

LE MARCHÉ FRANÇAIS DE L'ASSURANCE MARITIME, TRANSPORTS ET AVIATION



— LE RENDEZ-VOUS
PARISMAT
—

28.
29.06
2021
PARIS

LA MAISON DE LA CHIMIE

L'évolution du marché des assurances en Afrique: La dynamique CIMA

Serge AZEBAZE _ Le rendez-vous ParisMAT _ 29 juin 2021

SOMMAIRE

- 1.** Introduction: Biographie / Contexte économique des pays de la zone CIMA
- 2.** Chiffres clés du Marché de l'Assurance de la zone CIMA
- 3.** Focus sur les chiffres de la branche Transport.
- 4.** Les évolutions réglementaires en zone CIMA: Contraintes ou Opportunités ?



PARTIE

1

INTRODUCTION

Biographie

Contexte économique des pays de la zone CIMA

BIOGRAPHIE Résumé / ACTIVA Europe / GLOBUS Network



Serge AZEBAZE



- Directeur Général Activa Europe SAS et CEO Globus Network
- Docteur en droit de l'université de la Sorbonne et diplômé de l'EDHEC Business School de Paris
- 20 ans d'expérience dans le grand courtage en Europe
- Excroissance d'Activa Assurances, acteur majeur de l'assurance et de la réassurance sur le marché Africain
- Relai de proximité des courtiers et Risk Managers basés en Europe
- Premier réseau fédéré d'entreprises d'assurances en Afrique (GIE) crée en 2007
- 1 Hub de coordination dédié basé à Douala au Cameroun
- 2850+ polices par pays et 65M USD de primes brutes émises
- 10.000 employés et 5 langues parlées

Les marchés de la zone CIMA

1. L'économie africaine au-delà des assurances:

- Démographie: 1,308 milliard (2019), 2ème continent le plus peuplé après l'Asie.
- Selon les Nations Unis en 2050: 2,4 milliards d'habitants en Afrique **Vs** 10 milliards d'habitants dans le monde
 - 1 habitant sur 4 vivra en Afrique subsaharienne (1 sur 13 en 1960).
- Prévission de croissance 2021 du PIB par la BAD: + 3,4% après une récession (-2,1%) en 2020 due à la pandémie de Covid-19, moins négative comparé aux autres grandes régions du monde.
- Forte résilience face au Covid-19 déjouant les prévisions majoritairement pessimistes: mi-octobre 2020 l'Afrique enregistre seulement 4,2% des cas de contamination dans le monde.

2. La CIMA (Conférence Interafricaine des Marchés d'Assurances): 14 états d'Afrique ayant la même réglementation (Code CIMA)

- Le taux de pénétration de l'assurance dans la zone stagne autour de 1%.
- Une économie polarisée autour des matières premières.
- Une forte volatilité des réserves de changes.
- Une crise des devises.



PARTIE

2

Chiffres clés du Marché de l'Assurance de la zone CIMA

Données générales, primes vies et non vie,
répartition par branche.

Chiffres clés du Marché en zone Cima (1)

En 2019, 12 pays de la CIMA ont collecté 1930,6 millions d'euros de primes soit +7,5% par rapport à 2018

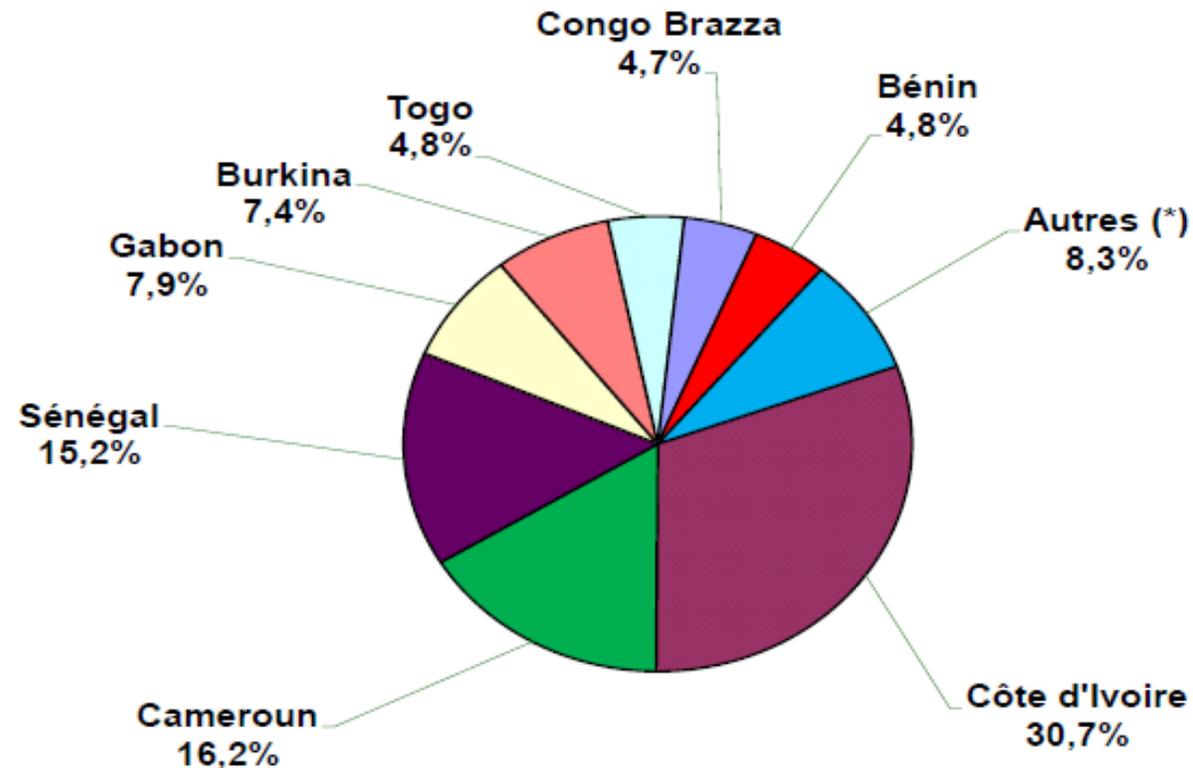
(En milliards de francs CFA, données non corrigées de l'inflation)

PRIMES EMISES (en milliards de francs CFA)		2015	Var. annuelle (en %)	2016	Var. annuelle (en %)	2017	Var. annuelle (en %)	2018	Var. annuelle (en %)	2019	Var. annuelle (en %)	Var. moy. annuelle (en %)	Var. moy. annuelle (en %)
												non corrigée de l'inflation	corrigée de l'inflation
Bénin	BEN	45,5	13,2%	49,3	8,3%	50,2	1,8%	55,5	10,6%	60,3	8,5%	7,3%	5,9%
Burkina Faso	BFA	57,0	13,4%	65,6	15,1%	74,4	13,4%	81,3	9,3%	94,2	15,8%	13,4%	11,7%
Cameroun	CMR	175,9	14,4%	183,3	4,2%	194,5	6,1%	203,4	4,6%	204,8	0,7%	3,9%	2,0%
Centrafrique	CAF	3,1	30,2%	4,6	48,3%	4,6	-0,5%	5,3	16,4%	5,6	4,3%	15,7%	10,3%
Congo Brazaville	COG	92,5	31,9%	63,8	-31,0%	58,4	-8,5%	56,7	-2,9%	59,2	4,3%	-10,6%	-12,1%
Côte d'Ivoire	CIV	278,9	12,8%	304,4	9,1%	324,2	6,5%	359,7	11,0%	388,4	8,0%	8,6%	7,2%
Gabon	GAB	116,8	-1,6%	102,6	-12,1%	97,8	-4,7%	91,9	-6,0%	99,9	8,7%	-3,8%	-6,8%
Mali	MLI	34,8	9,0%	41,2	18,2%	44,5	8,2%	47,9	7,5%	51,9	8,4%	10,5%	9,6%
Niger	NER	29,0	11,1%	29,1	0,5%	27,9	-4,0%	30,9	10,6%	34,1	10,3%	4,2%	2,8%
Sénégal	SEN	119,6	19,6%	139,0	16,2%	160,1	15,1%	173,6	8,5%	192,9	11,1%	12,7%	11,6%
Tchad	TCD	14,4	6,3%	12,4	-14,1%	12,1	-2,4%	12,5	3,5%	13,9	10,6%	-1,0%	-5,7%
Togo	TGO	47,6	7,7%	51,5	8,3%	57,7	12,1%	58,8	1,9%	61,3	4,2%	6,5%	5,2%
AFFAIRES DIRECTES		1 015,2	13,0%	1 046,9	3,1%	1 106,4	5,7%	1 177,7	6,4%	1 266,4	7,5%	5,7%	4,2%
ACCEPTATIONS		17,6	-25,9%	13,9	-21,4%	10,9	-21,6%	13,5	24,6%	11,7	-13,4%	-9,7%	
TOTAL		1 032,8	11,9%	1 060,7	2,7%	1 117,2	5,3%	1 191,2	6,6%	1 278,1	7,3%	5,5%	
(nb pays)		12		12		12		12		12			

Les variations annuelles totales sont calculées à champ constant

Chiffres clés du Marché en zone Cima(2)

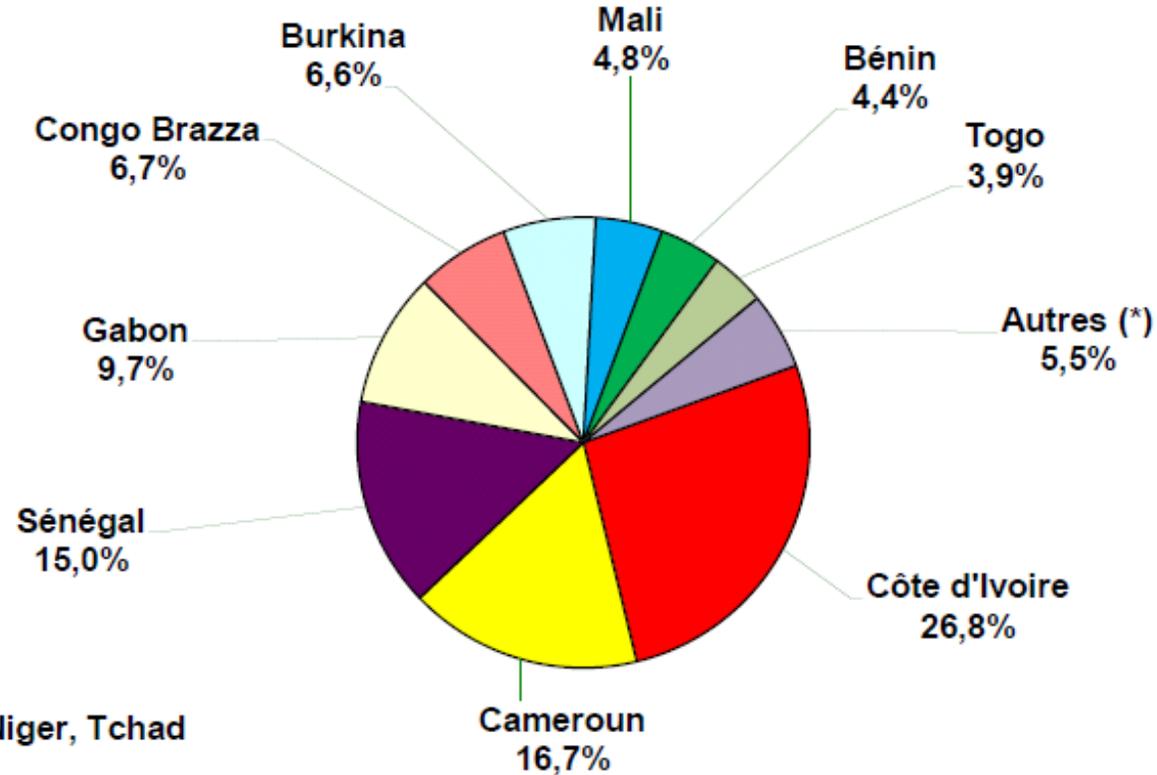
En 2019, la répartition des primes vie et non vie par pays de la zone CIMA



L'assurance non vie représente 65% du marché total des primes en 2019, ratio stable depuis 2000.

Chiffres clés du Marché en zone Cima (3)

En 2019, la répartition des primes émises non vie (1253,6 millions d'euros) par pays de la zone CIMA

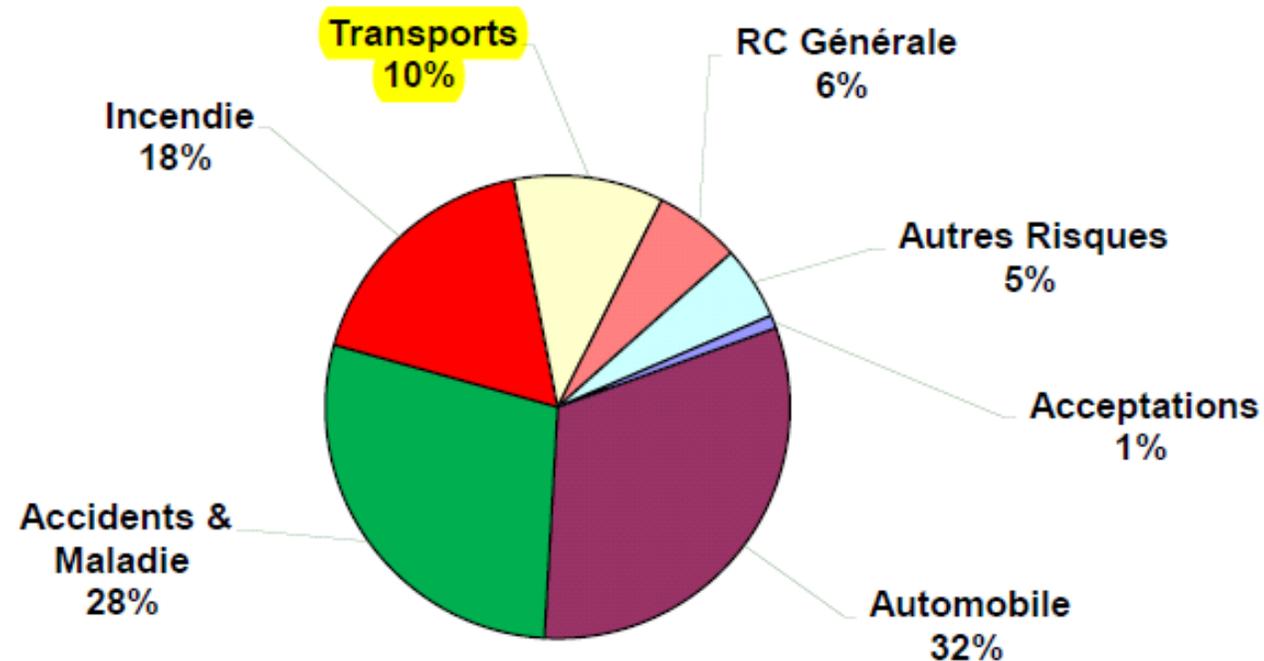


(*) Centrafrique, Niger, Tchad

Le top 5: Côte d'Ivoire, Cameroun, Sénégal, Gabon et le Congo Brazzaville soit 74,9% du marché non vie.

Chiffres clés du Marché en zone Cima (4)

En 2019, la répartition des primes émises non vie (1253,6 millions d'euros) par branche d'assurance



Les assurances transports aériens, maritimes et autres transports: 10% des primes d'assurances en 2019



PARTIE

3

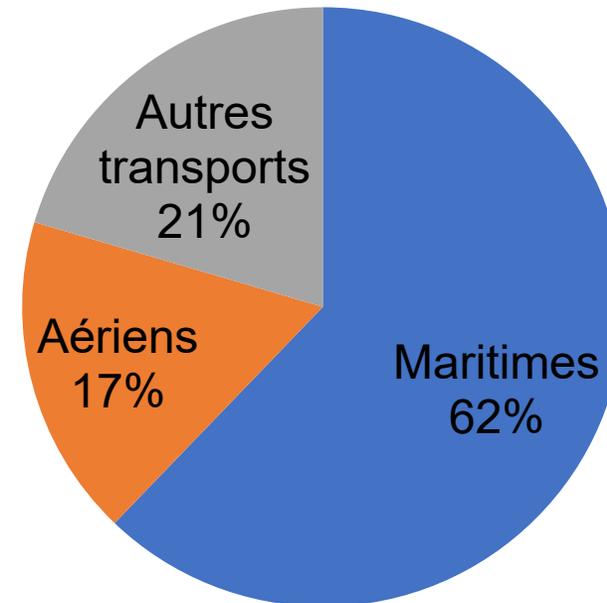
Focus sur les chiffres de la branche Transports en zone Cima

Focus sur la branche Transports en zone Cima (5)

La répartition des primes émises 2019 dans la branche d'assurance Transports.

Total primes émises par type de transport

- Maritimes: 77,94 M€
- Aériens: 21,80 M€
- Autres transports: 25,62 M€



10% des primes d'assurances non vie émises en 2019 soit environ **125,36 millions d'euros**.



PARTIE

4

Les évolutions réglementaires en zone CIMA:

Contraintes ou Opportunités?

Les évolutions réglementaires récentes à fort impact sur le business modèle:

1 Le relèvement du niveau de capital social des Compagnies de la zone CIMA.

2 Le paiement des primes:

- Le paiement de la prime s'effectue au domicile de l'assureur dans les délais fixés par le code des assurances.

4 Le courtage:

- La commission ne peut être versée à un courtier non établi dans le pays où le risque est assuré.

3 Les cessions légales obligatoires:

- 50% maximum cessible à l'étranger sauf accord du ministre de tutelle.
- 100% de rétention pour les facultés transportées (à l'exception des Corps et RC Corps).

5 Le contrôle des banques centrales:

- Des exigences en matière de transferts internationaux en dehors des zones monétaires CEMAC et UEMOA.
- De la rigueur dans les contrôles des paiements en devises différemment ressentie d'une zone à l'autre.

1. Le relèvement du niveau du capital social des Compagnies:

Renforcer la solidité financière et la solvabilité des entreprises



Améliorer l'efficacité et la compétitivité des services d'assurances



Capital social minimum x 10 depuis 1992 : de 906 836\$ à 9,2M\$ pour les SA. Une application en 2 phases:

- 1,8 à 5,5 M\$ - échéance avril 2019
- 9,2 M\$ - échéance avril 2021

Suivant une réforme symétrique au Solvency II.



- Constituer des sociétés plus fortes et résilientes.
- Renforcer leur capacité à assurer de grands risques.
- Permettre une meilleure collecte des primes.
- L'effet Covid: échéance d'avril 2021 repoussée à avril 2024 en non vie et suspendue pour la Vie.

2. Réforme des cessions légales obligatoires:

Augmenter la rétention des primes dans la zone CIMA

Créer un marché plus robuste

Cession légale obligatoire au profit de la CICA Ré à effet du 1er janvier 2020 et modifiée à compter du 1er janvier 2021. Les cédantes sont tenues de céder prioritairement à la CICA RE :

- 2,25% en cession légale au 1er Franc;
- 20% en cession légale sur traités;
- 10% en cession légale sur facultatives sauf (pétrole, gaz et aviation).

- Pour les réassureurs de l'espace CIMA: hausse du chiffre d'affaires par la manne dégagée.
- Augmenter les fonds propres et accroître la technicité.
- Favoriser plus de crédibilité à l'international.

La zone CIMA : Contraintes ou Opportunités?

Des contraintes réglementaires fortes...

- Des changements réglementaires parfois jugés excessifs et incompris par les acteurs y compris les assurés.
- Redoutés et remis en cause, car ils bouleversent substantiellement le business modèle existant.
- Invitent les acteurs à plus d'imagination pour s'y adapter.

Pendant un terrain d'opportunités incontestables.

- Des solutions alternatives combinant conformité et meilleure satisfaction des partenaires : facilitation de la mise en œuvre des programmes internationaux.
- La présence dans les pays de la CIMA d'acteurs de toutes tailles pour répondre aux besoins des assurés: internationaux, régionaux, sous régionaux, nationaux et bureaux de liaisons et représentation.
- Des offres variées fournies par des acteurs avec une solidité financière acceptable et une bonne réactivité.
- Des secteurs d'activités qui restent encore à développer: facultés transportées, aviation, mines et énergies.



MERCI



@LERDVPARISMAT

#LERDVPARISMAT2021



The Art & Science of Risk





— LE RENDEZ-VOUS
PARISMAT

#LERDVPARISMAT2021

#LERDVPARISMAT2021