit de consulter les thèmes de nos conférences et les sujets de recherche pour s'en rendre compte.

Les projets en cours, les programmes de formation et les politiques de renforcement des capacités parlent d'eux-mêmes.

Atlas Magazine : L'OAA représente le secteur africain des assurances au niveau international. De quels leviers dispose-t-elle pour consolider sa position auprès des autorités publiques et des partenaires internationaux ?

J. B. Ntukamazina : L'OAA s'appuie sur plusieurs leviers clés :

- des **partenariats stratégiques** avec des institutions comme le PNUD, la BAD, ou la ZLECAf,
- l'organisation d'événements parallèles de nos partenaires pendant nos conférences annuelles,
- une **représentation inclusive du marché africain** dans les forums internationaux,
- l'organisation de **tables rondes avec les régulateurs et les décideurs**,
- le développement de **projets structurants** (ex : base de données continentale, programmes de formation etc.).

Ces actions renforcent sa crédibilité et son rôle d'interlocuteur privilégié.



Atlas Magazine : L'Afrique des assurances est très fragmentée (Zone CIMA, COMESA, Afrique Anglophone, Afrique Francophone, Afrique du Nord). Quelles sont les actions entreprises par l'OAA pour intégrer les différences et réaliser une certaine harmonisation du marché continental : adoption de textes réglementaires communs, utilisation de standards et normes communes, mise en place d'organismes communs (formation, base de données,...) ?

J. B. Ntukamazina : L'OAA joue un rôle d'intégrateur dans un marché fragmenté :

- collaboration avec la **ZLECAf** pour harmoniser les cadres réglementaires. Une étude de faisabilité pour une intégration harmonieuse de l'assurance est en cours,
- organisation de dialogues réguliers entre régulateurs et aussi avec des acteurs clés,
- développement de standards communs (ex : tables de mortalité, programmes de certification). Des projets dans ce sens sont déjà en cours. L'objectif est de livrer les résultats aux membres,
- initiatives de mutualisation comme les pools d'assurance inclusive,
- l'OAA est l'organe panafricain d'excellence pouvant parler d'une seule voix pour l'assurance continentale.



Atlas Magazine : Le fait de ne pas être une autorité supranationale, c'est-à-dire une autorité avec un véritable pouvoir décisionnel, constitue-t-il un frein au développement de vos activités ?

J. B. Ntukamazina : Ce n'est pas un frein majeur. Au contraire, cela permet à l'OAA de jouer un rôle de **facilitateur neutre et fédérateur**.

Son influence repose davantage sur :

- le mandat des acteurs du marché,
- le plaidoyer,
- la production de connaissances,
- la mobilisation collective.

Dans un continent aussi diversifié, cette approche est souvent plus efficace qu'une autorité centralisée. Donner un pouvoir décisionnel à l'OAA changerait sa nature et sa mission.

Atlas Magazine : L'Afrique souffre d'un grand déficit de compétences techniques. Que comptez-vous faire dans ce domaine pour assister les assureurs dans la formation des cadres ?

J. B. Ntukamazina : L'OAA en a fait une priorité stratégique :

- lancement de **certifications spécialisées** (leadership, assurance agricole, etc.)
- développement de programmes de formation continue,
- mise en place de bourses en actuariat,
- partenariats avec des institutions internationales.

L'ambition est de créer un **écosystème de compétences durable**.

Nous envisageons de créer un centre de formation de l'OAA. Initialement, le Soudan avait même offert un terrain et des facilités administratives pour la création effective de ce Centre. Malheureusement la guerre en a décidé autrement. Mais le projet n'est pas abandonné.



Atlas Magazine : En Afrique, certaines activités d'assurance restent embryonnaires, c'est le cas en particulier de l'assurance agricole, de la micro-assurance, auxquelles s'ajoutent les risques nouveaux comme les catastrophes naturelles, la cybercriminalité, les pandémies, les risques socio-politiques. Quelles actions comptez-vous initier pour répondre aux besoins des marchés ?

J. B. Ntukamazina : L'OAA agit sur plusieurs fronts :

- promotion de l'assurance agricole et de la micro-assurance. Un partenariat de formation en assurance agricole est en cours. La première phase de séminaires a été organisée à Abidjan et Kigali. Très bientôt nous commencerons la deuxième phase,
- délivrance des formations technique pour les cadres en assurance (séminaire, webinaire, atelier, etc.),
- soutien à l'assurance inclusive via le groupe de travail dédiés à l'assurance inclusive en partenariat avec OIT et le MiN,
- développement de solutions face aux risques émergents (climat, cyber, pandémies) via notre centre des risques catastrophique (CARC). Nos récentes conférences annuelles ont largement débattu sur les risques climatiques, les catastrophes naturelles, la sécurité alimentaire, l'impact de la guerre et la dette excessive de nos pays. Beaucoup de rapports existent sur nos sites web,
- partenariats avec des acteurs publics et privés pour co-développer des solutions.

L'approche est pragmatique et orientée impact.

Atlas Magazine : Dans un contexte marqué par le manque de données fiables, quels sont les principaux obstacles que vous rencontrez dans la mise en place du référentiel des données pour l'assurance africaine (AIDR) ?

J. B. Ntukamazina : Les principaux obstacles sont :

- l'accessibilité de données fiables et harmonisées,
- la réticence de certains acteurs à partager leurs données,
- les disparités réglementaires,
- les capacités techniques limitées,
- le coût élevé.

Atlas Magazine : Comparé au nombre total de sociétés d'assurance opérant en Afrique (de l'ordre de 1300), le nombre d'adhérents à l'OAA reste faible. Comment expliquez-vous cette situation ?

J. B. Ntukamazina : Plusieurs facteurs expliquent cela :

- une perception encore limitée de la valeur ajoutée,
- des contraintes financières pour certaines compagnies,
- problème de double ou triple adhésion avec plusieurs acteurs déjà abonnés au niveau national et régional.

L'OAA travaille à renforcer son attractivité via :

- des services à forte valeur ajoutée,
- une meilleure communication.

Avec des projets concrets et mesurables, la nouvelle approche montre déjà ses résultats. Mais la nouvelle politique de ne garder que les membres actifs qui remplissent leurs obligations a pour conséquence d'exclure régulièrement des membres. Ce qui réduit le nombre de membres.



Atlas Magazine : Quels sont, selon vous, les principaux obstacles qui freinent le développement du marché africain de l'assurance : capitalisation, compétences, réglementation, taille des marchés...?

J. B. Ntukamazina : Les principaux freins sont :

- l'assurance est mal connue,
- le manque de volonté politique réelle incitant les populations à s'assurer,
- la faible pénétration liée aux niveaux de revenus et d'éducation sur les assurances,
- le déficit de confiance dans l'assurance,
- le manque de produits d'assurances adaptés aux besoins des populations,
- la fragmentation réglementaire,
- l'insuffisance de capital dans certains marchés.

Mais ces défis représentent aussi des **opportunités de transformation**.

Atlas Magazine : Comment compte procéder l'OAA pour accompagner l'actuelle transformation du secteur des assurances vers les technologies nouvelles (insurtech, intelligence artificielle, digitalisation,...) ?

J. B. Ntukamazina : L'OAA compte accompagner cette transition via :

- des formations sur l'insurtech et l'intelligence artificielle. Par exemple, notre prochain forum de la réassurance en octobre sera consacré à l'intelligence artificielle,
- des partenariats avec des acteurs technologiques,
- l'intégration du digital dans ses événements,
- la production de recherches sur les tendances technologiques.

L'objectif est de faire de la technologie un **levier d'inclusion et d'efficacité pour une meilleure productivité et la croissance**.

Atlas Magazine : Pensez-vous qu'il faille revoir les structures de l'OAA et son mode de fonctionnement pour en faire le véritable moteur de transformation du marché africain de l'assurance (pouvoir décisionnel, durabilité des organes de décision...)?

J. B. Ntukamazina : Une évolution est nécessaire, mais elle doit rester équilibrée.

L'OAA peut renforcer :

- la continuité de ses organes de décision,
- l'efficacité de sa gouvernance,
- son agilité opérationnelle,
- le renforcement de ses moyens financiers.

Toute réforme doit préserver son rôle de **plateforme inclusive et consensuelle**.

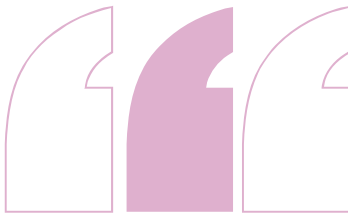
Comme dans d'autres organisations continentales, une prise de conscience collective et un engagement responsable pour une meilleure efficacité sont nécessaires.

Atlas Magazine : L'OAA compte plusieurs comités techniques. Quelle est leur contribution au développement du marché africain de l'assurance ?

J. B. Ntukamazina : Les comités techniques sont essentiels.

- Ils produisent des **analyses sectorielles approfondies**,
- Ils contribuent à l'élaboration de recommandations stratégiques,
- Ils soutiennent la mise en œuvre des projets (formation, recherche, innovation),
- Ils constituent le **moteur intellectuel et technique** de l'OAA.

Les différents rapports de ces comités sont disponibles sur notre site web.



Panorama chiffré du marché africain de l'assurance

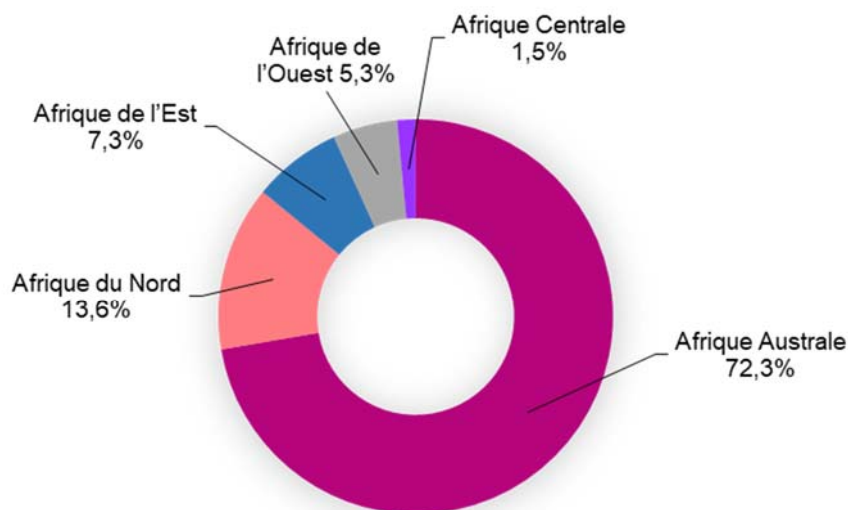
Le marché africain de l'assurance a enregistré en 2024 un volume de primes de 73,6 milliards USD⁽¹⁾. Ce montant se répartit entre cinq grandes régions du continent. L'Afrique Australe concentre la part la plus importante avec 53,2 milliards USD de primes, ce qui représente 72,3% des souscriptions du continent. Cette région est suivie par l'Afrique du Nord et l'Afrique de l'Est qui détiennent respectivement 13,6% et 7,3% de parts de marché.

L'assurance par région en 2024

Régions	Primes totales en 2024	Parts 2024	Taux de pénétration	Densité
Afrique Australe	53 243 500 000	72,3%	8,6%	265,7
Afrique du Nord	9 990 502 000	13,6%	1,1%	45,6
Afrique de l'Est	5 358 530 000	7,3%	1,3%	16,4
Afrique de l'Ouest	3 911 352 000	5,3%	0,7%	9,4
Afrique Centrale	1 108 673 000	1,5%	0,7%	6,7
Total Afrique	73 612 557 000	100%	2,8%	55,4
Monde	7 186 174 000 000	-	6,5%	887

En USD

Répartition de la prime africaine de 2024 par région



⁽¹⁾ Données de 37 marchés africains



Primes émises par branche vie et non vie des principaux pays africains en 2024

En milliers USD

Pays	Non vie	Vie	Total
Afrique du Sud	11 992 000	38 400 000	50 392 000
Maroc	3 147 279	2 638 198	5 785 477
Kenya	1 565 480	1 466 479	3 031 959
Égypte	1 147 992	564 351	1 712 343
Algérie	1 104 334	154 716	1 259 050
Tunisie	835 850	359 272	1 195 122
Namibie	293 315	767 952	1 061 267
Nigéria	710 450	305 435	1 015 885
Côte d'Ivoire	574 514	424 087	998 601
Maurice	404 560	258 730	663 290
Tanzanie	445 788	126 687	572 475
Angola	487 400	33 826	521 226
Ghana	343 384	154 734	498 118
Ethiopie	455 136	39 652	494 788
Sénégal	291 348	180 665	472 013
Cameroun	302 580	154 698	457 278
Ouganda	266 270	189 648	455 918
RD Congo	342 805	35 093	377 898
Mozambique	322 447	51 673	374 120
Zambie	232 146	112 532	344 678
Zimbabwe	178 433	122 188	300 621
Burkina Faso	149 027	115 227	264 254



En milliers USD

Pays	Non vie	Vie	Total
Gabon	170 405	60 863	231 268
Bénin	89 184	74 888	164 072
Guinée	125 200	34 400	159 600
Togo	79 767	75 327	155 094
Malawi	64 866	66 576	131 442
Eswatini	61 665	56 480	118 145
Mali	86 189	27 063	113 252
Niger	53 747	16 716	70 463
Burundi	29 630	17 410	47 040
Seychelles	38 200	3 100	41 300
Mauritanie	36 664	1 846	38 510
Tchad	29 751	5 667	35 418
Djibouti	27 000	900	27 900
Érythrée	21 575	2 285	23 860
République Centrafricaine	6 812	ND	6 812
Total Afrique	26 513 193	47 099 364	73 612 557

ND: non disponible



Taux de pénétration et densité d'assurance dans les principaux pays africains en 2024

Pays	Taux de pénétration	Densité d'assurance en USD
Afrique du Sud	12,6%	787,3
Maroc	3,6%	151,9
Kenya	2,5%	53,7
Égypte	0,4%	14,7
Algérie	0,5%	26,9
Tunisie	2,3%	97,3
Namibie	7,9%	350,2
Nigéria	0,4%	4,4
Côte d'Ivoire	1,1%	31,3
Maurice	4,4%	532,4
Tanzanie	0,7%	8,4
Angola	0,5%	13,8
Ghana	0,6%	14,5
Ethiopie	0,3%	3,8
Sénégal	1,5%	25,5
Cameroun	0,9%	15,7
Ouganda	0,9%	9,1
RD Congo	0,5%	0,4
Mozambique	1,6%	10,8
Zambie	1,4%	16,2
Zimbabwe	0,7%	18,1
Burkina Faso	1,1%	11,2



Pays	Taux de pénétration	Densité d'assurance en USD
Gabon	1,1%	91,1
Bénin	0,8%	11,3
Guinée	0,6%	8,6
Togo	1,5%	16,3
Malawi	1,2%	6,1
Eswatini	2,4%	95,1
Mali	0,4%	4,6
Niger	0,4%	2,6
Burundi	1,5%	3,4
Seychelles	1,9%	316,7
Mauritanie	0,4%	7,5
Tchad	0,2%	1,7
Djibouti	0,7%	23,9
Érythrée	0,9%	6,8
République Centrafricaine	0,3%	1,3
Total Afrique	2,7%	55,4



Présentation des dix premiers marchés d'assurance en 2024

Chiffres en USD

Pays	Primes	Parts de marché	PIB	Population	Taux de pénétration	Densité d'assurance
Afrique du Sud	50 392 000 000	68,5%	401 140 000 000	64 007 187	12,6%	787,3
Maroc	5 785 477 000	7,9%	160 610 000 000	38 081 173	3,6%	151,9
Kenya	3 031 959 000	4,1%	120 340 000 000	56 432 944	2,5%	53,7
Égypte	1 712 343 000	2,3%	389 060 000 000	116 538 258	0,4%	14,7
Algérie	1 259 050 000	1,7%	269 320 000 000	46 814 308	0,5%	26,9
Tunisie	1 195 122 000	1,6%	51 330 000 000	12 277 109	2,3%	97,3
Namibie	1 061 267 000	1,4%	13 370 000 000	3 030 131	7,9%	350,2
Nigéria	1 015 885 000	1,4%	252 260 000 000	232 679 478	0,4%	4,4
Côte d'Ivoire	998 601 000	1,4%	87 110 000 000	31 934 230	1,1%	31,3
Maurice	663 290 000	0,9%	14 940 000 000	1 245 779	4,4%	532,4
Total Top 10	67 114 994 000	91,2%	1 759 480 000 000	603 040 597	3,8%	111,3
Reste du marché*	6 497 563 000	8,8%	920 780 000 000	726 578 848	0,7%	8,9
Total Afrique	73 612 557 000	100%	2 680 260 000 000	1 329 619 445	2,7%	55,4

* 27 pays



Afrique du Sud

Identité

Population⁽¹⁾ (2024) : 64 007 187 habitants
 PIB⁽¹⁾ (2024) : 401,14 milliards USD
 PIB par habitant (2024) : 6 267 USD
 Taux de croissance du PIB⁽¹⁾ (2024) : 0,5%
 Taux d'inflation⁽¹⁾ (2024) : 4,4%

⁽¹⁾ Source: Banque Mondiale

Principaux indicateurs en 2024

Chiffre d'affaires	50,392 milliards USD
Taux de pénétration	12,6%
Densité d'assurance	787,3 USD

Structure du marché

Acteurs du marché	Nombre
Sociétés composites	2
Sociétés non vie	67
Sociétés vie	76
Sociétés de réassurance	7
Total	152

Caractéristiques du marché

Autorité de contrôle :
 The Financial Sector Conduct Authority
 (FSCA)

Organisme professionnel :
 South African Insurance Association
 (SAIA)

Evolution des primes par branche vie et non vie: 2020-2024

Chiffres en milliers USD

	2020	2021	2022	2023	2024	Parts 2024
Non vie	9 313 000	9 219 000	10 491 000	11 316 000	11 992 000	23,8%
Vie	36 094 000	37 602 000	36 860 000	36 765 000	38 400 000	76,2%
Total	45 407 000	46 821 000	47 351 000	48 081 000	50 392 000	100%

Taux de change au 31/12/2024 : 1 ZAR= 0,05333 USD ; au 31/12/2023 : 1 ZAR= 0,0546 USD ; au 31/12/2022 : 1 ZAR= 0,05884 USD ; au 31/12/2021 : 1 ZAR= 0,06267 USD ; au 31/12/2020 : 1 ZAR= 0,06823 USD



Afrique du Sud : top 10 des compagnies d'assurance

Chiffres en milliers

Rang	Compagnies	Catégorie	Chiffre d'affaires 2024		Parts 2024
			En ZAR	En USD	
1	Sanlam	Vie	94 462 000	5 037 658	10,0%
2	Old Mutual Life Assurance	Vie	38 595 000	2 058 271	4,1%
3	Liberty Group	Vie	35 864 000	1 912 627	3,8%
4	Santam	Non vie	35 469 000	1 891 562	3,7%
5	Momentum Metropolitan Life	Vie	26 067 000	1 430 557	2,8%
6	Discovery Life	Vie	21 630 000	1 187 054	2,3%
7	The Hollard Insurance	Non vie	16 155 397	886 608	1,7%
8	Old Mutual Insure	Non vie	13 473 000	718 515	1,4%
9	Guardrisk Insurance	Non vie	13 021 978	714 646	1,4%
10	OUTsurance Insurance	Non vie	12 165 382	667 636	1,3%
Total top 10			306 902 757	16 505 134	32,5%
Reste du marché			638 006 300	33 886 866	67,5%
Total général			944 909 057	50 392 000	100%

Taux de change au 31/12/2024 : 1 ZAR= 0,05333 USD



Maroc

Identité

Population⁽¹⁾ (2024) : 38 081 173 habitants
 PIB⁽¹⁾ (2024) : 160,61 milliards USD
 PIB par habitant (2024) : 4 153 USD
 Taux de croissance du PIB⁽¹⁾ (2024) : 3,8%
 Taux d'inflation⁽¹⁾ (2024) : 1%

⁽¹⁾ Source: Banque Mondiale

Principaux indicateurs en 2024

Chiffre d'affaires	5,785 milliards USD
Taux de pénétration	3,6%
Densité d'assurance	151,9 USD

Structure du marché

Acteurs du marché	Nombre
Sociétés composites	7
Sociétés non vie	3
Sociétés vie	2
Sociétés d'assistance	5
Sociétés spécialisées (crédit)	3
Sociétés takaful	4
Société de réassurance	1
Total	25

Caractéristiques du marché

Autorité de contrôle :
 Autorité de Contrôle des Assurances et
 de la Prévoyance Sociale (ACAPS)

Organisme professionnel
 Fédération Marocaine de l'Assurance
 (FMA)

Evolution des primes par branche vie et non vie: 2020-2024

Chiffres en milliers USD

	2020	2021	2022	2023	2024	Parts 2024
Non vie	2 764 509	2 874 790	2 743 812	3 065 704	3 147 279	54,4%
Vie	2 264 353	2 454 837	2 395 438	2 575 334	2 638 198	45,6%
Total	5 028 862	5 329 627	5 139 250	5 641 038	5 785 477	100%

Taux de change au 31/12/2024 : 1 MAD= 0,09689 USD ; au 31/12/2023 : 1 MAD= 0,09939 USD ; au 31/12/2022 : 1 MAD= 0,09428 USD ; au 31/12/2021 : 1 MAD= 0,107 USD ; au 31/12/2020 : 1 MAD= 0,11102 USD



Maroc : top 10 des compagnies d'assurance

Chiffres en milliers

Rang	Compagnies	Catégorie	Chiffre d'affaires 2024		Parts 2024
			En MAD	En USD	
1	Wafa Assurance	Composite	11 747 100	1 138 177	19,7%
2	RMA	Composite	8 904 000	862 709	14,9%
3	Mutuelle Taamine Chaabi	Vie	7 722 400	748 223	13,0%
4	AXA Assurance Maroc	Composite	6 816 200	660 422	11,4%
5	Sanlam	Composite	6 281 600	608 624	10,5%
6	AtlantaSanad	Composite	5 260 000	509 641	8,8%
7	MCMA	Composite	2 687 800	260 421	4,5%
8	Marocaine Vie	Vie	2 166 400	209 902	3,6%
9	Allianz Assurance Maroc	Composite	1 923 600	186 378	3,2%
10	MAMDA	Non vie	1 482 300	143 620	2,5%
Total top 10			54 991 400	5 328 117	92,1%
Reste du marché			4 720 400	457 360	7,9%
Total général			59 711 800	5 785 477	100%

Taux de change au 31/12/2024 : 1 MAD= 0,09689 USD



Kenya

Identité

Population⁽¹⁾ (2024) : 56 432 944 habitants

PIB⁽¹⁾ (2024) : 120,34 milliards USD

PIB par habitant (2024) : 2 132 USD

Taux de croissance du PIB⁽¹⁾ (2024) : 4,7%

Taux d'inflation⁽¹⁾ (2024) : 4,5%

⁽¹⁾ Source: Banque Mondiale

Principaux indicateurs en 2024

Chiffre d'affaires	3,032 milliards USD
Taux de pénétration	2,5%
Densité d'assurance	53,7 USD

Structure du marché

Acteurs du marché	Nombre
Sociétés composites	4
Sociétés non vie	30
Sociétés vie	20
Société takaful	1
Sociétés de micro-assurance	2
Sociétés de réassurance	6
Total	63

Caractéristiques du marché

Autorité de contrôle :

Insurance Regulatory Authority (IRA)

Organisme professionnel :

Association of Kenya Insurers (AKI)

Insurance Institute of Kenya (IIK)

Evolution des primes par branche vie et non vie: 2020-2024

Chiffres en milliers USD

	2020	2021	2022	2023	2024	Parts 2024
Non vie	1 190 611	1 337 642	1 359 840	1 211 174	1 565 480	51,6%
Vie	929 260	1 086 201	1 133 801	1 076 240	1 466 479	48,4%
Total	2 119 871	2 423 843	2 493 641	2 287 414	3 031 959	100%

Taux de change au 31/12/2024: 1 KES = 0,00767 USD ; au 31/12/2023: 1 KES = 0,00633 USD ; au 31/12/2022: 1 KES = 0,00805 USD ; au 31/12/2021: 1 KES = 0,00878 USD ; au 31/12/2020: 1 KES = 0,0091 USD



Kenya : top 10 des compagnies d'assurance

Chiffres en milliers

Rang	Compagnies	Catégorie	Chiffre d'affaires 2024		Parts 2024
			En KES	En USD	
1	Britam Life	Vie	42 026 560	322 344	10,6%
2	ICEA Lion Life	Vie	28 325 454	217 256	7,2%
3	Jubilee Life	Vie	27 161 250	208 327	6,9%
4	Old Mutual General	Non vie	18 389 021	141 044	4,7%
5	APA	Non vie	18 030 999	138 298	4,5%
6	Britam General	Non vie	17 633 353	135 248	4,4%
7	GA	Non vie	17 008 587	130 456	4,3%
8	CIC General	Non vie	16 930 548	129 857	4,3%
9	Kenindia	Composite	16 474 151	126 357	4,2%
10	Jubilee Health	Non vie	13 937 945	106 904	3,5%
Total top 10			215 917 868	1 656 091	54,6%
Reste du marché			179 383 580	1 375 868	45,4%
Total général			395 301 448	3 031 959	100%

Taux de change au 31/12/2024: 1 KES = 0,00767 USD



Egypte

Identité

Population⁽¹⁾ (2024) : 116 538 258 habitants

PIB⁽¹⁾ (2024) : 389,06 milliards USD

PIB par habitant (2024) : 3 338 USD

Taux de croissance du PIB⁽¹⁾ (2024) : 2,4%

Taux d'inflation⁽¹⁾ (2024) : 28,3%

⁽¹⁾ Source: Banque Mondiale

Principaux indicateurs en 2024

Chiffre d'affaires	1,712 milliards USD
Taux de pénétration	0,4%
Densité d'assurance	14,7 USD

Structure du marché

Acteurs du marché	Nombre
Sociétés non vie	17
Sociétés vie	13
Sociétés takaful	10
Société de réassurance	1
Total	41

Caractéristiques du marché

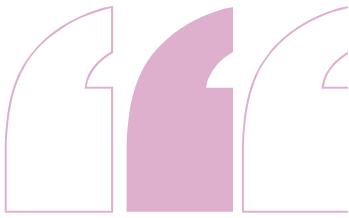
Autorité de contrôle :
Financial Regulatory Authority (FRA)

Organisme professionnel :
Insurance Federation of Egypt (IFE)

Evolution des primes par branche vie et non vie: 2020-2024

	Chiffres en milliers USD					
	2020	2021	2022	2023	2024	Parts 2024
Non vie	1 330 333	1 490 243	1 448 354	1 206 037	1 147 992	67%
Vie	1 141 267	1 526 525	1 529 519	777 526	564 351	33%
Total	2 471 600	3 016 768	2 977 873	1 983 563	1 712 343	100%

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



Egypte : top 10 des compagnies d'assurance

Chiffres en milliers

Rang	Compagnies	Catégorie	Chiffre d'affaires 2024		Parts 2024
			En EGP	En USD	
1	Misr Insurance	Non vie	22 216 168	462 318	27,0%
2	Misr Life Insurance	Vie	8 466 089	176 180	10,3%
3	Metlife Egypt	Vie	5 771 546	120 106	7,0%
4	Orient Takaful Insurance	Takaful	5 105 133	106 238	6,2%
5	GIG Egypt Insurance	Non vie	4 056 589	84 418	4,9%
6	Allianz Life Egypt	Vie	4 051 817	84 318	4,9%
7	Allianz Insurance Egypt	Non vie	3 880 750	80 758	4,7%
8	AXA Life Egypt	Vie	3 676 013	76 498	4,5%
9	Bupa Egypt Insurance	Non vie	2 985 108	62 120	3,6%
10	Egyptian Takaful Insurance General	Takaful	2 277 330	47 391	2,8%
Total top 10			62 486 543	1 300 345	75,9%
Reste du marché			19 798 073	411 998	24,1%
Total général			82 284 616	1 712 343	100%

Taux de change au 30/06/2024 : 1 EGP= 0,02081 USD



Algérie

Identité

Population⁽¹⁾ (2024) : 46 814 308 habitants

PIB⁽¹⁾ (2024) : 269,32 milliards USD

PIB par habitant (2024) : 5 753 USD

Taux de croissance du PIB⁽¹⁾ (2024) : 3,7%

Taux d'inflation⁽¹⁾ (2024) : 4%

⁽¹⁾ Source: Banque Mondiale

Principaux indicateurs en 2024

Chiffre d'affaires 1,259 milliards USD

Taux de pénétration 0,5%

Densité d'assurance 26,9 USD

Structure du marché

Acteurs du marché	Nombre
Sociétés non vie	12
Sociétés vie	8
Sociétés takaful	2
Sociétés spécialisées	2
Société de réassurance	1
Total	25

Caractéristiques du marché

Autorité de contrôle :

Ministère des Finances-Direction Générale du Trésor
Direction des Assurances

Organisme professionnel :

Union Algérienne des Sociétés d'Assurance
et de Réassurance (UAR)
Conseil National des Assurances (CNA)

Evolution des primes par branche : 2020-2024

Chiffres en milliers USD

	2020	2021	2022	2023	2024	Parts 2024
Non vie	946 639	944 253	1 013 510	1 073 444	1 098 931	87,3%
Assurance de personnes	90 533	93 769	118 229	138 813	154 716	12,3%
Takaful	-	-	-	1 209	5 403	0,4%
Total	1 037 172	1 038 022	1 131 739	1 213 467	1 259 050	100%

Taux de change au 31/12/2024 : 1 DZD= 0,00732 USD ; au 31/12/2023 : 1 DZD= 0,00742 USD ; au 31/12/2022: 1 DZD= 0,00726 USD ; au 31/12/2021 : 1 DZD= 0,00717 USD ; au 31/12/2020 : 1 DZD= 0,00754 USD



Algérie : top 10 des compagnies d'assurance

Chiffres en milliers

Rang	Compagnies	Catégorie	Chiffre d'affaires 2024		Parts 2024
			En DZD	En USD	
1	SAA	Non vie	32 852 000	240 477	19,1%
2	CAAT	Non vie	30 078 000	220 171	17,5%
3	CASH Assurances	Non vie	20 924 000	153 164	12,2%
4	CAAR	Non vie	15 595 000	114 155	9,1%
5	CNMA	Non vie	13 647 000	99 896	7,9%
6	CIAR	Non vie	10 540 000	77 153	6,1%
7	Alliance Assurances	Non vie	6 258 000	45 809	3,6%
8	TRUST Algeria	Non vie	6 022 000	44 081	3,5%
9	AGLIC	Vie	5 141 000	37 632	3,0%
10	SALAMA	Non vie	4 862 000	35 590	2,8%
Total top 10			145 919 000	1 068 128	84,8%
Reste du marché			26 082 000	190 922	15,2%
Total général			172 001 000	1 259 050	100%

Taux de change au 31/12/2024 : 1 DZD= 0,00732 USD



Tunisie

Identité

Population⁽¹⁾ (2024) : 12 277 109 habitants

PIB⁽¹⁾ (2024) : 51,33 milliards USD

PIB par habitant (2024) : 4 181 USD

Taux de croissance du PIB⁽¹⁾ (2024) : 1,6%

Taux d'inflation⁽¹⁾ (2024) : 7,2%

⁽¹⁾ Source: Banque Mondiale

Principaux indicateurs en 2024

Chiffre d'affaires	1,195 milliards USD
Taux de pénétration	2,3%
Densité d'assurance	97,3 USD

Structure du marché

Acteurs du marché	Nombre
Sociétés composites	12
Sociétés vie	7
Sociétés takaful	3
Société spécialisée, crédit à l'exportation	1
Société de réassurance	1
Total	24

Caractéristiques du marché

Autorité de contrôle :

Comité Général des Assurances (CGA)

Organisme professionnel :

Fédération Tunisienne des Sociétés d'Assurances (FTUSA)

Evolution des primes par branche vie et non vie: 2020-2024

	Chiffres en milliers USD					
	2020	2021	2022	2023	2024	Parts 2024
Non vie	714 330	728 743	722 421	811 376	835 850	69,9%
Vie	234 717	254 464	292 209	311 088	359 272	30,1%
Total	949 047	983 207	1 014 630	1 122 464	1 195 122	100%

Taux de change au 31/12/2024: 1 TND = 0,3129 USD ; au 31/12/2023: 1 TND = 0,32574 USD; au 31/12/2022 : 1 TND = 0,31847 USD ; au 31/12/2021: TND= 0,34703 USD au 31/12/2020: 1 TND = 0,36898 USD



Tunisie : top 10 des compagnies d'assurance

Chiffres en milliers

Rang	Compagnies	Catégorie	Chiffre d'affaires 2024		Parts 2024
			En TND	En USD	
1	STAR Assurances	Composite	431 200	134 922	11,3%
2	Assurances BIAT	Composite	279 600	87 487	7,3%
3	COMAR Assurances	Composite	270 600	84 671	7,1%
4	Assurances Maghrebria	Composite	268 600	84 045	7,0%
5	GAT Assurances	Composite	259 800	81 291	6,8%
6	ASTREE Assurances	Composite	253 400	79 289	6,6%
7	Lloyd Assurances Tunisie	Composite	216 400	67 712	5,7%
8	MAE Assurance Tunisie	Composite	209 500	65 553	5,5%
9	CTAMA Assurances	Composite	207 100	64 802	5,4%
10	BH Assurance	Composite	199 600	62 455	5,2%
Total top 10			2 595 800	812 227	67,9%
Reste du marché			1 223 700	382 895	32,1%
Total général			3 819 500	1 195 122	100%

Taux de change au 31/12/2024: 1 TND = 0,3129 USD



Namibie

Identité

Population⁽¹⁾ (2024) : 3 030 131 habitants

PIB⁽¹⁾ (2024) : 13,37 milliards USD

PIB par habitant (2024) : 4 413 USD

Taux de croissance du PIB⁽¹⁾ (2024) : 3,7%

Taux d'inflation⁽¹⁾ (2024) : 4,2%

⁽¹⁾ Source: Banque Mondiale

Principaux indicateurs en 2024

Chiffre d'affaires	1,061 milliards USD
Taux de pénétration	7,9%
Densité d'assurance	350,2 USD

Structure du marché

Acteurs du marché	Nombre
Sociétés non vie	14
Sociétés vie	14
Société de réassurance	1
Total	29

Caractéristiques du marché

Autorité de contrôle :

Namibia Financial Institutions Supervisory Authority
(NAMFISA)

Organisme professionnel :

Namibia Insurance Brokers Association

Evolution des primes par branche vie et non vie: 2020-2024

Chiffres en milliers USD

	2020	2021	2022	2023	2024	Parts 2024
Non vie	237 826	234 469	242 155	256 195	293 315	27,6%
Vie	646 820	685 943	648 023	619 628	767 952	72,4%
Total	884 646	920 412	890 178	875 823	1 061 267	100%

Taux de change au 31/12/2024 : 1 NAD= 0,05333 USD ; au 31/12/2023 : 1 NAD= 0.0546 USD ; au 31/12/2022 : 1 NAD= 0.05884 USD ; au 31/12/2021 : 1 NAD= 0.06267 USD ; au 31/12/2020 : 1 NAD= 0.06823 USD



Nigéria

Identité

Population⁽¹⁾ (2024) : 232 679 478 habitants
 PIB⁽¹⁾ (2024) : 252,26 milliards USD
 PIB par habitant (2024) : 1 084 USD
 Taux de croissance du PIB⁽¹⁾ (2024) : 4,1%
 Taux d'inflation⁽¹⁾ (2024) : 33,2%

⁽¹⁾ Source: Banque Mondiale

Principaux indicateurs en 2024

Chiffre d'affaires	1,015 milliard USD
Taux de pénétration	0,4%
Densité d'assurance	4,4 USD

Structure du marché

Acteurs du marché	Nombre
Sociétés composites	12
Sociétés non vie	29
Sociétés vie	13
Société takaful	5
Sociétés de micro-assurance	17
Sociétés de réassurance	3
Total	79

Caractéristiques du marché

Autorité de contrôle :
National Insurance Commission (NAICOM)

Organisme professionnel :
Nigerian Insurance Association (NIA)

Evolution des primes par branche vie et non vie: 2020-2024

Chiffres en milliers USD

	2020	2021	2022	2023	2024	Parts 2024
Non vie	737 878	863 136	930 133	682 761	710 450	69,9%
Vie	605 197	635 202	689 293	430 791	305 435	30,1%
Total	1 343 075	1 498 338	1 619 426	1 113 552	1 015 885	100%

Taux de change au 31/12/2024 : 1 NGN = 0,00065 USD ; au 31/12/2023 : 1 NGN = 0,00111 USD ; au 31/12/2022 : 1 NGN = 0,00223 USD ; au 31/12/2021 : 1 NGN = 0,00243 USD ; au 31/12/2020 : 1 NGN = 0,00261 USD



Nigéria : top 10 des compagnies d'assurance

Chiffres en milliers

Rang	Compagnies	Catégorie	Chiffre d'affaires 2024		Parts 2024
			En NGN	En USD	
1	Leadway Assurance	Composite	195 489 999	127 068	12,5%
2	AllCO Insurance	Composite	158 107 454	102 770	10,1%
3	Custodian and Allied Insurance	Non vie	152 011 670	98 808	9,7%
4	NEM Insurance	Non vie	108 389 774	70 453	6,9%
5	AXA Mansard Insurance	Composite	84 664 571	55 032	5,4%
6	SanlamAllianz Life	Vie	58 162 204	37 805	3,7%
7	Custodian Life Assurance	Vie	56 009 475	36 406	3,6%
8	Sovereign Trust Insurance	Non vie	42 092 987	27 360	2,7%
9	Mutual Benefits Assurance	Non vie	41 605 622	27 044	2,7%
10	Coronation Insurance	Non vie	36 744 775	23 884	2,4%
Total top 10			933 278 531	606 630	59,7%
Reste du marché			629 621 469	409 255	40,3%
Total général			1 562 900 000	1 015 885	100%

Taux de change au 31/12/2024 : 1 NGN = 0,00065 USD



Côte d'Ivoire

Identité

Population⁽¹⁾ (2024) : 31 934 230 habitants

PIB⁽¹⁾ (2024) : 87,11 milliards USD

PIB par habitant (2024) : 2 728 USD

Taux de croissance du PIB⁽¹⁾ (2024) : 6%

Taux d'inflation⁽¹⁾ (2024) : 3,5%

⁽¹⁾ Source: Banque Mondiale

Principaux indicateurs en 2024

Chiffre d'affaires	998,6 millions USD
Taux de pénétration	1,1%
Densité d'assurance	31,3 USD

Structure du marché

Acteurs du marché	Nombre
Sociétés non vie	22
Sociétés vie	10
Sociétés de réassurance	2
Total	34

Caractéristiques du marché

Autorité de contrôle :

Ministère de l'Économie et des Finances,
Direction des assurances

Organisme professionnel :

Association des Sociétés d'Assurances
de Côte d'Ivoire (ASACI)

Evolution des primes par branche vie et non vie: 2020-2024

Chiffres en milliers USD

	2020	2021	2022	2023	2024	Parts 2024
Non vie	437 142	449 537	479 709	587 296	574 514	57,5%
Vie	341 146	356 127	364 142	423 052	424 087	42,5%
Total	778 288	805 664	843 851	1 010 348	998 601	100%

Taux de change au 31/12/2024 : 1 FCFA = 0,00159 USD ; au 31/12/2023 : 1 FCFA = 0,00168 USD ; au 31/12/2022 : 1 FCFA = 0,00163 USD ; au 31/12/2021 : 1 FCFA = 0,00173 USD ; au 31/12/2020 : 1 FCFA = 0,00187 USD



Côte d'Ivoire : top 10 des compagnies d'assurance

Chiffres en milliers

Rang	Compagnies	Catégorie	Chiffre d'affaires 2024		Parts 2024
			En FCFA	En USD	
1	SanlamAllianz	Non vie	106 541 745	169 401	17,0%
2	SUNU Vie	Vie	74 384 678	118 272	11,8%
3	SanlamAllianz Vie	Vie	65 662 378	104 403	10,5%
4	NSIA Vie	Vie	52 344 055	83 227	8,3%
5	GNA	Non vie	40 381 239	64 206	6,4%
6	SUNU	Non vie	29 405 429	46 755	4,7%
7	AXA	Non vie	25 314 794	40 251	4,0%
8	NSIA	Non vie	25 051 018	39 831	4,0%
9	Prudential Belife	Vie	21 246 856	33 783	3,4%
10	Atlantique	Non vie	20 462 402	32 535	3,3%
Total top 10			460 794 594	732 664	73,4%
Reste du marché			167 254 633	265 937	26,6%
Total général			628 049 227	998 601	100%

Taux de change au 31/12/2024 : 1 FCFA = 0,00159 USD



Maurice

Identité

Population⁽¹⁾ (2024) : 1 245 779 habitants
 PIB⁽¹⁾ (2024) : 14,94 milliards USD
 PIB par habitant (2024) : 11 991 USD
 Taux de croissance du PIB⁽¹⁾ (2024) : 4,9%
 Taux d'inflation⁽¹⁾ (2024) : 3,6%

⁽¹⁾ Source: Banque Mondiale

Principaux indicateurs en 2024

Chiffre d'affaires	663,29 millions USD
Taux de pénétration	4,4%
Densité d'assurance	532,4 USD

Structure du marché

Acteurs du marché	Nombre
Sociétés non vie	15
Sociétés vie	10
Total	25

Caractéristiques du marché

Autorité de contrôle :
 Financial Services Commission Mauritius (FSC)

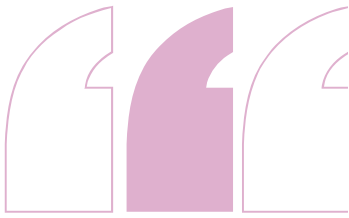
Organisme professionnel :
 Insurers Association of Mauritius (IAM)

Evolution des primes par branche vie et non vie: 2020-2024

Chiffres en milliers USD

	2020	2021	2022	2023	2024	Parts 2024
Non vie	272 985	263 464	314 050	362 845	404 560	61,0%
Vie	259 816	259 093	280 981	259 790	258 729	39,0%
Total	532 801	522 557	595 031	622 635	663 290	100%

Taux de change au 31/12/2024: 1 MUR = 0,02083 USD ; au 31/12/2023: 1 MUR = 0,02221 USD ; au 31/12/2022: 1 MUR = 0,02215 USD ; au 31/12/2021: 1 MUR = 0,02231 USD ; au 31/12/2020: 1 MUR = 0,02467 USD



Maurice : principales compagnies d'assurance

Chiffres en milliers

Rang	Compagnies	Catégorie	Chiffre d'affaires 2024		Parts 2024
			En MUR	En USD	
1	SWAN General Insurance	Non vie	4 826 569	100 537	15,2%
2	Mauritius Union Assurance	Non vie	4 057 000	84 507	12,7%
3	Eagle Insurance	Non vie	2 284 115	47 578	7,2%
4	SICOM General Insurance	Non vie	1 880 602	39 173	5,9%
5	Mauritius Union Assurance Life	Vie	891 000	18 560	2,8%
6	SWAN Special Risks	Non vie	289 177	6 024	0,9%
7	Indian Ocean General Assurance	Non vie	174 871	3 643	0,5%
8	Credit Guarantee	Non vie	21 728	453	0,1%
9	Indian Ocean General Assurance Life	Vie	526	11	0%
Total			14 425 588	300 486	45,3%
Reste du marché			17 417 412	362 804	54,7%
Total général			31 843 000	663 290	100%

Taux de change au 31/12/2024: 1 MUR = 0,02083 USD



Top 10 des compagnies en termes de primes vie en 2024 ⁽¹⁾

Chiffres en milliers USD

Rang	Compagnie	Pays	Nature d'activité	Primes	Parts 2024
1	Sanlam	Afrique du Sud	Vie	5 037 658	10,7%
2	Old Mutual Life Assurance	Afrique du Sud	Vie	2 058 271	4,4%
3	Liberty Group	Afrique du Sud	Vie	1 912 627	4,1%
4	Momentum Metropolitan Life	Afrique du Sud	Vie	1 430 557	3,0%
5	Discovery Life	Afrique du Sud	Vie	1 187 054	2,5%
6	Mutuelle Taamine Chaabi	Maroc	Vie	748 223	1,6%
7	Wafa Assurance	Maroc	Composite	620 919	1,3%
8	RMA	Maroc	Composite	463 657	1,0%
9	Britam Life	Kenya	Vie	322 344	0,7%
10	Axa Assurance Maroc	Maroc	Composite	239 212	0,5%
Total primes vie				14 020 522	29,8%
Reste du marché vie				33 078 842	70,2%
Total marché vie				47 099 364	100%

⁽¹⁾ Ce classement reprend uniquement les souscriptions vie des compagnies. Les primes non vie souscrites par les compagnies composites ont été exclues de ce classement



Top 10 des compagnies en termes de primes non vie en 2024 ⁽¹⁾

Chiffres en milliers USD

Rang	Compagnie	Pays	Nature d'activité	Primes	Parts 2024
1	Santam	Afrique du Sud	Non vie	1 891 562	7,1%
2	The Hollard Insurance	Afrique du Sud	Non vie	886 608	3,4%
3	Old Mutual Insure	Afrique du Sud	Non vie	718 515	2,7%
4	Guardrisk Insurance	Afrique du Sud	Non vie	714 646	2,7%
5	OUIsurance Insurance	Afrique du Sud	Non vie	667 636	2,5%
6	Sanlam	Maroc	Composite	528 448	2,0%
7	Wafa Assurance	Maroc	Composite	517 257	2,0%
8	Misr Insurance	Égypte	Non vie	462 318	1,7%
9	AXA Assurance Maroc	Maroc	Composite	421 210	1,6%
10	RMA	Maroc	Composite	399 051	1,5%
Total primes non vie				7 207 251	27,2%
Reste du marché non vie				19 305 942	72,8%
Total marché non vie				26 513 193	100%

⁽¹⁾ Ce classement reprend uniquement les souscriptions non vie des sociétés composites et évidemment celles des compagnies 100% non vie. Les primes vie souscrites par les compagnies composites ont été exclues de ce classement



Top 30 des compagnies en 2024

Chiffres en milliers USD

Rang	Compagnie	Pays	Nature d'activité	Primes
1	Sanlam	Afrique du Sud	Vie	5 037 658
2	Old Mutual Life Assurance	Afrique du Sud	Vie	2 058 271
3	Liberty Group	Afrique du Sud	Vie	1 912 627
4	Santam	Afrique du Sud	Non vie	1 891 562
5	Momentum Metropolitan Life	Afrique du Sud	Vie	1 430 557
6	Discovery Life	Afrique du Sud	Vie	1 187 054
7	Wafa Assurance	Maroc	Composite	1 138 177
8	The Hollard Insurance	Afrique du Sud	Non vie	886 608
9	RMA	Maroc	Composite	862 709
10	Mutuelle Taamine Chaabi	Maroc	Vie	748 223
11	Old Mutual Insure	Afrique du Sud	Non vie	718 515
12	Guardrisk Insurance	Afrique du Sud	Non vie	714 646
13	OUTsurance Insurance	Afrique du Sud	Non vie	667 636
14	AXA Assurance Maroc	Maroc	Composite	660 422
15	Sanlam	Maroc	Composite	608 624
16	AtlantaSanad	Maroc	Composite	509 641
17	Misr Insurance	Égypte	Non vie	462 318
18	Britam Life	Kenya	Vie	322 344
19	MCMA	Maroc	Composite	260 421
20	SAA	Algérie	Non vie	240 477
21	CAAT	Algérie	Non vie	220 171
22	ICEA Lion Life	Kenya	Vie	217 256
23	Marocaine Vie	Maroc	Vie	209 902
24	Jubilee Life	Kenya	Vie	208 327
25	Allianz Assurance Maroc	Maroc	Composite	186 378
26	Misr Life Insurance	Égypte	Vie	176 180
27	SanlamAllianz	Côte d'Ivoire	Non vie	169 401
28	CASH Assurances	Algérie	Non vie	153 164
29	MAMDA	Maroc	Non vie	143 620
30	Old Mutual General	Kenya	Non vie	141 044



Cartographie des risques catastrophes naturelles en Afrique

Le continent africain est exposé à divers aléas naturels comme les inondations, la sécheresse, les cyclones, les séismes et les glissements de terrain dont la fréquence et l'intensité augmentent d'année en année. Selon Munich Re, les pertes économiques liées aux catastrophes naturelles en Afrique s'élèvent à 2,9 milliards USD en 2025 contre 3 milliards USD en 2024 et 14,65 milliards USD en 2023. Le taux de pénétration de l'assurance catastrophes naturelles reste inférieur à 1% pour la plupart des risques climatiques.



Crédit photo: chillervirus /pixabay

Bilan des pertes économiques et assurées dans le monde en 2025

Au niveau mondial, les dommages économiques liés aux catastrophes naturelles atteignent 224 milliards USD en 2025, dont 108 milliards USD de pertes assurées. Les pertes humaines s'élèvent, quant à elles, à 17 150 décès.

Pertes économiques et assurées en 2025 par continent

	Amérique du Nord, Amérique centrale et Caraïbes	Etats-Unis uniquement	Amérique du Sud	Asie-Pacifique	Europe	Afrique
Pertes économiques (en milliards USD)	133	118	4,2	73	11	2,9
Pertes assurées (en milliards USD)	93	88	<0,5	8,9	5,3	<1
Nombre de décès	660	370	300	13 600	90	2 500

Source : Munich Re, Natural disasters in 2025



Bilan des pertes économiques en Afrique

L'Afrique enregistre 75 catastrophes naturelles en 2024⁽¹⁾, ce qui représente 19% de l'ensemble des événements recensés à l'échelle mondiale. Le continent concentre également 14,6% des décès liés aux catastrophes naturelles. Les pertes économiques restent limitées, soit seulement 1,3% des dommages occasionnés dans le monde.

Selon la Coalition for Disaster Resilient Infrastructure (CDRI)⁽²⁾, les pertes annuelles moyennes aux infrastructures en Afrique s'élèvent à 12,7 milliards USD, dont 68,7% imputables aux inondations et 27,7 % aux séismes. Trois pays concentrent les pertes annuelles moyennes les plus élevées à savoir l'Afrique du Sud (1,7 milliard USD), le Nigéria (1,1 milliard USD) et l'Algérie (1 milliard USD).

Pertes économiques et assurées en Afrique

Année	Pertes économiques (en millions USD)	Pertes assurées (en millions USD)	Décès
2025	2 900	<1	2 500
2024	3 000	<0,5	2 500
2023	14 654,3	<1	10 912
2022	10 468,7	ND	2 515
2021	893,6	ND	733
2020	2 100	ND	1 581
2019	4 047,5	ND	2 723

ND: non disponible

Source : Munich Re NatCatSERVICE : factsheets NatCAT Stats 2024 et 2025 (Full-Year)

⁽¹⁾ Rapport 2024 du Centre de Recherche sur l'Epidémiologie des Catastrophes (CRED)

⁽²⁾ «Infrastructure Resilience in Africa» : rapport publié en 2025 par Coalition for Disaster Resilient Infrastructure ; une organisation internationale créée pour renforcer la résilience des infrastructures face aux catastrophes naturelles et au changement climatique





Principaux risques catastrophes naturelles en Afrique

D'après le World Risk Report 2025⁽¹⁾, 80% du continent est classé en zone à risque élevé ou très élevé, ce qui en fait la région la plus vulnérable au monde. Les inondations sont la principale cause de mortalité catastrophes naturelles en Afrique, devant la sécheresse qui est, pour sa part, l'aléa affectant le plus grand nombre de personnes.

Les inondations

Les inondations regroupent les crues fluviales, les inondations urbaines par ruissellement et les submersions liées aux pluies torrentielles ou aux ondes de tempête.

En Afrique, le CRED enregistre 793 inondations au cours de la période 2002 - 2021, soit une hausse de 180% par rapport aux 20 années précédentes (1982-2001). Ces événements ont occasionné 14 053 décès cumulés sur la période.

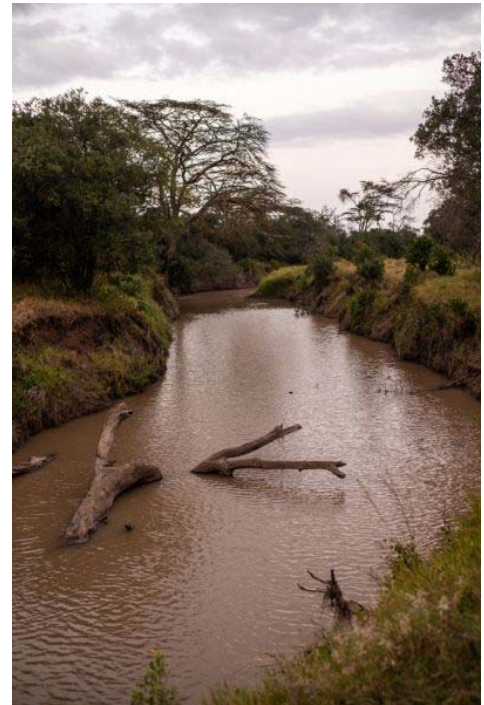
Les zones les plus exposées sont l'Afrique de l'ouest et l'Afrique centrale (bassins du Niger, du Congo, du Sénégal), l'Afrique de l'Est (Soudan, Kenya, Tanzanie, Somalie) et certaines régions d'Afrique australe (KwaZulu-Natal, vallée du Zambèze).

Les principales inondations concernent :

- **la saison des pluies 2025 qui a frappé 13 des 18 provinces du Soudan**, pays déjà confronté à une crise humanitaire majeure depuis le début du conflit armé en avril 2023. Selon le bureau de coordination des affaires humanitaires des Nations Unies (OCHA), les inondations ont aggravé la propagation du choléra, avec plus de 51 200 cas et 1 356 décès depuis le début de l'année 2025.
- **les crues survenues entre juin et octobre 2024** : deux pays sahéliens ont concentré les pertes humaines les plus lourdes du continent : le Tchad avec 576 morts et le Niger avec 396 décès⁽²⁾.
- **les inondations du Nigéria de juin à octobre 2022**, qui ont touché 33 provinces sur 36 et causé 6,68 milliards USD de dommages, selon la Banque Mondiale.
- **la catastrophe du KwaZulu-Natal d'avril 2022**, qui a fait plus de 430 morts à Durban et causé 3,7 milliards USD de pertes économiques, selon Swiss Re.

► La couverture du risque inondation

Sur le continent africain, le risque inondation est rarement couvert par une police spécifique. La garantie est généralement incluse dans les contrats multirisques habitation, dommages aux biens d'entreprise ou multirisques agricoles. L'African Risk Capacity (ARC)⁽³⁾ a mis en place en juin 2023 le « Flood Risk Insurance », premier mécanisme paramétrique d'assurance inondation à l'échelle du continent. Cette couverture est actuellement disponible à Madagascar, au Mozambique, au Malawi, en Côte d'Ivoire, au Ghana et au Togo.



Rivière Ewaso Nyiro, Kenya.
Crédit photo: wirestock /Magnific

⁽¹⁾ <https://www.preventionweb.net/media/110940/download?startDownload=20260512>

⁽²⁾ CRED, 2024 Disasters in Numbers

⁽³⁾ African Risk Capacity est une agence spécialisée, créée en 2012 par l'Union Africaine pour aider les pays africains à faire face aux risques catastrophes naturelles



La sécheresse

La sécheresse correspond à un déficit prolongé de précipitations, entraînant une diminution des ressources en eau et un impact sur l'agriculture, l'élevage et la sécurité alimentaire. Il s'agit de l'aléa naturel qui affecte le plus grand nombre de personnes sur le continent.

Les zones les plus exposées sont la Corne de l'Afrique (Éthiopie, Somalie, Kenya), le Sahel (Mali, Burkina Faso, Niger, Tchad) et l'Afrique australe (Zimbabwe, Mozambique, Malawi, Madagascar).

Le rapport 2024 du CRED mentionne qu'entre janvier et mars 2024, la sécheresse a touché plus de 25 millions de personnes en Afrique australe principalement en Zambie (9,8 millions de personnes affectées), au Zimbabwe (7,6 millions) et au Malawi (6,1 millions). Cet épisode de sécheresse est l'un des événements ayant affecté le plus grand nombre de personnes dans le monde en 2024.

Pour le Bureau de Coordination des Affaires Humanitaires des Nations Unies (OCHA), la sécheresse qui a touché la Corne de l'Afrique, entre 2020 et 2023, représente l'épisode le plus long jamais enregistré dans la région. Ce phénomène a mis 31,9 millions de personnes en situation de détresse humanitaire et entraîné la mort de 13,2 millions de têtes de bétail. Au Kenya, les pertes liées au cheptel sont estimées à plus de 1,5 milliard USD.

Sur la période 2002-2021, le CRED recense 137 épisodes de sécheresse intense en Afrique, entraînant 20 821 décès et affectant environ 295 millions de personnes, soit cinq fois plus que les inondations.

► L'assurance sécheresse

La couverture du risque sécheresse repose principalement sur des mécanismes d'assurance paramétrique, qui déclenchent automatiquement une indemnisation lorsque certains indicateurs prédéfinis (pluviométriques, données satellitaires ou état de la végétation) atteignent des seuils critiques. Au niveau des gouvernements africains, African Risk Capacity (ARC) propose depuis 2014 une couverture contre la sécheresse. Cette dernière a permis de mobiliser plus d'un milliard USD de garanties et de protéger près de 100 millions de personnes dans 39 États membres.

Au niveau agricole, plusieurs opérateurs spécialisés interviennent notamment :

- **l'Agriculture and Climate Risk Enterprise Ltd (ACRE Africa)** qui a fourni une protection à 1,5 million d'agriculteurs pour un montant total de couverture de 180 millions USD,
- **Pula**, insurtech spécialisée dans l'assurance agricole, présente notamment au Kenya, en Tanzanie, au Mozambique, en Zambie, en Ouganda, en Éthiopie et au Nigéria
- **la Compagnie Nationale d'Assurance Agricole du Sénégal (CNAAS)** créée en 2008. L'État sénégalais détient 36% du capital de la CNAAS et subventionne 50% des primes.

Avec un taux de pénétration inférieur à 3%, l'assurance agricole en Afrique subsaharienne demeure très faible.

Cyclones tropicaux

Les cyclones tropicaux sont des phénomènes dépressionnaires intenses formés sur les eaux chaudes de l'océan Indien. Ils s'accompagnent de vents violents, de pluies torrentielles et de submersions marines.

Les pays les plus exposés sont Madagascar, le Mozambique, le Malawi, le Zimbabwe, les Comores, Mayotte, Maurice et, dans une moindre mesure, la Tanzanie.

Au cours des dernières années, trois principaux cyclones se sont abattus sur l'Afrique :

- **le cyclone Idai**, mars 2019, qui a causé la mort de 1 303 personnes et affecté plus de 3 millions d'autres au Mozambique, au Zimbabwe et au Malawi. Les coûts de reconstruction sont évalués, par la Banque Mondiale, à 4,3 milliards USD ;
- **le cyclone Freddy**, février-mars 2023, qui a fait 1 209 morts au Malawi ;
- **le cyclone Chido**, décembre 2024, dont les pertes économiques totales sont estimées par Gallagher Re, à 3,9 milliards USD. À Mayotte, la Caisse Centrale de Réassurance (CCR) a évalué les pertes assurées entre 650 et 800 millions EUR (675 à 831 millions USD), un montant qui n'inclut ni les dégâts aux infrastructures publiques, ni les pertes non assurées. Au Mozambique, le même cyclone a fait 120 morts, détruit environ 110 000 habitations et affecté 700 000 personnes dans la seule province de Cabo Delgado.



► La couverture des cyclones

Pour les particuliers comme pour les entreprises, le risque cyclone est généralement couvert par les contrats multirisques habitation ou dommages aux biens. Au niveau des pays, ARC propose « Tropical Cyclone », une garantie qui complète les mécanismes nationaux. En octobre 2025, ARC a versé 5,4 millions USD au Mozambique pour faire face aux conséquences de la sécheresse de 2024 et 2025 et du cyclone Chido.



Séismes

En Afrique, les séismes se concentrent principalement dans la vallée du Grand Rift Est-Africain et en Afrique du Nord. Selon la Coalition for Disaster Resilient Infrastructure (CDRI), les séismes représentent 27,7% des pertes annuelles moyennes affectant les infrastructures africaines.

Les zones les plus exposées sont :

- **le Maroc** : nord-est du pays : Al Hoceima, Nador, région du Rif et le sud-ouest : Agadir,
- **l'Algérie** : Alger et le long de la bande littorale : les régions de Chlef, Boumerdès, Béjaïa et Constantine,
- **l'Égypte** : le long de la mer Rouge, du golfe de Suez, du golfe d'Aqaba,
- **l'Éthiopie** : le long du Grand Rift éthiopien, notamment dans les régions de l'Afar, de l'Oromia et de l'Amhara,
- **la Tanzanie** : le nord-ouest (région du Lac Victoria), la vallée du Rift occidental, la vallée du Rift oriental et la région de Mbeya.

De magnitude 6,8, le séisme d'Al Haouz (Maroc), survenu le 8 septembre 2023 dans la région du Haut Atlas marocain, a causé 2 946 décès et 7 milliards USD de pertes économiques. Le plan de reconstruction mobilise 120 milliards MAD (environ 11,7 milliards USD) sur la période 2023-2028.

► Assurance tremblement de terre

Dans la majorité des pays africains, le risque sismique est couvert dans le cadre des contrats multirisques habitation ou dommages aux biens.

Au Maroc, le tremblement de terre figure parmi les aléas couverts par le régime « Événements Catastrophiques » instauré par la loi 110-14⁽¹⁾. Le séisme d'Al Haouz représente en fait le premier véritable test de ce dispositif, après la déclaration officielle de l'état de catastrophe naturelle en octobre 2023.

En Algérie, un régime catastrophes naturelles existe depuis 2003. Ce dernier couvre notamment le risque sismique mais reste optionnel pour les particuliers.

⁽¹⁾ Le régime « Événements Catastrophiques » a été promulgué le 25 août 2016. Il est entré en vigueur en janvier 2020.



Tempêtes terrestres et glissements de terrain

Les tempêtes terrestres regroupent les pluies torrentielles, les orages violents et les vents extrêmes hors cadre cyclonique. Les glissements de terrain et coulées de boue sont généralement consécutifs à des épisodes pluvieux intenses ou à une saturation des sols. Selon le CDRI, les glissements de terrain représentent 0,5% des pertes annuelles moyennes causées aux infrastructures.

Parmi les événements les plus dévastateurs figurent :

La tempête Daniel : Survenue en septembre 2023 en Libye orientale, la tempête a provoqué la rupture de deux barrages en amont de la ville de Derna. Selon la base de données mondiale sur les catastrophes EM-DAT, l'événement a causé 12 352 victimes incluant près de 8 000 disparus et 6,2 milliards USD de pertes économiques.

Les glissements de terrain de la province du Sud-Kivu de mai 2023, en République Démocratique du Congo. Cette catastrophe a fait près de 500 décès officiellement enregistrés par les autorités, plus de 5 000 personnes disparues, 3 000 maisons totalement détruites et environ 15 000 personnes directement sinistrées.

Le glissement de terrain survenu le 31 août 2025 au Soudan, consécutif à plusieurs jours de pluies torrentielles. La catastrophe a entièrement détruit le village de Tarasin, dans les monts Marrah (Darfour central), faisant plus de 1 000 morts selon les autorités locales. Pour Munich Re, cet événement figure parmi les quatre catastrophes naturelles les plus meurtrières au monde en 2025.

► Couverture du risque glissement de terrain

En Afrique, les glissements de terrain et coulées de boue ne font pas l'objet de polices d'assurance spécifiques. Lorsqu'ils sont couverts, ces événements sont inclus d'une manière indirecte, dans les contrats multirisques habitation, à condition que l'événement déclencheur, comme des pluies intenses, soit lui-même assuré.

**ATLAS
REINSURANCE
REPORTS
EUROPE 2026**

La réassurance européenne
par les chiffres

www.atinplace.com



Principaux événements catastrophes naturelles : 2019-2025

Date	Événement	Pays/zone	Décès	Pertes économiques	Pertes assurées
Juil.-oct. 2025	Inondations + glissement de terrain	Soudan	+1 000	ND	ND
Déc. 2024	Cyclone Chido	Mozambique, Malawi, Mayotte	172	3,9 milliards USD	500 millions USD (Mayotte)
2024	Sécheresse Afrique australe	Zambie, Zimbabwe, Malawi	ND	ND	ND
Juin-oct. 2024	Inondations	Niger	~400	ND	ND
Juil.-sept. 2024	Inondations	Tchad	576	ND	ND
Mars 2024	Cyclone Gamane	Madagascar	19	75 millions USD	ND
Mars-avr. 2024	Inondations Afrique de l'Est	Burundi, Tanzanie, Kenya, Somalie	351	241,9 millions USD	ND
Mai 2023	Glissements de terrain Sud-Kivu	RDC	500-5000	ND	ND
Sept. 2023	Séisme d'Al Haouz	Maroc	2 946	7 milliards USD	500 à 550 millions USD
Sept. 2023	Tempête Daniel	Derna, Libye	+12 000	6,2 milliards USD	Quasi nulles
Fév.-mars 2023	Cyclone Freddy	Madagascar, Mozambique, Malawi	1 209 (Malawi)	1,3 milliard USD	ND
Juin-oct. 2022	Inondations	Nigéria (33 États)	+600	6,68 milliards USD	Marginales
Avril 2022	Inondations KwaZulu-Natal	Afrique du Sud (Durban)	+430	3,7 milliards USD	~1,5 milliards USD
2020-2023	Sécheresse Corne de l'Afrique	Éthiopie, Somalie, Kenya	+40 000	> 1,5 milliard USD (bétail Kenya)	-
Mars 2019	Cyclone Idai	Mozambique, Zimbabwe, Malawi	1 303	4,3 milliards USD	150 millions USD (95% gap)

ND: non disponible

Sources : Munich Re, Swiss Re, ARC, OCHA, Banque Mondiale, EM-DAT, CRED, Gallagher Re, France Assureurs



Principaux dispositifs d'assurance catastrophes naturelles en Afrique

La majorité des pays africains ne dispose pas encore de mécanismes nationaux d'assurance contre les risques catastrophes naturelles. Certains pays ont toutefois commencé à mettre en place des cadres spécifiques, c'est le cas du Maroc, de l'Algérie et de l'Afrique du Sud.

Le Maroc s'est doté en 2020 du régime EVCAT (Événements Catastrophiques), instauré par la loi N°110-14. Ce régime a introduit une couverture contre les conséquences des événements catastrophiques. Le système repose sur deux mécanismes complémentaires : une couverture assurantielle obligatoire intégrée aux contrats d'assurance existants et un Fonds de solidarité contre les événements catastrophiques (FSEC) destiné aux personnes non assurées. Selon la Banque Mondiale, ce dispositif qui couvre 17 millions de personnes, a permis de collecter 90 millions USD entre 2020 et 2023 grâce aux contributions liées aux contrats d'assurance.

L'Algérie dispose également d'un régime obligatoire contre les catastrophes naturelles depuis 2003, instauré par l'Ordonnance 03-12 du 26/08/2003 (JORA n°52 / 2003). Ce dispositif a été mis en place après le séisme de Boumerdès de mai 2003 qui a fait près de 3000 morts et provoqué d'importants dégâts matériels. La garantie couvre notamment les dommages causés aux biens immobiliers ainsi qu'aux activités industrielles et commerciales.

Contrairement au Maroc et à l'Algérie, **l'Afrique du Sud** ne dispose pas d'un régime national unifié spécifiquement dédié à l'assurance des catastrophes naturelles. La couverture de ces risques repose principalement sur le marché de l'assurance privée à travers des garanties intégrées aux contrats non-vie.

Les contrats habitation et multirisques couvrent généralement plusieurs aléas naturels, notamment les inondations, les tempêtes, les vents violents, la grêle, les glissements de terrain, les affaissements de terrain et, dans certains cas, les séismes.

Face à l'intensification des risques climatiques, le Trésor national sud-africain a défini en août 2025 une stratégie visant à renforcer l'assurance de ces risques. Cette approche prévoit notamment le développement de l'assurance paramétrique.

Au niveau de certains pays, **l'African Risk Capacity (ARC)**, propose des produits paramétriques couvrant la sécheresse, les cyclones tropicaux, les inondations et les épidémies. ARC compte 39 pays membres et a mobilisé plus de 700 millions USD de couverture depuis 2014.



WE'RE COMMITTED TO SUSTAINABILITY BY BUILDING CAPACITY.

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



Pan-African commitment made local



La concentration du marché de l'assurance en Afrique

Le marché africain de l'assurance passe par une phase de profonde transformation structurelle, marquée par l'intensification des opérations de consolidation et de rapprochement.



Crédit photo: muhammad.abdullah /magnific

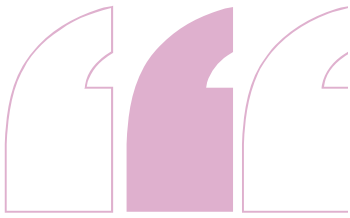
Le marché africain de l'assurance

Malgré les fortes disparités régionales, le marché africain de l'assurance affiche une croissance soutenue des primes émises. Entre 2004 et 2024, la taille du marché a presque doublé, passant de 37,6 milliards USD en 2004 à 73,6 milliards USD, 20 ans plus tard.

L'assurance vie demeure la principale source de primes avec respectivement 69% et 64% du total des encaissements entre 2004 et 2024. Bien que cette branche ait enregistré une croissance soutenue de 77,8 % au cours des 20 dernières années, l'assurance non-vie réalise une meilleure performance avec une hausse de 135,9% des souscriptions au cours de la même période considérée.

Le marché reste toutefois dominé par l'Afrique du Sud, qui enregistre à elle seule en 2024 près de 71% des primes totales du continent contre 82% en 2004.

Hors Afrique du Sud, les faibles taux de pénétration et densité d'assurance d'une grande majorité des pays africains révèlent un important potentiel de croissance du marché.



Le marché africain de l'assurance : indicateurs clés : 2004-2024

En milliards USD

	2004	2014	2024
Afrique			
Primes totales	37,6	69	73,6
– Assurance vie	26,2	45,8	47,1
– Assurance non-Vie	11,4	23,2	26,5
Densité d'assurance en USD	43	61	52,4
Taux de pénétration en %	4,9	2,8	2,9
Afrique hors Afrique du Sud			
Densité d'assurance en USD	8,31	18,33	18,35
Taux de pénétration en %	0,37	0,39	1,02
Afrique du Sud			
Primes totales	30,682	49,159	51,9
Part du marché africain	81,6%	71,2%	70,7%
Densité d'assurance en USD	686,5	1 081	810,9
Taux de pénétration en %	14,38	14	13

Sources : Fanaf et Sigma

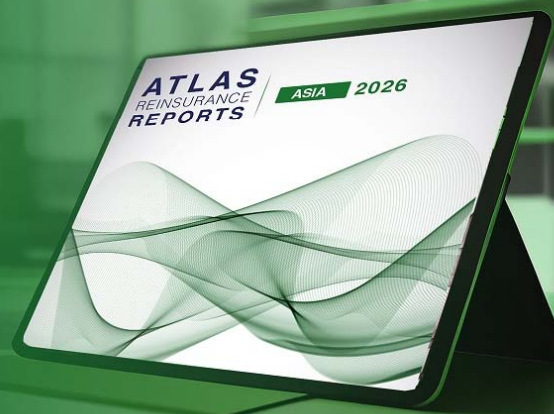
DÉCOUVREZ NOTRE ANALYSE INÉDITE DU MARCHÉ DE LA RÉASSURANCE **EN ASIE**

ATLAS

REINSURANCE

REPORTS

ASIA 2026



www.atinplace.com
publishing@group-atlas.com



Les fusions-acquisitions, un fort potentiel de développement

Porté par une forte croissance démographique et un important potentiel de développement, le marché africain de l'assurance est dans une phase de reconstruction avec en toile de fond la montée en puissance des groupes panafricains.

Dans cette dynamique de marché, les opérations de fusions-acquisitions (F&A) s'accroissent et s'imposent comme un levier stratégique d'expansion. Elles offrent aux groupes essentiellement africains un accès rapide à des marchés à forte valeur ajoutée.

Au final les opérations de F&A permettent à ces acteurs de poursuivre plusieurs objectifs, à savoir :

- augmenter leurs parts de marché,
- améliorer leur rentabilité technique,
- mutualiser les coûts technologiques et de distribution,
- accéder à de nouveaux marchés régionaux,
- renforcer leurs capacités de souscription et de réassurance.

Cette démarche est particulièrement appliquée en Afrique du Sud, au Maroc, au Kenya, en Egypte et dans la zone CIMA.

Les facteurs de développement des F&A en Afrique

Les exigences réglementaires

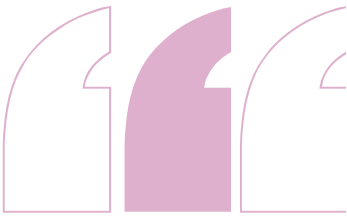
Le marché africain de l'assurance évolue sous l'effet des réformes réglementaires. Les autorités de contrôle, qu'elles soient régionales comme la Conférence Interafricaine des Marchés d'Assurances, (CIMA) ou nationales comme la NAICOM au Nigéria, la NIC au Ghana, l'IRA en Kenya et l'ACAPS au Maroc, imposent des exigences strictes de solvabilité notamment au niveau du capital minimum et des fonds propres des compagnies d'assurance et autres acteurs du marché.

Ce durcissement réglementaire vise à renforcer la solidité financière des assureurs, améliorer leur capacité à absorber les chocs économiques, mieux protéger les assurés et attirer les investisseurs.

Pour se conformer aux nouvelles exigences de solvabilité, les compagnies privilégient de plus en plus les opérations de rapprochement et de fusions-acquisitions sur le continent.

A titre d'exemple, au Nigeria, la commission nationale des assurances (NAICOM) a fortement relevé les exigences de capital minimum pour les assureurs et réassureurs opérant dans le pays. Avec la nouvelle loi des assurances, adoptée par le gouvernement début août 2025, la hausse des minima de capital social atteint 400% pour les compagnies vie, 400% également pour les compagnies non vie et 250% pour les réassureurs.

 <p style="text-align: center;">TAN - RE</p> <p style="text-align: center;">— Reinsurance at its best —</p> <p style="text-align: center;"><small>ISO 9001: 2015 Certified GCR: A (National), B (International)</small></p>	<p style="text-align: center;">TANZANIA REINSURANCE COMPANY LTD (TAN-RE)</p> <p style="text-align: center;">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</p>
---	---



Relèvement du capital minimum des acteurs de l'assurance en Afrique

Chiffres en USD

Date ⁽¹⁾	Pays	Branche d'activité	Ancienne réglementation	Nouvelle réglementation
2025	Egypte	Assurance vie et non vie	4 912 500	11 900 000
		Assureurs non vie (risques pétroliers, aviation et énergie)	6 000 000	12 900 000
2025	Nigeria	Assurance non-vie	2 000 000	9 800 000
		Assurance vie	1 300 000	6 500 000
		Réassurance	6 500 000	22 800 000
2022	Éthiopie	Assurance non-vie	1 100 000	7 500 000
		Assurance vie	283 000	1 900 000
2002	Tunisie	Assurances multibranches	2 185 800	3 440 000
		Assurances monobranches	728 600	1 030 000
2019	Ghana	Assurance vie ou non-vie	2 774 000	9 170 000
		Réassurance	7 396 000	22 920 000
		Courtage assurance	55 000	91 000
		Courtage réassurance	185 000	180 000
2016	Zone Cima	Société anonyme d'assurance	1 700 000	8 700 000
		Mutuelle d'assurance	3 500 000	5 200 000

(1) Date de la promulgation de la nouvelle réglementation portant augmentation du capital social

Sources : Atlas Magazine et Codes des assurances des pays concernés

Faible taille et fragmentation des marchés

De nombreux marchés africains de l'assurance sont de taille réduite, ce qui favorise les mouvements de consolidation.

En Afrique de l'Ouest et notamment dans les pays du Sahel, le marché reste très fragmenté, caractérisé par une kyrielle de petits acteurs. Cette configuration incite les compagnies à engager des opérations de rapprochement afin d'atteindre la taille critique, accroître leurs parts de marché et renforcer leur compétitivité.

Recherche d'économie d'échelle et amélioration de la rentabilité

Les opérations de rapprochement permettent aux compagnies d'assurance de réaliser des économies d'échelle, d'optimiser leurs coûts de fonctionnement et de distribution, notamment à travers la mutualisation des réseaux d'agences, des systèmes de gestion des sinistres et des infrastructures informatiques.

C'est la démarche adoptée ces dernières années par plusieurs groupes panafricains comme Sanlam ou Old Mutual qui ont procédé à des acquisitions sur différents marchés pour centraliser leurs infrastructures et améliorer leur rentabilité.



Faible pénétration de l'assurance

Dans un marché peu développé où le taux de pénétration de l'assurance ne dépasse pas souvent les 3%, les assureurs n'ont d'autre choix que la croissance externe comme moteur de développement. La croissance organique étant très faible, les acquisitions et fusions demeurent la seule solution pour accélérer la hausse du chiffre d'affaires.

Au Kenya, des opérations de rachat ont permis à des groupes régionaux d'élargir rapidement leur base de clients, en particulier dans les segments de l'assurance agricole et de l'assurance santé, contribuant ainsi à une meilleure couverture assurantielle.

Montée des groupes panafricains

La percée des groupes panafricains, avec à leur tête les assureurs sud-africains, renforce significativement la dynamique des transactions de F&A. Aux côtés des groupes locaux, ces acteurs cherchent à s'implanter rapidement sur des marchés peu développés mais à fort potentiel de croissance.

Les stratégies d'entrée reposent souvent sur des opérations d'acquisitions ou des prises progressives de participation dans des compagnies locales déjà établies, ce qui permet un accès rapide aux réseaux de distribution et aux parts de marché. Cette logique d'expansion externe constitue un véritable accélérateur des opérations de F&A sur le continent, en favorisant la consolidation progressive du secteur et l'émergence de groupes de dimension régionale ou continentale.

La stratégie adoptée par Sanlam illustre bien le rôle d'accélérateur des fusions-acquisitions. Exemple, dans un passé récent, le groupe marocain Saham a fortement renforcé son implantation dans plusieurs pays, en particulier dans ceux de la zone CIMA avant d'être absorbé lui-même par le sud-africain Sanlam. Pour étendre encore plus sa couverture géographique et diversifier son portefeuille, Sanlam a continué à tisser sa toile en signant un partenariat avec l'assureur allemand Allianz pour finalement aboutir à la structure Sanlam/Allianz.

Diversification des risques

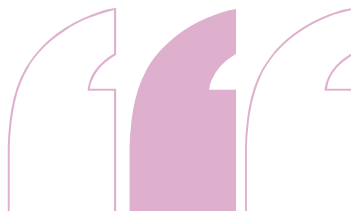
Les assureurs tendent de diversifier leur portefeuille, en opérant dans plusieurs pays, ce qui leur permet de limiter leur exposition aux aléas propres à un seul marché. Cette stratégie favorise la mutualisation des risques entre différentes zones géographiques et économiques. Elle contribue également à stabiliser les résultats et à renforcer la résilience financière des groupes d'assurance.

A titre d'exemple, des groupes panafricains comme Sanlam, NSIA, Sunu ou Old Mutual sont présents dans plusieurs pays. Le fait de diversifier les risques, leur permet d'atténuer l'impact d'événements locaux, tels que les catastrophes naturelles ou les chocs économiques.

Pression concurrentielle

La pression concurrentielle sur les marchés africains constitue un facteur clé de développement des opérations de fusions-acquisitions. L'expansion des groupes régionaux intensifie la concurrence. Dans ce contexte, les compagnies sont incitées à renforcer leur positionnement afin de préserver, voire accroître leurs parts de marché.

C'est notamment le cas du Maroc et du Kenya, où la présence de groupes régionaux a entraîné des rapprochements entre acteurs locaux pour rester compétitifs face à des sociétés mieux capitalisées.

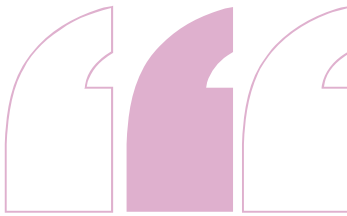


Principales opérations de F&A :2014–2024

Date	Acquéreur	Pays de l'acquéreur	Société cible	Pays de la société cible	Montant de la transaction en USD	Nature de la transaction
Décembre 2025	Gallagher Re	Royaume-Uni	Resilea	Afrique du Sud	ND	Acquisition de la société
Novembre 2025	Wafa Assurance	Maroc	Delta Insurance	Egypte	67 000 000	Acquisition de 63,4% du capital
Septembre 2025	Wafa Assurance	Maroc	Allianz Maroc	Maroc	ND	Acquisition d'un réseau de points de vente, composé de 31 bureaux de gestion directe et de 25 contrats d'agents généraux indépendants
Juillet 2025	SUNU Assurances Vie	Cameroun	Advans ⁽¹⁾	Cameroun	ND	Acquisition de 24,88% du capital
Mai 2025	Hollard International	Mozambique	Absa	Mozambique Botswana Zambie	ND	Acquisition de 100% du capital
Avril 2025	Jubilee Health Insurance Company of Uganda	Ouganda	Jubilee Life Insurance Company of Uganda	Ouganda	ND	Opération de fusion
Avril 2025	Tamini Insurance	Djibouti	Takaful Insurance of Africa	Kenya	ND	Acquisition de 65% du capital
Février 2025	GIG Egypte	Egypte	AIG Egypt	Égypte	ND	Fusion entre GIG Egypt et AIG Egypt
Décembre 2024	Allianz Europe	Allemagne	Sanlam Allianz	Afrique du Sud	244 000 000	Acquisition de 8,59% du capital
Décembre 2024	Britam Holdings	Kenya	Continental Reinsurance	Kenya	5 900 000	Acquisition de 30% du capital
Septembre 2024	Sanlam Limited	Afrique du Sud	Assupol Holdings	Afrique du Sud	375 000 000	Acquisition de 100% du capital
Juin 2024	Sanlam Limited	Afrique du Sud	MultiChoice Group	Afrique du Sud	639 000 000	Acquisition de 60% du capital
Juin 2024	Sanlam Limited	Afrique du Sud	NMS Ins. Services	Afrique du Sud	66 000 000	Acquisition de 60% du capital
Avril 2024	Chedid Capital Holding	Liban	Groupe Ascoma	Afrique de l'Ouest et Centrale	ND	Acquisition de 20% supplémentaires, portant sa participation à 100% du capital
Mai 2023	Al Baraka Bank	Tunisie	El Amana Takaful	Tunisie	1 900 000	Acquisition de 19,15% supplémentaires de participations pour atteindre 48,92% du capital
Avril 2023	Gulf Insurance Group (GIG)	Kuwait	AIG Egypt	Égypte	6 400 000	Acquisition de 95,02% du capital
Mars 2023	Caisse Nationale de Prévoyance Sociale (CNPS)	Cameroun	Chanas Assurances Vie	Cameroun	1 100 000	Acquisition de 3 500 actions
Décembre 2022	Groupe Maghrebria	Tunisie	GAT Assurances	Tunisie	ND	Acquisition de 23% du capital

(1) Advans : établissement de microfinance ND: non disponible

Source : Atlas Magazine



Principales opérations de F&A :2014–2024 (suite)

Date	Acquéreur	Pays de l'acquéreur	Société cible	Pays de la société cible	Montant de la transaction en USD	Nature de la transaction
Novembre 2022	Marsh	États-Unis	Beassur Marsh	Maroc	ND	Acquisition d'une participation majoritaire
Septembre 2022	Old Mutual	Afrique du Sud	Genric Ins. Company	Afrique du Sud	ND	Acquisition de 100% du capital
Juin 2022	NSIA	Côte d'Ivoire	4 filiales africaines de Sanlam	Togo, Gabon, Congo, Guinée	ND	Acquisition des entités vie (Togo, Gabon) et non-vie (Congo, Guinée)
Juin 2022	Santam	Afrique du Sud	JaSure	Afrique du Sud	ND	100% du capital
Mars 2022	Hollard Seguros Mozambique	Mozambique	International Commercial and Engineering (ICE) Seguros	Mozambique	ND	Acquisition de 100% du capital
2021–2022	Allianz	Allemagne	Jubilee Ins. Mauritius	Kenya, Ouganda, Tanzanie, Burundi, Maurice	ND	Acquisition de participations majoritaires dans les activités non-vie
Septembre 2020	Continental Reinsurance	Nigeria	Filiale de Continental Re	Botswana	ND	Acquisition de 100% du capital
Juillet 2020	Chedid Capital Holding	Liban	Groupe Ascoma	Afrique de l'Ouest et Centrale	ND	Acquisition de 80% du groupe
Juin 2020	Sanlam Emerging Markets	Afrique du Sud	FBN Ins.	Nigeria	ND	Acquisition de 65% des actions détenues par FNB Holdings
Avril 2020	Momentum Short Term Ins. Namibia (MSTI Namibia)	Namibie / Afrique du Sud	Alexander Forbes Ins. Company Namibia	Namibie	2 600 000	Acquisition de 100% des actions détenues par Alexander Forbes Namibia Holdings (75% du groupe Alexander Forbes)
Février 2020	Momentum Metropolitan Holdings	Afrique du Sud	Alexander Forbes	Afrique du Sud	130 100 000	Acquisition de l'activité d'assurance à court terme
2020	Groupe SUNU	Côte d'Ivoire	5 filiales d'Allianz	Bénin, Burkina Faso, Mali, Togo	ND	Prise de participations majoritaires
2018	Groupe SUNU	Côte d'Ivoire	Equity Assurance	Ghana Libéria Nigéria	ND	74,59% pour le Ghana, 76,18% pour le Libéria et 65,27% pour le Nigéria
Sept 2017	AfricInvest Tunisie	Tunisie	Britam	Kenya	56 000 000	Acquisition de 14,3% du capital
Juin 2014	Sanlam Emerging Markets	Afrique du Sud	Soras	Rwanda	24 300 000	Participation majoritaire de 63%

ND: non disponible

Source : Atlas Magazine



Stratégie d'expansion en Afrique : le cas de Sanlam

Bien avant la création de l'entité SanlamAllianz en 2023, le groupe Sanlam a mené, de manière autonome et continue, une stratégie de croissance externe en Afrique. L'assureur sud-africain s'est imposé depuis plusieurs années comme l'un des acteurs les plus actifs sur le continent, à travers une série d'opérations d'achat et de prises de participation ciblées.

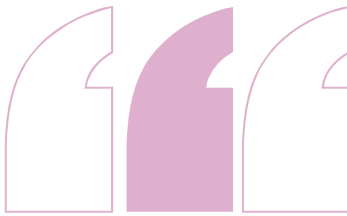
Au fil des ans, ces transactions ont permis à Sanlam d'étendre sa présence géographique en Afrique, de diversifier son portefeuille d'activités et de consolider son positionnement dans les segments vie, non-vie et services financiers.

Les opérations de fusions-acquisitions menées par Sanlam en Afrique : 2005-2024

Date	Société cible	Pays	Montant de la transaction en USD	Nature de la transaction
2024	MultiChoice Group	Afrique du Sud	639 000 000	Acquisition de 60% du capital
2024	NMS Insurance Services	Afrique du Sud	66 000 000	Acquisition de 60% du capital
2024	Assupol Holdings	Afrique du Sud	375 000 000	Acquisition de 100% du capital
2023	AfroCentric Investment Corp.	Afrique du Sud	ND	Acquisition de 60 % du capital (santé et assurance)
2023	Alexander Forbes	Afrique du Sud	ND	Acquisition de 100% des activités de gestion de la clientèle individuelle
2020	Sanlam Uganda (Life & General Insurance)	Ouganda	ND	Participation de 100% du capital
2020	Sanlam Life Insurance Zambia & NICO Zambia	Zambie	ND	Participation de 70% (vie) et 57% (NICO Insurance)
2020	FBN Insurance & FBN General Insurance	Nigéria	ND	Hausse de participations de 35% à 100% du capital
2020	Sanlam Kenya	Kenya	ND	Acquisition de 56% du capital
2020	Sanlam Namibia Holdings	Namibie	ND	Participation de 59% (directe et indirecte via Capricorn)
2020	Sanlam Life Insurance / General Insurance	Tanzanie	ND	Participation de 64% (vie) et 50% (non-vie)
2018	Saham Finances	Maroc	1 050 000 000	Acquisition de 100% du capital
2018	Soras Group	Rwanda	ND	Acquisition de 100% de la société
2017	BrightRock	Afrique du Sud	ND	Acquisition de 53% du capital
2017	Lion Assurance Company	Ouganda	ND	Acquisition de 100% du capital
2017	Zimnat	Zimbabwe	11 500 000	Acquisition de 40% du capital
2016	Afrocentric Healthcare Assets	Afrique du Sud	ND	Acquisition de 28,7% du capital
2016	Saham Finances	Maroc	704 000 000	Acquisition de 46,6% du capital
2016	Continental Re	Nigéria	ND	Acquisition indirecte de 51% du capital
2015	Nico Vida	Mozambique	ND	Acquisition de 51% du capital
2015	Masawara Investments	Zimbabwe Maurice	ND	Acquisition de 40 % du capital
2015	ACT Healthcare Assets	Afrique du Sud	45 600 000	Acquisition de de 28,7% du capital
2014	Oasis Insurance	Nigéria	ND	Acquisition de 71,2% du capital
2014	Groupe Soras	Rwanda	24 300 000	Acquisition de 63% du capital
2014	Botswana Ins. Holdings (BIHL)	Botswana	ND	Hausse de participations : de 56% à 60%
2014	Enterprise Ins. Company (EIC)	Ghana	21 000 000	Acquisition de 40% du capital
2013	Pan African Insurance	Kenya	ND	Acquisition de 60% du capital
2013	NICO Holdings	Malawi, Zambie, Ouganda	ND	Participations directe (49%) et indirectes (25%)
2005	African Life Group	Afrique du Sud	ND	Acquisition de 100% du capital

ND: non disponible

Source : Atlas Magazine



SanlamAllianz : naissance d'un géant panafricain de l'assurance

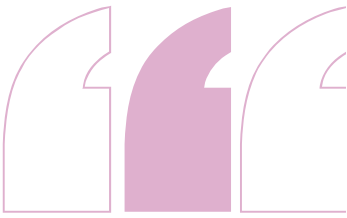
SanlamAllianz est une nouvelle entité panafricaine d'assurance formée par le groupe sud-africain Sanlam et le géant allemand Allianz. Créée en septembre 2023, SanlamAllianz réunit les activités d'assurance vie et non-vie des deux groupes dans une trentaine de pays, à l'exclusion de l'Afrique du Sud. Cette fusion a permis de créer le plus vaste groupe d'assurance du continent et un acteur majeur des services financiers africains non bancaires, valorisé à près de 35 milliards ZAR (1,8 milliard USD).

Aujourd'hui, SanlamAllianz est présent dans de nombreux marchés africains notamment en Angola, au Bénin, au Botswana, au Burkina Faso, au Cameroun, en Côte d'Ivoire, en Égypte, au Ghana, au Kenya, au Maroc, au Nigeria, au Sénégal, en Tanzanie et au Togo.

Chronologie de l'opération de F&A entre Sanlam et Allianz

Date	Pays	Nature de l'opération/Nouvelle dénomination
Septembre 2023	Afrique	Création de SanlamAllianz
2024	Cameroun	SanlamAllianz Cameroun Assurances SanlamAllianz Cameroun Assurances Vie
2024	Sénégal	Opération de fusion
2024	Mali	SanlamAllianz Mali
2024	Côte d'Ivoire	SanlamAllianz Côte d'Ivoire Assurances SanlamAllianz Côte d'Ivoire Assurances Vie
2025	Tanzanie	SanlamAllianz General Insurance Tanzania SanlamAllianz Life Insurance Tanzania
2025	Maroc	Projet de fusion entre Sanlam Maroc et Allianz Maroc qui devrait être finalisé en juillet 2026
2025	Nigéria	Opération de fusion
2025	Kenya	Opération de fusion
2025	Madagascar	SanlamAllianz Madagascar Assurances
2025	Gabon	Sanlam Allianz Gabon
2025	Maurice	SanlamAllianz General Insurance Ltd
2025	Burkina Faso	Opération de fusion
2025	Bénin	SanlamAllianz Bénin

Source : Atlas Magazine



Principaux groupes menant des opérations de F&A en Afrique

Aux côtés de Sanlam, d'autres groupes africains recourent également aux opérations de fusions-acquisitions pour accélérer leur développement sur le continent africain. On retrouve parmi ces acteurs :

- ▶ Le groupe **SUNU**, un acteur clé de l'assurance vie en Afrique subsaharienne francophone grâce à des acquisitions ciblées. Ces dernières lui ont permis d'étendre rapidement son réseau régional et de consolider sa position sur les marchés de la zone CIMA. Fondé en 1998 par Pathé Dione (décédé en 2023), le Groupe SUNU est présent dans 17 pays d'Afrique de l'ouest et centrale. Son chiffre d'affaires atteint 390 millions USD en 2024.
- ▶ Le groupe **NSIA** qui a réalisé plusieurs opérations stratégiques de fusions-acquisitions dans le secteur bancaire et financier afin de renforcer sa présence régionale et diversifier ses activités. Le groupe est présent dans 15 pays et détient un chiffre d'affaires assurance de 300 millions USD en 2024.
- ▶ Le sud-africain **Old Mutual**, un acteur historique très actif. Il figure parmi les leaders de l'activité vie et gestion d'actifs sur le continent. Il est présent dans 11 pays, notamment en Afrique australe et de l'Est. Son chiffre d'affaires assurance s'établit à 1,4 milliard USD en 2024.
- ▶ Le groupe sud-africain **Hollard**, via sa division Hollard International (HINT), qui est un des acteurs les plus dynamiques de la consolidation du marché de l'assurance en Afrique subsaharienne durant la période 2024-2026. Créé en 1980, le groupe mène une stratégie d'expansion agressive combinant acquisitions directes et partenariats stratégiques pour construire un groupe panafricain intégré. L'acquisition de Global Alliance Seguros auprès d'Absa au Mozambique (opération finalisée en mai 2025) et de Absa Life au Botswana est une de ses dernières transactions. Son chiffre d'affaires assurance s'établit à 1,28 milliard USD en 2024.
- ▶ **Wafa Assurance**, filiale du groupe Attijariwafa Bank, qui développe une stratégie d'expansion panafricaine alliant la création de filiales et des opérations de rachat (F&A). Le groupe marocain a acquis en 2019 des participations majoritaires dans les assureurs camerounais Pro Assur SA (65 %) et Pro Assur Vie (89,4 %). Wafa Assurance a également racheté 63,4% de l'égyptien Delta Insurance. Le groupe marocain a enregistré 1,266 milliards USD de primes en 2024.
- ▶ Enfin, **Chedid Capital**, acteur majeur du courtage en assurance et réassurance. La transaction la plus significative du groupe en Afrique est le rachat du Groupe Ascoma, premier réseau indépendant de courtage en Afrique subsaharienne. Cette opération a permis à Chedid Capital de prendre le contrôle d'un réseau de 23 filiales de courtage réparties dans 21 pays africains.



La micro-assurance en Afrique

Mécanisme de protection destiné aux personnes à faibles revenus, la micro-assurance est souvent perçue comme une activité difficile à développer. La modicité des primes et sa faible rentabilité freinent l'engagement de nombreux investisseurs et opérateurs.

Malgré ce fait, le nombre de bénéficiaires ne cesse de croître à l'échelle mondiale atteignant environ 344 millions de personnes en 2023 contre 294 millions en 2022. Le taux de pénétration de cette activité reste toutefois très faible, avec seulement près de 12% de la population cible couverte, ce qui révèle d'importantes opportunités de développement, notamment en Afrique, en Asie-Pacifique et en Amérique latine.



Crédit photo: freepik

Définition de la micro-assurance

La micro-assurance est une forme d'assurance à faible coût reposant sur des cotisations abordables et adaptées aux capacités financières des personnes à revenus modestes. Elle permet de protéger des populations, généralement exclues des offres classiques, contre certains risques comme la maladie, le décès, les accidents ou encore les catastrophes naturelles.

Mécanisme de fonctionnement

La micro-assurance fonctionne selon un mécanisme simple et inclusif : les assurés versent régulièrement de petites cotisations. Ces contributions sont regroupées dans un fonds commun. Lorsqu'un assuré subit un sinistre, il reçoit une indemnisation ou un soutien financier issu de ce fonds. Ce système permet aux populations vulnérables d'accéder à une protection financière de base à moindre coût.

La distribution de la micro-assurance repose souvent sur des canaux alternatifs, notamment les institutions de microfinance, les coopératives, les Organisations Non Gouvernementales (ONG) ou encore les solutions mobiles.

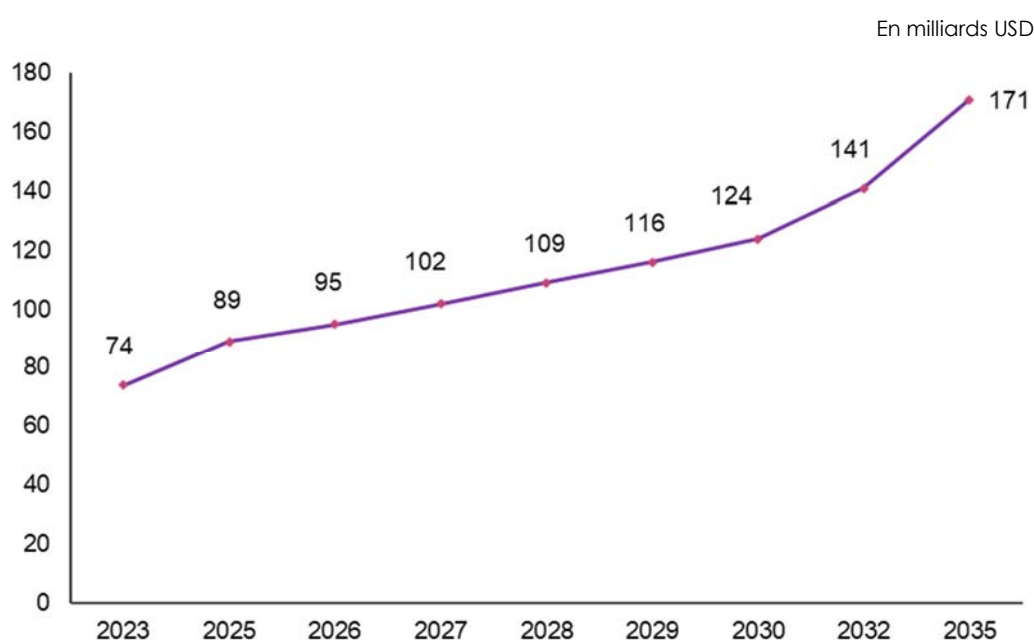


Etat des lieux du marché de la micro-assurance dans le monde en 2025

Selon les estimations du cabinet Precedence Research, la taille du marché de la micro-assurance est de 89,06 milliards USD en 2025. Avec un taux de croissance annuel moyen de 6,7%, le marché devrait atteindre 95 milliards USD en 2026 et 171 milliards USD à horizon de 2035.

Cette croissance s'explique notamment par l'amélioration de la pénétration des smartphones et l'essor du mobile money, qui facilitent la distribution de solutions d'assurance adaptées aux besoins des populations mal desservies ou insuffisamment couvertes.

Taille du marché de la micro-assurance : 2023-2035



Source : Precedence Research

Principaux moteurs de croissance

L'innovation digitale représente le principal moteur de croissance de la micro-assurance. Cette croissance est attribuée à :

- la généralisation des smartphones,
- l'automatisation de la souscription,
- la rapidité dans le traitement des dossiers,
- l'adoption croissante des systèmes de paiement mobile et numérique : plateformes de paiement et de portefeuille électronique.

Ces avancées technologiques permettent aux populations vulnérables, ayant un accès limité aux services traditionnels, de souscrire des polices peu coûteuses, adaptées et accessibles via des applications numériques.



En plus du progrès technologique, d'autres éléments contribuent également au développement de la micro-assurance à l'instar :

- ▶ **des programmes gouvernementaux et les efforts des ONG** favorisant l'adoption de la micro-assurance via les plateformes bancaires mobiles et fintech,
- ▶ **de la sensibilisation des populations aux risques climatiques** et à la multiplication des catastrophes naturelles, ce qui stimule la demande de solutions d'assurance récolte, météorologique et paramétrique dans les régions vulnérables,
- ▶ **des partenariats public-privé** : les collaborations entre les assureurs, les institutions de microfinance et les agences de développement permettent d'accroître la portée et la pénétration de la micro-assurance dans les communautés à faibles revenus

Selon l'étude « Etat des lieux de la micro-assurance en 2024 », publiée par Micro Insurance Network⁽¹⁾, le nombre de personnes couvertes par la micro-assurance dans 37 pays atteint environ 344 millions en 2023. L'agence estime qu'environ 88% de la population cible reste encore non couverte, ce qui met en évidence le fort potentiel de croissance du secteur.

La micro-assurance en Afrique

Origine de la micro-assurance en Afrique

En Afrique, la micro-assurance s'est développée progressivement, à partir de mécanismes informels de solidarité, tels que les tontines, les groupes d'entraide et les sociétés funéraires, qui permettent de couvrir certains risques.

À partir des années 1970, des formes plus organisées apparaissent avec les coopératives d'assurance. Dans les années 1980, les mutuelles de santé se développent, notamment en Afrique de l'Ouest.

Le milieu des années 1990 constitue une étape majeure dans le développement de la micro-assurance avec l'arrivée des assureurs privés. Ces derniers commencent à concevoir des produits adaptés aux besoins des populations à faibles revenus. Cette dynamique est portée par l'essor de la microfinance et par une forte demande de protection.

Depuis la fin des années 1990, la micro-assurance se structure davantage à travers des partenariats entre assureurs, institutions de microfinance et organisations internationales.

État des lieux de la micro-assurance en Afrique

La micro-assurance s'impose progressivement comme un levier de stabilité économique et de sécurité financière en Afrique. Cette dynamique se traduit par une forte croissance du marché, estimé à environ 4,5 milliards USD en 2025, contre 756 millions USD en 2014 selon les estimations du cabinet de conseil IMARC Group.

L'essor du secteur repose sur plusieurs facteurs, notamment la présence d'une large population à revenus modestes, la mise en place progressive de cadres réglementaires dans plusieurs pays africains, ainsi que le développement et la diversification des canaux de distribution notamment numériques.

A noter que la crise sanitaire du Covid-19 a accéléré l'adoption de ces couvertures en particulier pour la prise en charge des frais médicaux.

À l'échelle continentale, l'Afrique du Sud s'impose comme le principal acteur de ce marché.

⁽¹⁾ Le Micro Insurance Network (MIN) est une organisation internationale, basée au Luxembourg et dédiée à la promotion de la micro-assurance et de l'assurance inclusive.



La micro-assurance, une opportunité économique

Le marché africain de la micro-assurance dispose d'un potentiel de développement très important compte tenu :

- du poids démographique de la population, 1,47 milliard d'habitants en 2024,
- du niveau élevé de vulnérabilité économique d'une grande partie de la population, En Afrique de l'Ouest et du Centre, 35,54% de la population vit sous le seuil de pauvreté extrême, fixé à 3 USD par jour, tandis que pour toute l'Afrique subsaharienne cette proportion s'élève à 45,09%⁽¹⁾,
- de la prédominance du secteur informel dans l'économie. Celui-ci représente plus de 80% des emplois dans de nombreux pays. Les travailleurs de ce secteur ne bénéficient généralement pas de protection sociale ou d'assurance,
- du faible niveau de couverture assurantielle et l'inexistence de mécanismes spécifiques de protection des ménages fragiles.

Face à cette situation, la micro-assurance s'impose progressivement comme un levier d'inclusion financière.

Principales tendances du marché de la micro-assurance en Afrique

Le paysage de la micro-assurance en Afrique connaît une transformation structurelle, marquée par une diversification des produits et une modernisation des modes d'accès. Entre 2014 et 2024, le secteur est progressivement passé de solutions de niche à des modèles plus intégrés, soutenus par les innovations technologiques et les politiques publiques de soutien.

Distribution numérique

L'écosystème de la micro-assurance en Afrique s'appuie de plus en plus sur les technologies mobiles et les solutions numériques afin de simplifier les procédures et de réduire les coûts de gestion. Ce modèle favorise l'inclusion des populations rurales et des travailleurs indépendants, traditionnellement exclus des circuits assurantiels classiques.

En 2014, les opérateurs de téléphonie mobile couvraient environ un million de personnes, avec seulement cinq produits (dommages aux biens, maladie, risques agricoles, crédit, et accidents corporels). Ce canal ne représentait qu'environ 1% de la prime de micro-assurance⁽²⁾.

Les données 2024 confirment le développement de cette méthode de distribution : environ 2,5 millions de personnes sont désormais couvertes via les opérateurs mobiles, principalement en assurance vie et santé. Leur contribution au volume total des primes atteint désormais 2%, soit un doublement par rapport à 2014.

⁽¹⁾ Source : The World Bank

⁽²⁾ Source: Microinsurance Network Africa landscape

IASCO RE

THE STRENGTH TO ADAPT





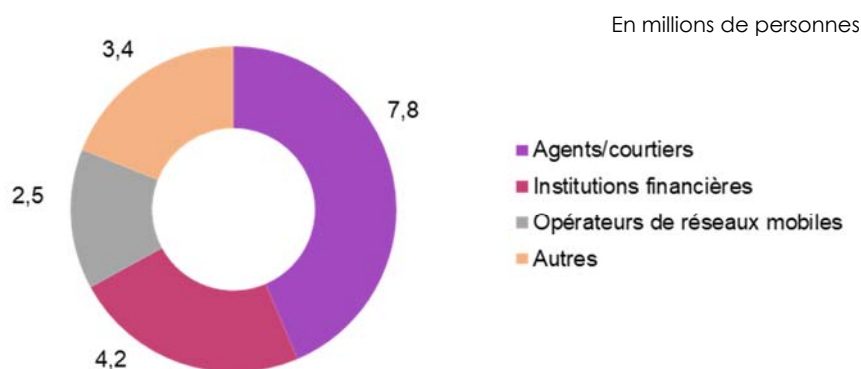
Évolution des canaux de distribution

En Afrique, la distribution des produits de micro-assurance demeure encore largement dominée par les agents et les courtiers, qui concentrent près de 34% des primes collectées et couvrent plusieurs millions de bénéficiaires. Toutefois, le secteur connaît une transformation progressive portée par les nouvelles technologies numériques, notamment grâce à l'essor des fintechs et des insurtechs. Ces nouveaux acteurs développent des solutions innovantes basées sur l'intelligence artificielle, la télédétection et l'analyse de données afin d'améliorer l'évaluation des risques (assurance indicielle agricole) et le traitement des sinistres (paiement automatisé des indemnités).

Les partenariats avec les opérateurs mobiles, les plateformes numériques et les réseaux communautaires favorisent également une diffusion plus large des produits auprès des populations exclues des circuits d'assurance traditionnels. Cette évolution traduit une tendance croissante vers une micro-assurance plus digitalisée, accessible et adaptée aux besoins des populations vulnérables.

En termes de distribution, les opérateurs téléphoniques se classent en troisième position (2,5 millions de personnes couvertes) après les agents/courtiers (7,8 millions de personnes) et les institutions financières (4,2 millions de personnes prises en charge).

Canaux de distribution de la micro-assurance en 2024



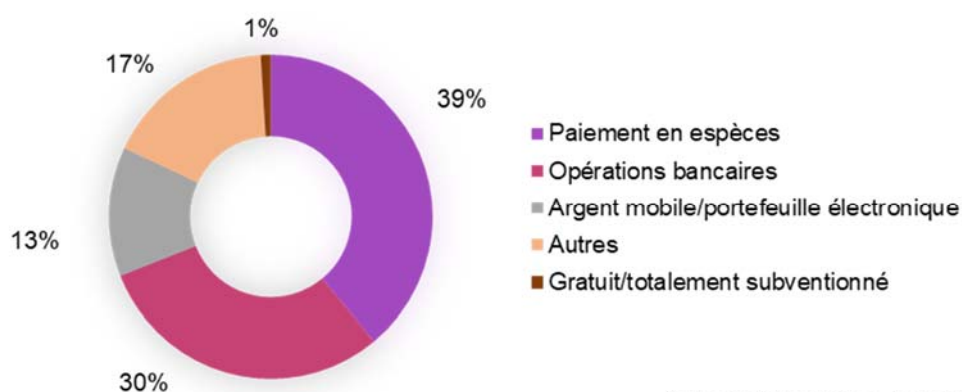
Source : Precedence Research

Développement du paiement mobile

Les modes de paiement sont essentiels à l'expansion de la micro-assurance. Ils permettent de collecter les primes et payer les demandes d'indemnités à travers des canaux facilement accessibles pour les clients et viables pour les prestataires.

En 2024, l'argent mobile et le portefeuille électronique constituent le troisième mode de paiement des produits de micro-assurance en Afrique. Ces moyens représentent 13% des transactions de micro-assurance derrière le paiement en espèces (39%) et les opérations bancaires (30%).

Modes de paiement de la micro-assurance en Afrique



Source : Precedence Research



Essor de la micro-assurance intégrée (embedded micro-insurance)

Les produits de micro-assurance sont de plus en plus intégrés à des crédits de microfinance, associés à des paiements mobiles, ou inclus dans des services du quotidien (agriculture, télécoms). En général, l'intégration d'une garantie micro-assurance à un autre produit n'est pas obligatoire. Cependant dans la pratique, la souscription d'une couverture peut être requise, donc achetée automatiquement, pour accéder à un autre service financier.

Assurance liée au climat et à l'agriculture

L'agriculture constitue un pilier de l'économie africaine. Elle contribue à hauteur de 23% du PIB africain et emploie près de 60% de la population. En Afrique subsaharienne, le secteur agricole totalise près de 55% des emplois et réalise 18% du PIB moyen régional⁽¹⁾.

L'Afrique subit fortement les effets des phénomènes climatiques extrêmes — pluies irrégulières, inondations et hausse des températures — qui menacent la viabilité des ménages ruraux dépendants des ressources naturelles.

Dans ce contexte, l'assurance agricole, couvrant les récoltes et l'élevage, s'impose comme un produit clé de la micro-assurance, avec des offres intégrant de plus en plus des garanties contre les risques climatiques.

Evolution de la micro-assurance agricole en Afrique

	Nombre de produits agricoles	Nombre de personnes couvertes	Taux de couverture
2024	47	2,3 millions	0,6%
2014	25	1,1 million	0,1%

Source: Microinsurance Network Africa landscape

Malgré la progression de la micro-assurance agricole, la pénétration reste très faible, avec seulement 0,6% de la population cible atteinte. De plus, sur 47 produits d'assurance agricole disponibles en 2024, 36 bénéficient d'un certain niveau de subvention.

Principaux produits développés par le marché de la micro-assurance en Afrique

D'après l'étude Landscape of Microinsurance menée dans 15 pays africains, l'assurance obsèques constitue la principale branche de la micro-assurance individuelle en Afrique, en raison de son fort ancrage historique en Afrique australe. Elle couvre 17,3 millions de personnes, dont 9,6 millions au Zimbabwe et 7,2 millions en Afrique du Sud.

Les produits vie et accidents couvrent, conjointement, près de 28 millions de personnes pour un volume de primes estimé à 0,3 milliard d'USD.

Parallèlement, l'assurance dommages aux biens et perte de revenus protège 6,7 millions de personnes, générant 34 millions USD de primes en 2023, soit environ 1,4% de la population cible.

Enfin, la branche maladie couvre 4,5 millions d'individus. Bien qu'elle n'atteigne qu'environ 1,9% de la population cible, elle représente une part de marché estimée à 0,8 %.

⁽¹⁾ Selon les données 2024 de la Banque Mondiale



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



Inclusion financière et couverture du secteur informel

La micro-assurance s'impose progressivement comme un levier majeur d'inclusion financière. Elle facilite l'accès des populations à faible revenu à des mécanismes formels de protection contre les risques.

Elle contribue ainsi à intégrer dans le système financier des ménages traditionnellement exclus des services bancaires et assurantiels classiques, notamment les travailleurs du secteur informel, les petits agriculteurs et les micro-entrepreneurs. En offrant des produits à faible coût, adaptés aux capacités des populations vulnérables, la micro-assurance participe à la réduction du « protection gap », c'est-à-dire l'écart entre les risques réellement encourus et les niveaux de couverture disponibles.

Conclusion

Le marché de la micro-assurance en Afrique connaît une dynamique de croissance soutenue, portée par l'essor des solutions numériques, la généralisation du mobile money et le développement de produits adaptés aux besoins des populations vulnérables.

Cette évolution confirme l'émergence d'un secteur de plus en plus structuré et attractif, notamment pour les assureurs et investisseurs. Malgré ces progrès, le niveau de pénétration de la micro-assurance demeure encore très faible par rapport au potentiel du marché. De plus, le marché doit composer avec les réformes réglementaires, la volatilité climatique, les technologies émergentes et les inégalités socio-économiques croissantes.

Principaux acteurs africains de la micro-assurance

Compagnies	Pays	Produits	Couvertures	Nombre de bénéficiaires
Hollard Insurance	Afrique du Sud	Pep Stores	Assurance funéraire	Plus de 600 000 assurés
	Ghana	MeBanbó	Micro-assurance obsèques et invalidité	
	Mozambique			
Wafacash	Maroc	Taamine iktissaadi: Taamine Al Janaza, Wladi, Al Walidine, Sahti, Bayti, Mahali	Micro-assurance santé, obsèques et famille	En 2023, plus de 565 000 personnes couvertes et plus de 1 670 sinistres indemnisés
GOXI Microinsurance	Nigeria	GOXI Family Shield	Assurance vie et maladie	Plus de 532 000 individus couverts de 2019 à 2024
Nassure Microinsurance	Nigeria	Cuva	Assurance vie, prévoyance sociale, obsèques, crédit	
CHI Microinsurance	Nigeria	Assurances collectives / PLAN ESUSU	Assurance de crédit solidaire/coopératif, épargne-projet/ logement, prévoyance, assurance-vie collective	
YES Microinsurance	Nigeria	4 produits de micro-assurance	Assurance vie, crédit, accidents corporels, Assurance vie de microgroupe et assurance obsèques	
Sawa Microinsurance Co.	Égypte	En phase de lancement	Première compagnie de micro-assurance agréée en Égypte	
Britam Connect	Kenya	Kinga Ya Mkulima, assurances intégrées	Assurance santé, accidents corporels et inondations	Plus de 4 millions de Kenyans couverts en 2024 dont 200 000 agriculteurs et 300 000 travailleurs indépendants
SAMB'A Assurances	Gabon	Société créée en 2024	Assurances de personnes, dommages aux biens, collectives et agricoles	
SAMB'A Assurances	Cameroun	En phase de lancement	Accidents corporels, santé, agriculture, dommages aux biens, décès	



La cyberassurance en Afrique : un marché en construction face à des risques en hausse

L'Afrique connaît une accélération de sa transformation numérique, portée par l'expansion de l'Internet mobile, l'essor des services financiers digitaux tels que le mobile banking, le mobile money et le commerce électronique. La modernisation des administrations publiques pousse également à la transformation numérique de l'écosystème assurance.

Cette dynamique s'accompagne toutefois d'une recrudescence des cyber-risques, exposant davantage les institutions financières, les entreprises et les utilisateurs à de nouvelles formes de menace.

Dans ce contexte, la cyberassurance émerge progressivement comme un segment stratégique pour les assureurs africains et une nouvelle solution pour les entreprises.



Crédit photo: Elchinator/pixabay

Vulnérabilité aux cyberattaques

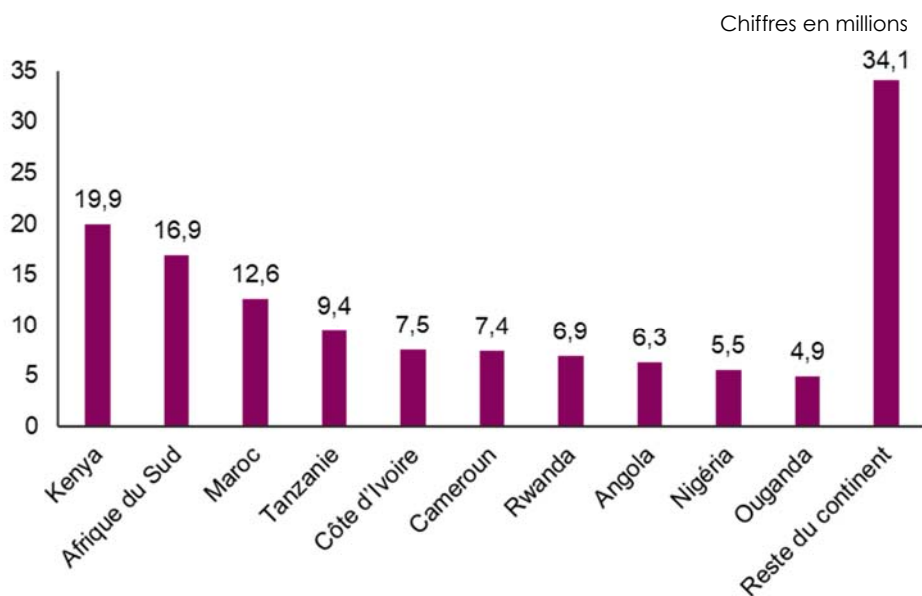
Les entreprises africaines sont de plus en plus vulnérables aux cyberattaques : rançongiciels, fuites massives de données, fraudes numériques, usurpation d'identité, piratage de systèmes de paiement, etc.

En 2024, les logiciels de cybersécurité de Kaspersky⁽¹⁾ ont, à eux seuls, détecté 131 millions de cyberattaques, dont près de 40% ont ciblé le Kenya, l'Afrique du Sud et le Maroc. Les pertes financières sont significatives. Selon le rapport 2025 «Africa Cyberthreat Assessment Report» publié par l'Organisation internationale de police criminelle (INTERPOL), ces pertes sont estimées à 3,5 milliards USD par an pour le secteur financier africain.

⁽¹⁾ Société spécialisée dans les solutions et les services de cybersécurité



Nombre de menaces cyber détectées en 2024



Source : Kaspersky

La multiplication des attaques et la hausse des coûts financiers, poussent les opérateurs économiques notamment les banques, les fintechs, les administrations publiques et les grandes entreprises, à recourir à des mécanismes de protection.

La cyber-assurance

Encore embryonnaire comparativement à l'Europe ou aux Etats-Unis, le marché africain de la cyber-assurance commence à attirer l'attention des assureurs et des autorités de contrôle. Dans ce marché émergent, Kaspersky estime que moins de 10% des entreprises africaines disposent d'une couverture cyber. Les menaces les plus fréquentes sont les ransomwares, le phishing et le vol de données. Ces attaques touchent principalement les entreprises basées au Kenya, en Afrique du Sud, au Maroc et au Nigeria.

Un marché peu développé mais à fort potentiel

L'Afrique demeure l'une des régions du monde où le taux de pénétration de l'assurance est le plus faible, souvent inférieur à 3% dans plusieurs pays.

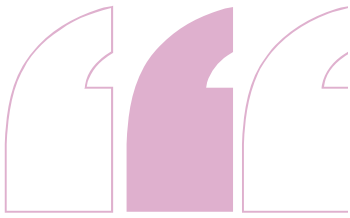
Dans ce contexte de faible maturité assurantielle globale, la cyber-assurance peut représenter une nouvelle niche à développer. D'autres facteurs stimulent également l'essor de ce marché notamment la hausse du nombre d'attaques, l'accélération de la transformation numérique et le développement du e-commerce.

Les grandes entreprises, banques, opérateurs de télécommunication et certaines fintechs constituent aujourd'hui les principaux demandeurs de couvertures cyber. Des garanties cyber sont ainsi de plus en plus intégrées dans les offres destinées aux entreprises, notamment en Afrique du Sud, au Kenya, au Nigéria et en Egypte.

A titre d'exemple, Africa Specialty Risks (ASR) a développé fin 2025 une police d'assurance cyber proposant une couverture allant jusqu'à 5 millions USD.

Selon Cognitive Market Research⁽¹⁾ le marché de la cyber-assurance connaît une forte croissance dans plusieurs pays africains. En 2024, ce marché est estimé à 29,72 millions USD en Égypte grâce un taux de croissance annuel moyen de 26,6%. En Afrique du Sud, le marché atteint 44,72 millions USD en 2024, avec une croissance annuelle moyenne de 27,2%, soutenu notamment par l'augmentation des investissements dans les infrastructures de cybersécurité. Le marché nigérian est quant à lui évalué à 29,72 millions USD en 2024.

(1) Société d'études de marché et de conseil



Un levier potentiel de modernisation du secteur

La cyberassurance pourrait devenir un levier de modernisation du secteur africain de l'assurance. Pour ce faire, le marché devra s'appuyer sur un meilleur partage des données cyber, le renforcement des capacités actuarielles locales, la montée en compétence des assureurs africains ainsi qu'une amélioration du niveau de cybersécurité des entreprises.

Cyberassurance : principaux acteurs du marché

Les principaux acteurs présents sur le marché africain de la cyberassurance se répartissent en trois grandes catégories.

La première regroupe les sociétés d'assurance panafricaines. Ces dernières développent des solutions cyber dans le cadre de leurs activités d'assurance des entreprises. Parmi les principaux acteurs figurent Sanlam, Old Mutual, Hollard Insurance ou encore AXA Mansard. Ces groupes bénéficient d'une forte présence régionale et d'une bonne connaissance des marchés locaux.

La deuxième catégorie comprend les grands groupes internationaux spécialisés dans les risques complexes. Des acteurs comme AXA XL, AIG, Allianz, Zurich Insurance, Beazley ou Chubb occupent une place importante sur le segment des grandes entreprises et des multinationales présentes en Afrique. Ces groupes disposent d'une expertise technique avancée ainsi que d'importantes capacités financières.

Enfin, le marché s'appuie également sur **les grands courtiers et intermédiaires internationaux** opérant sur le continent, notamment Aon, Marsh et WTW.



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



Principaux freins au développement de l'assurance cyber en Afrique

Le marché africain reste confronté à plusieurs défis qui ralentissent l'adoption de solutions cyber. Les couvertures assurantielles sont, en fait, très limitées et souvent mal comprises.

Globalement, les opérateurs présents sur ce segment font face à de nombreux enjeux, notamment :

- ▶ le manque de données fiables sur les incidents cyber : les assureurs ont du mal à évaluer les pertes réelles, tarifier correctement le risque et modéliser les scénarios de catastrophe numérique,
- ▶ le coût élevé des polices cyber : les primes sont souvent jugées trop élevées par les petites et moyennes entreprises, qui représentent pourtant la majorité du tissu économique africain,
- ▶ le faible niveau de sécurité informatique au sein des entreprises africaines. L'Afrique dépense entre 2,5 et 3,5 milliards USD⁽¹⁾ par an en cybersécurité,
- ▶ la pénurie de talents : selon des analyses de l'ISC (Cybersecurity Workforce Study 2023), l'Afrique fait face à un manque estimé à plusieurs centaines de milliers de spécialistes en cybersécurité,
- ▶ le manque de sensibilisation : le risque cyber est souvent considéré comme secondaire par les entreprises, comparé aux aléas physiques tels que l'incendie, le vol, ou l'inondation.

Principales cyberattaques en Afrique

Pays	Date	Cible	Type d'attaque	Conséquence
Afrique du Sud	Juillet 2021	Transnet (ports et logistique)	Rançongiciel	Paralysie partielle des ports de Durban, Cape Town et Ngqura, entraînant une perturbation du commerce maritime africain, Pertes économiques estimées à 2,7 milliards USD sur douze mois.
Afrique du Sud	Septembre 2021	Département de la Justice	Rançongiciel	Services judiciaires perturbés, systèmes hors ligne pendant plusieurs jours ; retards dans les procédures administratives et judiciaires.
Nigéria	2022-2024	Banques et fintechs	Fraude numérique	Pertes estimées à plusieurs centaines de millions de dollars selon les autorités financières nigérianes, En 2024, les institutions financières du Nigéria ont perdu 33,7 millions USD liées à la fraude numérique
Kenya	Juillet 2023	Plateforme publique e-Citizen	Cyberattaque par déni de service distribué (DDoS)	Perturbation des services administratifs nationaux, indisponibilité temporaire des plateformes gouvernementales, Impact sur les paiements et les démarches publiques
Soudan	2023-2024	Réseaux télécoms et infrastructures étatiques	Cyberattaques liées au conflit	Interruption des communications et compromission de systèmes gouvernementaux dans le contexte de la guerre civile
Ethiopie	2022	Institutions publiques	Campagnes de malware et d'espionnage	Tentatives d'espionnage numérique et perturbation des services publics durant les tensions politiques internes
Zambie	2025	Réseau de fraude numérique	Cyberfraude massive	Escroquerie estimée à environ 300 millions USD affectant près de 65 000 personnes

⁽¹⁾ Sources : Interpol et le cabinet international de conseil Karney

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

Bénin

La FANAF organise les Etats Généraux de l'Assurance pour Tous

En partenariat avec l'Association des Sociétés d'Assurance du Bénin (ASA), la Fédération des Sociétés d'Assurance de Droit National Africaines (FANAF) organise les Etats Généraux de l'Assurance pour Tous.

L'évènement se tiendra du 6 au 8 juillet 2026 à Cotonou (Bénin) sur le thème : « Adopter le pacte panafricain de l'assurance Inclusive ».

Les inscriptions sont ouvertes sur : <https://assurancepourtous.fanaf.org/>.

Cameroun

Samb'a Assurances ouvre une filiale au Cameroun

Le groupe gabonais Samb'a Assurances, fondé par Andrew Gwodog, inaugure « Samb'a Assurances Cameroun », première société entièrement dédiée à la micro-assurance dans le pays.

Basée à Douala, la nouvelle filiale est dotée d'un capital social de 615,51 millions FCFA (1,1 million USD), souscrit par 59 actionnaires dont 75% de personnes morales et 25 % de personnes physiques.

L'entité commercialise des produits de micro-assurance non vie à destination des populations à faibles revenus avec des primes qui ne dépassent pas 3 500 FCFA (6,2 USD) par mois.

Barthélémy Zoua, ancien directeur régional de la CICA-RE pour l'Afrique Centrale, est nommé directeur général de Samb'a Assurances Cameroun.

Côte d'Ivoire

Décès de Maurice Digbeu Kipré, président directeur général et fondateur de Serenity

Maurice Digbeu Kipré, président directeur général et fondateur de la société d'assurance ivoirienne Serenity, est décédé le dimanche 17 mai 2026 à Abidjan à l'âge de 75 ans.

Après des études en Côte d'Ivoire et aux Etats-Unis, D. Kipré débute sa carrière professionnelle en 1979 au sein d'American International Group (AIG).

En 1988, il est nommé directeur des assurances au sein du ministère de l'économie et des finances, Côte d'Ivoire.

D. Kipré intègre, en 1993, la CICA-RE, société qu'il dirige jusqu'à début 2008. En novembre de la même année, il crée sa propre société d'assurance dénommée Serenity.

Figure emblématique de l'assurance africaine, le défunt était également membre de plusieurs organismes dont la Commission Régionale de Contrôle de la CIMA, le comité exécutif de l'Organisation Africaine des Assurances (OAA), le

bureau exécutif de la Fédération des Sociétés d'Assurances de Droit National Africaines (FANAF) et du conseil d'administration de l'Institut International des Assurances de Yaoundé (IIA).

Egypte

Marché égyptien des assurances en 2025

Selon les statistiques de l'autorité de régulation financière (FRA), le chiffre d'affaires du marché égyptien des assurances atteint 130,8 milliards EGP (2,7 milliards USD) en 2025. Le volume des primes est en hausse de 22,6% par rapport aux 106,7 milliards EGP (2,1 milliards USD) comptabilisés en 2024.

Le montant des indemnités versées par les sociétés d'assurance locales s'établit à 64,4 milliards EGP (1,3 milliard USD) contre 46,6 milliards EGP (915,8 millions USD) déboursés une année auparavant, soit une augmentation de 38,2%.

Nouvelle réglementation régissant l'assurance takaful en Egypte

L'autorité égyptienne de régulation financière adopte une nouvelle loi régissant l'activité takaful.

Destinée à toutes les sociétés autorisées à exercer cette branche en Egypte, la réglementation prévoit entre autres :

- l'introduction de trois cadres opérationnels distincts pour le compte takaful (fonds des assurés) : Wakala, Mudarabah et le modèle hybride combinant les deux premiers systèmes,
- la mise en place d'un cadre complet pour les polices d'assurance, précisant la nature de la relation contractuelle, les mécanismes de distribution du surplus d'assurance et les méthodes d'investissement conformes à la charia,
- la constitution de réserves techniques pour renforcer la stabilité financière du secteur,
- l'obligation pour les compagnies takaful de créer un comité de surveillance de la charia indépendant, composé d'au moins trois membres.

A travers cette initiative, la FRA vise à revitaliser le marché takaful et à stimuler sa croissance conformément à la loi unifiée sur les assurances, promulguée en 2024.





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

Gabon

Assinco devient BGFI Assurances

L'assureur gabonais Assinco opère depuis le 30 avril 2026 sous le nom de BGFI Assurances.

Ce rebranding s'accompagne d'un nouveau logo et d'une nouvelle signature : « protéger aujourd'hui, sécuriser demain ».

Le changement d'identité confirme l'appartenance d'Assinco au groupe BGFI Holding Corporation, son actionnaire majoritaire à hauteur de 60%.

«MOOV'ANCE», nouveau produit de SAMB'A Assurances

En partenariat avec l'application numérique Moov Money, SAMB'A Assurances met sur le marché gabonais « MOOV'ANCE », un nouveau produit de micro-assurance dédié à la prévoyance.

En cas de décès de l'assuré, ses proches recevront un capital de 250 000 FCFA (437,6 USD) en 48 heures.

La solution est accessible à partir de 250 FCFA (0,4 USD) par mois via l'application Moov Money ou le site web : <https://moovance.samba-assurances.com/>.

Nigéria

Africa Re : résultats du premier trimestre 2026

Africa Re clôture les trois premiers mois de 2026 avec un revenu brut de réassurance de 249,5 millions USD, en baisse de 4,8% sur un an.

Les primes émises brutes progressent de 9,9% pour s'établir à 316,339 millions USD.

Le bénéfice net s'élève à 16 millions USD, soit une diminution de 37,4% par rapport à la même période de 2024.

Le revenu net des placements est en repli de 20,3% à 17,538 millions USD.

Au premier trimestre 2026, les actifs et les fonds propres, en légère hausse par rapport au 1^{er} trimestre 2025, de la société s'établissent respectivement à 2,191 milliards USD et 1,398 milliard USD.

AXA Mansard : résultats trimestriels 2026

AXA Mansard, filiale nigériane du groupe AXA, enregistre au 31 mars 2026 un revenu d'assurance de 48,46 milliards NGN (35 millions USD), en hausse de 20% sur un an.

Les primes émises brutes progressent de 14% pour atteindre 93,73 milliards NGN (67,7 millions USD).

A 3,54 milliards NGN (2,5 millions USD), le bénéfice net trimestriel est en baisse de 5,3% sur douze mois.

Au cours de la période considérée, les capitaux propres de la société s'élèvent à 60,37 milliards NGN (43,6 millions USD).

Heirs Insurance Group lance un assistant virtuel multilingue

Heirs Insurance Group dévoile «Prince AI», le premier assistant multilingue basé sur l'intelligence artificielle générative au Nigéria.

La solution numérique fournit des réponses instantanées aux questions des assurés concernant les produits de l'assureur nigérian et à des informations plus générales sur l'assurance.

Le chatbot conversationnel aide également les utilisateurs à comprendre les options de couverture et choisir les polices les mieux adaptées à leurs besoins.

Disponible sur WhatsApp, sur l'application mobile SimpleLife et sur le site web de Heirs Insurance, Prince AI communique en plusieurs langues dont le français, l'anglais, l'allemand, le chinois, l'espagnol et le portugais.





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

Inde

GIC Re : résultats de l'exercice fiscal 2025-2026

General Insurance Corporation of India (GIC Re) publie ses états financiers pour l'exercice 2025-2026, clos le 31 mars 2026.

Les primes émises brutes atteignent 440,067 milliards INR (4,7 milliards USD), en hausse (en monnaie locale) de 7% par rapport aux 411,54 milliards INR (4,8 milliards USD) comptabilisés un an plus tôt.

Le bénéfice net progresse de 25,3% pour s'établir à 83,922 milliards INR (889,3 millions USD) contre 67,014 milliards INR (783,3 millions USD) réalisés au cours de l'année fiscale 2024-2025.

La distribution d'un dividende de 13,25 INR (0,14 USD) par action sera proposée lors de la prochaine assemblée générale de la société.

Liberty Mutual Insurance augmente sa participation dans le capital de sa joint-venture indienne

Le groupe américain Liberty Mutual Insurance porte sa participation à 74% dans le capital de Liberty General Insurance, sa joint-venture indienne.

Cette opération fait suite à l'augmentation, en septembre 2025, de la participation de Liberty Mutual dans Liberty General Insurance, qui est passée de 49% à 55,4%.

Les détails financiers de la transaction n'ont pas été dévoilés.

Liberty General Insurance est une co-entreprise désormais détenue à hauteur de 74% par Liberty Mutual via sa filiale indienne Summit Asia Investments Holdings Pte et le groupe d'investissement Enam Securities à hauteur de 26%.

Malaisie

MNRB acquiert 80% de Labuan Re

MNRB Holdings Berhad, société d'investissement malaisienne, signe un accord pour l'acquisition de 80% du capital de Labuan Re. Le montant de la transaction s'élève à 400,49 millions MYR (100,69 millions USD).

Les 20% restants sont détenus par Malaysian Re, filiale à 100% de MNRB.

A travers cette acquisition, la holding devient l'unique actionnaire de Labuan Re via une participation de 80% détenue directement et de 20% via Malaysian Re.

Vietnam

Generali Vietnam remporte le label «Pionnier de l'innovation dans les produits d'assurance»

Generali Vietnam Life Insurance remporte le prix «Pionnier de l'innovation dans les produits d'assurance».

Cette distinction lui a été attribuée lors de la cérémonie de remise des «Golden Dragon Awards», tenue le 13 mai 2026 à l'hôtel Sheraton Hanoi, Vietnam.

L'évènement est organisé chaque année depuis 2001 par le magazine local VnEconomy.

L'assureur vietnamien est primé pour ses efforts continus en matière d'innovation de solutions d'assurance. Entre 2025 et début 2026, Generali Vietnam a développé 11 produits de nouvelle génération adaptés aux besoins croissants du marché.

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

Algérie

La SAA commercialise deux nouveaux produits

La Société Nationale d'Assurance (SAA) met sur le marché algérien deux nouveaux produits d'assurance.

La première solution est dédiée à l'assurance responsabilité civile pour l'utilisation des drones. La seconde police couvre les entreprises contre les cyber-risques.

Cette initiative s'inscrit dans la stratégie de l'assureur qui vise à moderniser ses produits et répondre aux besoins de ses assurés.

Partenariat entre la SAA et la CNR

La Société Nationale d'Assurance (SAA) a signé un accord de partenariat avec la Caisse Nationale des Retraites (CNR).

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/partenariat-entre-la-saa-et-la-cnr>

Maroc

ACAPS : préparation d'un référentiel sur les assurances obligatoires au Maroc

L'Autorité de Contrôle des Assurances et de la Prévoyance Sociale (ACAPS) mène une étude pour la mise en place d'un référentiel sur les assurances obligatoires.

L'objectif est de regrouper l'ensemble des obligations applicables au Maroc au sein d'un outil cohérent.

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/acaps-preparation-dun-referentiel-sur-les-assurances-obligatoires-au-maroc>

Marché marocain de l'assurance au 31/03/2026

Au premier trimestre 2026, les assureurs et réassureurs marocains enregistrent une hausse de 17,2% de leur chiffre d'affaires global à 21,3 milliards MAD (2,2 milliards USD).

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/marche-marocain-de-lassurance-au-31032026>

Marché marocain des assurances : résultats 2025

L'Autorité de Contrôle des Assurances et de la Prévoyance Sociale (ACAPS) publie les chiffres du marché marocain des assurances arrêtés au 31 décembre 2025.

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/marche-marocain-des-assurances-resultats-2025-0>

Partenariat entre Sanlam Maroc et TotalEnergies

Sanlam Maroc conclut un partenariat stratégique

avec TotalEnergies visant à améliorer l'expérience client.

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/partenariat-entre-sanlam-maroc-et-totalenergies>

Tunisie

Attijari Assurance : résultats au 31/12/2025

Attijari Assurance clôture l'exercice 2025 avec un chiffre d'affaires de 168,583 millions TND (57,9 millions USD), en hausse de 18,5% par rapport aux 142,364 millions TND (44,5 millions USD) comptabilisés un an plus tôt.

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/attijari-assurance-resultats-au-31-12-2025>

Attijari Assurance : nouveau siège social

Attijari Assurance a inauguré, le 21 mai 2026, les nouveaux locaux de son siège social à Tunis.

La cérémonie d'ouverture s'est déroulée en présence de Boubker Jaï, président de Wafa Assurance (Maroc), de Adil Bouifrouri, directeur exécutif de Wafa Assurance en charge de l'international ainsi que des équipes de Casablanca et Tunis.

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/attijari-assurance-nouveau-siege-social>

CARTE Assurances : résultats 2025

CARTE Assurances clôture l'exercice 2025 avec un chiffre d'affaires de 190,616 millions TND (65,5 millions USD), en hausse de 9,8% par rapport aux 173,704 millions TND (54,4 millions USD) comptabilisés douze mois plus tôt.

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/carte-assurances-resultats-2025>

Groupe GAT Assurances : résultats 2025

Le groupe GAT Assurances publie ses états financiers consolidés pour l'exercice 2025.

Le périmètre de consolidation comprend les sociétés : GAT Assurances, GAT Investissement, GAT Immobilier, GAT Vie et GAT Promotion Immobilière.

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/groupe-gat-assurances-resultats-2025>





MOYEN ORIENT

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

Arabie Saoudite

Hausse du nombre d'accidents sur les routes saoudiennes en 2025

Selon Mansour Abuthnain, CEO de Najm Insurance Services, les accidents enregistrés sur les routes saoudiennes ont augmenté de 15% en 2025.

A elle seule, Najm Insurance Services, plateforme saoudienne de gestion des sinistres automobile, traite entre 10 000 et 14 000 dossiers par jour.

Toujours selon M. Abuthnein, la hausse des tarifs d'assurance automobile est directement liée à la situation du trafic routier et au nombre d'accidents.

Saudi Re : résultats trimestriels 2026

Au 31 mars 2026, Saudi Re affiche un revenu d'assurance de 560 millions SAR (149,2 millions USD), en croissance de 73% sur douze mois.

Les primes émises brutes progressent de 37% pour s'établir à 2,38 milliards SAR (633,9 millions USD).

Le réassureur clôture le premier trimestre 2026 avec une hausse de 32% de son bénéfice net qui atteint 46,7 millions SAR (12,4 millions USD).

Tawuniya : résultats au 31/03/2026

Tawuniya publie ses principaux indicateurs d'activité trimestriels. Au 31 mars 2026, le revenu d'assurance de la société atteint 5,8 milliards SAR (1,5 milliard USD), en hausse de 12,6% par rapport à la même période de 2024.

Les primes émises brutes progressent de 14,9% à 7,5 milliards SAR (2 milliards USD).

L'assureur saoudien termine le premier trimestre 2026 avec un bénéfice net de 288 millions SAR (76,7 millions USD), en croissance de 10,1% sur un an.

Emirats arabes unis

Assureurs émiratis cotés en bourse : résultats trimestriels 2026

Les 27 sociétés d'assurance émiraties cotées en bourse clôturent les trois premiers mois de 2026 avec un revenu d'assurance de 13,4 milliards AED (3,6 milliards USD), en hausse de 11% sur un an.

Le résultat des services d'assurance progresse de 17% pour s'établir à 945 millions AED (257,3 millions USD).

Le bénéfice net généré par les assureurs concernés atteint 1,1 milliard AED (299,5 millions USD), soit une croissance de 9% par rapport à la même période de 2025.

Partenariat entre SlashData et Fidelity United

SlashData, société du groupe émirati First.tech spécialisée dans la création de plateformes numériques, signe un accord avec Fidelity United.

Dans le cadre de ce partenariat, Fidelity United

utilisera Mulem, plateforme d'intégration numérique développée par SlashData.

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/partenariat-entre-slashdata-et-fidelity-united>

Salama : résultats au 31/03/2026

Islamic Arab Insurance Company (Salama) publie ses principaux indicateurs d'activité pour le premier trimestre 2026.

Le revenu d'assurance atteint 229,5 millions AED (62,5 millions USD) contre 256,4 millions AED (69,8 millions USD) au 31 mars 2025, soit une baisse de 10,5%.

L'assureur émirati clôture la période avec un bénéfice net de 14 millions AED (3,8 millions USD), en forte croissance par rapport aux 400 000 AED (108 891 USD) comptabilisés une année auparavant.

Les fonds propres de la société augmentent de 40% pour s'établir à 505 millions AED (137,5 millions USD). Le ratio de solvabilité se situe à 159%.

Pour rappel, Salama a finalisé, en avril 2026, son programme de restructuration de son capital visant à rétablir sa solidité financière.

Orient Insurance : résultats au 31 mars 2026

Au premier trimestre 2026, Orient Insurance enregistre un revenu d'assurance de 2,58 milliards AED (702,4 millions USD), en hausse de 20% sur un an.

L'assureur émirati clôture les trois premiers mois de l'exercice en cours avec une croissance de 9% de son bénéfice net qui atteint 341 millions AED (92,8 millions USD).

Les actifs et les fonds propres de la société s'établissent respectivement à 18,3 milliards AED (5 milliards USD) et 6,5 milliards AED (1,8 milliard USD).

Jordanie

GAIF : prix de la recherche en assurance

L'Union Générale des Assureurs Arabes (GAIF) organise l'édition 2026 du prix de la recherche en assurance.

Cette initiative vise à développer les connaissances professionnelles et académiques, renforcer le rôle de la recherche scientifique dans l'innovation, favoriser la coopération entre les organismes universitaires et les acteurs du secteur des assurances.

Les prix encouragent également les chercheurs, spécialistes et étudiants à soumettre des études contribuant à l'amélioration des pratiques du marché.

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/gaif-prix-de-la-recherche-en-assurance>

MOYEN ORIENT

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

Koweït

Kuwait Re : résultats trimestriels 2026

Au 31 mars 2026, Kuwait Re réalise un bénéfice net de 14,44 millions USD, en baisse de 16% par rapport aux 17,12 millions USD comptabilisés un an plus tôt. Les primes émises brutes atteignent 168,81 millions USD contre 157,61 millions USD enregistrés au cours de la même période de 2025, soit une hausse de 7%.

En amélioration de 1,26 point, le ratio combiné se situe à 85,3%.

A 7,3 millions USD, le revenu des placements est en diminution de 29% sur douze mois.

Au cours de la période considérée, les actifs et les fonds propres de la société s'établissent respectivement à 902,82 millions USD et 357,93 millions USD.

Qatar

Brand Finance : QIC dans le top 10 des marques les plus valorisées au Qatar

Qatar Insurance Company (QIC) figure une nouvelle fois dans le classement 2026 des dix marques les plus valorisées au Qatar. Ce

classement est établi par Brand Finance, société britannique de conseil en valorisation d'entreprises. Il s'agit du seul assureur à apparaître dans la liste.

Évaluée à 368 millions USD, la société occupe la 9^{ème} place du top 10 des entreprises les plus valorisées du pays.

Cette distinction souligne le rôle essentiel de QIC au sein de l'économie nationale et témoigne de son succès dans le renforcement de sa position de leader local.

Qatar Insurance Group : résultats du premier trimestre 2026

Au 31 mars 2026, Qatar Insurance Group (QIC) enregistre un revenu d'assurance de 2,2 milliards QAR (593,7 millions USD), en hausse de 16,7% sur douze mois.

Le volume des primes émises augmente de 13% pour atteindre 3,2 milliards QAR (863,5 millions USD).

Le résultat des services d'assurance s'élève à 130 millions QAR (35,1 millions USD), soit une progression de 70% par rapport à la même période de 2025.

L'assureur qatari clôture les trois premiers mois de 2026 avec une croissance de 6% de son bénéfice net à 217 millions QAR (58,6 millions USD).



CICA-RE

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-redouala@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 : cicareabidjan@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 : cicarenairobi@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 : cicaretunis@cica-re.com



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

Allemagne

Allianz : résultats au 31/03/2026

Allianz clôture les trois premiers mois de 2026 avec un chiffre d'affaires de 53 milliards EUR (60,9 milliards USD), en baisse de 1,8% sur un an.

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/allianz-resultats-au-31032026>

Hannover Re : résultats au 31/03/2026

Hannover Re clôture les trois premiers mois de 2026 avec un revenu de réassurance de 6,5 milliards EUR (7,5 milliards USD), en baisse de 7,7% sur un an.

Le résultat des services de réassurance progresse de 72,9% pour atteindre 890,2 millions EUR (1,02 milliard USD).

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/hannover-re-resultats-au-31032026>

Munich Re : résultats trimestriels 2026

Munich Re affiche, au 31/03/2026, un bénéfice net de 1,714 milliard EUR (2 milliards USD), en hausse de 56,7% sur un an.

Le résultat technique progresse de 30,3% pour atteindre 2,676 milliards EUR (3,1 milliards USD).

A 15,018 milliards EUR (17,2 milliards USD), le revenu d'assurance est en baisse de 5,1% par rapport à la même période de 2025.

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/munich-re-resultats-trimestriels-2026>

France

AXA : résultats au 31/03/2026

AXA enregistre, au premier trimestre 2026, un chiffre d'affaires de 38 milliards EUR (43,6 milliards USD), en hausse de 3% sur un an.

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/axa-resultats-au-31032026>

Diot-Siaci finalise l'acquisition de la Réunion Aérienne & Spatiale

Le courtier européen Diot-Siaci finalise l'acquisition d'une participation majoritaire dans la Réunion Aérienne & Spatiale (RA&S), spécialiste français de l'assurance aviation.

L'opération porte sur la création au sein de Diot-Siaci d'une unité commerciale dédiée aux grands risques. L'unité accueillera les collaborateurs de RA&S répartis entre Paris et Londres.

Les détails financiers de la transaction n'ont pas été dévoilés.

SCOR : résultats trimestriels 2026

Au 31 mars 2026, SCOR affiche un bénéfice net de 225 millions EUR (258,4 millions USD), en hausse de 12,8% sur un an.

A 3,815 milliards EUR (4,4 milliards USD), le revenu d'assurance est en baisse de 6,1% par rapport à la même période de 2025.

La valeur économique du groupe français (capitaux propres + marge sur services contractuels) s'établit à 9,044 milliards EUR (10,4 milliards USD). Le retour sur fonds propres (ROE) est de 21,7%.

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/scor-resultats-trimestriels-2026>

Italie

Generali : résultats au 31/03/2026

Generali publie ses principaux indicateurs d'activité pour le premier trimestre de 2026.

Le chiffre d'affaires atteint 28,155 milliards EUR (32,3 milliards USD), en hausse de 6,1% sur un an.

Les primes vie s'établissent à 17,184 milliards EUR (19,7 milliards USD) contre 10,971 milliards EUR (12,6 milliards USD) pour la branche non vie (P&C).

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/generali-resultats-au-31032026>

Suisse

Swiss Re : résultats au premier trimestre 2026

Au 31 mars 2026, Swiss Re enregistre un bénéfice net de 1,513 milliard USD, en hausse de 19% sur un an.

Le revenu d'assurance de 10,34 milliards USD est en baisse de 4% par rapport à la même période de 2025.

Le résultat des services d'assurance progresse de 30% pour atteindre 1,651 milliard USD.

Les capitaux propres se chiffrent à 25,966 milliards USD. Le retour sur fonds propres (ROE) est de 23,6%.

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/swiss-re-resultats-au-premier-trimestre-2026>

Zurich Insurance Group : résultats trimestriels 2026

Zurich Insurance Group publie ses principaux indicateurs d'activité pour les trois premiers mois de 2026.

La branche non vie (P&C) affiche, au 31 mars de l'exercice en cours, un chiffre d'affaires de 15,556 milliards USD, en hausse de 17% sur un an. Le revenu d'assurance P&C progresse de 11% pour s'établir à 12,003 milliards USD.

L'activité vie du groupe suisse enregistre, pour sa part, une croissance de 5% des primes émises qui atteignent 9,9 milliards USD.



AMERIQUES

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

Bermudes

International General Insurance : résultats au 31 mars 2026

International General Insurance (IGI) publie ses indicateurs d'activité pour les trois premiers mois de 2026.

A 197,2 millions USD, les primes émises brutes sont en baisse de 4,5% sur un an. Ce repli est principalement dû au non-renouvellement de deux importants programmes de réassurance.

Le résultat des souscriptions progresse de 35,2% pour atteindre 37,7 millions USD.

Le groupe bermudien clôture le premier trimestre de l'année en cours avec un bénéfice net de 21,7 millions USD contre 27,3 millions USD à fin mars 2025, soit une diminution de 20,6%.

Le ratio combiné de 89,1% est en amélioration de 5,3 points sur douze mois.

Colombie

Everest Group cède ses activités colombiennes à AIG

Everest Group signe un accord avec American International Group (AIG) pour la cession de sa filiale colombienne « Everest Compañía de Seguros Generales Colombia ».

Cette transaction s'inscrit dans la stratégie du groupe bermudien visant à recentrer son portefeuille sur ses activités principales de réassurance internationale et d'assurance des entreprises et des particuliers.

Soumise à l'approbation des autorités compétentes, l'opération devrait être finalisée début 2027.

Etats-Unis

Berkshire Hathaway : résultats assurance et réassurance au 31/03/2026

Les activités d'assurance et de réassurance de Berkshire Hathaway clôturent les trois premiers mois de 2026 avec un bénéfice technique de 1,717 milliard USD, en hausse de 28,6% sur un an.

Selon le rapport de Berkshire, aucune catastrophe majeure n'a été enregistrée au premier trimestre 2026 alors que les pertes liées à des sinistres importants se sont élevées à 860 millions USD au cours de la même période de 2025.

Le revenu des investissements s'établit à 2,679 milliards USD contre 2,893 milliards USD comptabilisés douze mois plus tôt, soit une baisse de 7,4%.

Le conglomérat américain est présent dans le secteur de l'assurance et de la réassurance à travers trois filiales : GEICO, Berkshire Hathaway Primary Group et Berkshire Hathaway Reinsurance Group.

Crash du 737 Max d'Ethiopian Airlines : Boeing condamné à payer 49,5 millions USD aux proches d'une victime

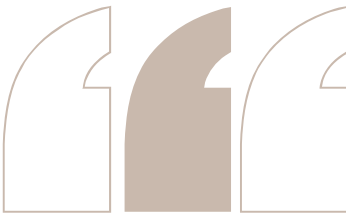
Un tribunal fédéral civil de Chicago a condamné Boeing à indemniser la famille de Samya Stumo, une américaine de 24 ans décédée lors du crash du 737 Max d'Ethiopian Airlines survenu en 2019.

Le constructeur américain devra verser un montant de 49,5 millions USD aux proches de la victime.

Ce jugement fait partie de plusieurs autres procès civils liés à deux accidents impliquant un 737 Max de Boeing, qui ont causé un total de 346 décès en Ethiopie et en Indonésie.

Le 10 mars 2019, le vol ET302 entre Addis-Abeba et Nairobi s'est écrasé six minutes après son décollage. Les 157 personnes à bord ont perdu la vie.





Egypte

52^{ème} assemblée générale de l'OAA

Du 5 au 9 juin 2026, Le Caire, Egypte

Tél: +237 233 42 01 63

Mail: aio@africaninsurance.net

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

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: +254 700 248 840

Mail: airc@aidembs.com

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

Emirats arabes unis

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

Septembre 2026, Dubaï, Emirats arabes unis

Mail: loga@asiainsurancereview.com

Site web: <https://www.meinsurancereview.com/Events/Home/ME/mehealthcare2026>

Jordanie

35^{ème} conférence de l'Union Générale des Assureurs Arabes (GAIF)

Du 4 au 7 octobre 2026, King Hussein Bin Talal Convention Centre, Jordanie

Thème : « Retour aux principes »

Mail: Gaif@gaif.org

Site web: <https://gaif2026.com/home>

Emirats arabes unis

9^{ème} Dubai World Insurance Congress (DWIC) 2026

Du 8 au 10 décembre 2026, Hôtel Atlantis the Palm, Dubaï.

Tél: +44 207 618 3094

Site web: <https://events.globalreinsurance.com/dwic/>

ATLAS

REINSURANCE REPORTS

AFRIQUE 2026

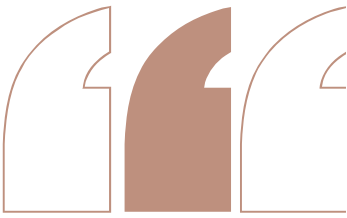
Un rapport unique pour décrypter
la réassurance africaine



ACI | ATLAS
CONSEIL
INTERNATIONAL



www.atinplace.com



Afrique

ASCOMA

ASCOMA, membre du groupe libanais Chedid Capital Holding, procède à la promotion de Jonathan Valette au poste de directeur général pour la Zone Afrique de l'Ouest (ZAO).

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/ascoma-jonathan-vallette-nouveau-directeur-general-zone-afrique-de-louest>

Cameroun

SanlamAllianz Cameroun

Christian Bivina Mbarga est nommé directeur général de la société non vie de SanlamAllianz Cameroun. Il succède à Olivier Malatre.

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/sanlamallianz-cameroun-christian-bivina-mbarga-designe-la-tete-de-la-societe-non-vie>

Wafa Assurance Cameroun

Célestin Njidjou Ngounnoue est promu directeur du développement du réseau bancassurance et santé de Wafa Assurance Cameroun.

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/wafa-assurance-cameroun-promotion-de-celestin-njidjou-ngounnoue>

États-Unis

Bekshire Hathaway

Charlie Shamieh, succède à Ajit Jain à la tête de la direction des activités assurance de Bekshire Hathaway.

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/charlie-shamieh-succede-ajit-jain-la-tete-de-la-direction-des-activites-assurance-de>

Émirats Arabes Unis

QBE Re

QBE Re, filiale réassurance du groupe australien QBE Insurance, procède à la nomination de Montassar Cherrak au poste de directeur régional pour le Moyen-Orient et l'Afrique du Nord.

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/qbe-re-montassar-cherrak-directeur-regional-pour-le-moyen-orient-et-lafrique-du-nord>

France

AXA

Thomas Buberl reconduit au poste de CEO d'AXA.

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/thomas-buberl-reconduit-au-poste-de-ceo-daxa>

Inde

GIC Re

Rajesh Laheri est promu directeur financier (CFO) et cadre dirigeant (Key Managerial Person) de General Insurance Corporation of India (GIC Re).

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/rajesh-laheri-nouveau-directeur-financier-de-gic-re>

Liban

Chedid Insurance Brokers Network

Jad Kanbar est promu directeur régional de Chedid Insurance Brokers Network, société de Chedid Capital Holdings.

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/jad-kanbar-nouveau-directeur-regional-de-chedid-insurance-brokers-network>

Malaisie

Munich Re Retakaful

Kevin Rethual est promu directeur général (CEO) de Munich Re Retakaful, filiale malaisienne du groupe allemand Munich Re.

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/kevin-rethual-nouveau-ceo-de-munich-re-retakaful>

Oman

Liva Group

Sheikh Khalid Abdullah Al Khalili est désigné président du conseil d'administration de Liva Group. Il succède à Khalid Muhammad AlZubair.

Cliquez pour lire la suite: <https://www.atlas-mag.net/fr/articles/sheikh-khalid-abdullah-al-khalili-nouveau-president-de-liva-group>

Tunisie

COMAR Assurances

La société tunisienne COMAR Assurances a procédé au renouvellement, pour une durée de trois ans, du mandat de Slaheddine Ladjimi en tant que président du conseil d'administration et de Lotfi Ben Haj Kacem au poste de directeur général. S. Ladjimi et L. Ben Haj Kacem occupent les mêmes fonctions au sein de Hayett Assurances, filiale vie et capitalisation de la COMAR.