



# Atelier C7

# L'assurance en Afrique

26<sup>èmes</sup> Rencontres du Risk  
Management | AMRAE 2018

# Sommaire

- **Introduction**

Marc de POMMEREAU, Modérateur - VP AMRAE / Secrétaire Général Club Francorisk,  
Directeur Adjoint Assurances Groupe Engie

- **Les grands enjeux économiques du continent africain**

Stéphane COLLIAC, Economiste Senior France et Afrique, Euler Hermes

- **Point de vue de RM d'un grand groupe international**

Sylvain MULLIEZ, Directeur des Assurances Groupe Bollore

- **Les assureurs de demain du continent africain**

Richard LOWE, PDG Activa Assurances - Réseau Globus

- **Réassurance du continent perspectives et enjeux**

Hedi HACHICHA, P&C, CUO Head Africa & Middle East, SCOR

- **Point de vue des RM africains**

Sande FATOLA, Président RIMRAE, Manager Assurances et Risques, Orange Côte d'Ivoire



# **INTRODUCTION**

## **MARC DE POMMEREAU**

## **AMRAE / CLUB FRANCORISK**

## **ENGIE**

# Introduction

L'objet de la table ronde est de permettre aux Risk Managers français et aux participants à l'atelier de **disposer d'une appréciation à jour des grands enjeux du continent africain en terme de risques et d'assurances.**

Quelles sont les perspectives économiques de cette Afrique ou peut-être plutôt de ces Afriques ?

Quelles sont les zones géographiques et les secteurs dans lesquels les investissements et le développement sont envisagés ?

Quels sont les freins et les risques à couvrir ?

Face à ces risques et à ces opportunités, comment les marchés d'assurance se projettent-ils ?

Comment les assureurs appréhendent-ils certaines évolutions réglementaires régionales ? Doit-on envisager un renforcement des compagnies nationales, un positionnement pan africain et ou une modification de l'intervention des réassureurs ?

Pour éclairer ces sujets interviendront un économiste (S. Colliac), le Risk Manager d'une entreprise française très présente sur le continent (S. Mulliez), un Risk Manager ivoirien (S. Fatola), le dirigeant d'une compagnie d'assurances à la tête d'un réseau d'assureurs africains (R. Lowe) et un Directeur de souscription d'un grand réassureur (H. Hachicha).

Une place importante sera donnée aux partages d'expériences et de points de vue avec les participants.



# **LES GRANDS ENJEUX ÉCONOMIQUES DU CONTINENT AFRICAIN**

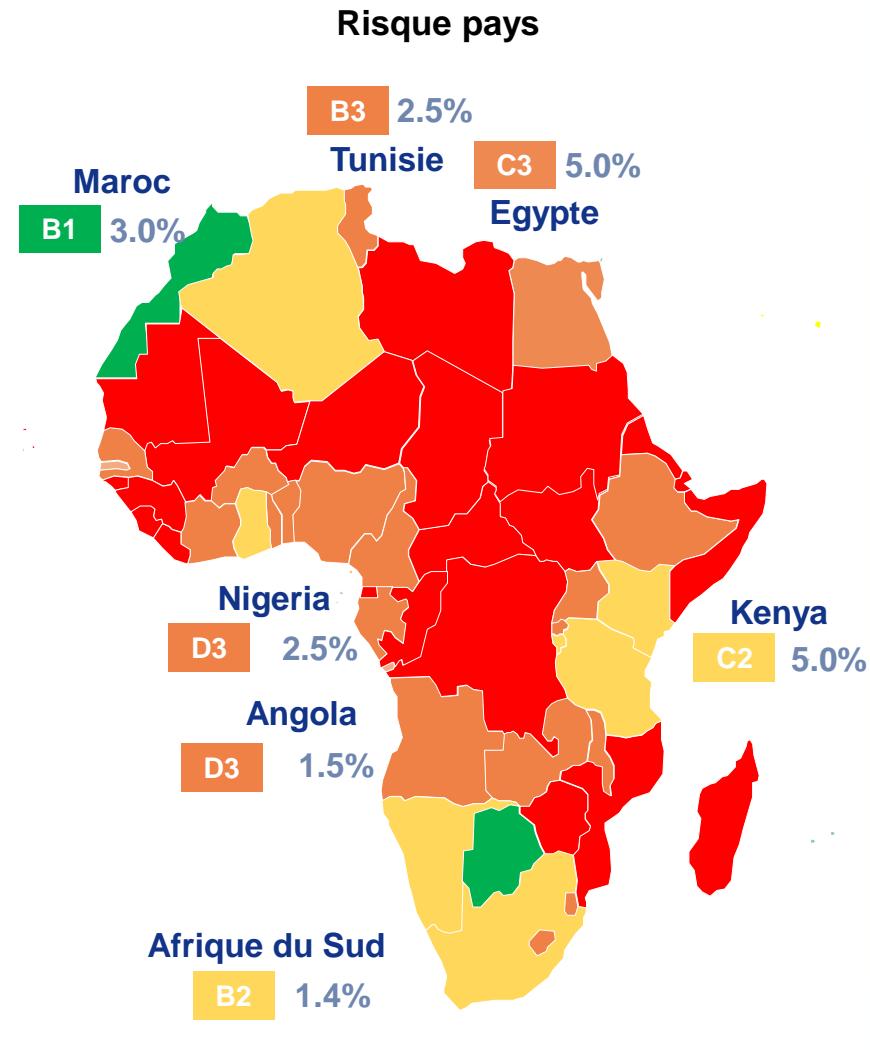
**STEPHANE COLLIAC, EULER HERMES**

# LA CROISSANCE REVIENT...PROGRESSIVEMENT

	Croissance				
	2015	2016	2017e	2018p	2019p
<b>Afrique*</b>	3.4	2.0	3.2	3.5	4.0
<b>Nord*</b>	<b>3.9</b>	<b>3.2</b>	<b>3.3</b>	<b>3.2</b>	<b>3.7</b>
Algérie	3.7	3.3	1.5	1.2	2.2
Maroc	4.5	1.2	3.8	3.0	3.0
Égypte	4.4	4.3	4.2	5.0	5.7
Tunisie	1.1	1.0	2.0	2.5	2.5
<b>Ouest</b>	<b>3.0</b>	<b>0.0</b>	<b>2.4</b>	<b>3.8</b>	<b>4.5</b>
Côte d'Ivoire	8.9	7.7	6.8	7.0	8.0
Ghana	3.8	3.5	7.5	8.5	6.5
Nigeria	2.7	-1.6	0.8	2.5	3.5
<b>Est</b>	<b>7.2</b>	<b>6.2</b>	<b>6.1</b>	<b>6.6</b>	<b>6.8</b>
Éthiopie	10.4	8.0	8.5	9.0	9.0
Kenya	5.7	5.8	4.5	5.0	5.5
Tanzanie	7.0	7.0	6.5	7.0	7.0
<b>Central</b>	<b>2.8</b>	<b>0.5</b>	<b>0.7</b>	<b>1.5</b>	<b>2.2</b>
Cameroun	5.8	4.7	4.0	3.5	3.5
Congo (RDC)	6.9	2.4	1.0	2.0	2.0
<b>Sud</b>	<b>3.1</b>	<b>0.7</b>	<b>1.9</b>	<b>2.0</b>	<b>2.7</b>
Afrique du Sud	1.3	0.3	0.8	1.4	1.8
Angola	3.0	-0.7	1.0	1.5	1.5
Zambie	2.9	3.4	3.8	4.3	4.5

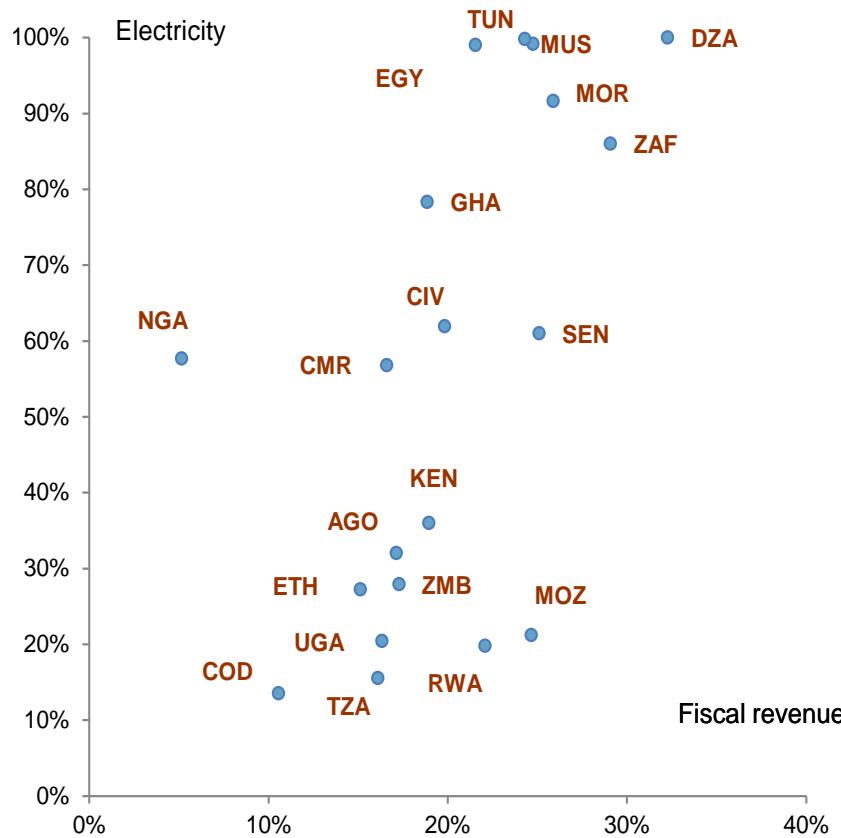
\*L'Égypte est incluse dans l'agrégat Afrique  
la Libye est exclue de la moyenne régionale

Source: Euler Hermes



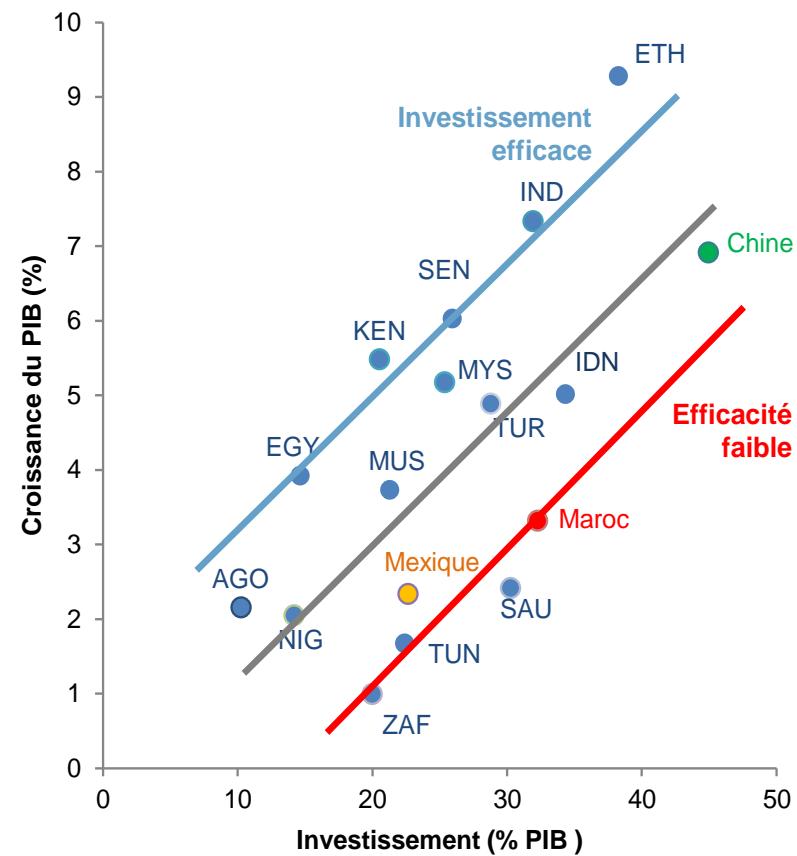
# UN BESOIN D'INVESTISSEMENT...EFFICACE !

Recettes budgétaires (% du PIB) vs.  
accès à l'électricité (% de la population)



Sources : Banque Mondiale, Euler Hermes

Investissement sur PIB vs. taux de croissance du PIB (moyennes sur 2014-17)

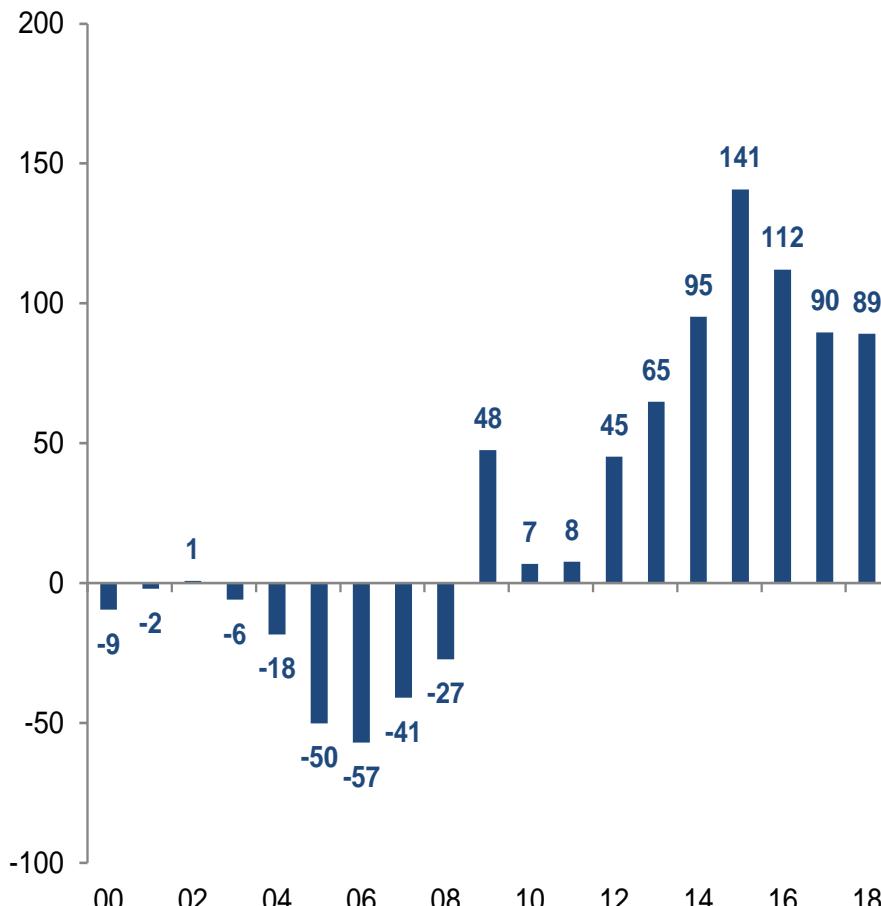


Source: Euler Hermes

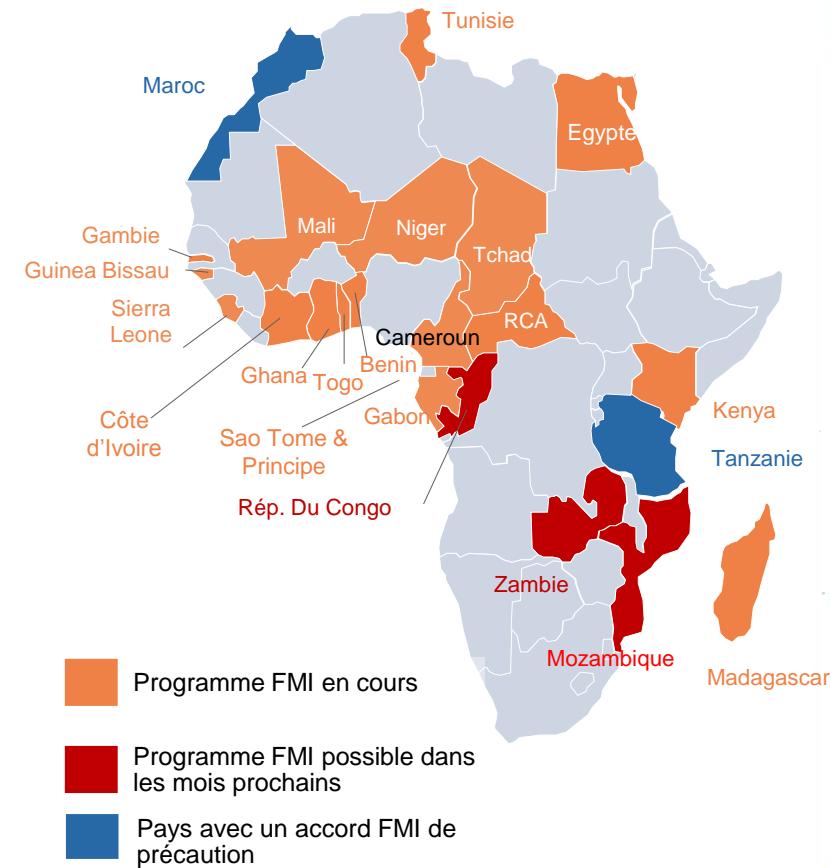
# L'AFRIQUE A BESOIN DE FINANCEMENTS

**AMRAE**  
LES RENCONTRES

Afrique : gap de financement (Mds USD)  
+/- signifie un gap/un surplus

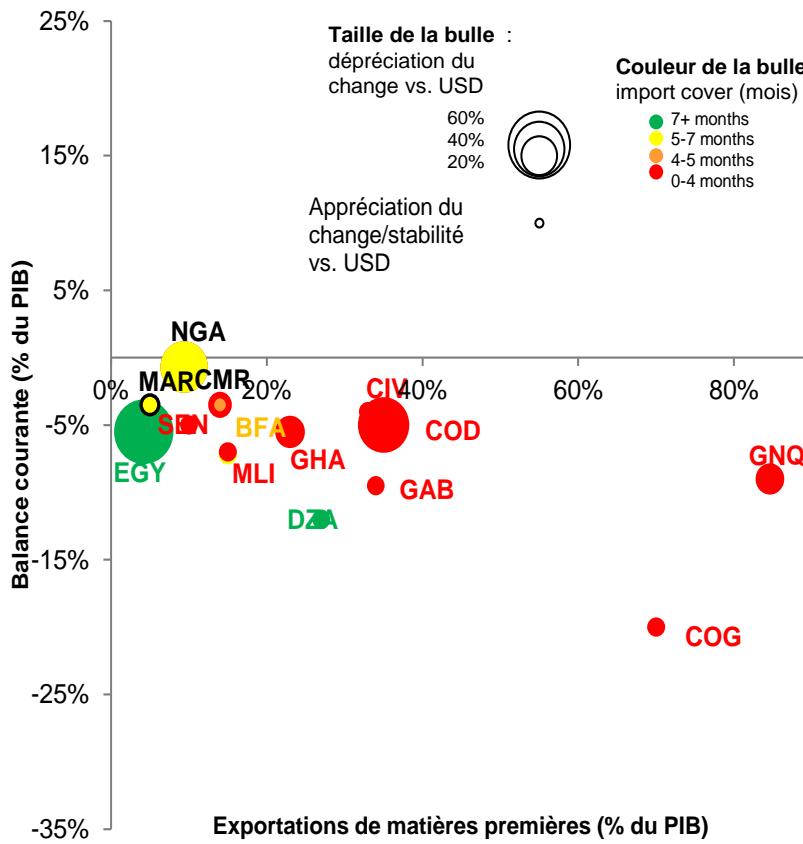


Programme FMI en cours

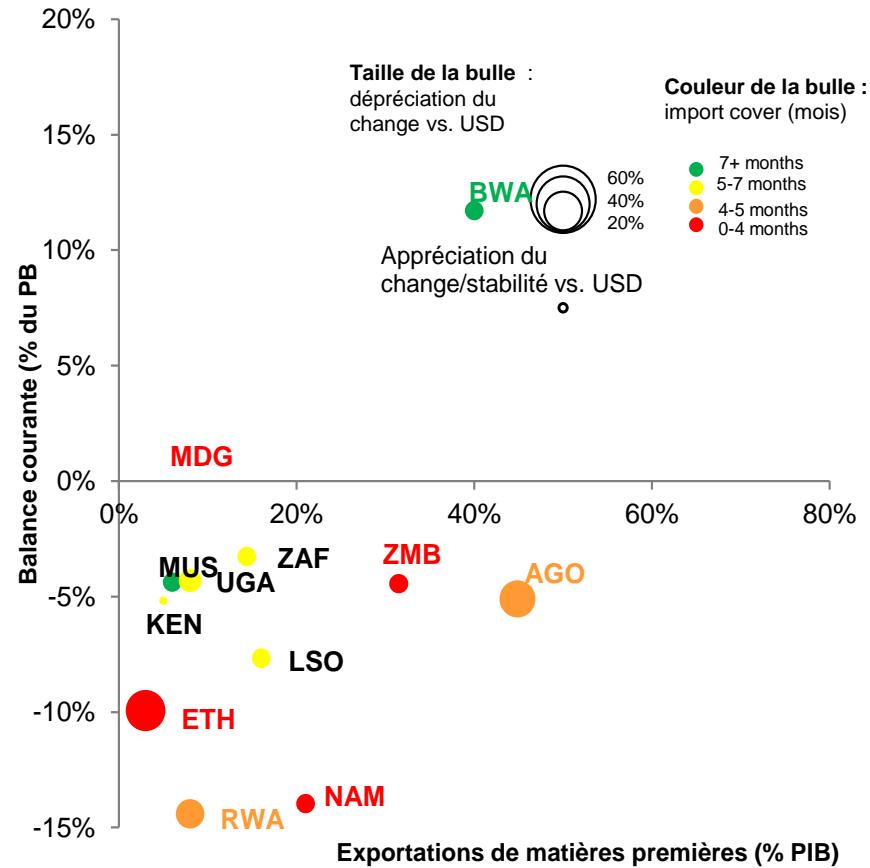


# LIQUIDITE ET TAUX DE CHANGE : PARFOIS PROBLEMATIQUES

## Nord et Ouest



## Est et Sud

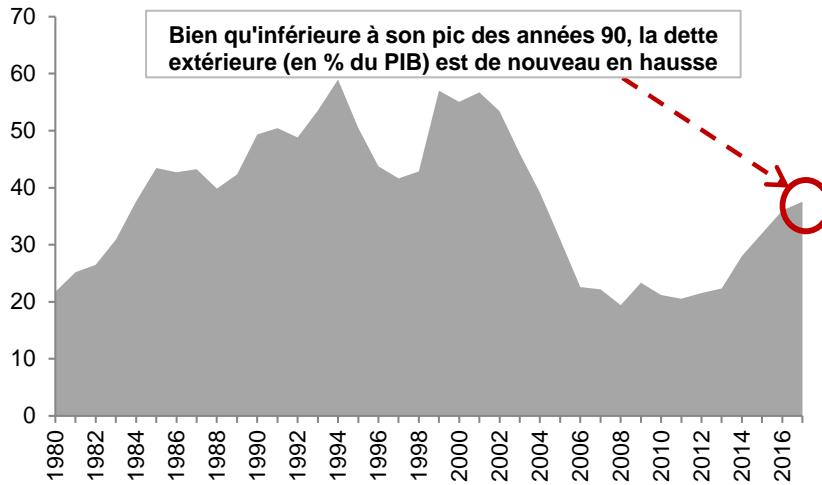


Source: Euler Hermes

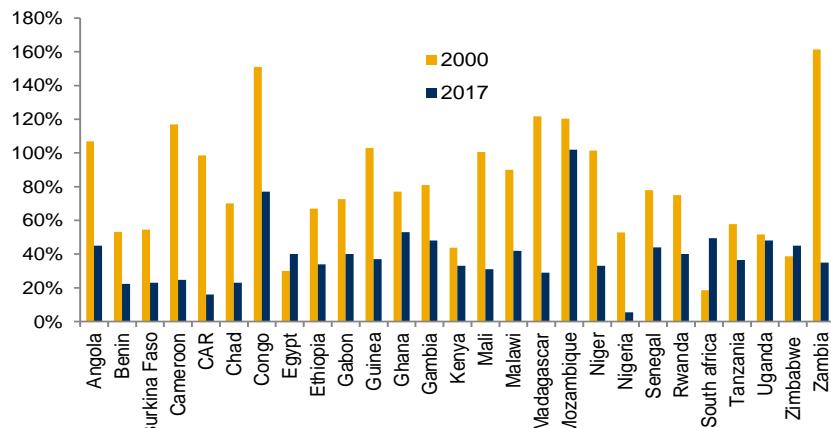
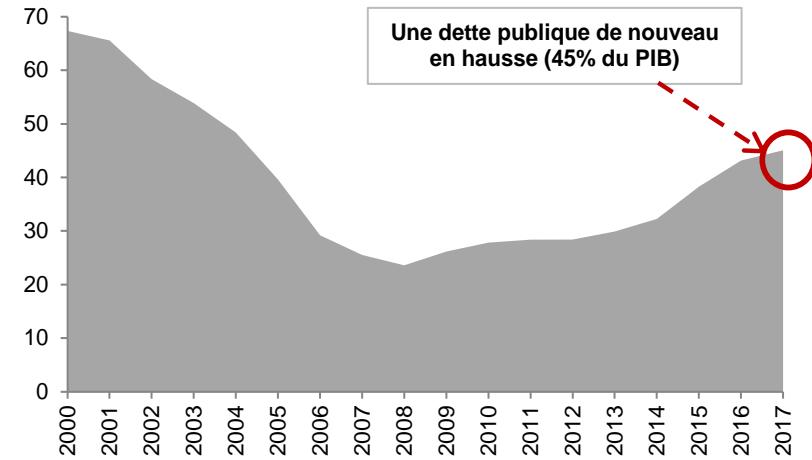
Source: Euler Hermes

# DETTE : UN NIVEAU ENCORE SOUTENABLE, MAIS ATTENTION A SA DYNAMIQUE

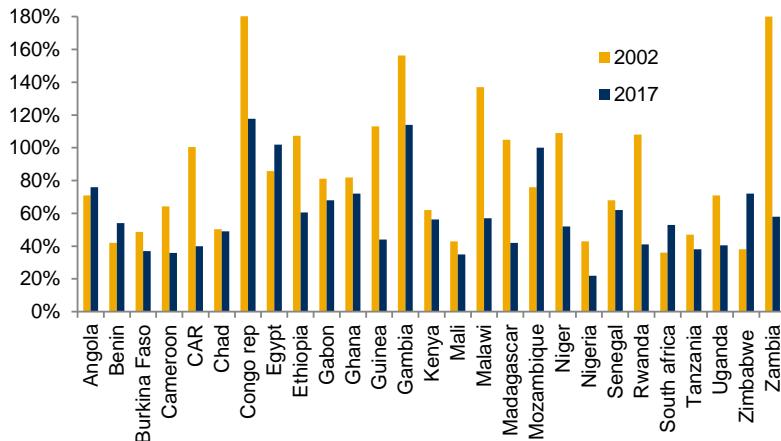
Dette externe (% du PIB)



Dette publique (% du PIB)



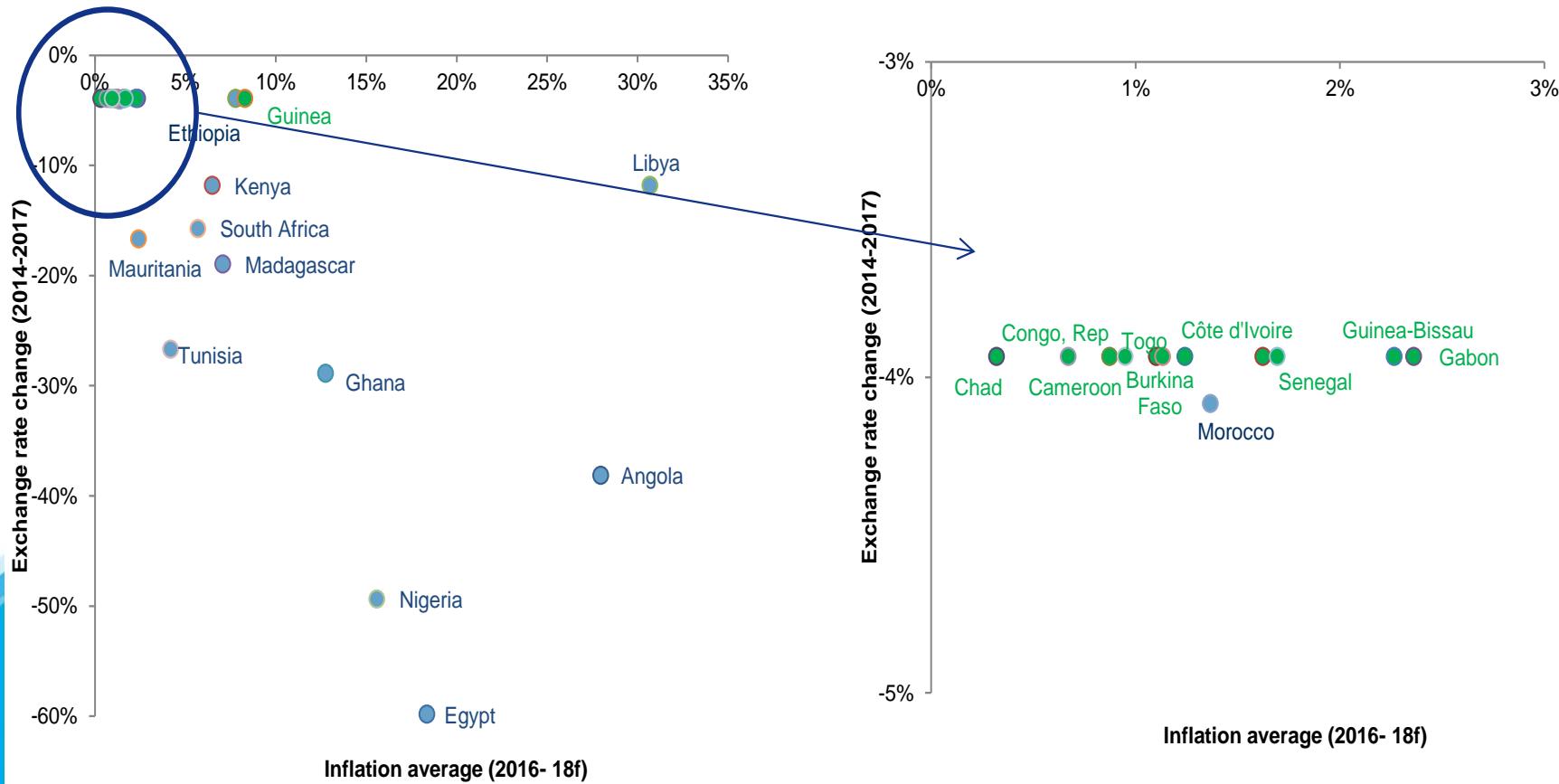
Source: Euler Hermes



Source: Euler Hermes

# LA PROBLEMATIQUE DES TAUX DE CHANGE ET LA SPECIFICITE DE LA ZONE CFA

Inflation vs. taux de change



Source: Euler Hermes

Source: Euler Hermes



# **LE POINT DE VUE D'UN RISK MANAGER**

## **SYLVAIN MULLIEZ, GROUPE BOLLORE**

- Fondé en 1822, le Groupe Bolloré est l'une des 500 plus grandes entreprises mondiales
- Dirigé depuis 1981 par Vincent Bolloré, sixième génération de la famille Bolloré
- Une société cotée, détenue et contrôlée majoritairement par la famille Bolloré
- Le Groupe Bolloré occupe des positions fortes dans ses trois activités : le transport et la logistique, les médias et la communication, les solutions de stockage d'électricité

- › **82 000 employés dans 143 pays**
- › Chiffre d'affaires : **20 Mds €**
- › EBITDA 2016 : **1 022 M€ (+9%)**
- › Résultat net 2016 : **627 M€**

# LES 3 ACTIVITÉS CLÉS DU GROUPE BOLLORÉ

## TRANSPORT ET LOGISTIQUE



UN DES PREMIERS GROUPES DE TRANSPORT ET DE LOGISTIQUE MONDIALE

Leader dans le transport et la logistique en Afrique - opérateur portuaire et ferroviaire

#1 en France et #5 de la logistique en Europe

Acteur majeur de la logistique pétrolière en France et en Europe

## MEDIAS ET COMMUNICATION



GROUPE INDUSTRIEL INTÉGRÉ DANS LES CONTENUS, LES MÉDIAS ET LA COMMUNICATION

Vivendi est présent sur toute la chaîne de valeur qui va de la découverte des talents à la création, l'édition et la distribution de contenus.



## SOLUTIONS DE STOCKAGE D'ÉLECTRICITÉ

*BlueSolutions*

LES BATTERIES L.M.P.(1) ET LES SUPERCAPACITÉS

Applications mobiles

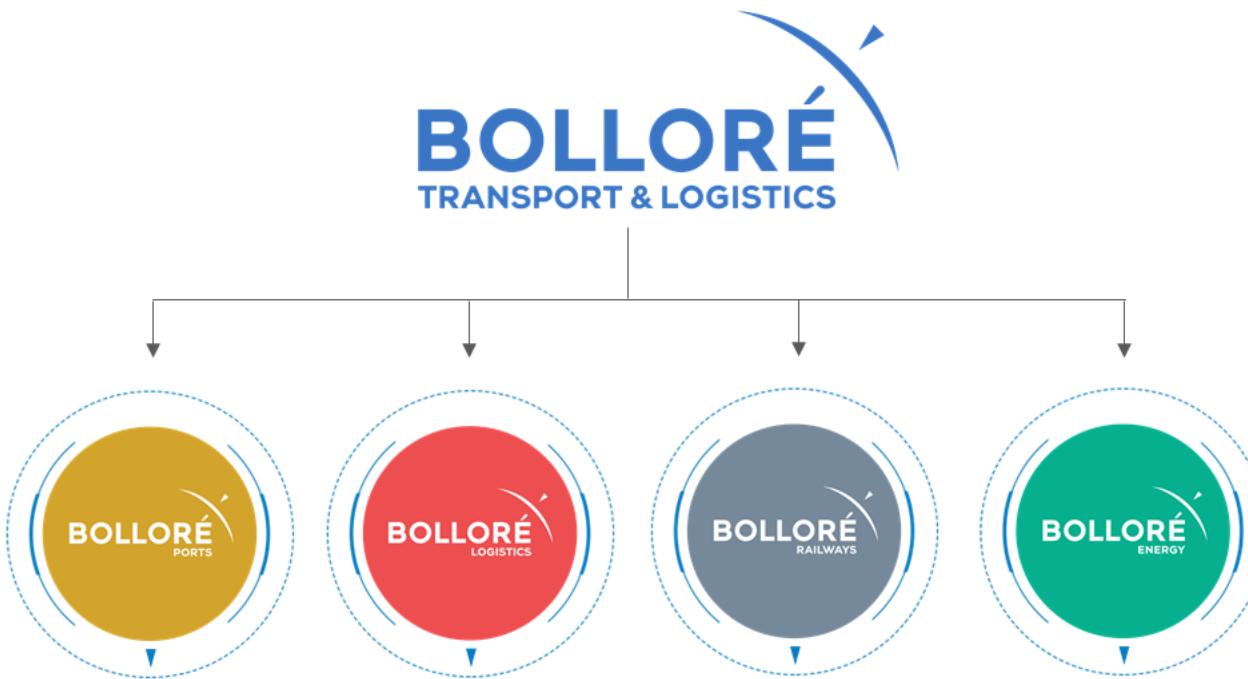
autolib'      bluecar      bluebus  
blueindy      bluesummer      bluetram

Applications stationnaires  
bluezone      bluestorage

Prestation de services conseils et de renseignements

iER      Polyconseil

<sup>(1)</sup> Lithium Métal Polymère



## UNE EMPREINTE MONDIALE

105  
PAYS

36 700  
COLLABORATEURS

7,4  
MILLIARDS D'EUROS  
DE CHIFFRE D'AFFAIRES





# BOLLORÉ PORTS

LEADER EN GESTION ET EXPLOITATION DE TERMINAUX À CONTENEURS



## POSITION MARCHÉ

**1<sup>er</sup>** opérateur portuaire en Afrique avec 13% de part de marché

## VOLUMES 2016

**4,3** millions de conteneurs manutentionnés dans le monde

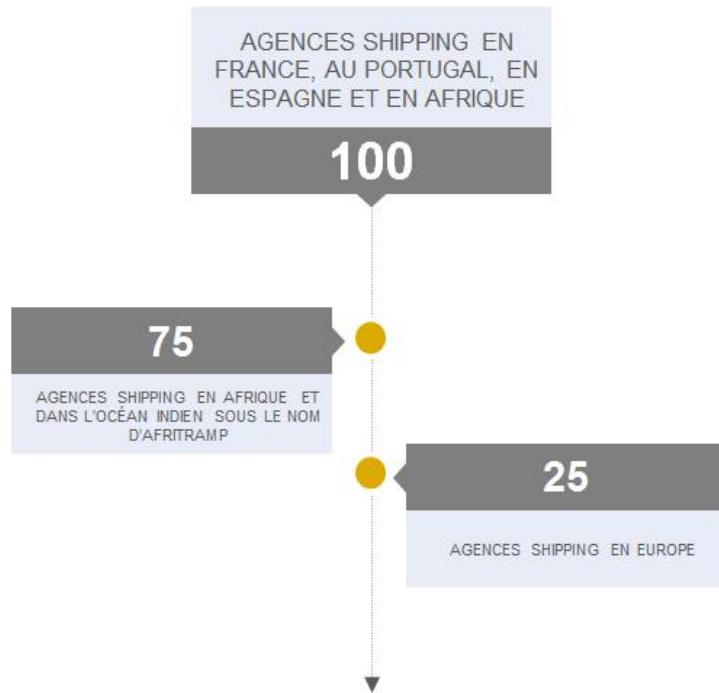
**30** partenariats armateurs

**9** millions de tonnes de manutention conventionnelle



# BOLLORÉ PORTS

## FOCUS SHIPPING





# BOLLORÉ LOGISTICS

UN ACTEUR MAJEUR DU TRANSPORT ET DE LA LOGISTIQUE À L'INTERNATIONAL



**602** SITES

**105** PAYS

**21 700** EMPLOYÉS



## POSITION MARCHÉ

**TOP 10  
GLOBAL**

**TOP 5  
EN EUROPE**

**N°1  
FRANCE**

**N°1  
AFRIQUE**

## VOLUMES 2016



**569 000**

Tonnes de Fret Aérien



**856 000**

EVP de Fret Maritime



**1 800 000**

M<sup>2</sup> d'Entrepôts

**2 700** km  
de voies ferrées

**1 700 000**  
voyageurs transportés par an

**2 400 000**  
tonnes de fret transportées par an

**4 000** collaborateurs



# Les particularités de notre programme d'assurance

- Un environnement international marqué
- Des implantations locales bien ancrées
- Des activités donc des risques très diversifiés
- Des capitaux à couvrir conséquents
- Des tiers très différents

# Nos exigences

- Des niveaux de garantie adaptés à nos risques
- Un programme souple pour s'adapter aux exigences réglementaires locales
- Des partenaires fiables et impliqués
- Une gestion centralisée avec un réseau local



# **LES ASSUREURS DE DEMAIN DU CONTINENT AFRICAIN**

**RICHARD LOWE, ACTIVA  
ASSURANCES – RESEAU GLOBUS**

# SOMMAIRE

## INTRODUCTION

### A. PERSPECTIVES ÉCONOMIQUES ET DÉMOGRAPHIE

#### A.1. PERSPECTIVES ECONOMIQUES

#### A.2. DEMOGRAPHIE

### B. LES PRINCIPALES CARACTÉRISTIQUES DES MARCHES D'ASSURANCES

#### B.1. ANALYSE SWOT

#### B.2. PERSPECTIVES DE DEVELOPPEMENT DES MARCHES

### C. LES PRINCIPAUX CHALLENGES

#### C.1. LA REGULATION : ACTEUR PRINCIPAL

#### C.2. AUTRES DEFIS

## CONCLUSION

# INTRODUCTION

- Afrique = 54 pays ; Population : 1,2 milliards
- Environ 2% des primes mondiales
- Plus de 30 réglementations d'assurances différentes
- Environ 600 entreprises d'assurances
- Principaux pays : Afrique du Sud (72%) Maroc, Egypte, Kenya, Nigeria, Angola = 85% de primes
- Evolution positives depuis environ 10 ans
- Perspectives très encourageantes

## A. PERSPECTIVES ÉCONOMIQUES ET DEMOGRAPHIE

### A.1. PERSPECTIVES ECONOMIQUES

- Les flux financiers d'investissement vers l'Afrique sont de plus en plus importants
- Résilience des économies africaines malgré le ralentissement, l'Afrique est la 2<sup>ème</sup> zone de croissance au monde après l'Asie
- L'Afrique de l'Est est la région qui croit le plus vite, suivi de l'Afrique de l'Ouest et l'Afrique Centrale
- Important déficit commercial : baisse prix matières premières
- Selon un Rapport du Parlement Européen, les flux financiers vers l'Afrique Subsaharienne sont passés de 20 milliards USD en 1990 à plus de 120 milliards USD en 2012
- Ces flux sont constitués principalement par les investissements directs étrangers (IDE), l'aide au développement, et les transferts de fonds de la diaspora

## A. PERSPECTIVES ÉCONOMIQUES ET DEMOGRAPHIE

### ❖ Les IDE

- Selon la CNUCED, les IDE en l'Afrique se sont élevés à 49 milliards USD environ en 2016
- Selon le Baromètre de l'Attractivité EY 2016, l'Afrique a capté 11,4% des flux d'IDE mondiaux contre 9,4% en 2015 et est devenue la deuxième destination à plus forte croissance des IDE
- Les IDE vers l'Afrique ont progressé de 31,9% en 2016 par rapport à 2015 qui avait connu un recul

## A. PERSPECTIVES ECONOMIQUES ET DEMOGRAPHIE

Rang	Pays	Nombre de Projets	Capitaux Investis (en milliards \$)	Nombre d'emplois créés
1	Etats-Unis	91	3,6	11 430
2	France	81	2,1	8 087
3	Chine	66	36,1	38 417
4	Grande-Bretagne	41	2,4	2 383
5	Emirats Arabes Unis	35	11	8 109
6	Afrique du Sud	29	1,6	2 925
7	Japon	27	3,1	663
8	Suisse	27	0,5	1 557
9	Espagne	23	0,8	2 049
10	Italie	20	4	2 137
11	Allemagne	19	0,4	2 389
12	Inde	18	1,2	1 924
13	Maroc	17	4,8	3 957
14	Kenya	14	0,1	462
15	Nigeria	11	0,4	732

Source : Etude EY sur l'attractivité de l'Afrique, mai 207 (données 2016)

- **Origine des IDE** : la Chine s'est imposée comme le principal fournisseur d'IDE et l'Afrique du Sud le premier d'IDE intra africains.

## A. PERSPECTIVES ECONOMIQUES ET DEMOGRAPHIE

### A.1.1. LES FLUX FINANCIERS D'INVESTISSEMENT VERS L'AFRIQUE

#### ❖ L'aide au développement

- Selon un rapport publié par l'OCDE en avril 2017, l'aide publique totale (*bilatérale, multilatérale, coopération technique, etc.*) croît de 8,9% en 2016 pour s'établir à 142,6 milliards USD
- L'aide bilatérale subit toutefois une baisse en retombant à 27 milliards de dollars en 2016 contre une moyenne de 30 milliards de dollars entre 2010 et 2014,

#### ❖ Les transferts de fonds de la diaspora

- L'Afrique a reçu 60,5 milliards de dollars en 2016 (soit +36% par rapport aux 44,3 milliards de 2007) selon le Fonds International du Développement Agricole
- Selon la BAD, les transferts vers le continent ont atteint 65 milliards en 2016
- L'Afrique est 3<sup>e</sup> après l'Asie et l'Amérique Latine
- Principaux pays de réception : Nigéria, Egypte, Maroc, Algérie et Ghana

## A. PERSPECTIVES ECONOMIQUES ET DEMOGRAPHIE

### A.1.2. LA CHINE

- Depuis la tenue en 2000 du 1<sup>er</sup> FOCAC (Forum de Coopération Afrique/Chine), la Chine est devenue progressivement un partenaire stratégique et important pour de nombreux pays africains;
  - Le commerce reste le pilier de ce partenariat
  - La Chine s'est imposée comme le principal fournisseur IDE
  - Depuis quelques années, la Chine a le souci de rééquilibrage
    - Avant : énergie, métaux, minéraux
    - Aujourd'hui : y ajouter services, agriculture
  - Renforcement de la connectivité régionale : initiative « one Belt, one Road » (route de la soie)
    - Projet immense « BRI is Road for Global peace property and multilateral cooperation (President Xi Jinping : 07/09/2013)

## A. PERSPECTIVES ECONOMIQUES ET DEMOGRAPHIE

### A.2. L'ÉVOLUTION DE LA DÉMOGRAPHIE

#### ❖ L'évolution de la démographie et du pouvoir d'achat

- 2015 : 15% de la population mondiale en Afrique
- 2050 : 25% de la population mondiale en Afrique
- 2100 : 33% de la population mondiale en Afrique
- En 2034, la population active africaine sera plus importante que celle de la Chine et de l'Inde
- La classe moyenne africaine aura doublé en 2035
- Le taux d'urbanisation s'établira à 68%
- Population jeune

## B. LES PRINCIPALES CARACTERISTIQUES DES MARCHES D'ASSURANCES

### B.1. ANALYSE SWOT

#### B.1.1. Forces

- Résilience et croissance depuis 10 ans
- Vaste gamme de produits
- Utilisation accrue de la technologie
- Rentabilité dans de nombreuses branches

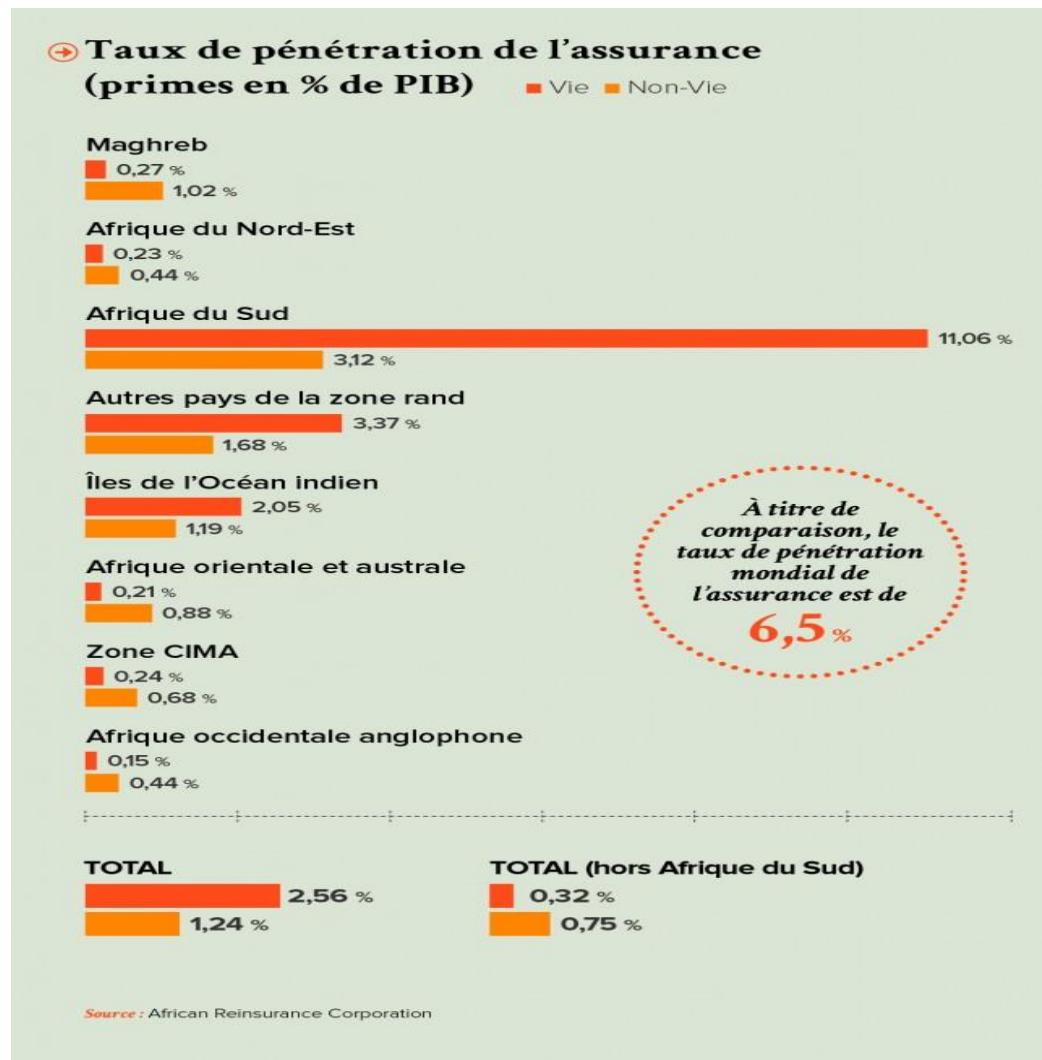
#### B.1.2. Faiblesses

- Réglementation très mouvante
- Disponibilité des compétences humaines
- Solidité financière des entreprises d'assurance
- Faible éducation des populations

## B. LES PRINCIPALES CARACTERISTIQUES DES MARCHES D'ASSURANCES

### B.1.3. Opportunités

- Faible taux de pénétration



## B. LES PRINCIPALES CARACTERISTIQUES DES MARCHES D'ASSURANCES

### B.1.3. Opportunités

- Faible taux de pénétration
- Développement canaux distribution : bancassurance, téléphonie, digital
- Contexte économique porteur
- Vaste champ de produits à promouvoir : micro-assurance, agriculture
- Jeunesse des populations

### B.1.4. Menaces

- Evolution réglementaire
- Contexte socio-politique
- Instabilité monétaire

## B. LES PRINCIPALES CARACTERISTIQUES DES MARCHES D'ASSURANCES

### B.2. PERSPECTIVES DE DEVELOPPEMENT DES MARCHES

#### B.2.1. LE MARCHE DES RISQUES D'ENTREPRISES

- Concentration : acteurs solides – forte concurrence
- Perspectives économiques encourageantes
- Pression sur les prix, surtout en risque d'entreprise dont la maîtrise = courtiers
- Du fait de l'intervention des courtiers, baisse des prix depuis quelques années, mais la prochaine réduction du nombre des acteurs = stabilité des prix
- Incidence de la régulation
  - Augmentation des assurances obligatoires
  - Cession en réassurance contrôlée et parfois interdite
  - Fixation taux de primes minimum : central collection premium
  - Polices en devises
  - Cash before cover: plus de 30 pays

## B. LES PRINCIPALES CARACTERISTIQUES DES MARCHES D'ASSURANCES

### B.2.1. LE MARCHE DES RISQUES DES PARTICULIERS

- Evolution démographique très favorable
- Polices moins volatiles
- Moins de pression sur les prix
- Meilleure sinistralité car meilleure adéquation du tarif
- Innovation dans les circuits de distribution : téléphonie, banque, digital...
- Développement de la micro-assurance
- Développement de l'assurance agricole

## B. LES PRINCIPALES CARACTERISTIQUES DES MARCHES D'ASSURANCES

### ❖ DE MANIÈRE GLOBALE :

- Le taux de croissance du secteur dépassera le taux de croissance globale – amélioration du taux de pénétration
- Les assurances VIE progresseront plus vite que les assurances NON VIE
- Les assurances de particuliers progresseront plus vite que les assurances d'entreprises

## C. LES PRINCIPAUX CHALLENGES

### C.1. LA REGULATION : UN ACTEUR PRINCIPAL

- Quatre objectifs principaux du Régulateur
  1. Renforcement du fonds propres des entreprises
    - CIMA : 1,5 millions d'euros – 7,6 millions d'euros en 2019
    - Ghana, Libéria, Guinée...
  2. Contrôle des cessions en réassurance : augmentation rétention locale
    - CIMA :
      - Interdiction de céder dans certaines branches : VIE, Transport, Auto...
      - 50% maximum autres branches
    - Tanzanie, Ghana, Rwanda, Nigeria
    - Résurgence sociétés Nationale de réassurance avec instauration de cession légale : Gabon, Cameroun, Guinée
  3. Amélioration cadence règlement des sinistres, surtout depuis la mise en vigueur du paiement comptant des primes
  4. Développement des marchés
    - Augmentation des assurances obligatoires

## C. LES PRINCIPAUX CHALLENGES

### C.2. LES AUTRES DEFIS

- Protection de certains risques
  - Catastrophes naturelles
  - Risques politiques
  - Cybercriminalité
- Qualité des Ressources Humaines
- Contexte socio-politique
- Environnement général des affaires
- Amélioration de l'image de l'assurance

# CONCLUSION

- Exigence de fonds propres importants
  - Les mouvements de concentration par M&A vont se poursuivre
  - Nombre d'acteurs moins important
  - Acteurs plus professionnels et plus matures
  - Concurrence plus accrue
  - Amélioration du taux de pénétration : 2% aujourd'hui à 5% dans 10 ans
- Suivi des fréquentes évolutions de la réglementation
  - Bonne gouvernance
  - Cession en réassurance
  - Tarification
- Le régulateur est et sera de plus en plus intrusif dans notre activité, ce qui n'est évidemment pas une bonne chose, mais nous devons nous y adapter et rester toujours COMPLIANCE, y compris nos partenaires et clients
- Nous sommes confiants pour l'avenir.



**JE VOUS REMERCIE.**

**RICHARD LOWE**



# **REASSURANCE DU CONTINENT : PERSPECTIVES ET ENJEUX**

**HEDI HACHICHA, SCOR**

# L'environnement

- Une grande diversité politique, économique, juridique, et linguistique
- Une volonté de coopération et d'intégration économique et douanière
- Des primes d'assurances en forte croissance mais modestes et concentrées sur un faible nombre de pays

# La réassurance en Afrique

- Un marché de 6,8 milliards USD (2016)
- Une rétention modeste des primes
- Une relative moindre exposition aux catastrophes naturelles
- Des risques courts ou à duration courte, plus tangibles qu'intangibles, dominés par les garanties de dommages
- Des cessions proportionnelles avec des structures peu équilibrées et moins pérennes
- Des résultats en réassurance globalement satisfaisants mais en détérioration
- Une demande d'accompagnement
- Une meilleure collecte des primes
- Une concurrence multiforme, de plus en plus vive

# La réassurance en Afrique

- Perception de la réassurance
- Mésestimation ou sous estimation du rôle et de la contribution de la réassurance
- Méconnaissance des exigences de la réassurance :  
le protectionnisme est un frein à la diversification, qui est une exigence de la réassurance, par essence internationale

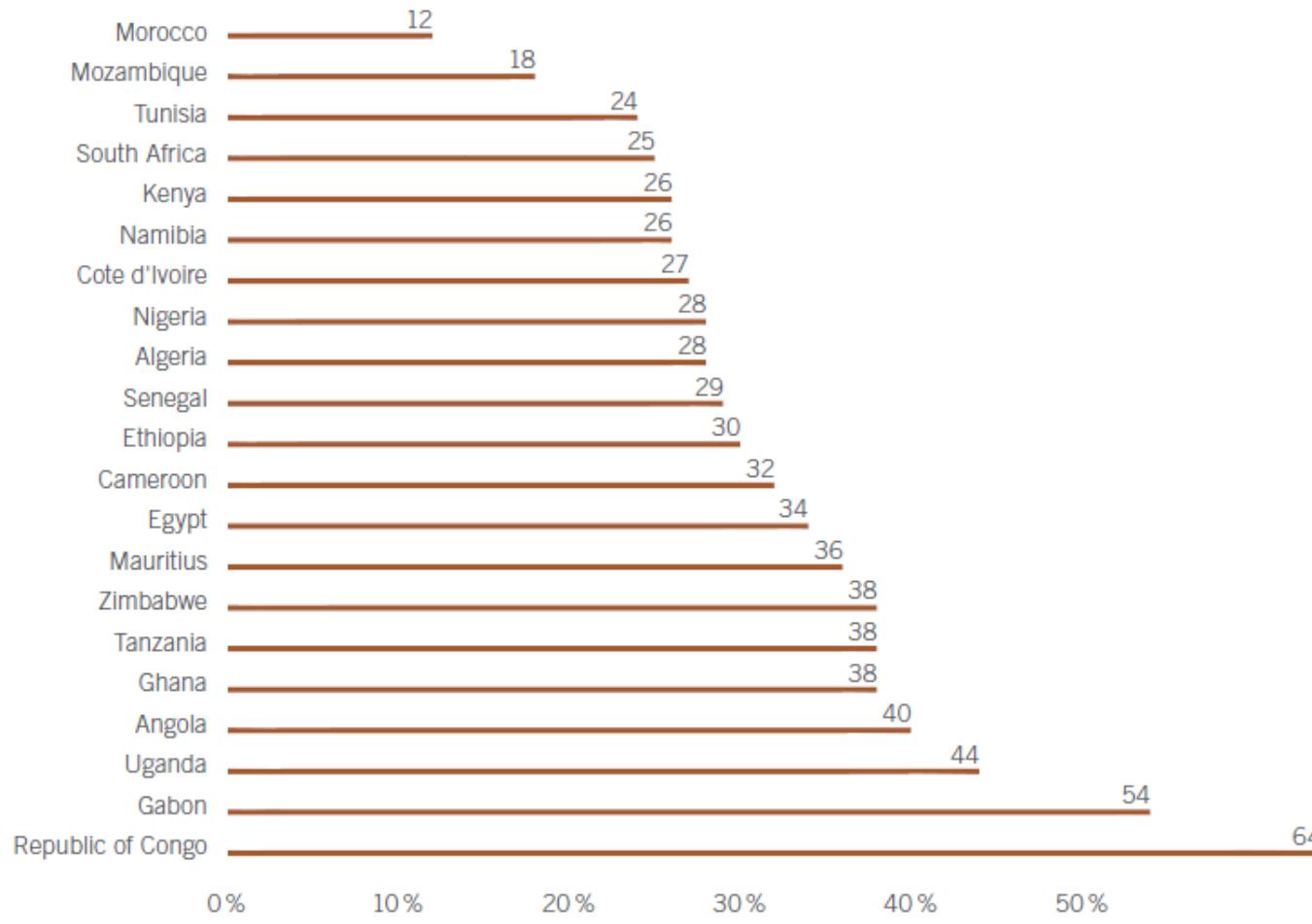
# Tendances

- Un environnement réglementaire plus exigeant
- Volonté d'une contribution de la réassurance à l'équilibre de la balance commerciale
- Augmentation des rétentions des compagnies par l'accession à une taille critique
- Consolidation du secteur de l'assurance
- Emergence des groupes d'assurance régionaux
- Appétits des Assureurs du Nord et du Sud de l'Afrique
- Recherche de croissance et de rentabilité des réassureurs locaux
- Stratégie et positionnement des grands réassureurs sur le continent



# Appendix

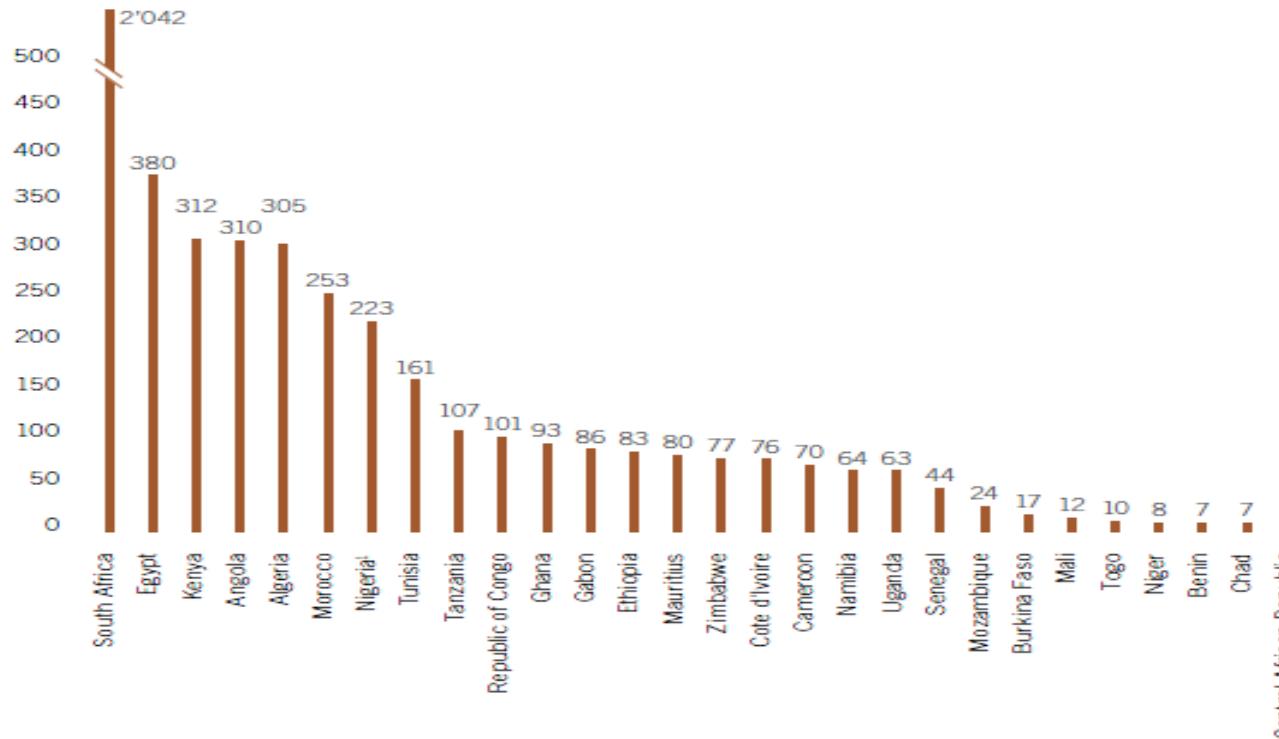
# Taux de cession Non-Vie



Source: African Reinsurance Pulse 2017, chiffres 2015 / 2016

# Primes cédées Non-Vie

2015/2016\* (US\$ million)\*\*



\* Egypt, Kenya, Zimbabwe

\*\* Includes Health/Medical reinsurance in some markets

Sources: Regulatory authorities, industry research and own calculations

<sup>1</sup> 2014

# Réassureurs locaux 1/2

Compagnie	Pays	Chiffre d'affaires	Fonds propres	Résultat net	Notation A.M. Best	Notation S&P
Africa Re	Nigeria	642 024	812 311	100 202	A	A-
Compagnie Centrale de Réassurance	Algérie	247 148	248 947	27 803	B+	-
Société Centrale de Réassurance	Maroc	236 198	224 191	25 516	B++	BBB-
Kenya Re	Kenya	131 664	239 909	32 679	B+	-
Zep Re (PTA Re)	Kenya	128 698	199 931	19 297	B++	-
Continental Re	Nigéria	73 940	65 104	10 291	B+	-
CICA-Re	Togo	61 472	52 792	6 080	B	-
Waica Re	Sierra Leone	49 201	62 884	6 188	-	-
Tunis Re	Tunisie	48 499	81 808	6 800	B+	-
Africa Retakaful	Egypte	45 295	13 281	872	-	-
Tan Re	Tanzanie	35 305	23 541	994	-	-
Ghana Re	Ghana	33 633	61 015	11 356	B	-
East Africa Re	Kenya	33 084	34 018	4 633	B	-
Sen Re	Sénégal	26 444	15 540	1 646	-	-
Aveni Re	Côte d'Ivoire	26 090	18 261	1 932	-	-
NCA Re	Côte d'Ivoire	25 800	14 460	1 534	-	-
National Re	Soudan	24 400	23 770	1 720	-	-
SCG Ré	Gabon	20 602	14 785	1 037	-	-

Au 31/12/2016, chiffres en milliers de USD

# Réassureurs locaux 2/2

Compagnie	Pays	Chiffre d'affaires	Fonds propres	Résultat net	Notation A.M. Best	Notation S&P
ZB Reinsurance	Zimbabwe	19 130	10 036	983	-	-
FMRE Property & Casualty	Zimbabwe	17 196	9 194	950	-	-
FBC Re	Zimbabwe	14 059	12 755	1 533	-	-
Namibre (2)	Namibie	14 007	11 068	1 167	-	-
Grand Reinsurance	Zimbabwe	13 841	5 321	1 611	-	-
Globus Re	Burkina Faso	13 699	6 979	981	-	-
Tropical Re	Zimbabwe	13 548	4 635	893	-	-
Zep Re	Zimbabwe	10 903	2 948	1 714	-	-
Baobab Reinsurance	Zimbabwe	9 291	33 017	1 293	-	-
Mamda Ré	Maroc	9 237	50 057	199	-	-
Uganda Re	Ouganda	7 131	5 672	594	-	-
GN Reinsurance	Ghana	6 731	23 923	1 654	-	-
Baobab Life & Health	Zimbabwe	4 170	8 523	ND	-	-
Prima Re	Zambie	3 711	4 277	319	-	-
FMRE Life & Health	Zimbabwe	2 515	960	ND	-	-
Nigeria Re	Nigéria	2 365	65 301	2 802	-	-
Colonnade Re	Zimbabwe	1 963	1 177	-347	-	-
FBC Re	Zimbabwe	693	797	ND	-	-

Au 31/12/2016, chiffres en milliers de USD

# Réassureurs internationaux en Afrique

Compagnie	Pays	Chiffre d'affaires	Fonds propres	Résultat net	Notation A.M. Best	Notation S&P
Munich Reinsurance of Africa	Afrique du Sud	504 730	213 295	5 933	-	AA-
Hannover Life Reinsurance Africa	Afrique du Sud	188 161	40 723	2 328	-	AA-
Swiss Re Life & Health Africa	Afrique du Sud	180 100	40 500	-	-	-
Hannover Reinsurance Africa	Afrique du Sud	179 153	53 341	4 341	-	AA-
General Reinsurance Africa	Afrique du Sud	173 209	105 661	14 423		AA-
RGA Reinsurance Co. of South Africa	Afrique du Sud	169 618	17 717	-541	-	-
African Re Corporation (ARCSA)	Afrique du Sud	157 911	51 265	5 752	-	A-
Scor Africa	Afrique du Sud	78 792	13 973	-2 300	-	AA-
GIC Re South Africa (2)	Afrique du Sud	53 074	15 094	-2 045	-	BB+



## **RETOUR D'EXPÉRIENCES DES RISK MANAGERS LOCAUX QUANT À LA PROBLÉMATIQUE DE MISE EN ŒUVRE DES PROGRAMMES INTERNATIONAUX DANS LES FILIALES AFRICAINES**

**SANDE FATOLA, PRÉSIDENT RIMRAE (RÉSEAU  
IVOIRIEN DU MANAGEMENT DE RISQUES ET  
ASSURANCE D'ENTREPRISE) - ORANGE COTE D'IVOIRE**

# DEMARCHE

- Un panel de 8 acteurs locaux
  - 3 Risk Managers
  - 2 Consultants Risques et Assurances
  - 1 Assureur
  - 1 Courtier
  - 1 Réassureur
- La Réponse à la problématique posée découle des différentes interventions des participants au panel

# LIMITES

- Inadaptation des programmes internationaux aux réalités locales
  - définition du champ des risques,
  - détermination des capitaux et franchises,
  - connaissance de l'environnement des marchés locaux,
  - filiales de taille différente

# LIMITES

- Déficit de communication entre les acteurs nationaux et internationaux (non implication des risk managers locaux dans la conception et la mise en œuvre des programmes,...)
- Les profils et missions du risk manager local ne sont pas clairement définis

# LIMITES

- Des outils de gestion des risques différents d'un pays à un autre
- Insuffisance de confiance à l'endroit des acteurs locaux (assureur, courtier, risk manager, expérience OLIB ...)

# APPROCHE DE SOLUTIONS

- **Avant la mise en place des programmes**

Le point de vue des acteurs locaux (assureur, courtier et risk manager) doit être pris en compte

- approche et identification des risques en local
- appréciation et sélection des risques assurables
- participation à la politique de prévention des risques
- choix des assureurs, réassureurs et courtiers du programme

# APPROCHE DE SOLUTIONS

- **Pendant la mise en œuvre du programme**
  - favoriser la collaboration entre tous les acteurs
  - définir clairement le rôle et les missions du risk manager local
  - accroître le pouvoir des acteurs locaux quant à la couverture des risques non intégrés au programme (événements non couverts dans le programme international)

# APPROCHE DE SOLUTIONS

- **Pendant la mise en œuvre du programme**
  - uniformiser les outils et procédures de gestion des risques entre filiales et maisons mères)
  - réorganiser la fonction de risk manager en cluster (regroupement des pays par zone (risk manager Afrique de l'ouest par exemple...))
  - renforcement des compétences des risk managers locaux et des autres acteurs également

# Des réseaux de risk managers se mettent en place: RIMRAE

- Présentation du RIMRAE (date de création, membres, bilan...)
- Convention de partenariat pour la formation de risk manager associé
- Organisation de forum, séminaires, conférence débat, newsletter...
- Accompagnement dans la mise en place de réseau pays (Togo, BF, Cameroun, Gabon, Sénégal...)

# Des réseaux de risk managers se mettent en place: RIMRAE

- Les perspectives d'évolution du risk management dans les entreprises africaines (sensibilisation à la culture du risque, séminaire, formation...),
- Notre objectif étant que chaque chef d'entreprise africain ait un risk manager à ses côtés pour l'aider à la prise de décision dans le cadre de l'atteinte de ses objectifs de résultat et de performance
- L'accompagnement du Club Francorisk au développement du risk management en Afrique...



**MERCI**

# MERCI DE VOTRE ATTENTION !

**AVANT DE PARTIR , N'OUBLIEZ PAS DE REMPLIR  
L'EVALUATION !**

Soit sur la feuille, à remettre à l'hôtesse à la sortie  
Soit directement sur la **WEB APPLI**

**Merci : vous participez à l'objectif ZERO PAPIER !**

**Les slides seront en ligne dès la semaine prochaine sur  
[www.amrae.fr](http://www.amrae.fr)**