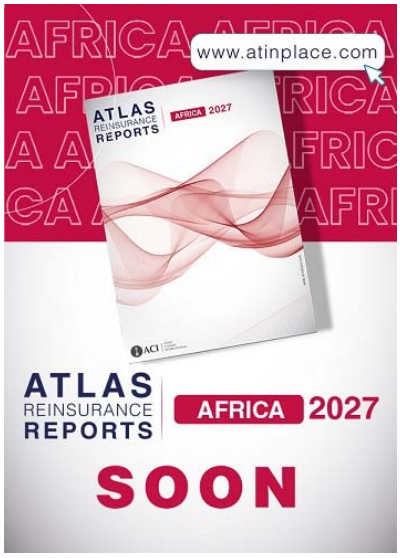
N° 235
Novembre 2026

Atlas Conseil International

Atlas Magazine

L'actualité de l'assurance dans le Monde



Sommaire

ZOOM p. 3

FICHE PAYS p. 4 - 7
Emirats arabes unis

SPECIAL p. 8 - 12
L'inclusion financière, un moteur de croissance pour l'assurance vie

FOCUS p. 13 - 23
Spécial réassurance Renouvellement 2027 (1/2)

ACTUALITES p. 24 - 31
Nouvelles du monde de l'assurance

STATISTIQUES p. 32 - 34
France 2025

AGENDA & MOUVEMENTS p. 35 - 36

Editorial

Le défi des réassureurs en 2027

Comme de coutume, c'est à l'issue des rendez-vous de Septembre à Monte-Carlo que les contours de la saison de renouvellement des traités se dessinent. Sans aucune surprise, au premier janvier 2027, le marché mondial de la réassurance s'oriente pour la troisième année consécutive vers un nouvel assouplissement des termes et conditions des traités.

L'abondance de capital aussi bien traditionnel qu'alternatif constitue le moteur de ce « soft market ». Le capital disponible à l'échelle mondiale dépasserait les 700 milliards USD en 2026 et pourrait même grimper à un pic de 800 milliards USD en 2027.

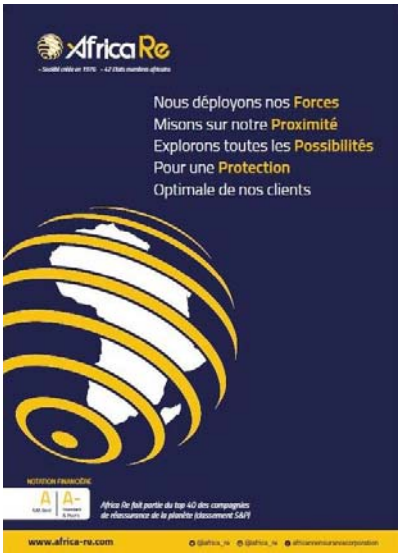
Dans le même temps, la demande de couverture des cédantes reste très en deçà des montants offerts par le marché. Ce déséquilibre significatif entre l'offre et la demande entrainera inévitablement une baisse des taux de réassurance non proportionnelle qui pourraient atteindre 10 à 15% selon les branches et les régions.

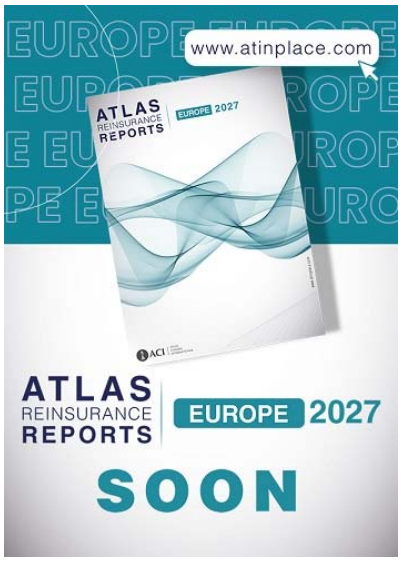
Les assureurs se retrouvent donc dans une position extrêmement favorable pour négocier les prix et l'étendue des couvertures.

Face aux revendications des cédantes, les réassureurs restent sereins. Ils disposent de capitaux importants, leurs résultats techniques et financiers sont plus que satisfaisants alors que la rentabilité de leurs opérations est élevée avec des retours sur fonds propres de l'ordre de 12 à 15%. Ces résultats donnent aux réassureurs une marge confortable pour absorber la baisse des prix de 2027.

Le véritable défi des réassureurs pour 2027 n'est pas de gagner des parts de marché mais de maintenir une certaine discipline de souscription, d'éviter une trop grande érosion de leurs marges techniques et surtout de préserver une rentabilité durable.

Atlas Conseil International





ACI 25, rue Ibn Charaf,
1002, Le Belvédère,
Tunis - Tunisie
Tél.: (216) 71 28 70 96
Fax: (216) 71 28 76 24
Web: www.atlasconseil.com.tn
Mail: general@atlasconseil.com.tn
Site web d'Atlas Magazine:
www.atlas-mag.net
Mail: atlasmagazine@atlasconseil.com.tn



ATLAS INSURANCE PLACE

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

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



Découvrez notre catalogue

www.atinplace.com

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

Le Lloyd's encadre les structures de réassurance initiées par des courtiers

Le Lloyd de Londres a introduit, le 16 octobre 2026, un cadre réglementaire relatif aux structures de réassurance initiées par les courtiers souhaitant opérer au sein de son marché. Ce dispositif entrera en vigueur le 1er janvier 2027.

Cette initiative vise à permettre le développement de solutions de réassurance tout en maintenant une discipline de souscription rigoureuse et en protégeant le fonds de réserve « Central Fund » du Lloyd's. L'objectif est également de répondre à la demande croissante des structures mises en place par des courtiers et soutenues par des capitaux externes.

Les nouveaux textes définissent des exigences claires concernant la concentration du marché, l'actionnariat, le capital, la gouvernance, le suivi des portefeuilles et les critères d'éligibilité.

Création de Africa Credit Rating Agency

Africa Credit Rating Agency (AfCRA), agence de notation et de renseignement financier indépendante, a démarré ses activités le 7 octobre 2026 à Maurice, sous l'égide de l'Union africaine.

La création de l'AfCRA fait suite à des années de travail de l'Union africaine et du mécanisme africain d'évaluation par les pairs (MAEP), avec le soutien de la commission économique pour l'Afrique (CEA) et des institutions financières africaines.

L'agence est fondée pour apporter des données, des connaissances et des perspectives supplémentaires à l'évaluation des économies africaines. Elle vient compléter les agences de notation internationales.

Moyen-Orient : publication d'un livre sur les femmes dans le secteur arabe des assurances

Tayseer Treky et Misbah Kamal, deux professionnels aguerris du secteur des assurances, présentent leur nouvel ouvrage qui explore le parcours des femmes dans le marché arabe des assurances.

Il s'agit du deuxième volume de la série « Les femmes dans le secteur arabe de l'assurance – Entretiens », dont la première partie a été publiée il y a quelques années.

Cette nouvelle édition présente des entretiens avec six femmes opérant dans le secteur de l'assurance.

Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/publication-dun-livre-sur-les-femmes-dans-le-secteur-arabe-des-assurances

Turquie : Istanbul sous les eaux

Le 14 octobre 2026, des pluies historiques ont provoqué des inondations meurtrières à Istanbul et dans plusieurs provinces du nord-ouest de la Turquie.

Le bilan provisoire fait état de trois décès et cinq disparus.

Plusieurs quartiers ont été submergés par des eaux de crue boueuse, des voitures ont été emportées, des habitations et commerces ont été inondés.

A Istanbul, plusieurs liaisons aériennes ont été suspendues ou déroutées. Les écoles sont fermées jusqu'au 19 octobre.

Selon les autorités, il s'agit de l'épisode pluvieux le plus sévère jamais enregistré depuis plus de 80 ans.

Emirats arabes unis

Identité

Superficie : 83 600 Km²
Population (1) (2025) : 11 513 149 habitants
PIB (1) (2025) : 571,42 milliards USD
PIB par habitant (2025) : 49 631,9 USD
Taux de croissance du PIB (1) (2025) : 5,8%
Taux d'inflation (1) (2025) : 1,3%

Principaux secteurs d'activité : Production et exportation de pétrole et de gaz, industries manufacturières, tourisme de luxe, services.

Principales villes (2)
par nombre d'habitants (2025)

Dubaï : 5 283 789
Abu Dhabi (capitale) : 1 016 460
Al Ain : 873 839
Ras Al Khaimah : 345 621

(1) Source : Fonds Monétaire International – FMI
(2) Source : Worldomerters.info



Structure du marché en 2025

Acteurs du marché	Nombre
Compagnies d'assurance	**58**
Courtiers d'assurance	**161**
Agents d'assurance	**22**
Conseillers en assurance	**56**
Autres	**276**
Total	**573**

Caractéristiques du marché en 2025

Autorité de contrôle	Banque centrale des Émirats arabes unis (CBUAE)
Chiffre d'affaires	20 374 millions USD
Taux de pénétration	3,6%
Densité d'assurance	1 769,6 USD

Evolution des primes par branche vie et non vie: 2021-2025

Chiffres en milliers USD

	2021	2022	2023	2024	2025
Non vie	9 622 225	10 769 498	12 704 705	15 684 511	18 087 331
Vie	2 441 757	2 092 874	1 826 345	2 039 943	2 286 522
Total	**12 063 982**	**12 862 372**	**14 531 050**	**17 724 454**	**20 373 853**

Taux de change au 31/12/2025 : 1 AED = 0,27223 USD ; 31/12/2024 : 1 AED = 0,27222 USD ; au 31/12/2023 : 1 AED = 0,27223 USD ; au 31/12/2022 : 1 AED = 0,27224 USD; au 31/12/2021: 1 AED = 0,27222 USD

Chiffre d'affaires par compagnie : 2024-2025

Chiffres en milliers

Compagnies	Chiffre d'affaires 2025		Chiffre d'affaires 2024		Evolution 2024-2025(1)	Parts 2025
	En AED	En USD	En AED	En USD		
Orient Insurance	10 780 992	2 934 909	9 040 179	2 460 918	19,3%	14,4%
Abu Dhabi National Insurance	8 455 521	2 301 846	7 454 089	2 029 152	13,4%	11,3%
Sukoon (Ex Oman Insurance)	7 108 300	1 935 093	5 963 041	1 623 259	19,2%	9,5%
Dubai Insurance Co	4 131 425	1 124 698	3 324 702	905 050	24,3%	5,5%
Emirates Insurance	1 656 283	450 890	1 496 402	407 351	10,7%	2,2%
Al Buhaira National Insurance	1 624 212	442 159	1 540 263	419 290	5,5%	2,2%
Orient Takaful	1 329 470	361 922	1 067 046	290 471	24,6%	1,8%
Al Ain Al Ahlia Insurance	1 185 769	322 802	1 278 823	348 121	-7,3%	1,6%
National General Insurance	1 157 114	315 001	979 402	266 613	18,1%	1,5%
Abu Dhabi National Takaful	1 001 809	272 722	793 253	215 939	26,3%	1,3%
Islamic Arab Insurance (SALAMA)	963 995	262 428	1 092 394	297 372	-11,8%	1,3%
Watania International Holding	918 423	250 022	869 585	236 718	5,6%	1,2%
Takaful Emarat	729 737	198 656	616 217	167 747	18,4%	1,0%
Dubai National Insurance & Reinsurance	686 881	186 990	542 410	147 655	26,6%	0,9%
Union Insurance	678 640	184 746	654 761	178 239	3,6%	0,9%
Al Fujairah National Insurance	673 771	183 421	517 120	140 770	30,3%	0,9%
United Fidelity Insurance	638 260	173 754	573 906	156 229	11,2%	0,9%
Al Sagr National Insurance	533 970	145 363	984 740	268 066	-45,8%	0,7%
Ras Al Khaimah National Insurance	524 116	142 680	562 671	153 170	-6,9%	0,7%
Alliance Insurance	380 699	103 638	343 350	93 467	10,9%	0,5%
Total top 20	**45 159 387**	**12 293 740**	**39 694 354**	**10 805 597**	**13,8%**	**60,3%**
Reste du marché(2)	29 681 199	8 080 113	25 416 415	6 918 857	16,8%	39,7%
Total général	**74 840 586**	**20 373 853**	**65 110 769**	**17 724 454**	**14,9%**	**100%**

(1) Taux de croissance en monnaie locale (2) 38 compagnies

Taux de change au 31/12/2025 : 1 AED = 0,27223 USD ; 31/12/2024 : 1 AED = 0,27222 USD

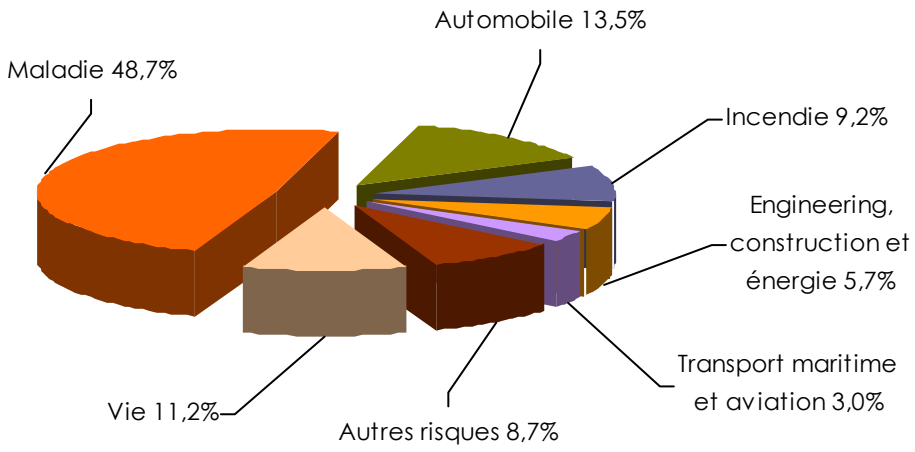
Chiffre d'affaires par branche: 2021-2025

Chiffres en milliers USD

Branches	2021	2022	2023	2024	2025	Parts 2025
Maladie	5 408 502	5 919 034	7 049 952	8 525 320	9 915 351	48,7%
Automobile	1 287 911	1 295 552	1 602 499	2 191 819	2 742 964	13,5%
Incendie	909 901	1 171 539	1 233 105	1 696 817	1 874 899	9,2%
Engineering, construction et énergie	674 241	877 340	902 991	1 116 793	1 166 256	5,7%
Transport maritime et aviation	399 483	495 295	603 205	630 889	614 846	3,0%
Autres risques	942 187	1 009 183	1 311 323	1 521 307	1 771 476	8,7%
Acceptations de réassurance	-	1 555	1 630	1 566	1 539	-
Total non vie	**9 622 225**	**10 769 498**	**12 704 705**	**15 684 511**	**18 087 331**	**88,8%**
Assurance vie individuelle	1 928 198	1 578 907	1 382 717	1 551 671	1 688 445	8,3%
Assurance crédit collective	226 652	248 530	277 750	305 318	394 261	1,9%
Assurance groupe	257 927	225 536	152 771	171 584	196 152	1,0%
Annuités et fonds d'accumulation	28 980	39 901	13 107	11 370	7 664	-
Total vie et capitalisation	**2 441 757**	**2 092 874**	**1 826 345**	**2 039 943**	**2 286 522**	**11,2%**
Total général	**12 063 982**	**12 862 372**	**14 531 050**	**17 724 454**	**20 373 853**	**100%**

Taux de change au 31/12/2025 : 1 AED = 0,27223 USD ; 31/12/2024 : 1 AED = 0,27222 USD ; au 31/12/2023 : 1 AED = 0,27223 USD ; au 31/12/2022 : 1 AED = 0,27224 USD; au 31/12/2021: 1 AED = 0,27222 USD

Chiffre d'affaires 2025 par branche



Ratio sinistres à primes net par branche non vie: 2021-2025

Branches	2021	2022	2023	2024	2025
Maladie	57,0%	80,1%	83,0%	75,2%	77,0%
Automobile	38,9%	68,0%	79,0%	86,4%	74,6%
Incendie	25,7%	23,2%	43,0%	79,4%	53,7%
Engineering, construction et énergie	34,8%	48,8%	31,6%	41,3%	37,3%
Transport maritime et aviation	22,8%	41,4%	45,4%	45,3%	57,0%
Autres risques	17,7%	14,5%	15,9%	14,9%	15,5%
Acceptations de réassurance	-	36,5%	72,4%	13,2%	-1,6%
Total non vie	**48,5%**	**70,4%**	**74,8%**	**73,0%**	**71,4%**

Ratio sinistres à primes net : charges sinistres nettes / primes acquises nettes

Ratio combiné net par branche non vie: 2021-2025

Branches	2021	2022	2023	2024	2025
Maladie	100,1%	99,4%	99,9%	94,5%	96,4%
Automobile	90,7%	101,9%	111,1%	118,8%	103,8%
Incendie	84,8%	51,9%	77,4%	129,0%	96,6%
Engineering, construction et énergie	70,2%	72,2%	69,6%	74,1%	79,0%
Transport maritime et aviation	70,7%	77,7%	90,3%	90,2%	103,7%
Autres risques	58,4%	61,6%	53,2%	53,1%	54,7%
Acceptations de réassurance	-	139,4%	169,3%	93,2%	78,9%
Total non vie	**68,6%**	**90,1%**	**95,6%**	**92,1%**	**89,4%**

Source : Banque Centrale des Emirats arabes unis (CBUAE)

Libres propos

Atlas Magazine inaugure une nouvelle rubrique intitulée « Libres propos ». Il s'agit d'un espace de réflexion et de partage d'expertise dédié aux professionnels du marché de l'assurance.

Pour cette première participation, nous vous proposons un article intitulé « L'inclusion financière, un moteur de croissance pour l'assurance vie», rédigé par Nawal Himes, responsable vie et santé pour le Moyen-Orient et l'Afrique du Nord au sein du réassureur allemand Deutsche Rück.

L'inclusion financière, un moteur de croissance pour l'assurance vie



Nawal Himes, responsable vie et santé, zone MENA, Deutsche Rück

Dans la région MENA, une part importante de la population reste insuffisamment couverte par des solutions de protection financière. Cette situation représente un potentiel de développement considérable pour le marché de l'assurance-vie. Le renforcement des partenariats entre assureurs locaux et réassureurs constitue un levier essentiel, permettant de mieux répondre aux besoins de protection, d'élargir l'accès à l'assurance et de soutenir une croissance durable à long terme.

À l'échelle mondiale, la répartition des primes d'assurance reste très inégale au regard du poids démographique des différentes régions. L'Europe et l'Amérique du Nord concentrent plus de la moitié des primes mondiales, alors qu'elles représentent moins d'un cinquième de la population. Dans la région MENA (Moyen-Orient et Afrique du Nord), la pénétration de l'assurance demeure faible sur de nombreux marchés, révélant un potentiel important de développement, notamment en assurance vie.

Alors, comment transformer ce potentiel considérable en une croissance durable du marché de l'assurance vie dans la région MENA ? Plusieurs leviers doivent être activés pour créer un environnement favorable à son développement et élargir l'accès aux solutions de protection financière. Il s'agit notamment de renforcer l'inclusion financière, de mieux sensibiliser le public aux bénéfices de l'assurance-vie, de favoriser la mise en place de cadres réglementaires stables et prévisibles, et de consolider la confiance des consommateurs.

Avec l'appui de leurs partenaires réassureurs, les assureurs peuvent jouer un rôle clé dans cette dynamique en proposant des solutions adaptées aux besoins locaux, en favorisant des modèles de distribution accessibles et en accompagnant les initiatives de sensibilisation aux bénéfices de l'assurance-vie. L'enjeu est double : rendre la protection financière accessible à un plus grand nombre et créer les conditions d'une croissance durable du marché de l'assurance vie.

Des marchés hétérogènes, un potentiel de croissance commun

Les marchés de l'assurance de la région MENA présentent des niveaux de maturité, des structures de distribution et des trajectoires de croissance contrastés. Ils partagent néanmoins plusieurs facteurs structurels favorables au développement de l'assurance-vie : l'urbanisation, la progression des revenus, l'évolution des structures familiales et l'essor d'une classe moyenne disposant de biens immobiliers et d'autres actifs à protéger. Ces transformations économiques et sociétales font émerger de nouveaux besoins en matière de protection financière et ouvrent de nouvelles perspectives de développement pour le marché de l'assurance-vie.

Le Maroc dispose d'un marché de l'assurance relativement mature, dans lequel l'assurance vie occupe une place significative. À l'inverse, l'Algérie et l'Egypte présentent des perspectives de développement liées notamment à l'élargissement de la couverture et à l'évolution des infrastructures de distribution. Les Émirats arabes unis et l'Arabie Saoudite se situent dans une configuration intermédiaire, caractérisée par des marchés plus structurés et des cadres réglementaires établis, notamment pour certaines branches obligatoires de l'assurance non-vie.

Le niveau de maturité des marchés et la structure des portefeuilles d'assurance varient sensiblement d'un pays à l'autre dans la région MENA. Au Maroc, l'assurance vie représentait un peu moins de 47% des primes totales d'assurance en 2025, contre 8% pour la catégorie « Protection and Savings » en Arabie saoudite. Ces indicateurs illustrent la diversité des marchés régionaux et les opportunités de développement propres à chacun.

Quel que soit le niveau de maturité des marchés, une croissance durable repose sur quatre piliers interdépendants : l'inclusion financière, la culture de l'assurance, la confiance des consommateurs et la stabilité du cadre réglementaire. Elle suppose également une connaissance approfondie des spécificités locales et la capacité des assureurs à concevoir des produits adaptés aux réalités de chaque marché. Cela implique notamment de proposer des garanties pertinentes, une tarification ajustée aux risques et des conditions de souscription tenant compte des besoins de protection, des profils des clients et de leurs capacités financières.

Faciliter l'accès à la protection financière

L'accès aux comptes bancaires et aux services de paiement mobile varie considérablement d'un pays à l'autre. Selon les données de la Banque Mondiale, au Maroc, seuls 44% des adultes auraient accès à des services financiers formels. Pour réduire ces obstacles, le pays mise notamment sur le développement et la diversification des services financiers numériques. Dans cette optique, Bank Al-Maghrib, la banque centrale marocaine, a introduit le M-Wallet. Grâce à des plafonds de paiement limités, ce dispositif permet de simplifier les conditions d'accès aux services financiers. Un simple numéro de téléphone suffit pour ouvrir un portefeuille mobile, facilitant ainsi l'accès au système financier.

Ces initiatives contribuent progressivement à faire évoluer les comportements et à familiariser les consommateurs avec les produits et services financiers. Au-delà du renforcement de la culture financière, elles favorisent la confiance envers ces institutions. En élargissant l'accès aux services financiers, ces initiatives facilitent également la distribution des produits d'assurance, la souscription de contrats et le paiement des primes.

Les réassureurs jouent, eux aussi, un rôle clé dans la réduction des lacunes de protection grâce à leur expertise technique, à leur connaissance des différents marchés et au développement de solutions de réassurance adaptées aux besoins spécifiques. L'inclusion financière constitue ainsi un levier essentiel pour renforcer l'accès à une couverture assurantielle efficace, soutenir une croissance durable et accroître la résilience du marché.

L'éducation financière au cœur de l'inclusion financière

L'accès aux services financiers ne suffit pas à lui seul : encore faut-il savoir les comprendre et les utiliser efficacement. Le groupe financier des caisses d'épargne allemandes (*Sparkassen-Finanzgruppe*), qui regroupe des établissements financiers et des prestataires de services, auquel appartient également Deutsche Rück (DR), s'engage en faveur de cet objectif par l'intermédiaire de la Fondation des caisses d'épargne allemandes pour la coopération internationale (*Deutsche Sparkassenstiftung für internationale Kooperation*). Celle-ci accompagne les banques et les autorités locales dans la transmission de connaissances financières de manière claire, accessible et adaptée aux besoins des populations. Cette démarche favorise l'égalité des chances et contribue à réduire les inégalités liées au genre et aux différences culturelles.

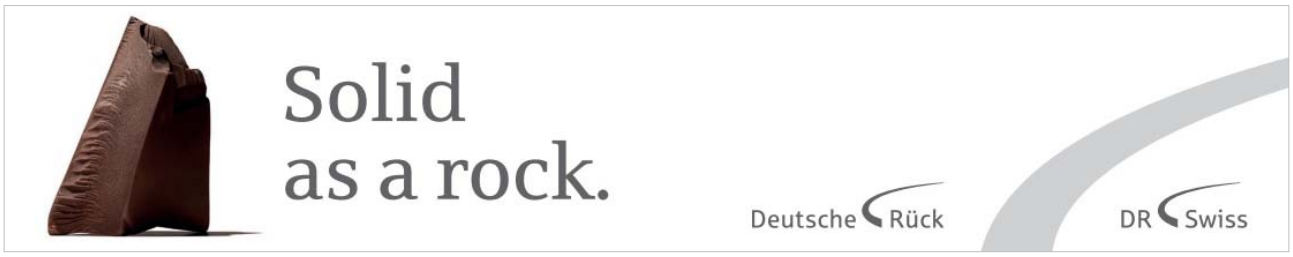
Pour développer les marchés de l'assurance, la confiance est essentielle. Mieux les individus comprennent les risques auxquels ils sont exposés et le rôle de l'assurance dans leur protection financière, plus ils sont en mesure de faire des choix éclairés en matière de couverture. Les assureurs peuvent contribuer à instaurer cette confiance en privilégiant une communication transparente, des conditions contractuelles claires et des produits offrant des bénéfices tangibles, adaptés aux besoins et aux attentes des clients.

La solidité du cadre réglementaire, un gage de confiance

La solidité du cadre réglementaire et l'efficacité de la supervision prudentielle constituent des facteurs essentiels à la confiance des assurés, à l'intégrité du marché et au développement durable du secteur de l'assurance. L'Arabie Saoudite a engagé une réforme importante de son dispositif de supervision avec la création, en 2023, de l'« Insurance Authority», chargée de la régulation et du contrôle du secteur. Le pays a également adopté des normes comptables internationales, notamment IFRS 17, et engagé le développement d'un cadre de solvabilité fondé sur les risques, inspiré des principes du régime européen Solvabilité II.

Ces mesures renforcent la transparence de l'information financière, améliorent l'évaluation des risques et permettent un suivi plus rigoureux de la solidité financière des assureurs. Elles contribuent ainsi à accroître la résilience du marché et à créer un environnement propice à une croissance durable.

La protection des assurés repose également sur l'existence de mécanismes de recours accessibles et efficaces. En Arabie Saoudite, une plateforme électronique permet aux assurés de soumettre leurs réclamations auprès de l'autorité de régulation du secteur de l'assurance et en facilite l'acheminement vers les services compétents. Ces dispositifs contribuent à renforcer la transparence et à responsabiliser les acteurs du marché. Ils favorisent également la confiance des consommateurs dans le système assurantiel.



Les jeunes générations et l'évolution des modes de vie transforment la demande

L'évolution démographique, les nouvelles attentes des consommateurs et le développement des réseaux de distribution dans la région MENA présentent de nouvelles perspectives pour les assureurs vie et leurs partenaires de réassurance. La jeunesse relative de la population, conjuguée à une adoption croissante des technologies numériques, stimule la demande de produits simples et accessibles en ligne.

L'évolution des structures familiales constitue un autre moteur de croissance. Alors que les générations plus âgées s'appuient souvent sur la solidarité familiale, les plus jeunes tendent à gagner en autonomie. Dans ce contexte, l'assurance vie s'affirme progressivement comme un outil de protection financière et de prévoyance, permettant d'anticiper les aléas de la vie et de préserver la sécurité financière de ses proches.

Sur le plan de la distribution, la bancassurance représente un levier stratégique de croissance, notamment en Arabie Saoudite, où le potentiel de développement demeure important. En intégrant les garanties de prévoyance et les solutions d'épargne assurantielle aux parcours bancaires existants, les établissements financiers peuvent faciliter la souscription et améliorer l'accès aux produits de protection. Le Maroc illustre également l'importance de ce canal de distribution. Selon l'Autorité de contrôle des assurances et de la prévoyance sociale (ACAPS), l'assurance vie et les assurances de personnes représentent 96,1% du total des primes de la bancassurance en 2024.

Enfin, les petites et moyennes entreprises (PME) de la région MENA accordent une attention croissante à la protection de leurs salariés, notamment à travers la mise en place de contrats collectifs d'assurance vie et d'invalidité. Ces dispositifs permettent de garantir une protection financière aux salariés et à leurs familles en cas de décès ou d'invalidité, tout en renforçant l'attractivité des employeurs dans un contexte de concurrence accrue pour attirer et fidéliser les talents. Cette tendance est particulièrement visible dans les pays du Conseil de Coopération du Golfe (CCG), où la forte présence de travailleurs expatriés favorise la demande d'avantages sociaux et de couvertures d'assurance comparables à ceux proposés dans leur pays d'origine.

Deutsche Rück, un partenaire de confiance sur le long terme

Depuis sa création en 1951, Deutsche Rück s'engage à bâtir des partenariats durables avec ses clients à travers l'Europe, fondés sur le respect mutuel, l'expérience et la confiance.

Au cours des dernières années, la compagnie a renforcé sa présence à l'international en développant ses activités de réassurance non-vie dans la région MENA, en Asie et en Amérique latine. Son entrée, il y a deux ans, sur le marché de la réassurance vie dans la région MENA s'inscrit naturellement dans cette dynamique et marque une nouvelle étape de sa stratégie de diversification. Cette implantation permet à Deutsche Rück de mettre au service de cette région l'expertise développée sur le marché allemand de la réassurance vie. L'ambition du groupe étant de conjuguer son savoir-faire technique avec une connaissance approfondie des spécificités, des besoins et des opportunités propres aux marchés régionaux. Deutsche Rück entend ainsi créer une valeur durable pour ses partenaires et contribuer au développement des marchés de la région.

Chiffres clés du groupe Deutsche Rück :

- **Primes émises brutes :** 2,2 milliards EUR en 2025 contre 1,4 milliard EUR en 2021
- **Titres financiers** [1] : 3,5 milliards EUR en 2025 contre 2,3 milliards EUR en 2021

[1] Comprennent les provisions pour égalisation, les provisions nettes pour sinistres à payer et pour prestations prévues sur police

La culture financière en chiffres

Quel est le niveau de culture financière à l'échelle mondiale ?

La culture financière est un pilier essentiel pour prendre des décisions éclairées en matière de gestion de l'argent et de l'épargne.

- **84%** des adultes comprennent la définition de l'inflation.
- **63%** sont capables d'évaluer l'incidence de la valeur temporelle de l'argent sur leur épargne.
- **42%** comprennent le fonctionnement des intérêts composés.

Source : *Enquête internationale de l'OCDE/INFE 2023 sur la culture financière des adultes, menée dans 39 pays à travers le monde.*

Accès aux comptes financiers et à la téléphonie mobile dans les pays de la région MENA en 2024: un tableau contrasté

En pourcentage de la population totale

Pays	Taux de pénétration des comptes financiers	Taux de pénétration de la téléphonie mobile
Algérie	35	98
Arabie Saoudite	79	98
Bahreïn	82	98
Egypte	43	85
Emirats arabes unis	71	100
Jordanie	46	88
Koweït	74	95
Liban	23	94
Maroc	44	90
Oman	70	98
Tunisie	38	96

Source : Global Findex Database 2025

Article rédigé par Nawal Himes, responsable Vie et Santé pour le Moyen-Orient et l'Afrique du Nord, Deutsche Rück

Spécial réassurance
Renouvellement 2027

La réassurance mondiale s'oriente une troisième année de suite vers un assouplissement des conditions de renouvellement des traités. Le marché 2027 se caractérise par l'abondance des capitaux, la solidité des résultats techniques et l'intensification de la concurrence entre réassureurs traditionnels et acteurs alternatifs. Après les années post-Covid marquées par un durcissement des conditions de marché, les tarifs ont commencé à décliner dès 2025 grâce à une baisse significative de la sinistralité catastrophes naturelles, offrant ainsi aux assureurs des marges de négociation plus favorables.

Malgré cette détente, le contexte général reste difficile. Entre aléas climatiques, inflation des sinistres et incertitudes géopolitiques, le renouvellement 2027 se présente comme un difficile exercice d'équilibre entre opportunités tarifaires, discipline de souscription et maîtrise des risques.



Crédit photo : Branden Stephenson/pxhere

Tendances générales du marché

La baisse des tarifs, amorcée en 2025 et accentuée en 2026, devrait se prolonger pour les renouvellements des traités de réassurance à échéance du 1 janvier 2027.

Pression tarifaire

Selon Marsh Re, les tarifs ont reculé d'environ 5% en 2025, puis de 10 à 15% en 2026. Pour les renouvellements d'avril 2026, certaines baisses ont même dépassé les 15% en Asie-Pacifique. Un mouvement de même ampleur s'est ensuite propagé aux États-Unis en juin et juillet de la même année.

Autre observateur important du marché, Aon Reinsurance Solutions anticipe, également, une nouvelle baisse des tarifs au 1 janvier 2027. Baisse potentiellement égale, voire supérieure, à celle observée un an auparavant.

Cette évolution des taux à la baisse s'explique principalement par l'abondance des capitaux disponibles, qui dépasse les besoins du secteur et par une concurrence accrue entre réassureurs.
Le recul des pertes 2026 liées aux catastrophes naturelles, inférieures aux attentes du marché, laisse également présager un maintien de la pression sur les tarifs de réassurance.

Le marché devrait ainsi connaître une troisième année consécutive de baisse tarifaire, principalement dans les branches dommages aux biens. Cette détente profite aux assureurs, qui bénéficieront de conditions plus favorables.

Discipline de souscription

Pour autant, les réassureurs entendent préserver leur discipline de souscription. SCOR et Swiss Re soulignent la nécessité de maintenir une sélection rigoureuse des risques dans un environnement plus concurrentiel. Swiss Re rappelle notamment que les besoins de protection continuent de croître avec l'évolution et l'interconnexion des risques.

En fait, le renouvellement de 2027 s'annonce favorable au marché direct, mais plus exigeant pour les réassureurs, qui devront concilier compétitivité tarifaire, discipline technique et maîtrise d'une volatilité susceptible de s'accentuer.

Quoi qu'il en soit, cette baisse des tarifs ne signifie pas que le risque diminue, mais plutôt que les conditions de marché évoluent sous l'effet d'un excédent de capacité.

Evolution du marché de la réassurance : 2016-2025

Chiffres en millions USD

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Primes d'assurance[1]	4 702 841	4 957 507	6 149 020	6 284 360	6 291 834	6 764 694	6 772 753	7 276 000	7 896 000	8 479 000
Primes de réassurance[2]	221 671	268 520	269 990	309 273	347 606	386 134	366 583	376 094	397 738	423 290
Capacité réassurance[3]	420 000	432 000	436 000	484 000	521 000	571 000	530 000	568 000	607 000	663 000
Ratio combiné réassurance[4]	95,3%	110,3%	101,9%	100,10%	104,50%	96,3%	96,10%	89,8%	90,7%	89%
ROE[4]	8,40%	0,10%	1%	9,40%	2,40%	8,7%	3%	22,6%	17,5%	19,1%

[1] Primes assurance directe. Source : Sigma
[2] Source Atlas Reinsurance Reports 2027
[3] Source : AM Best [4] Source : AM Best et S&P

Capacité abondante

Le marché de la réassurance fait désormais face à un excédent de capitaux. Contrairement aux cycles précédents, cette surcapacité ne résulte pas d'une arrivée massive de nouveaux réassureurs cherchant à gagner des parts de marché. Elle provient principalement des bénéfices techniques engrangés, des rendements financiers favorables et de la progression des capitaux apportés par de tiers investisseurs.

A fin 2025, les capitaux dédiés à la réassurance ont atteint un niveau record de 663 milliards USD, en hausse de 9,2% par rapport à 2024. Cet apport est principalement constitué par les bénéfices conservés par les réassureurs. Selon les estimations de AM Best, le capital disponible à l'échelle mondiale dépasserait les 700 milliards USD en 2026, dont 130 milliards de capitaux alternatifs. En 13 ans, c'est-à-dire de 2013 à 2026, les capitaux totaux de réassurance ont progressé de 92%.

En parallèle à cette croissance rapide des capitaux de réassurance, la demande de couverture émanant des assureurs a peu évolué. Ce déséquilibre entre une offre abondante et une demande relativement stable constitue désormais l'un des principaux facteurs de pression sur les prix.

Capitaux alternatifs

L'abondance des capacités est renforcée par l'afflux des capitaux alternatifs, qui, selon AM Best, passent de 107 milliards USD en 2024 à 130 milliards USD en 2026[1]. Sur une plus grande période, c'est-à-dire de 2013 à 2026, ces capitaux alternatifs passent en fait de 48 à 130 milliards USD, en hausse de 171%.

Les ressources mises à la disposition des réassureurs comprennent notamment les programmes de sidecars, d'obligations catastrophe (cat bonds) et des fonds spécialisés qui transfèrent une partie du risque aux investisseurs en contrepartie d'un rendement potentiel.

Evolution des capacités : 2013-2026

Chiffres en milliards USD

	2013	2016	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026 E	Evolution 2013-2026
Capacité de réassurance traditionnelle	320	345	394	429	475	434	468	500	540	575	80%
Capacité de réassurance alternative	48	75	90	92	96	96	100	107	123	130	171%
Part de la réassurance alternative	15%	22%	23%	21%	20%	22%	21%	21%	23%	23%	51%
Capacité totale	368	420	484	521	571	530	568	607	663	705	92%

E : estimation

Source : AM Best

Pour les assureurs, l'abondance de capacité se traduit par des conditions de renouvellement plus favorables.

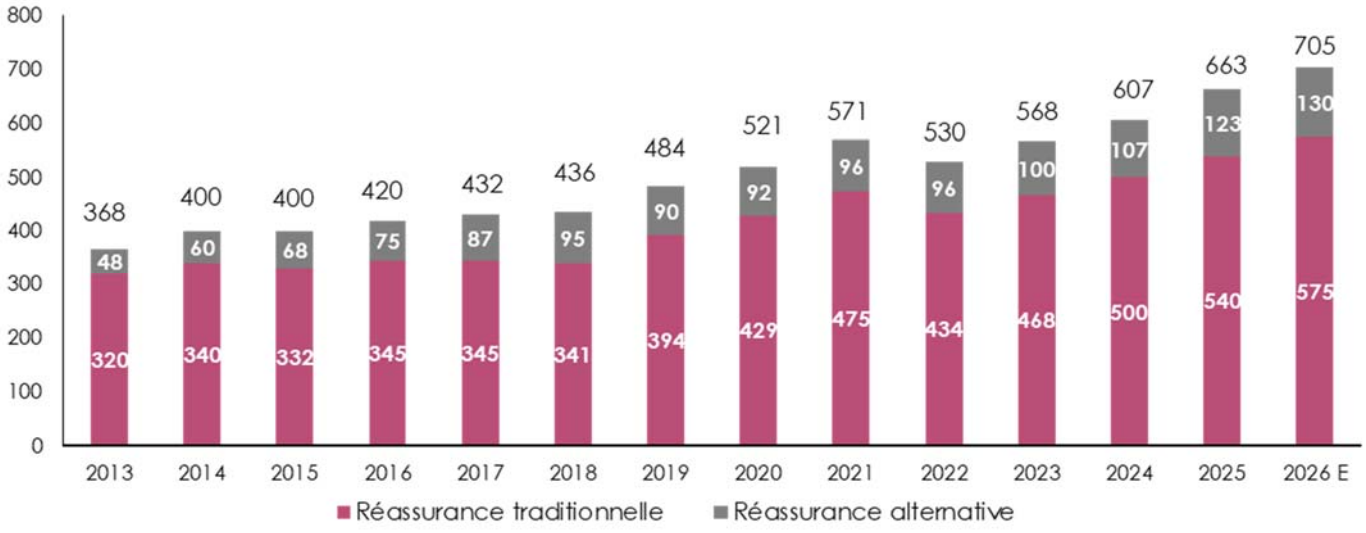
Contrairement aux assureurs, les réassureurs sont confrontés à la question de l'utilisation des capitaux excédentaires et du maintien de rendements suffisants au regard des risques. Plusieurs options se présentent à ces réassureurs telles que :

- la diversification de leurs activités,
- le développement de solutions adaptées aux risques émergents,
- la réalisation d'acquisitions,
- l'accroissement de leurs engagements à des tarifs moins rémunérateurs,
- la redistribution d'une partie des fonds aux actionnaires.

[1] Estimation de AM Best

Evolution des capacités traditionnelles et alternatives : 2013-2026

Chiffres en milliards USD



Source : AM Best



Les enjeux du marché de la réassurance en 2027

Maintien de la rentabilité des réassureurs

Après plusieurs années marquées par des sinistres catastrophes naturelles particulièrement coûteux, le marché de la réassurance a amorcé un redressement en 2023. Cette amélioration s'est poursuivie en 2024, 2025 et au cours du premier semestre 2026.

Dès fin 2025, ce cycle favorable a permis un renforcement de la rentabilité des principaux réassureurs. Rentabilité portée par des résultats techniques solides et une sinistralité globalement maîtrisée.



Crédit photo : Rafael Minguet Delgado/pexels

Rentabilité 2025

En 2025, Munich Re a enregistré un bénéfice net de 7,2 milliards USD, en hausse de 8% sur un an. De son côté, Swiss Re a vu son résultat progresser d'environ 47%, à 4,76 milliards USD. Hannover Re, autre géant de la réassurance, a affiché une forte croissance de son résultat de 28%, avec un profit de 3,1 milliards USD en 2025.

Au cours de la même année de nombreux autres leaders ont enregistré d'excellents résultats nets comme :

- PartnerRe : +2,10 milliards USD en 2025, contre +1,44 milliard USD en 2024, soit une hausse de 46%.
- Renaissance Re : +2,6 milliards USD en 2025, contre +1,8 milliard USD en 2024, soit une hausse de 44%.
- RGA : +1,2 milliard USD en 2025, contre +724 millions USD en 2024, soit une hausse de 64%.

Selon l'étude « Atlas Reinsurance Reports 2027 », le résultat net de l'ensemble du marché mondial de la réassurance, soit 161 réassureurs, atteint 108 milliards USD en 2025 contre 88,9 milliards USD en 2024, soit une hausse de 21,6%. Ce résultat net était de 12,4 milliards USD en 2022 et de 82,8 milliards USD en 2023.

Le ROE de l'ensemble des réassureurs s'est également amélioré. Selon S&P Global Ratings, le ROE de la profession s'établit à 19,1% en 2025 contre 17,5% en 2024. AM Best indique pour sa part un ROE médian de 16,3% en 2025.

Rentabilité au premier semestre 2026 des principaux réassureurs

La dynamique enregistrée au cours des exercices 2024 et 2025 s'est poursuivie durant le premier semestre 2026. Les résultats des six premiers mois de 2026 confirment la bonne santé financière des grands réassureurs comme Swiss Re, dont le bénéfice augmente de 8,8%, alors que celui de Munich Re bondi de 23,6% pour atteindre près de 4 milliards EUR.

Compagnie	Résultat net 1er semestre 2026	Résultat net 1er semestre 2025	Evolution (1)
Munich Re	3,93 milliards EUR	3,178 milliards EUR	23,6 %,
Swiss Re	2,83 milliards USD	2,6 milliards USD	8,8%
Hannover Re	1,4 milliard EUR	1,3 milliard EUR	7,7%
Everest Group	1,2 milliard USD	890 millions USD	34,8%
RGA	792 millions USD	466 millions USD	70%

(1) Evolution en monnaie correspondante

L'amélioration de la rentabilité est portée par une souscription prudente, un niveau élevé de produits financiers et une sinistralité catastrophes naturelles particulièrement faible en 2025 et au cours des six premiers mois de l'année en cours.

Malgré ces bons résultats, le marché reste prudent tant que la saison cyclonique aux États-Unis n'est pas terminée.

Gestion des risques catastrophes naturelles

Malgré la menace d'événements climatiques extrêmes, le secteur de la réassurance fait preuve d'une solide résilience. En 2025 et au premier semestre 2026, le coût des sinistres catastrophes naturelles s'est révélé inférieur aux prévisions des analystes et agences de notation.

2025, une année clémente

Selon les bilans publiés par Swiss Re et Munich Re, au niveau mondial, les pertes assurées liées aux événements naturels ont atteint 107 milliards USD en 2025, en baisse de 24 % par rapport aux 141 milliards USD enregistrés en 2024.

Il s'agit de la sixième année consécutive de pertes assurées événements naturels, dépassant le seuil symbolique des 100 milliards USD. Ce constat est signe d'un marché de la réassurance suspendu à la sévérité et à la fréquence de survenance des risques climatiques.

Moins de dommages catastrophes naturelles au premier semestre 2026

Cette relative clémence de la sinistralité 2025 s'est poursuivie au cours du premier semestre 2026.

Toujours selon Swiss Re, les catastrophes naturelles ont causé moins de dommages au cours des six premiers mois de 2026 que durant la même période de 2025. Le réassureur estime les pertes assurées à mi 2026 à 42 milliards USD, soit un recul de 16% par rapport à la moyenne des dix dernières années. Les pertes économiques s'établissent elles à 100 milliards USD.

Pour le marché, les périls les plus redoutés restent les tempêtes convectives sévères[1] et les ouragans aux États-Unis. Ces événements peuvent en quelques heures générer plusieurs dizaines de milliards de dollars de pertes assurées. Au premier semestre 2026, ces deux événements (tempêtes convectives sévères et ouragans aux Etats-Unis) ont occasionné 28 milliards USD de dommages assurés. Il s'agit de la première source de perte devant les tempêtes hivernales survenues au Canada et en Europe.

Selon Gallagher Re, le sinistre le plus coûteux des 6 premiers mois de 2026 concerne les violents orages survenus fin avril aux États-Unis, avec des dommages estimés à 6 milliards USD de pertes assurées.

Selon les estimations de Moody's, l'ouragan Isaias, qui a atteint la catégorie 3 dans le golfe du Mexique en octobre 2026, devrait également figurer parmi les sinistres les plus couteux de 2026 avec 2,5 à 4,5 milliards USD de pertes assurées.

Pertes assurées liées aux catastrophes naturelles, une tendance de fond à la hausse

Si les pertes assurées liées aux catastrophes naturelles ont reculé en 2025, sur le long terme la tendance reste orientée à la hausse. Swiss Re estime que sous l'effet combiné du changement climatique, de l'augmentation des expositions et de la hausse des coûts de reconstruction, la progression annuelle des dommages devrait se situer entre 5 et 7% par an.

Les événements secondaires, tels que les incendies de forêt, les orages convectifs violents et les inondations, regroupent l'essentiel des pertes.

Selon une récente estimation de Verisk[2] au niveau mondial, les pertes assurées annuelles liées aux catastrophes naturelles pourraient atteindre 171 milliards USD dans un avenir proche, contre une moyenne actuelle (période 2015-2024) de 127 milliards USD.



Crédit photo : Rok Rie/pexels

Verisk dresse également un scénario catastrophe avec une probabilité de survenance de 1% pour une année extrême qui totaliserait alors 477 milliards USD de pertes assurées.

(1) Orages violents qui peuvent provoquer de fortes pluies, de la grêle, des rafales de vent destructrices et parfois des tornades

(2) Entreprise américaine d'analyse de données et de services pour le secteur de l'assurance.

Intensification de la concurrence

L'intensification de la concurrence entre réassureurs contribuerait également à l'assouplissement du marché. Face à l'abondance des capitaux et à une demande de protection qui progresserait peu, les acteurs se disputeraient les opportunités de souscription. Pour préserver leurs parts de marché, ils n'hésiteraient pas à proposer des conditions tarifaires plus compétitives. Comme les capacités disponibles dépassent les besoins des cédantes, les prix reculeraient plus vite, au risque de mettre à mal la discipline de souscription basée sur la préservation des marges.

La rétention des risques

Depuis le durcissement du marché amorcé en 2023, les assureurs conservent à leur charge une part de plus en plus importante des risques, notamment en raison du relèvement des seuils de couverture et du resserrement des conditions de garantie.

En 2025, les niveaux de rétention sont restés globalement élevés, malgré l'assouplissement progressif des conditions tarifaires. Certains sinistres de fréquence, en particulier ceux liés aux événements météorologiques secondaires, continuent ainsi de peser davantage sur les assureurs directs, tandis que les réassureurs restent davantage concentrés sur les sinistres majeurs. Cette répartition contribue à limiter la charge des sinistres transférée aux réassureurs et à soutenir leurs résultats techniques.



Les nouveaux relais de croissance

Dans un marché où les capacités sont abondantes, la recherche de nouveaux relais de croissance incite assureurs et réassureurs à développer des solutions adaptées aux risques émergents. Le déficit de protection constitue ainsi une nouvelle opportunité de développement. La cyber assurance, la couverture des centres de données dédiés à l'intelligence artificielle (IA), la responsabilité liée à l'IA et l'assurance des infrastructures d'énergies renouvelables figurent parmi les branches à haut potentiel de développement.

La cyber assurance

Le marché de l'assurance cyber conserve un fort potentiel de croissance. Dans cette branche, les primes mondiales devraient atteindre 16,4 milliards USD en 2026, alors que la couverture reste limitée. Seules 5 à 10% des microentreprises et 10 à 20% des PME sont assurées contre le risque d'attaques cyber.

La couverture des centres de données dédiés à l'IA

Le développement des centres de données dédiés à l'intelligence artificielle (IA) crée des besoins croissants d'assurance. Selon Swiss Re[1], les grands groupes technologiques devraient, à compter de 2026, investir près de 750 milliards USD dans les infrastructures liées à l'IA. Ces installations, coûteuses et souvent concentrées géographiquement, sont exposées aux événements climatiques, aux pannes électriques, aux défaillances des systèmes de refroidissement et aux ruptures d'approvisionnement. Autant d'incidents susceptibles de provoquer des dommages matériels considérables, des interruptions d'activité et d'importantes pertes d'exploitation.
Les primes mondiales d'assurance liées aux centres de données totalisent actuellement 10,6 milliards USD et devraient atteindre 24,2 milliards USD en 2030.



Crédit photo : Brett Sayles /pexels

Sur la période 2026-2030, ces primes pourraient totaliser près de 91 milliards USD. Il s'agit bel et bien d'une nouvelle opportunité de croissance pour les assureurs et les réassureurs, qui nécessite toutefois une gestion rigoureuse des risques de cumul.

La responsabilité liée à l'intelligence artificielle

La responsabilité liée à l'intelligence artificielle constitue un autre risque émergent pour le marché de l'assurance. Les erreurs algorithmiques, les décisions erronées ou les contenus générés par l'IA peuvent causer des préjudices aux utilisateurs et aux tiers. Parmi ces risques figurent :

- Les erreurs et dysfonctionnements de l'IA : un système fournit des informations erronées, prend une mauvaise décision ou génère des résultats inexacts.
- Les préjudices causés à des tiers : discrimination, atteinte à la réputation, violation de droits d'auteur ou divulgation de données confidentielles.
- La défaillance opérationnelle : un système exécute une mauvaise instruction et provoque des pertes financières ou des dommages matériels.

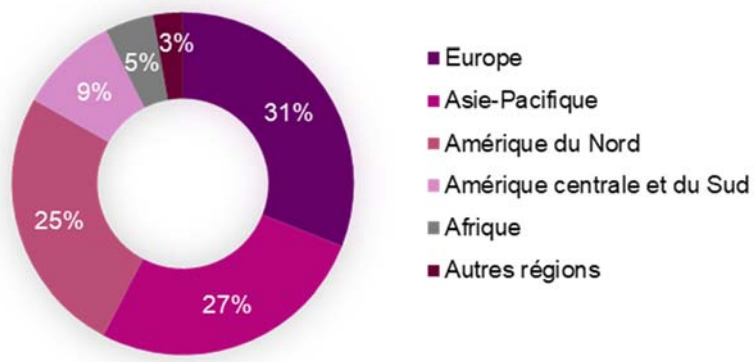
Ces situations favorisent le développement de garanties spécifiques, source de nouvelles opportunités de croissance pour les assureurs et les réassureurs.

[1] Sigma insights 07/2026: Insuring AI: data centre value accumulation risks

Les infrastructures d'énergies renouvelables

La transition énergétique constitue un autre relais de croissance pour le marché. Selon certaines sources, les investissements dans les infrastructures d'énergies renouvelables pourraient générer 111 milliards USD de primes cumulées entre 2026 et 2030. Le développement de ces installations accroît les besoins de couverture liés à la construction, aux dommages matériels et aux pertes d'exploitation, notamment face aux aléas climatiques et aux défaillances techniques.

Répartition géographique des prévisions de primes liées à la couverture des risques des énergies renouvelables en 2030



Source: Swiss Re Institute

L'interruption d'activité

L'interruption d'activité représente un enjeu croissant pour le marché de l'assurance. Une panne électrique, une défaillance technique ou une rupture d'approvisionnement peuvent prolonger considérablement l'arrêt de production et entraîner des pertes d'exploitation considérables, parfois bien supérieures aux dommages matériels directs.

Vieillissement de la population et assurance dépendance

La couverture du risque « perte d'autonomie » représente un marché à fort potentiel. Le vieillissement de la population mondiale stimule la demande d'assurance dépendance. Selon l'Organisation Mondiale de la Santé (OMS), le nombre de personnes âgées de 60 ans et plus devrait passer de 1,4 milliard en 2030 à 2,1 milliards en 2050, tandis que celui des plus de 80 ans atteindrait 426 millions.

L'allongement de la durée de vie s'accompagne ainsi de besoins croissants en matière de prise en charge de la perte d'autonomie. Pour l'assurance, ce marché est encore peu développé dans de nombreux pays. Son essor dépendra de la capacité du secteur à proposer des garanties accessibles, à mutualiser les risques et à maîtriser des engagements qui peuvent s'étendre sur plusieurs décennies.



Redéploiement des capacités : concilier croissance et maîtrise des risques

Le défi actuel des réassureurs n'est pas seulement de mobiliser des capitaux, mais également de les déployer de manière rentable sans aggraver les risques. Si l'abondance de capitaux alternatifs renforce la concurrence sur les segments traditionnels, elle incite le secteur à explorer de nouvelles opportunités, notamment dans les infrastructures et les installations industrielles. Cette expansion exige une modélisation plus fine des risques, une diversification géographique et sectorielle.

L'enjeu est de transformer les capacités disponibles en croissance durable, tout en préservant la rentabilité et l'équilibre des portefeuilles.

Forte exposition et accumulation de valeur

Le développement des infrastructures liées à l'intelligence artificielle et à la transition énergétique ouvre de nouvelles perspectives de développement pour le marché de l'assurance, mais accroît aussi les risques de concentration. Selon Swiss Re, deux Etats américains, le Texas et la Virginie, regroupent plus de 40% des capacités des centres de données aux États-Unis. Cette concentration géographique expose les assureurs à un risque de cumul dangereux. Un même événement naturel, comme une inondation, une tornade ou un épisode de grêle, peut endommager plusieurs installations et entraîner des pertes considérables.

Les tensions géopolitiques, une source d'incertitude supplémentaire

Les tensions géopolitiques constituent un autre défi pour les réassureurs. Conflits armés, sanctions économiques et restrictions commerciales accroissent les risques, perturbent les chaînes d'approvisionnement et renchérissent les coûts de couverture. Elles compliquent également l'évaluation des engagements et peuvent entraîner une hausse de la demande pour certaines garanties, notamment en transport maritime et risques politiques.
Dans un environnement déjà marqué par une pression sur les tarifs, les réassureurs doivent donc adapter leurs stratégies de souscription et suivre de près l'évolution des risques.



Crédit photo : Regan Dsouza/pexels

Les défis liés au transport maritime

L'intensification des conflits et des tensions sur les principales routes maritimes accentuent l'incertitude pesant sur la couverture des risques de guerre. La concentration des biens assurés dans certaines zones stratégiques et la volatilité des pertes potentielles compliquent l'évaluation des expositions. Cette situation pourrait entrainer un durcissement des conditions de couverture avec d'importants ajustements tarifaires, des limites de garantie plus restrictives et des exclusions renforcées.



Les perspectives des agences de notation

Les agences de notation restent globalement confiantes dans la solidité du secteur de la réassurance, tout en anticipant la poursuite de l'assouplissement du marché lors des renouvellements de 2027.

Fitch Ratings maintient sa perspective « en dégradation » pour le marché mondial de la réassurance en 2027, reflétant un affaiblissement progressif des conditions de marché. L'agence prévoit une poursuite de la baisse des tarifs, mais à un rythme plus modéré qu'en 2026. La concurrence devrait davantage porter sur les conditions contractuelles, avec des seuils de couverture plus bas et des garanties plus étendues.
Fitch s'attend également à une baisse du rendement des capitaux propres (ROE), de 17,3% en 2025 à 13,8% en 2026, ainsi qu'une dégradation du ratio combiné, qui passerait de 88,1% à 94,2% au cours de la même période.
Le maintien d'une discipline de souscription, l'optimisation des portefeuilles, les bonis réalisés sur les provisions des exercices antérieurs et les revenus d'investissement favorables devraient toutefois amortir la dégradation des résultats.

Standard & Poor's (S&P) prévoit des perspectives de notation « stables » pour les réassureurs, malgré la pression persistante sur les tarifs. L'agence souligne que les niveaux de rentabilité et de solvabilité restent élevés. Les baisses tarifaires observées en 2026 sur plusieurs segments et dans plusieurs régions pourraient se poursuivre en 2027, entretenant la pression concurrentielle. Cette évolution devrait progressivement rendre la réassurance moins coûteuse pour les cédantes.

AM Best a révisé en janvier 2026 sa perspective du marché mondial de la réassurance de «positive» à «stable». Cet ajustement est dû à l'accélération de la baisse des tarifs en assurance dommages et aux difficultés persistantes dans certaines branches de responsabilité civile, notamment aux États-Unis. En septembre 2026, l'agence a confirmé sa perspective « stable » pour la réassurance non-vie. Elle estime que l'abondance des capitaux et la concurrence continueront de peser sur les tarifs. La solidité des bilans, la discipline de souscription et les revenus d'investissement devraient, par contre, permettre au secteur de préserver une rentabilité suffisante au cours des douze prochains mois.

Moody's a maintenu en septembre 2026 sa perspective « stable » pour le marché. Selon l'agence, la solidité des bilans, le niveau élevé des bénéfices et la discipline de souscription devraient permettre aux réassureurs d'absorber de nouvelles baisses tarifaires. Moody's anticipe néanmoins un recul modéré de la rentabilité, sous l'effet de l'abondance des capacités, de la concurrence et d'un possible assouplissement des conditions contractuelles lors des prochains renouvellements.

Tanzania Reinsurance Company Ltd.
TAN - RE
— Reinsurance at its best —
ISO 9001: 2015 Certified
GCR: A (National), B (International)

TANZANIA REINSURANCE COMPANY LTD
(TAN-RE)

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

AFRIQUE

Cliquez ici pour plus de news Afrique

Afrique

Continental Re : 12ème prix panafricain du journalisme en (ré)assurance

Continental Re organise la 12ème édition du prix panafricain du journalisme en assurance et réassurance.

Comme chaque année depuis 2015, l'évènement attribue des prix aux journalistes africains dans les catégories suivantes :

- Radiodiffusion (anglais)
- Presse écrite (anglais)
- Presse en ligne (anglais)
- Publication sur les réseaux sociaux (anglais)
- Presse écrite en ligne, imprimée, réseaux sociaux et radiodiffusion (français)
- Presse écrite en ligne, imprimée, réseaux sociaux et radiodiffusion (arabe)

Des certificats, des récompenses en espèces et des trophées seront remis aux lauréats.

La période d'appel à candidature s'étale du 29 octobre 2026 au 31 janvier 2027.

Plus d'informations sont disponibles sur : https://www.continental-re.com/strongentries-open-for-the-12th-pan-african-reinsurance-journalism-awardsstrong-516163/?lang=fra

L'Avant-garde de l'assurance africaine, première publication numérique de l'OAA

En partenariat avec la fédération égyptienne des assurances (IFE), l'Organisation Africaine des Assurances (OAA) présente son premier bulletin numérique : «L'avant-garde de l'assurance africaine».

La nouvelle publication vise à apporter des informations, créer des liens et valoriser les contributions, les initiatives et les visions du secteur africain des assurances.

Le premier numéro de « l'avant-garde de l'assurance africaine » est disponible sur : https://african-insurances.org/fr/ova_doc/bulletin-numerique-de-loaa-lavant-garde-de-lassurance-africaine/.

Côte d'Ivoire

Aveni-Ré organise un séminaire de formation à Abidjan

Aveni-Ré organise son séminaire de formation annuel destiné à ses partenaires.

L'évènement se tiendra du 9 au 20 novembre 2026 à Abidjan (Côte d'Ivoire) sur le thème : «La souscription, la prévention et la tarification de l'assurance incendie des risques d'entreprise».

Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/aveni-re-organise-un-seminaire-de-formation-abidjan

Egypte

Moody's relève la notation de GIG Egypt

Moody's relève de «Ba2» à «Ba1» la note de solidité financière de GIG Egypt. Les perspectives restent positives.

Cette décision fait suite à la révision à la hausse de la note souveraine de l'Egypte, qui passe de «Caa1» à « B3 » avec perspectives positives.

La notation reflète la résilience de la situation financière de la société, son portefeuille diversifié et le soutien solide de sa société mère Gulf Insurance Group (GIG).

Fitch Ratings confirme la notation de Misr Insurance

Fitch Ratings confirme la note de solidité financière nationale «AAA (egy)» de Misr Insurance Company. Les perspectives restent stables.

La notation reflète la position de leader de la société sur le marché égyptien de l'assurance avec une part de 41% en 2025, sa solide capitalisation et ses bonnes performances financières.

En 2025, le retour sur fonds propres (ROE) s'élève à 12%. La performance de l'assureur est portée par un revenu des investissements de 11,3 milliards EGP (236,7 millions USD) et un résultat des souscriptions de 1,6 milliard EGP (33,5 millions USD) en 2025. Le ratio combiné se situe à 88%.

Kenya

AM Best confirme la notation de Kenya Re

AM Best confirme la note de solidité financière «B» (passable) et de crédit à long terme «bb+» (passable) de Kenya Re. Les perspectives restent stables.

La notation reflète la solidité du bilan de la société, ses performances opérationnelles adéquates et son profil commercial neutre.

Depuis le lancement des mesures correctives en 2020, le portefeuille non vie de Kenya Re ne cesse d'enregistrer des bénéfices techniques.

Les résultats de l'entreprise restent soutenus par des revenus de placement favorables.

15 YEARS OF IMPACT
WAICA Re
TOGETHER TOWARDS TOMORROW

AFRIQUE

Cliquez ici pour plus de news Afrique

Sénégal

Inondations meurtrières à Dakar

Le 4 octobre 2026, des pluies torrentielles se sont abattues sur plusieurs villes du Sénégal provoquant de fortes inondations.
Figurent parmi les régions touchées, Kaolack, Matam et Dakar.
Le bilan provisoire fait état de cinq décès, un nombre qui pourrait encore s'alourdir, selon les autorités locales.
Bâtiments détruits, axes routiers endommagés et véhicules engloutis figurent parmi les dégâts matériels causés par la catastrophe.

La FANAF organise un séminaire international à Dakar

La Fédération des Sociétés d'Assurances de Droit National Africaines (FANAF) organise un séminaire international à Dakar, Sénégal.
La session se tiendra du 18 au 20 novembre 2026 sur le thème : « Gouvernance et rôle stratégique du conseil d'administration dans les sociétés d'assurance ».
La rencontre sera animée par Adama Ndiaye, directeur général de Sen-Re.
Le séminaire est destiné aux présidents de conseil d'administration, administrateurs, directeurs généraux, directeurs généraux adjoints et secrétaires généraux de sociétés.

République Centrafricaine

Royal Onyx Insurance Cie ouvre une succursale non vie à Bangui

Royal Onyx Insurance Cie, société d'assurance camerounaise, a inauguré le 2 octobre 2026 sa succursale à Bangui, Centrafrique.
Dénommée Royal Onyx Insurance Cie Centrafrique, la nouvelle entité propose aux particuliers, entreprises et organismes publics des produits d'assurance non vie : automobile, incendie, transport, risques professionnels et industriels, multirisques habitation.
A travers cette implantation, l'assureur vise à renforcer sa position sur le marché des assurances de la zone CIMA (Conférence Interafricaine des Marchés d'Assurances).

Tanzanie

Marché tanzanien des assurances en 2025

L'autorité de contrôle tanzanienne publie les données du marché local des assurances pour l'exercice clos le 31 décembre 2025.
Le chiffre d'affaires atteint 2 550 milliards TZS (1,03 milliard USD), en hausse de 68,4% sur un an.
Le volume des primes se répartit comme-suit :

- non vie : 1 145 milliards TZS (464,5 millions USD)
- santé : 986,6 milliards TZS (400,2 millions USD)
- vie : 358,8 milliards TZS (145,5 millions USD)
- takaful : 6,6 milliards TZS (2,7 millions USD)
- activités extérieures : 55,8 milliards TZS (22,6 millions USD).

Rwanda

Edition 2026 de la Conférence internationale sur l'assurance inclusive (ICII)

La Conférence internationale sur l'assurance inclusive (ICII) s'est tenue du 19 au 23 octobre 2026 à Kigali, Rwanda.
L'évènement a été organisé par le ministère des finances et de la planification économique, la banque nationale du Rwanda, Access to Finance Rwanda (AFR), l'association des assureurs du Rwanda et l'organisation des courtiers d'assurance du Rwanda (RIBO), en partenariat avec Munich Re Fondation et Microinsurance Network.
La conférence a accueilli près de 600 participants originaires de 58 pays.
Au cours de la rencontre, Microinsurance Network a présenté les premiers résultats de son étude «Paysage de la microassurance 2026».
Basée sur des données relatives à 1 181 produits dans 45 pays, l'enquête montre que l'assurance inclusive couvre désormais 309 millions de personnes.

NCA Re
Nouvelle Compagnie Africaine de Réassurance
Rez-de-chaussée Immeuble les Harmonies Abidjan Plateau
01 bp 5962 Abidjan 01 Côte d'Ivoire - Tél : (225) 20 21 92 06 - Fax : (225) 20 21 90 73
Email : infos@nca-re.net

ASIE

Cliquez ici pour plus de news Asie

Chine

Séisme au Tibet

Le 22 octobre 2026, un tremblement de terre de magnitude 7 a frappé une région montagneuse du Tibet, au sud-ouest de la Chine.
Le bilan humain fait état de 16 décès et de 65 blessés.
Plus de 300 habitations se sont effondrées. Au moins 11 personnes se trouvent dans un état grave.

Inde

Bajaj Finserv ouvre une filiale de réassurance

Le conseil d'administration de Bajaj Finserv, holding financière indienne, approuve la création d'une société de réassurance. Dénommée Bajaj Reinsurance Limited, l'entité est détenue à 100% par la holding. Ce projet reste soumis à l'obtention des approbations réglementaires nécessaires.
Bajaj Finserv est présente sur le marché indien de l'assurance via ses filiales Bajaj Life Insurance et de Bajaj General Insurance.

20ème India Rendez-Vous

Le 20ème India Rendez-Vous se tiendra du 18 au 21 janvier 2027 à Mumbai sur le thème : « Vingt ans plus tard : réflexion sur le passé et réinvention de l'avenir de l'assurance en Inde ».
L'évènement est organisé par le magazine Asia Insurance Review, en partenariat avec le réassureur indien GIC-Re.
Plus de détails sont disponibles sur :
https://www.asiainsurancereview.com/Events/Home/Asia/airindiarend2027.

Indonésie

AM Best : perspectives stables pour le marché non vie indonésien

AM Best maintient des perspectives stables pour le marché indonésien de l'assurance non vie.
Selon l'agence de notation, la résilience des fondamentaux macroéconomiques du pays continue de soutenir la croissance des primes et des résultats opérationnels.
Le secteur est également soutenu par des conditions économiques favorables et des mesures réglementaires visant à renforcer la solidité financière du marché.

Japon

Suspension de Prudential Life Insurance

La Financial Services Agency (FSA) compte suspendre temporairement les activités de Prudential Life Insurance, filiale japonaise du groupe américain Prudential Financial.
Cette sanction fait suite à des détournements de fonds des clients par les employés de la société.
Selon des sources proches du dossier, le montant des fonds détournés s'élève à 3,1 milliards JPY (19,6 millions USD).

Vers un ralentissement de la croissance du marché japonais de l'assurance

Selon une étude du groupe Allianz, la croissance du marché japonais de l'assurance devrait ralentir d'ici 2036.
Entre 2026 et 2036, l'assureur allemand prévoit une hausse annuelle moyenne de 2,5% pour les primes non vie et de 2,9% pour le chiffre d'affaires de la branche vie.
Par conséquent, la part du Japon dans le marché mondial de l'assurance devrait également diminuer passant de 3,9% en 2025 à 3% en 2036.
Cette tendance baissière s'expliquerait par la croissance rapide du chiffre d'affaires des autres marchés concurrents comme la Chine et l'Inde.

Philippines

AM Best confirme la notation de Nat Re

AM Best confirme la note de solidité financière «B++» (bonne) et de crédit à long terme «bbb» (bonne) de National Reinsurance Corporation of the Philippines (Nat Re). Les perspectives restent stables.
L'agence confirme également la note à l'échelle nationale « aa+.PH » (supérieure) du réassureur.
Cette décision est justifiée par la solidité du bilan de Nat Re, ses performances opérationnelles adéquates, son profil commercial neutre et sa gestion appropriée des risques d'entreprise.
Au cours de la période 2021-2025, le retour sur fonds propres (ROE) moyen sur cinq ans s'élève à 6,8%.

MAGHREB

Cliquez ici pour plus de news Maghreb

Algérie

Assurance transport de voyageurs : partenariat entre la SAA et la BNA

La Société Nationale d'Assurance (SAA) et la Banque Nationale d'Algérie concluent un partenariat stratégique.

Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/assurance-transport-de-voyageurs-partenariat-entre-la-saa-et-la-bna

Marché algérien des assurances : résultats semestriels 2026

Au 30 juin 2026, le chiffre d'affaires semestriel du marché algérien des assurances atteint 102,8 milliards DZD (766,5 millions USD), en croissance de 3% sur un an.

Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/marche-algerien-des-assurances-resultats-semestriels-2026

PLF 2027 : vers la création d'une autorité indépendante de régulation des assurances en Algérie

Le projet de loi de finances 2027 prévoit la mise en place d'une autorité indépendante, chargée de la régulation du secteur algérien des assurances.
Dénommé l'Autorité de Régulation et de Supervision des Assurances, l'organisme viendra remplacer l'actuelle Commission de Supervision des Assurances, créée en 2006.

Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/plf-2027-vers-la-creation-dune-autorite-independante-de-regulation-des-assurances

Libye

Partenariat entre l'Institut Africain des Assurances de Tunis et la fédération libyenne des assurances

L'Institut Africain des Assurances de Tunis (IAA) et la fédération libyenne des assurances ont conclu, le 6 octobre 2026 à Tunis, un partenariat stratégique.

Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/partenariat-entre-linstitut-africain-des-assurances-de-tunis-et-la-federation-libyenne-des

Maroc

Naissance officielle de SanlamAllianz Maroc

Sanlam Maroc et Allianz Maroc ont officiellement adopté une dénomination commune «SanlamAllianz Maroc ».
Cette nouvelle identité fait suite à la fusion entre les deux sociétés, finalisée le 2 juillet 2026.

Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/naissance-officielle-de-sanlamallianz-maroc

L'ACAPS développe une plateforme numérique pour le traitement des réclamations

L'Autorité de Contrôle des Assurances et de la Prévoyance Sociale (ACAPS) met en ligne une plateforme digitale dédiée au traitement des réclamations.

Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/lacaps-developpe-une-plateforme-numerique-pour-le-traitement-des-reclamations

Tunisie

ASTREE : résultats au 30/09/2026

ASTREE clôture les neuf premiers mois de l'exercice en cours avec un chiffre d'affaires de 229,6 millions TND (76,3 millions USD), en hausse de 5,1% sur un an.

Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/astree-resultats-au-30092026

Lloyd Assurances : résultats au 31/12/2025

Lloyd Assurances affiche, au 31 décembre 2025, un chiffre d'affaires de 246,8 millions TND (84,8 millions USD), en hausse de 14% par rapport aux 216,4 millions TND (67,7 millions USD) comptabilisés en 2024.

Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/lloyd-assurances-resultats-au-31122025

STAR : résultats au 30 septembre 2026

La Société Tunisienne d'Assurances et de Réassurances (STAR) clôture les neuf premiers mois de 2026 avec un chiffre d'affaires de 389,955 millions TND (129,5 millions USD), en hausse de 9,3% sur douze mois.

Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/star-resultats-au-30-septembre-2026

Tunis Re finalise l'augmentation de son capital social

Tunis Re a finalisé l'augmentation de 100 millions TND (32,8 millions USD) de son capital social, décidée lors de l'assemblée générale extraordinaire du 24 avril 2026.

Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/tunis-re-finalise-laugmentation-de-son-capital-social

MOYEN ORIENT

Cliquez ici pour plus de news Moyen-Orient

April poursuit son expansion au Moyen-Orient

April, groupe international français de courtage, poursuit sa stratégie d'expansion internationale à travers deux nouvelles implantations.
Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/april-poursuit-son-expansion-au-moyen-orient

Arabie Saoudite

Le marché saoudien de l'assurance double son chiffre d'affaires en quatre ans

Selon les professionnels du secteur, le chiffre d'affaires du marché saoudien des assurances atteint 84 milliards SAR (22 milliards USD) en 2025 contre 42 milliards SAR (11 milliards USD) en 2021. Le volume des primes est en hausse de 100% sur quatre ans.
Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/le-marche-saoudien-de-lassurance-double-son-chiffre-daffaires-en-quatre-ans

Bahreïn

Bahreïn, hôte de la 36ème conférence générale du GAIF

La 36ème conférence générale de l'Union Générale des Assureurs Arabes (GAIF) se tiendra en 2028 à Bahreïn.
La 37ème édition de ce rendez-vous biennal se déroulera en 2030 au Maroc. Cette information a été dévoilée par Majed Smairat, nouveau président du GAIF, lors de la 35ème assemblée générale, tenue du 4 au 7 octobre 2026 en Jordanie.

Emirats arabes unis

Kay International AMEA Limited fête son 10ème anniversaire

Kay International AMEA Limited souffle sa dixième bougie. A cette occasion, une cérémonie de célébration se tiendra le 6 décembre 2026 à Dubaï sur le thème : « une décennie de croissance, de partenariats et de progrès ».
Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/kay-international-amea-limited-fete-son-10eme-anniversaire

WTW devient l'unique actionnaire d'Al-Futtaim Willis

WTW, groupe de courtage britannique, acquiert 51% supplémentaires dans le capital d'Al-Futtaim Willis, sa joint-venture basée à Dubaï. Cette participation a été acquise auprès du conglomérat émirati Al-Futtaim.
Suite à cette opération, WTW devient l'unique actionnaire de la co-entreprise.
Les détails financiers de la transaction n'ont pas été dévoilés.

AM Best confirme la notation d'ADNIC

AM Best confirme la note de solidité financière «A» (Excellente) et de crédit à long terme «a» (Excellente) d'Abu Dhabi National Insurance Company (ADNIC). Les perspectives sont stables.
Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/am-best-confirme-la-notation-dadnic-1

Jordanie

AM Best confirme la notation de GIG Jordan

AM Best confirme la note de solidité financière «A-» (Excellente) et de crédit à long terme «a-» (Excellente) de GIG Jordan. Les perspectives restent stables.
Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/am-best-confirme-la-notation-de-gig-jordan-2

Vers l'introduction d'un cadre réglementaire pour l'assurance numérique

La banque centrale de Jordanie (CBJ) prépare de nouveaux textes réglementaires spécifiques pour l'octroi d'agréments aux plateformes d'assurance numériques.
La banque travaille également sur la mise à jour du cadre juridique régissant les activités de courtage d'assurance en ligne.
Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/vers-lintroduction-dun-cadre-reglementaire-pour-lassurance-numerique-en-jordanie

Koweït

Kuwait Re : résultats des neuf premiers mois de 2026

Kuwait Re publie ses principaux indicateurs d'activité au 30 septembre 2026.
Le chiffre d'affaires s'élève à 333,33 millions USD, en hausse de 6% par rapport aux 314,31 millions comptabilisés une année auparavant.
Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/kuwait-re-resultats-des-neuf-premiers-mois-de-2026

Les assureurs koweïtiens appelés à déclarer le nombre et le pourcentage des employés nationaux

L'entité koweïtienne de réglementation des assurances (IRU) demande aux assureurs placés sous sa supervision de communiquer les données relatives au nombre et au pourcentage des employés nationaux dans le secteur.
Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/les-assureurs-koweitiens-appeles-declarer-le-nombre-et-le-pourcentage-des-employes

MOYEN ORIENT

Cliquez ici pour plus de news Moyen-Orient

Liban

AM Best confirme la notation d'Arab Re

AM Best confirme la note de solidité financière «B» (passable) et de crédit à long terme «bb» (moyenne) d'Arab Reinsurance Company SAL (Arab Re). Les perspectives de la première note sont stables alors que celles de la deuxième sont positives.

La notation reflète la solidité du bilan du réassureur libanais, ses performances opérationnelles adéquates, son profil commercial limité et sa gestion marginale des risques d'entreprise.

Entre 2021 et 2025, la société a enregistré des bénéfices opérationnels et des résultats de souscription positifs. Le retour sur fonds propres (ROE) s'élève à 6,1% en 2025.

Oman

Assureurs omanais cotés en bourse : résultats au 30/09/2026

Le cabinet Badri Management Consultancy publie les principaux indicateurs d'activité préliminaires des huit assureurs omanais cotés en bourse.

Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/assureurs-omanais-cotes-en-bourse-resultats-au-30092026

Oman Re : résultats au 30/09/2026

Au 30 septembre 2026, Oman Re affiche un revenu de réassurance de 41,1 millions OMR (107 millions USD), en croissance de 2,2%.

Les primes émises brutes progressent de 16% pour atteindre 57,6 millions OMR (150 millions USD).

A 5,1 millions OMR (13,2 millions USD), le bénéfice net de la société est en hausse de 59,4% par rapport à la même période de 2025.

Le ratio combiné s'améliore de 10,8 points pour se situer à 87,4%.



EUROPE

Cliquez ici pour plus de news Europe

Allemagne

Munich Re : résultat net préliminaire au 30/09/2026

Au troisième trimestre 2026, Munich Re enregistre un résultat net préliminaire de 1,7 milliard EUR (1,9 milliard USD), dépassant ainsi les prévisions des analystes qui tablaient sur 1,479 milliard EUR (1,7 milliard USD).

Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/munich-re-resultat-net-preliminaire-au-30092026

Fitch Ratings : perspectives positives pour Hannover Re et E + S Re

Fitch Ratings confirme la note de solidité financière « AA- » de Hannover Re et de sa filiale E+S Rückversicherung AG (E+S Re). Les perspectives passent de stables à positives.

Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/fitch-ratings-perspectives-positives-pour-hannover-re-et-e-s-re

Espagne

Inondations en Espagne

Depuis le 1er octobre 2026, des pluies torrentielles s'abattent sur l'est de l'Espagne provoquant des inondations meurtrières et plaçant Barcelone et ses environs en état d'alerte.

Le bilan humain fait état d'une personne disparue et de deux décès dont un à Tordera et un autre à Montornès del Vallès, deux communes de la province de Barcelone.

Les autorités locales ont annulé les évènements publics et demandé aux habitants des zones à risque de rester chez eux.

France

AmTrust International acquiert Wakam

AmTrust International, filiale d'assurance du groupe américain AmTrust Financial Services basée au Royaume-Uni, acquiert l'assureur français Wakam.

Cette opération permet à Wakam de reprendre la souscription de nouvelles affaires et de renouveler les contrats.

Le périmètre de la transaction comprend les filiales Wakam SA et Wakam UK et compte plus de 230 collaborateurs.

Pour rappel, l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) avait interdit à Wakam de souscrire ou renouveler des contrats d'assurance suite à sa situation financière difficile.

AXA : première édition du Grand Prix Claude Bébéar

En partenariat avec le fonds AXA pour le Progrès Humain, AXA lance le Grand Prix Claude Bébéar.

Cette distinction rend hommage à Claude Bébéar, fondateur du groupe français décédé le 4 novembre 2025. Elle a pour objectif de soutenir des initiatives qui accompagnent les jeunes vers l'autonomie, l'engagement et la solidarité.

Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/axa-premiere-edition-du-grand-prix-claude-bebear

Emeutes : les assureurs se mobilisent pour accompagner les sinistrés

Le 17 octobre 2026, des violences urbaines ont secoué plusieurs villes de France dont Paris.

Selon les autorités, les émeutes ont touché au moins 3 000 commerces. Le coût du sinistre devrait s'établir à plusieurs centaines de millions d'euros.

Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/emeutes-en-france-les-assureurs-se-mobilisent-pour-accompagner-les-sinistres

Royaume-Uni

Generali : création d'un syndicat du Lloyd's

Generali obtient un accord de principe pour la création d'un syndicat auprès du Lloyd's de Londres.

Le « Syndicate 2031 Red Bridge » démarrera ses activités en 2027.

La nouvelle structure prendra en charge une part des placements en réassurance cédée du groupe, couvrant plusieurs branches d'activité.

Cette initiative s'inscrit dans la stratégie de réassurance de Generali, dans le cadre du plan «Lifetime Partner 27 : Driving Excellence ».

Zurich Insurance Group finalise l'acquisition de Beazley

Zurich Insurance Group finalise l'acquisition de Beazley, société d'assurance spécialisée basée à Londres, pour un montant de 8,1 milliards GBP (10,7 milliards USD).

A l'issue de l'opération, Beazley sera intégrée à l'activité Global Specialty du groupe suisse, donnant naissance à un acteur mondial de l'assurance spécialisée.

Adrian Cox, directeur général (CEO) actuel de Beazley quittera la société.

Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/zurich-insurance-group-finalise-lacquisition-de-beazley

AMERIQUES

Cliquez ici pour plus de news Amériques

Bermudes

Sun Life ouvre une filiale aux Bermudes

Sun Life, société canadienne d'assurance et de services financiers, ouvre une filiale aux Bermudes.
Sun Life Bermuda Limited est agréée et réglementée par la Bermuda Monetary Authority.
La nouvelle structure exercera ses activités aux cotés de Sun Life Assurance Company of Canada (succursale bermudienne).
Sun Life Bermuda proposera des produits d'assurance vie adaptés aux besoins des clients fortunés (HNW).

Chili

Pluies violentes et coulées de boue à Santiago

Le 8 octobre 2026, des pluies diluviennes se sont abattues sur la capitale chilienne Santiago provoquant d'importantes coulées de boue.
Les torrents de boue ont emporté des véhicules, inondé des habitations et contraint des habitants à évacuer leur domicile.
Aucun décès n'a été signalé alors que six personnes ont été blessées dont un enfant d'un an.
L'état d'urgence a été décrété à Las Condes, commune aisée située au nord-est de Santiago.

Etats-Unis

La tempête Isaias frappe le sud-est des Etats-Unis

Le 9 octobre 2026, la tempête Isaias, accompagnée de vents violents et de fortes pluies, a touché terre en Floride, au sud-est des Etats-Unis.
Le bilan du 10 octobre fait état de quatre décès alors que plus de 600 000 foyers et commerces étaient toujours privés d'électricité.
Arbres arrachés, bâtiments endommagés et débris figurent parmi les dommages matériels causés par la catastrophe.
Initialement classé comme un ouragan de catégorie 2, Isaias s'est rapidement affaibli au-dessus de l'Alabama et a été rétrogradé en cyclone post-tropical.

ODYSSEYRE®

France 2025

Chiffre d'affaires non vie par compagnie : 2024-2025

Chiffres en milliers

Compagnies	Chiffre d'affaires 2025		Chiffre d'affaires 2024		Evolution 2024-2025 (1)	% marché 2025
	En EUR	En USD	En EUR	En USD		
AXA France Assurance	10 709 000	12 597 000	9 929 000	10 342 000	7,9%	3,5%
Covéa (GMF-MAAF-MMA)	10 572 000	12 436 000	10 242 000	10 668 000	3,2%	3,4%
Groupama-Gan	7 190 000	8 458 000	6 827 000	7 111 000	5,3%	2,3%
Aéma	6 084 000	7 157 000	5 565 000	5 796 000	9,3%	2,0%
Allianz	5 983 000	7 038 000	5 614 000	5 847 000	6,6%	1,9%
Crédit Agricole Assurances	5 022 000	5 907 000	4 654 000	4 847 000	7,9%	1,6%
Maif	3 964 000	4 663 000	3 564 000	3 712 000	11,2%	1,3%
Generali	3 479 000	4 092 000	3 299 000	3 436 000	5,5%	1,1%
Crédit Mutuel	3 323 000	3 909 000	3 072 000	3 200 000	8,2%	1,1%
Sgam BTP	2 674 000	3 145 000	2 338 000	2 435 000	14,4%	0,9%
BPCE	2 280 000	2 682 000	1 928 000	2 008 000	18,3%	0,7%
Matmut	2 191 000	2 577 000	2 087 000	2 174 000	5,0%	0,7%
Chubb	901 000	1 060 000	866 000	902 000	4,0%	0,3%
Société Générale Assurances	796 000	936 000	724 000	754 000	9,9%	0,3%
CNP	791 000	931 000	734 000	765 000	7,8%	0,3%
Reste du marché	13 941 000	16 399 000	13 557 000	14 120 000	2,8%	4,5%
Total assurances de biens et de responsabilité	**79 900 000**	**93 987 000**	**75 000 000**	**78 117 000**	**6,5%**	**25,9%**

(1) Taux de croissance en EUR

Taux de change au 31/12/2025 : 1 EUR = 1,17631 USD ; 31/12/2024 : 1 EUR = 1,04156 USD

Chiffre d'affaires assurances de personnes[1] par compagnie : 2024-2025

Chiffres en milliers

Compagnies	Chiffre d'affaires 2025		Chiffre d'affaires 2024		Evolution 2024-2025 [2]	% marché 2025
	En EUR	En USD	En EUR	En USD		
Crédit Agricole Assurances	39 238 000	46 156 000	31 492 000	32 801 000	24,6%	12,7%
CNP	21 955 000	25 826 000	19 852 000	20 677 000	10,6%	7,1%
Crédit Mutuel	21 303 000	25 059 000	17 902 000	18 646 000	19,0%	6,9%
BNP Paribas Cardif	18 756 000	22 063 000	19 054 000	19 846 000	-1,6%	6,1%
BPCE	18 010 000	21 185 000	16 477 000	17 162 000	9,3%	5,8%
Axa France Assurance	17 239 000	20 278 000	16 720 000	17 415 000	3,1%	5,6%
Société Générale Assurances	16 636 000	19 569 000	15 160 000	15 790 000	9,7%	5,4%
Generali	13 290 000	15 633 000	13 065 000	13 608 000	1,7%	4,3%
Aéma	9 142 000	10 754 000	7 273 000	7 575 000	25,7%	3,0%
Groupama-Gan	8 101 000	9 529 000	7 464 000	7 774 000	8,5%	2,6%
Allianz	7 924 000	9 321 000	7 987 000	8 319 000	-0,8%	2,6%
Swiss Life	7 396 000	8 700 000	7 099 000	7 394 000	4,2%	2,4%
Covéa (GMF-MAAF-MMA)	5 421 000	6 377 000	5 291 000	5 511 000	2,5%	1,8%
AG2R La Mondiale	5 077 000	5 972 000	5 184 000	5 399 000	-2,1%	1,6%
Malakoff Humanis	3 171 000	3 730 000	2 346 000	2 443 000	35,2%	1,0%
MACSF	2 839 000	3 340 000	2 491 000	2 595 000	14,0%	0,9%
Reste du marché	**13 202 000**	**15 530 000**	**13 443 000**	**14 002 000**	**-1,8%**	**4,3%**
Total assurances de personnes	**228 700 000**	**269 022 000**	**208 300 000**	**216 957 000**	**9,8%**	**74,1%**

[1] Comprend les branches vie, capitalisation, maladie et accidents corporels [2] Taux de croissance en EUR

Taux de change au 31/12/2025 : 1 EUR = 1,17631 USD ; 31/12/2024 : 1 EUR = 1,04156 USD

Chiffre d'affaires par branche : 2024-2025

Chiffres en milliers

Branches	Chiffre d'affaires 2025		Chiffre d'affaires 2024		Evolution 2024-2025(1)	Parts 2025
	En EUR	En USD	En EUR	En USD		
Assurances de biens et de responsabilité						
Automobile	30 200 000	35 525 000	28 100 000	29 268 000	7,5%	9,8%
Dommages aux biens des particuliers	14 900 000	17 527 000	14 200 000	14 790 000	4,9%	4,8%
Dommages aux biens des professionnels et agricoles	11 400 000	13 410 000	11 200 000	11 666 000	1,8%	3,7%
Responsabilité civile générale	5 400 000	6 352 000	5 400 000	5 624 000	-	1,8%
Autres assurances	18 000 000	21 173 000	16 100 000	16 769 000	11,8%	5,8%
Total	**79 900 000**	**93 987 000**	**75 000 000**	**78 117 000**	**6,5%**	**25,9%**
Assurances de personnes						
Vie et capitalisation	194 000 000	228 204 000	174 900 000	182 169 000	10,9%	62,9%
Maladie et accidents corporels	34 700 000	40 818 000	33 400 000	34 788 000	3,9%	11,2%
Total	**228 700 000**	**269 022 000**	**208 300 000**	**216 957 000**	**9,8%**	**74,1%**
Total général	**308 600 000**	**363 009 000**	**283 300 000**	**295 074 000**	**9,0%**	**100%**

(1) Taux de croissance en EUR

Taux de change au 31/12/2025 : 1 EUR = 1,17631 USD ; 31/12/2024 : 1 EUR = 1,04156 USD

Source : France Assureurs

Zimbabwe

Southern Africa Insurance Indaba 2026

Du 11 au 14 novembre 2026, Elephant Hills Hotel, Victoria Falls, Zimbabwe
Thème : « Préparer l'assurance africaine aux défis de demain : construire des écosystèmes résilients, favoriser une croissance inclusive et accélérer la transformation numérique»
Tél : +263 77 952 8910
Mail : pr@iizim.co.zw

Egypte

8ème édition du Rendez-Vous de Sharm El Sheikh

Du 15 au 17 novembre 2026, Hôtel Rixos Radamis, Sharm El Sheikh, Egypte

Emirats arabes unis

10ème Conférence annuelle sur l'assurance santé 2026

Les 25 et 26 novembre 2026, Hôtel Millennium Plaza Downtown - Dubaï

9ème Dubai World Insurance Congress (DWIC) 2026

Du 8 au 10 décembre 2026, Hôtel Atlantis the Palm, Dubaï
Tél : +44 207 618 3094
Mail : debbie.kidman@nqsm.com
Site web : https://events.globalreinsurance.com/dwic/

Inde

20ème India Rendez-Vous

Du 18 au 21 janvier 2027 à Mumbai
Thème : « Vingt ans plus tard : réflexion sur le passé et réinvention de l'avenir de l'assurance en Inde ».
Mail : weeling@asiainsurancereview.com
Site web : https://www.asiainsurancereview.com/Events/Home/Asia/airindiarend2027

Maroc

Rendez-vous de Casablanca de l'Assurance

7-8 avril 2027, Casablanca, Maroc
Tél : +212 522 391 850 / 53
Mail : inscription@rdvdelassurance.ma
Site web : https://rdvdelassurance.ma/

Afrique

African Risk Capacity

Jackline Muthengi est promue directrice des souscriptions (CUO) d'African Risk Capacity (ARC).
Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/jackline-muthengi-nouvelle-directrice-des-souscriptions-dafrican-risk-capacity

Insurance Development Forum

Hope Murera est nommée vice-présidente du comité de pilotage de l'Insurance Development Forum (IDF), un partenariat public-privé visant à étendre le recours à l'assurance et aux capacités de gestion des risques, pour renforcer la résilience et la protection des pays vulnérables aux catastrophes.
Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/hope-murera-vice-presidente-du-comite-de-pilotage-de-linsurance-development-forum

Afrique du Sud

Hannover Re South Africa

Wesley Clay est promu directeur général (CEO) de Hannover Re South Africa.
Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/wesley-clay-nouveau-ceo-de-hannover-re-south-africa

Howden Re

Hayley Schell est nommée directrice générale de Howden Re pour l'Afrique du Sud
Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/howden-re-hayley-schell-nouvelle-directrice-generale-pour-lafrique-du-sud

Allemagne

Munich Re

Thomas Blunck, 61 ans, est promu responsable de la réassurance non vie (P&C) pour l'Europe et l'Amérique Latine de Munich Re.
Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/munich-re-thomas-blunck-responsable-de-reassurance-pc-pour-leurope-et-lamerique-latine

Chine

Zurich China

Scott Yin est nommé directeur général (CEO) de Zurich China, filiale du groupe suisse Zurich Insurance.
Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/scott-yin-nouveau-ceo-de-zurich-china

Emirats arabes unis

Al Buhaira National Insurance Company

Ahmed Abdesamie Khalifa Ahmed Hassan est nommé directeur général (CEO) d'Al Buhaira National Insurance Company (ABNIC).
Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/ahmed-khalifa-nouveau-ceo-dal-buhaira-national-insurance-company

Gabon

FEGASA

Félix Mabende Issembé est désigné président de la Fédération Gabonaise des Sociétés d'Assurances, de Réassurances et de Micro-Assurances (FEGASA).
Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/felix-mabende-issembe-nouveau-president-de-la-fegasa

Jordanie

GAIF

Majed Smairat est désigné président de l'Union Générale des Assureurs Arabes (GAIF). Il succède à Sayyid Nassir Salim Al Busaidi.
Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/majed-smairat-nouveau-president-du-gaif

Liban

Chedid Re

Aline Karam est nommée Senior Manager-Claims de Chedid Re, courtier de réassurance membre de la holding libanaise Chedid Capital.
Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/chedid-re-aline-karam-nouvelle-senior-manager-claims

Sénégal

Sunu Assurances Sénégal IARD

Albert Sagna est nommé directeur général de Sunu Assurances Sénégal IARD.
Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/albert-sagna-nouveau-directeur-general-de-sunu-assurances-senegal-iard

Singapour

Allianz Insurance Singapore

Ong Bi Ying est promue directrice générale (CEO) d'Allianz Insurance Singapore.
Cliquez pour lire la suite: https://atlas-mag.net/fr/articles/ong-bi-ying-nouvelle-ceo-dallianz-insurance-singapore