

Ministère de l'Enseignement Supérieure et de la Recherche Scientifique

Université Mouloud Mammeri de Tizi-Ouzou

Faculté des sciences économiques commerciales et de gestion
Département des sciences financières et comptabilité



Mémoire de master :

En vue de l'obtention du Diplôme de Master en Sciences Financière et Comptabilité

Option : Finance et assurances

Thème :

**La digitalisation du secteur des assurances en
Algérie**

Présenté par :

BOUNAB Loua

Dirigé par :

M. MOULAI Kamel

Membre du jury :

Mme CHIKH-BOUBAGHLA Nabila, MCA, UMMTO, Présidente.

M^{me} BEN MAKHLOUF Yasmina, MCA, UMMTO, examinatrice.

M. MOULAI Kamel, Professeur, UMMTO, Encadrant.

M. BECHOUCHE Ali, Professeur, Représentant de l'incubateur de l'UMMTO.

Mme HAMLIL Nouara, Professeur, Responsable du CATI, UMMTO.

M. GROUCI YACINE, expert dans le domaine des assurances.

Promotion : 2023-2024

Remerciements

Je tiens à exprimer toute ma reconnaissance à mon encadreur Mr moulay Kamel, je le remercie de m'avoir encadré, orienté, aidé et conseillé

J'adresse mes sincères remerciements à tous les professeurs, intervenants et toutes les personnes qui par leurs paroles, leurs écrits, leurs conseils et leurs critiques ont guidé mes réflexions et ont accepté de me rencontrer et répondre à mes questions durant mes recherches

Je remercie mes très chers parents, qui ont toujours été là pour moi, « vous avez tout sacrifié pour vos enfants n'épargnant ni santé ni efforts. Vous m'avez donné un magnifique modèle de labeur et de persévérance. Je suis redevable d'une éducation dont je suis fier »

Je remercie mes frères pour l'encouragement.

Dédicaces

A mes chères Parent, source de vie, d'amour et d'affection

Ames chers Frères, source de joie et de bonheur

A mon cher Parrain OUAHEB BOUNAB source d'espoir et de sécurité

A mon très cher Oncle dada BOUSSAD, source de soutien, dieux ait son âme.

A mes cher(e)s ami(e)s

Je dédie ce travail à tous ceux qui ont essayé de me gêner et de dévaloriser mes capacités.

Merci à tous pour le soutien

BOUNAB Loua

Liste des abréviations :

Abréviation	Intitulé
TIC	Technologie de l'information et de la communication
BMC	Bisness modèle canevas
CNA	Conseil National des Assurances
CSA	Commission de supervision des assurances
CCR	Caisse Centrale de Réassurance
SAA	Société nationale d'assurance
CAAR	Compagnie algérienne d'assurance et réassurance
CASH	Compagnie d'assurance des hydrocarbures
OCDE	Organisation de coopération et de développement économiques
CAGEX	Compagnie d'Assurance et de Garantie des Exportations
SGCI	Société de Garantie de Crédit Immobilier
CAAT	Compagnie Algérienne d'Assurance de Transport
CIAR	Compagnie Internationale d'assurance et de réassurance
AXA	Groupe d'assurance et d'investissement des sociétés
ECP	Euro commercial Paper
CR	Centrale des Risques
GAM	Générale assurance méditerranéenne
CARDIF	Compagnie d'assurance et d'investissement de France
BNP Paribas	Banque nationale de paris et des Pays-Bas
BEA	Banque Extérieure d'Algérie
CNEP	Caisse nationale d'épargne et de prévoyance-banque

BDL	Banque du développement local
BADR	Banque de l'agriculture et du développement rural
MAATEC	Mutuelle algérienne d'assurance des travailleurs de l'éducation nationale et de la culture
STAR	Société tunisienne d'assurance et de réassurance
CNMA	Caisse nationale de mutualité agricole
MACIF	Société d'assurance à forme mutuelle
2A	Algérienne des assurances
IARD	IARD Incendie, Accident et Risque Divers
DA	Dinars algérien

Liste des figures

Figure 1: Schéma récapitulatif des garanties incendie	10
Figure 2: Distinction entre assurance au principe indemnitaire et principe.....	12
Figure 3: Les éléments de risque	19
Figure 4: évolution de la production du marché algérien des assurances entre 2005/2015	31
Figure 5 : Evolution du chiffre d'affaires pour l'assurance de personne.....	32
Figure 6 : structure de la production par secteur (dommages/personnes).....	32

Liste des tableaux

Tableau 1: Architecture synthétisée des produits d'assurance	09
Tableau 2: évolution de la production du secteur assurantiel.....	30
Tableau 3: La production <i>de l'assurance de personne</i> entre2005/2015	31
Tableau 4: Répartition et évaluation des prime du secteur des assurances dommage/personnes entre2005/2015	32
Tableau5 : Structure de la production par type de société.....	32

Sommaire

<i>Remerciements</i>	2
<i>Dédicaces</i>	3
Liste des figures	6
Liste des tableaux	7
INTRODUCTION GENERALE	9
Chapitre I : Innovation du domaine des assurances en Algérie	1
Section 01 : Généralité et fondement de l'assurance	5
1. Définitions de l'assurance.....	5
2. Genèse et évolution de l'assurance en Algérie	7
Section02 : la digitalisation de l'assurance en Algérie	17
1. Définition de la digitalisation.....	17
Chapitre II : Etat des lieux de l'assurance de personne en Algérie	5
Section 01 : Assurance individuelle en Algérie	25
Section 02 : perspective d'évolution de l'assurance de personne (nouvelle option, nouveau domaine traité)	42
Chapitre III : Nouveau produit d'assurance	44
Section 1 : solution du bracelet	46

La solution proposée dans le cadre de ce bracelet intelligent est s’inscrit dans le cadre de la digitalisation des services des assurances en Algérie. Elle peut apporter un certains nombre d’avantages dans le domaine des assurance que ce soit pour l’assuré ou l’assureur	46
Section2 : conception et prototypage du bracelet	50
1.2. Microcontrôleur.....	50
1.3. Modules de Communication.....	50
Chapitre IV : Etude économique du bracelet.....	52
1. Segments de clients.....	55
2. Propositions de valeur.....	55
3. Canaux	56
4. Relations avec les clients	56
5. Flux de revenus.....	56
6. Ressources clés.....	56
7. Activités clés.....	56
8. Partenaires clés.....	57
9. Structure des coûts	57
Conclusion générale	58
Bibliographie	58

INTRODUCTION GENERALE

Introduction générale

L'ère numérique actuelle confronte les pays à des défis inédits, exigeant une adaptation rapide et une amélioration continue des services publics. Face à cette réalité, le secteur public a pris conscience de la nécessité d'intégrer les technologies modernes, notamment les technologies de l'information et de la communication (TIC), pour répondre aux attentes des citoyens.

Ces technologies ont révolutionné la vie publique, tant pour les individus qui souhaitent des services plus avancés que pour les institutions qui les fournissent. L'intégration des TIC dans tous les aspects du travail gouvernemental est devenue un objectif primordial pour de nombreux pays aspirant au progrès et à l'excellence. La numérisation, désormais associée à l'utilisation des TIC, est devenue un enjeu majeur pour les administrations publiques.

Dans ce contexte, la numérisation et l'administration électronique occupent une place centrale dans les stratégies gouvernementales. De nombreux efforts sont déployés pour mettre en œuvre ces transformations et assurer une réussite dans divers domaines.

Le domaine des assurances n'est pas en reste. Les services d'assurance électroniques sont devenus des piliers de l'économie numérique, offrant rapidité, flexibilité et accessibilité aux clients. Ils permettent de moderniser les processus grâce à l'utilisation d'Internet, tout en nécessitant un cadre juridique adéquat pour encadrer ces transactions numériques et les intégrer au commerce électronique avec ses mécanismes réglementés.

Importance de l'étude

La numérisation revêt une importance capitale en raison de l'évolution technologique mondiale et du passage d'un système traditionnel à un système moderne qui facilite la prestation de services aux citoyens, en particulier dans le domaine des assurances.

En Algérie, le secteur des assurances est appelé à se moderniser. L'intégration des NTIC dans le domaine des assurances est une nécessité, compte tenu des avancées réalisées par ce domaine dans le monde.

Problématique et objectifs de l'étude

Nous avons choisi dans ce travail de traiter la question suivante : Comment l'introduction nouvelles technologies peuvent favoriser une amélioration des services des assurances en Algérie ?

Nous visons donc à :

- Identifier le rôle de la numérisation dans l'amélioration de la qualité des services d'assurance ;
- Évaluer l'impact de la transformation numérique au sein de l'Agence Hamani (102) sur les services financiers, d'assurance et autres ;

Introduction générale

- Déterminer les obstacles et les défis majeurs rencontrés dans le processus de numérisation et son impact sur le succès de l'agence ;
- Analyser la relation entre la numérisation et la qualité des services financiers, d'assurance et autres services en général ;
- et enfin, évaluer l'expérience de la numérisation au sein de l'agence.

Justification du choix du sujet

Raisons personnelles : L'intérêt personnel pour le rôle de la numérisation dans l'amélioration des services d'assurance, en tant que sujet pertinent à l'ère de la rapidité et de l'information.

Raisons scientifiques : L'intérêt croissant pour ce sujet, notamment ces dernières années, a conduit les autorités à s'efforcer de répondre à cette demande. La numérisation est devenue une valeur pratique au niveau académique, et son développement continu exige des chercheurs d'approfondir leurs analyses.

Hypothèses de l'étude

Hypothèse :

La numérisation joue un rôle dans l'amélioration de la qualité des services publics au sein de l'Agence Hamani (102), en offrant un certain nombre d'avantages et en réduisant un certain nombre de coûts.

Méthodologie de l'étude

L'étude adoptera une approche méthodologique mixte, combinant :

Approche descriptive et analytique : Évaluation de la qualité, de l'efficacité et de la satisfaction des clients vis-à-vis des services numérisés.

Étude de cas :

La numérisation est un processus crucial pour améliorer la qualité des services publics et l'efficacité de l'administration. L'étude de cas de l'Agence Hamani (102) permettra d'identifier les avantages et les défis de la numérisation dans le domaine

L'étude de cas se concentrera sur une unité spécifique, en l'occurrence l'agence, pour une collecte approfondie des données qualitatives et quantitatives. Elle comprendra les étapes suivantes :

- **Sélection de l'Unité :** Choix de l'agence comme unité d'analyse pour examiner en détail l'impact des programmes de numérisation.

Introduction générale

- **Collecte de Données** : Utilisation d'entretiens semi-directifs avec les responsables de l'agence et les employés pour recueillir des témoignages sur leurs expériences avec la numérisation.
- **Observation Participante** : Participation aux activités quotidiennes de l'agence pour observer directement l'application et les effets des programmes numérisés.

Méthode statistique : Collecte de données quantitatives pour prédire l'avenir de l'agence, basée sur des tableaux, des données et des analyses mathématiques.

Plan de recherche

- Revue de la littérature sur la numérisation et les services publics
- Collecte de données au sein de l'Agence Hamani (102)
- Analyse des données et interprétation des résultats
- Rédaction du rapport de recherche
- Difficultés rencontrées
- Accès aux informations sensibles de l'agence
- Simulation exhaustive des problèmes quotidiens

**Chapitre I : Innovation du domaine des
assurances en Algérie**

Chapitre I : Innovation du domaine des assurances en Algérie

Introduction

L'industrie de l'assurance en Algérie connaît une transformation majeure, portée par l'adoption de technologies innovantes et l'émergence de nouveaux acteurs. Ce chapitre explore les tendances et les opportunités qui façonnent l'avenir de l'assurance en Algérie, en mettant l'accent sur les progrès technologiques, les changements réglementaires et les attentes croissantes des clients.

En termes de densité d'assurance, l'Algérie enregistre une densité très faible par rapport au Maroc et la Tunisie. Ainsi, en 2005, les algériens ont dépensé en moyenne 17,4USD par habitant dont 1,01USD en primes vie et 16,3 USD en primes non-vie. Les Marocains ont dépensé, trois fois plus que les algériens, en moyenne 47 USD par habitant dont 13,3 USD en prime vie et 33,7 USD en primes non-vie. En 2005, les tunisiens ont dépensés plus que les marocains et les algériens avec une densité 58,7 USD par habitant dont 8,5 USD en primes vie et 50,2 USD en primes non-vie.

Cependant, en termes d'évolution, la densité assurantielle concernant les trois pays, a connu une tendance à la hausse pour atteindre en 2015, 31.8 USD en Algérie, 73.1 USD en Tunisie et 90.8 USD au Maroc. Ainsi, des trois pays maghrébins, le Maroc demeure le pays qui dépense plus en matière de produits assurantiels.

Section 01 : Généralité et fondement de l'assurance

L'assurance est un pilier fondamental de l'économie algérienne, procurant protection et sécurité aux individus, aux entreprises et aux institutions. Cette section pose les bases de la compréhension du domaine de l'assurance en Algérie, en définissant ses principes fondamentaux, ses types et ses acteurs clés. Elle examine également les fonctions essentielles de l'assurance, telles que la gestion des risques, la mutualisation et l'indemnisation.

1. Définition de l'assurance

Comprendre la nature de l'assurance est crucial pour appréhender son rôle fondamental dans la société. Cette section explore les différentes définitions de l'assurance, depuis les perspectives juridiques et techniques jusqu'aux interprétations des économistes et des professionnels du secteur.

1.1. Définitions juridiques

A travers ce contexte juridique on peut citer :

Chapitre I : Innovation du domaine des assurances en Algérie

1.1.1. Définition jurisprudentielle française (Planiol)

L'assurance maladie est définie comme un contrat par lequel l'assureur s'engage à indemniser l'assuré en cas de sinistre affectant un bien assuré, moyennant le paiement d'une prime.¹

1.1.2. Définition jurisprudentielle égyptienne.

L'assurance est un contrat où un groupe assume la responsabilité de certains risques redoutés par les cocontractants et que l'assuré ne souhaite pas supporter individuellement, en échange d'une prime d'assurance ou d'un abonnement.²

1.1.3. Définition légale française

« L'assurance est une convention par laquelle, en contrepartie d'une prime, l'assureur s'engage à garantir le souscripteur en cas de réalisation d'un risque aléatoire prévu au contrat, moyennant le paiement d'un prix appelé prime ou cotisation »³.

1.2. Définitions techniques.

D'après **Fourastie. J** : « l'assurance est une opération par laquelle un individu, moyennant une contribution, la prime, acquiert pour lui ou pour un tiers un droit de prestation en cas de réalisation d'un risque, cette indemnité étant versée par une entreprise ou un organisme qui, prenant en charge un ensemble de risques, les compense conformément à la loi des statistiques ».⁴

1.3. Définition économique et actuarielle.

L'assurance remplace une perte financière importante et incertaine (la valeur de l'objet assuré) par une perte financière petite et certaine (la prime d'assurance), transformant l'incertitude en certitude.

1.4. Définition législative algérienne :

(Modifié par l'art. 2 L 06-04) - L'assurance est, au sens de l'article 619 du code civil, un contrat par lequel l'assureur s'oblige, moyennant des primes ou autres versements pécuniaires, à fournir à l'assuré ou au tiers bénéficiaire au profit duquel l'assurance est souscrite, une somme d'argent, une rente ou une autre prestation pécuniaire, en cas de réalisation du risque prévu au contrat.⁵

(Ancien, Ord 95-07) - L'assurance est, au sens de l'article 619 du code civil, un contrat par lequel l'assureur s'oblige, moyennant des primes ou autres versements pécuniaires, à fournir à

¹ PLANIOL et RIPERT, Traite pratique de droit civil français, t.2,1932, no.1252.

² Muhammad Hassan Qasim, Conférences sur le contrat d'assurance, Maison universitaire de l'imprimerie et de l'édition, Beyrouth, Liban p11 traduit en français

³ Lambert-Faiver, 2001, p.38

⁴ Benziane.D : « Essai d'analyse du system de couverture des risques dus aux catastrophes naturelles en Algérie », mémoire de magister. Université de Bejaia. Sciences économiques, 2006, p.08.

⁵ L'ordonnance N°95-07 DU 23 CHAABANE 1415 CORRESPONDANT AU 25 JANVIER 1995

Chapitre I : Innovation du domaine des assurances en Algérie

l'assuré ou au tiers bénéficiaire au profit duquel l'assurance est souscrite, une somme d'argent, une rente ou une autre prestation pécuniaire, en cas de réalisation du risque prévu au contrat.

1.5 Selon M. Joseph HEMARD : « l'assurance est une opération par laquelle une partie, l'assuré, se fait permettre, moyennant une rémunération (la prime), pour lui ou pour un tiers, en cas de réalisation d'un risque, une présentation par une autre partie, l'assurance qui, prenant en charge un ensemble de risques, les compense conformément aux lois de la statistique ». ⁶

Définition générale :

L'assurance est une discipline qui s'est développée au cours de l'histoire, elle représente un intérêt économique et social pour les pays. Elle est née pour satisfaire des besoins, ceux de la protection et de la prévention. Une réunion de personnes qui, craignant l'arrivée d'un événement dommageable pour elles, se cotisent pour permettre à ceux qui seront frappés par cet événement, de faire face à ses conséquences. ⁷

2. Genèse et évolution de l'assurance en Algérie

L'assurance joue un rôle primordial dans la vie humaine et économique, procurant un sentiment de sécurité aux individus et aux investisseurs. C'est pourquoi le secteur de l'assurance est considéré comme l'un des piliers fondamentaux de toute économie.

2.1. Apparition de l'assurance

Les premières formes d'assurance contractuelle sont apparues sous la forme d'assurance maritime à la fin du XI^e siècle, initiées par les marchands italiens (Gênes et Venise) en réponse au développement des échanges commerciaux en Méditerranée. ⁸

Ces contrats, appelés "Prêt à grosse aventure", consistaient en un emprunt consenti à un armateur pour financer son navire ou sa cargaison, en échange de la garantie de remboursement en cas de perte. Cette pratique, bien que répandue, était condamnée par l'Église en raison de son caractère usuraire. ⁹

L'assurance-vie, quant à elle, est apparue au XI^e siècle sous la forme d'une assurance temporaire de courte durée, servant de garantie supplémentaire pour un prêt. En cas de décès du débiteur avant la fin du prêt, le montant assuré était versé au créancier.

L'assurance foncière, sous la forme d'assurance incendie, a vu le jour après le grand incendie de Londres en 1666. Cet événement a conduit à la création de bureaux d'assurance incendie qui se sont ensuite répandus en Europe et aux États-Unis.

⁶ François Couilbault, Constant Eliashberg, « les grands principes de l'assurance », 10^e édition, largus, paris, 2011, p. 57

⁷ Couilbault.F, Eliashberg.C, Latrasse.M : « Les grands principes de l'assurance », 5^e édition, l'argus, paris, 2002, p43.

⁸ L'ouvrage d'Une brève histoire des assurances au Moyen Âge

⁹ Muhammad Hassan Qasim, Conférences sur le contrat d'assurance, Maison universitaire de l'imprimerie et de l'édition, Beyrouth, liban p23

Chapitre I : Innovation du domaine des assurances en Algérie

Le XXe siècle a connu une diversification des types d'assurance, reflétant le développement social et économique. Parmi ces nouveaux produits, on peut citer l'assurance contre les accidents, l'assurance automobile, l'assurance responsabilité civile et l'assurance aérienne.

2.2. Evolution du secteur des assurances en Algérie

En Algérie, le secteur de l'assurance a connu quatre grandes phases ¹⁰:

2.2.1. La première étape : l'indépendance et la préservation des intérêts nationaux

Après l'indépendance, l'État a pris des mesures pour protéger les intérêts nationaux face aux 270 institutions d'assurance étrangères présentes sur le territoire. Il a renforcé l'activité de la compagnie publique existante et lui a permis de participer à toutes les opérations d'assurance et de réassurance dès 1964.

2.2.2. Le monopole d'État

En 1966, l'ordonnance n° 66-167 a instauré le monopole d'État sur le secteur de l'assurance. La loi sur les assurances de 1980 a réorganisé le secteur et attribué des rôles spécifiques à différentes institutions, telles que la Compagnie Nationale d'Assurance SAA, la Compagnie Algérienne d'Assurance CAAR, la Caisse Centrale de Réassurance CCR, et la Société Algérienne d'Assurance et de Transport CAAT.

2.2.3. L'ouverture du secteur à l'investissement privé

En 1995, l'ordonnance n° 09-95, modifiée et complétée par la loi n° 04-06 de 2006, a ouvert la voie à l'investissement privé dans le secteur de l'assurance.

2.2.4. L'assurance Takaful : une alternative conforme à la jurisprudence islamique

L'assurance TAKAFUL est un système d'assurance basé sur les principes de la Charia, caractérisé par la mutualisation des risques et la coopération entre les participants pour répondre aux besoins d'assurance. Les primes payées par les participants sont collectées dans un fonds commun géré conformément aux principes islamiques, et les prestations sont versées en cas de sinistre conformément à ces mêmes principes. L'assurance TAKAFUL est devenue une composante essentielle du secteur financier islamique et continue d'attirer l'attention en tant qu'option éthique pour la Gestion des risques. Elle repose sur des principes solides qui favorisent la transparence, l'équité et la solidarité tout en maintenant la conformité aux enseignements de l'Islam.¹¹

¹⁰ Module : droit des assurances (M2) ummto,(2023-2024)

¹¹ Journal d'études en économie et Management ISSN : 2602-6570 Volume 06 Numéro 02 – Décembre 2023

Chapitre I : Innovation du domaine des assurances en Algérie

3. Les types d'assurance

En Algérie, comme dans de nombreux autres pays, les types d'assurance varient pour répondre aux besoins des particuliers et des entreprises. Voici un aperçu des principaux types d'assurance en Algérie :¹²

3.1. Assurance automobile

Considéré comme une assurance couvre les dommages que le conducteur peut causer à autrui (personnes ou biens) et est considérée comme obligatoire pour tous les véhicules. Elle offre une protection plus large qui inclut les dommages au véhicule assuré, que ce soit en raison d'un accident, d'un vol, d'un incendie ou d'autres accidents.

3.2. Assurance maladie

3.2.1. Assurance maladie individuelle : Elle couvre les frais de soins médicaux des individus, comprenant les examens médicaux, les traitements, les médicaments et le séjour à l'hôpital.

3.2.2. Assurance maladie collective : Proposée par les entreprises à leurs salariés, elle couvre les frais de santé des travailleurs et parfois de leurs familles.

3.3. Assurance vie

3.3.1. Assurance vie traditionnelle : Fournit un paiement financier aux bénéficiaires en cas de décès de l'assuré.

3.3.2. Assurance vie investissement : Elle combine l'assurance vie et l'investissement, où une partie des primes versées est investie pour obtenir des rendements financiers.

Tableau 3: Architecture synthétisée des produits d'assurance

Assurance non-vie		Assurance vie	
Assurance de biens (appartenant à l'assuré)	Assurance responsabilité (de l'assuré envers les tiers)	Assurance santé (accident, maladie, invalidité, incapacité, frais médicaux)	Assurance vie (vie, décès, épargne et retraite)
Assurance IRAD (dite dommage)			Assurance de personne

Source : établi de l'étude du LOUVAIN SCHOOL OF MANAGEMENT RESEARCH INSTITUTE 2011.

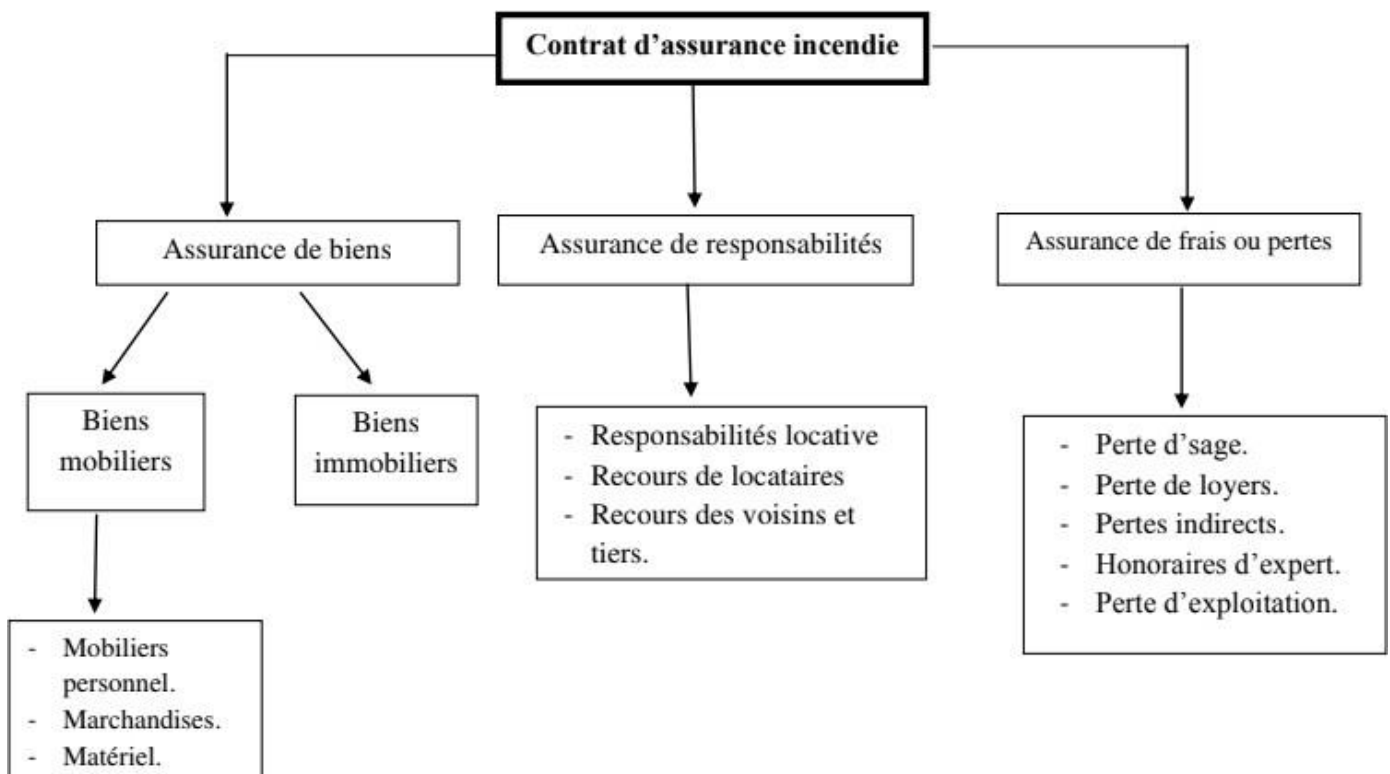
3.4.1. Assurance incendie : couvre les dommages résultant d'un incendie aux bâtiments et aux biens.

¹² *Module :* (gestion des assurances) L3, ummto, (2021-2022)

Figure 5: Schéma récapitulatif des garanties incendie

Source : F COUILBAUL, C ELIASHBERG, M LATRASSE, « Les Grands principes de l'assurance » éd L'AGRUS.

3.4.2. Assurance vol : Permet d'indemniser les dommages ou pertes résultant d'un vol.



3.4.3. Assurance habitation : couvre les dommages auxquels les habitations peuvent être exposées en raison de catastrophes naturelles, d'incendie, de vol et d'autres risques.

3.5. Assurance commerciale

3.5.1. Assurance Responsabilité Civile : Couvre les dommages que les entreprises ou les particuliers pourraient causer à autrui du fait de leurs activités commerciales.

3.5.2. Assurance entreprise : Elle comprend la couverture des risques auxquels les entreprises peuvent être confrontées, tels que les pertes résultant de catastrophes naturelles, d'incendie, de vol ou d'interruption d'activité.

Chapitre I : Innovation du domaine des assurances en Algérie

3.6. Assurance agricole

3.6.1. Assurance récolte : elle protège les agriculteurs contre les pertes résultant de catastrophes naturelles, de ravageurs ou de maladies qui affectent les cultures.

3.6.2. Assurance animale : couvre les dommages ou pertes résultant de la mort ou des blessures des animaux d'élevage.

3.7. Assurance maritime et aérienne

3.7.1. Assurance maritime : couvre les dommages auxquels les navires et les marchandises peuvent être exposés lors du transport maritime.

3.7.2. Assurance aérienne : Comprend la couverture des risques liés aux avions et aux marchandises transportées par voie aérienne.

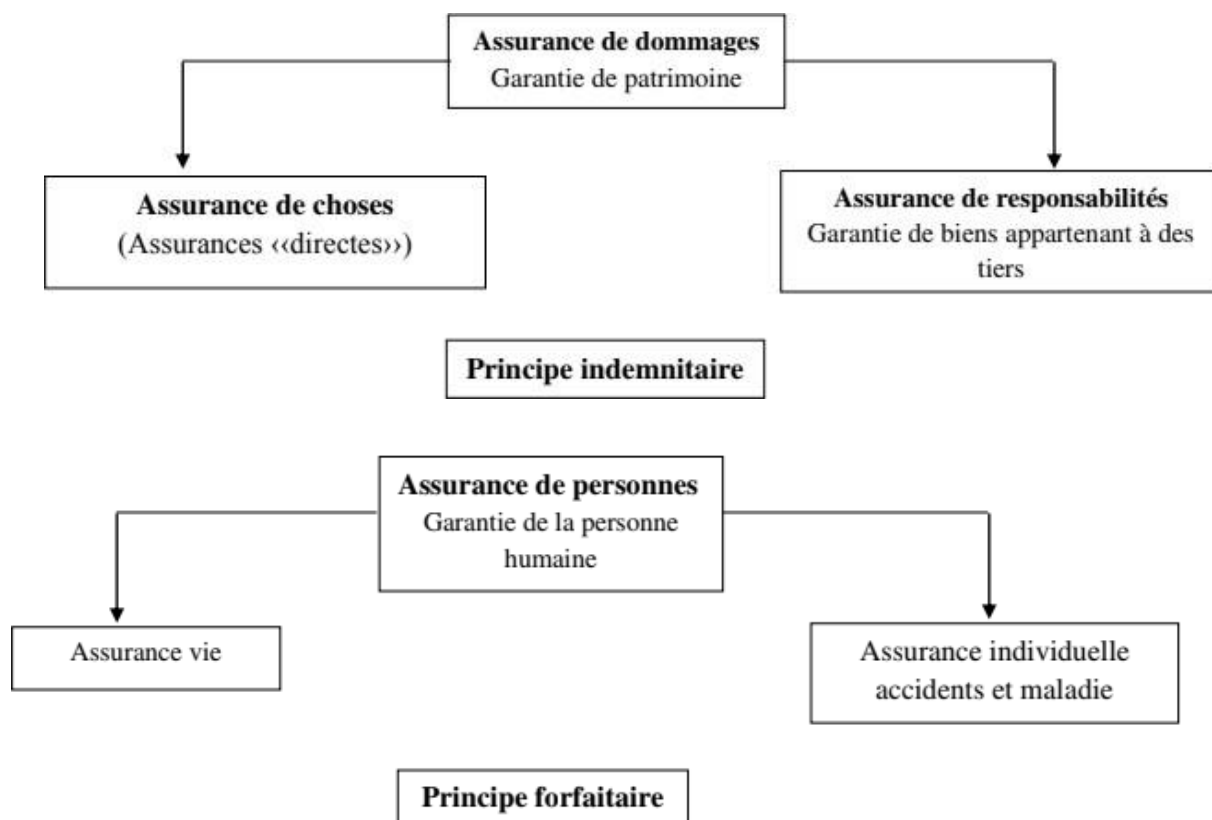
3.8. Assurance voyage

Couvre les problèmes que les voyageurs peuvent rencontrer, tels que les annulations de vol, la perte de bagages, les accidents ou les urgences médicales pendant le voyage.

Les types d'assurance en Algérie sont diversifiés et visent à assurer une protection financière aux particuliers et aux entreprises contre divers risques. L'assurance est un élément essentiel pour gérer les risques et maintenir la stabilité financière des particuliers et des entreprises face aux événements inattendus.

Figure 6: Distinction entre assurance au principe indemnitaire et principe

Chapitre I : Innovation du domaine des assurances en Algérie



Source : F.Couilbault, C.Eliashberg, M.Lautrasse, «les grandes principes de l'assurance »,6ème édition, 2003, p.71.

4. Le rôle de l'assurance :

On a fait ressortir l'importance de l'assurance en s'inspirant de ce qu'a dit Henry Ford : New York n'est pas la création des hommes, mais celle des assurances... sans les assurances, il n'y aura pas de Gratte-ciel, car aucun ouvrier n'accepterait de travailler à une pareille hauteur, en risquant une chute mortelle est de laisser sa famille dans la misère. Sans les assurances, aucun investisseur n'aurait risqué les milliards de dollars nécessaires à la construction des Gratte-ciel de Manhattan sans la garantie d'être remboursé des conséquences d'un incendie ou d'un défaut de construction que seuls les assureurs peuvent proposer grâce aux mécanismes de l'assurance. Sans les assurances personne ne circulerait en voiture à travers les rues. Un bon chauffeur est conscient qu'il court à chaque instant le risque de renversés un piéton. ¹³

4.1. Le rôle de l'intermédiation financière

L'assurance est considérée comme un facteur d'intermédiation financière, car elle joue un rôle essentiel dans la collecte de l'épargne familiale pour les particuliers puis pour sa redistribution dans l'économie, le développement du marché de l'assurance a également des implications sur le niveau de collecte de fonds en économie.

¹³ 6 A. Tosseti, T. Behar, M. Fromenteau, S. Menart : « Assurance comptabilité réglementation actuariat », éd Economica, 2002, P 34

Chapitre I : Innovation du domaine des assurances en Algérie

Les compagnies d'assurance se font également concurrence au niveau du marché de l'intermédiation financière. Cette concurrence augmente l'efficacité de l'économie et l'améliore.¹⁴

4.2. Le rôle de l'assurance dans l'économie :

En Algérie, la réglementation en matière d'assurance prévoit les placements des cotisations drainées par les compagnies d'assurances auprès des assurés, dans des actifs énumérés à l'article 24 du décret exécutif n°13-114 du 28 mars 2013 relatif aux engagements réglementés des sociétés d'assurances et /ou de réassurance.

Ces placements prennent les formes suivantes :

- Valeur d'Etat :

- Bons du trésor.
- Dépôts auprès du trésor.
- Titres émis par l'Etat ou jouissant de sa garantie.

- Autres valeurs mobilières et titres assimilés émis par des entités remplissant les conditions financières de solvabilité :

- Titres et obligation émis par des sociétés d'assurance ou de réassurance et autres institutions financière agréées en Algérie.
- Titres et obligations émis, au titre d'accords gouvernementaux, par des sociétés d'assurance ou de réassurance non établies en Algérie.
- Titres et obligations émis par des entreprises économiques en Algérie.

- Actifs immobiliers :

- Immeubles bâtis et terrains en propriété en Algérie, non grevés de droits réels.
- Autres droits réels immobiliers en Algérie.

- Autres placements :

- Marché monétaire.
- Dépôt auprès des cédants.
- Dépôt auprès des banques.
- Tout autre type de placement fixé par la législation et la réglementation en vigueur.

Afin d'étudier la contribution de l'assurance dans l'investissement national, il convient d'analyser d'abord le niveau des placements du secteur assurantiel, puis de déterminer le taux de contribution de ces placements dans l'investissement national. Cependant, il faut

¹⁴ Modules techniques d'assurance (L3) université mouloud Mammeri spécialité finance et assurance section (2021)

Chapitre I : Innovation du domaine des assurances en Algérie

noter que ce n'est pas au choix des compagnies d'assurance d'effectuer ces placements, mais bien au contraire, il existe toute une réglementation en la matière.¹⁵

Le rôle social :

-Indemniser les victimes de coup du sort grâce aux contribution versée par les assurés.
Contribution a la cohésion de la société en nantissant la sécurité des revenus et des patrimoines des individus et des familles.

Pérenniser les entreprises victime du coup du sort en assurant sa longévité et ce créé des emplois et contribue à la stabilité de la société.

Apport des aides aux familles ayant perdu un membre de leur famille afin de conserver un niveau de vie décent.¹⁶

5. Les éléments d'une opération d'assurance :

On distingue quatre éléments essentiels qui composent une opération d'assurance : le risque ; la prime (cotisation) ; la prestation (L'indemnité) et la compensation.

5-1 Le risque : est un événement futur et incertain, il dépend seulement du hasard, c'est pour cela l'assurance accepte d'assurer des biens et des personnes contre des événements aléatoires (sinistre) l'incendie, les accidents et les catastrophes naturelles en tant qu'objet du contrat d'assurance.

Les événements assurables doivent présenter certaines caractéristiques :

-Il doit être aléatoire.

-Il doit être futur.

-Il doit être licite, c'est-à-dire non contraire à la loi.

-Il doit être involontaire, c'est-à-dire indépendant de la volonté de l'assuré.

-Il doit être réel, c'est-à-dire que le bien assuré doit exister.

-Il doit être assez courant pour permettre de calculer sa probabilité.

-Il ne doit pas être trop courant car il serait alors trop certain.

5-2 La prime ou cotisation :

La prime est la contribution que verse l'assuré à l'assureur en échange de la garantie qui lui est accordé. Elle est payable au départ de l'opération d'assurance ou de l'année d'assurance, d'où son nom de prime.

On distingue trois types de cotisation :¹⁷

•La prime pure :

- La prime pure est la somme strictement nécessaire à la compensation des risques au sein de la mutualité. Elle est calculée de manier suivante :

¹⁵L'article 24 du décret exécutif n°13-114 du 28 mars 2013.

¹⁶Module assurance et assurance mutuelle cours : l'importance de l'assurance dans les économies modernes Mme HADDAD.M.

¹⁷ Philippe Trainar, Patrick Thourot, Gestion de l'entreprise d'assurance, 2 édition, Dunod, Paris, 2017, p308.

PRIME PURE = Fréquence * Cout moyen de sinistre

La prime nette :

- La prime nette C'est la prime figurant sur les tarifs des sociétés. Elle est parfois appelée cotisation commerciale. Elle est calculée comme suite :

Prime Nette= Prime Pure + Chargements

La prime totale :

- La prime totale C'est la somme effectivement payée par le souscripteur. Elle est calculée comme suite :

Prime totale = Cotisation nette + Frais accessoires + Taxes

5-2 La prestation ou L'indemnité :

C'est l'engagement pris par l'assureur en cas de réalisation de risque, qui consiste à verser une prestation, il s'agit, d'une manière générale d'une somme d'argent. Autrement dit la prestation c'est l'engagement pris par l'assureur de verser une somme d'argent (prestation) au profit de l'assuré en cas de réalisation du sinistre prévu.¹⁸

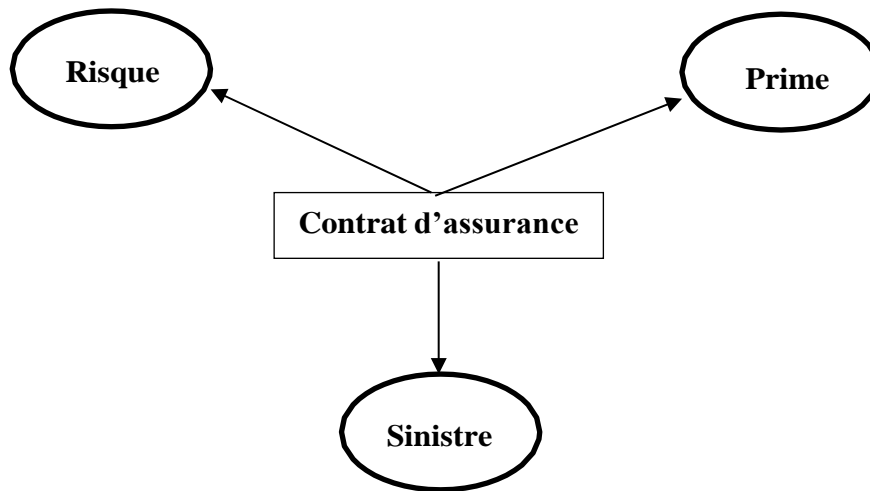
5-3 La compensation :

¹⁸ Couibault.F, Eliashberg.C, Latrassé.M, op.cit, p 46.

Chapitre I : Innovation du domaine des assurances en Algérie

La compensation des risques est un mécanisme de compensation : les assureurs présentant une bonne structure de risques parmi leur effectif d'assurés versent des contributions aux assureurs détenant un portefeuille présentant des risques plus élevés.¹⁹

Figure 7: Les éléments de risque



Source : l'étudiante / conception personnelle

¹⁹ Thorsten V. Koepl , Cyril Monnet Compensation par contrepartie centrale et assurance contre le risque. Systémique sur les marchés dérivés de gré à gré, Revue d'économie financière Volume 1, N° 109, 2013.

Chapitre I : Innovation du domaine des assurances en Algérie

Section02 : la digitalisation de l'assurance en Algérie

La digitalisation du secteur de l'assurance en Algérie est une étape essentielle vers une amélioration de l'efficacité, une transparence accrue et un meilleur service client. Ce processus vise à transformer les processus traditionnels sur papier en processus électroniques intégrés basés sur la technologie moderne. Vous trouverez ci-dessous un aperçu de l'importance, de l'impact et des défis de la digitalisation du secteur de l'assurance en Algérie.

1. Définition de la digitalisation

Selon le dictionnaire Larousse, ce terme est un nom féminin, qui vient du verbe « digitaliser »²⁰, C'est aussi un synonyme du mot « numérisation ». Ce dernier est défini comme « l'action de numériser »²¹. Le verbe numériser est, quant à lui, défini comme « convertir une information analogique sous forme numérique »²²

Un autre dictionnaire en ligne fournit une définition plus complète : « La digitalisation consiste en la numérisation de documents afin de les sauvegarder sur un support informatique. Tous les types de documents peuvent être digitalisés, papiers, vidéos, photographiques ou bandes sonores. »²³

Jean-Paul Simon, dans son travail pour l'Institut de Prospective Technologique, décrit la digitalisation comme le processus par lequel les entreprises intègrent les technologies numériques dans toutes leurs opérations et modèles d'affaires. La digitalisation englobe non seulement la conversion de l'information analogique en format numérique, mais aussi l'adoption de technologies numériques pour transformer et optimiser les processus internes.

Selon Peter Drucker : Il s'agit d'une approche du management qui vise à organiser le travail par objectifs et non plus par tâches.

Selon Gartner, «la digitalisation : est l'utilisation des technologies numériques pour modifier un modèle d'entreprise et fournir de nouvelles opportunités de revenus et de production de valeur. C'est le processus de passage à une entreprise digitale.»

²⁰ Site internet du dictionnaire Larousse. (2019). Définition digitalisation, <https://www.larousse.fr/dictionnaires/francais/digitalisation/25508>

²¹ Site internet du dictionnaire Larousse. (2019). Définition numérisation, <https://www.larousse.fr/dictionnaires/francais/num%C3%A9risation/55256>

²² Site internet du dictionnaire Larousse. (2019). Définition numériser, <https://www.larousse.fr/dictionnaires/francais/num%C3%A9riser/55257>

²³ Site internet du dictionnaire l'internaute. (2019). Définition digitalisation, <https://www.linternaute.fr/dictionnaire/fr/definition/digitalisation/>

Chapitre I : Innovation du domaine des assurances en Algérie

Selon l'OCDE, la digitalisation se réfère à l'adoption et l'intégration des technologies numériques dans les activités économiques et sociales. Cela inclut l'impact des technologies numériques sur les modèles d'affaires, les processus organisationnels et les relations entre les entreprises et leurs clients.

Selon Markus Weinmann et Jan vom Brocke (2017): Dans leur article « Digitalization and the transformation of business models: What digitalization means for business models and innovation »

Weinmann et vom Brocke définissent la digitalisation comme utilisation des technologies numériques pour rendre les processus d'affaires plus efficaces et pour créer de nouvelles formes de valeur pour les clients.

Selon le dictionnaire encyclopédique de l'information et de la documentation :

La digitalisation est un processus électronique de production de codes électroniques.

Ou numérique, que ce soit via un document ou quelque chose de tangible, ou via des signaux électroniques analogiques.

- "La digitalisation est l'utilisation des technologies numériques pour rendre les processus d'affaires plus efficaces et créer de nouvelles formes de valeur pour les clients."

- "La digitalisation va au-delà de la simple numérisation des données. Elle implique une transformation profonde des processus opérationnels et des modèles économiques par l'intégration des technologies numériques."

- "L'innovation systématique requiert la volonté de considérer le changement comme une opportunité."

- "La digitalisation est l'utilisation de technologies numériques pour modifier un modèle d'affaires et fournir de nouvelles opportunités de revenus et de création de valeur ; elle est le processus de passage à une entreprise numérique."

- "La digitalisation transforme les économies et les sociétés à travers l'adoption et l'intégration des technologies numériques dans tous les aspects de la vie quotidienne."

2. Avantages de la digitalisation du secteur de l'assurance

2.1. Moins de paperasse : la paperasse devient abondante dans les compagnies d'assurance et leur coûte des sommes exorbitantes, car les contrats d'assurance sont des contrats légaux qui incluent des formalités administratives à toutes les étapes du contrat. Mais avec la numérisation

Chapitre I : Innovation du domaine des assurances en Algérie

L'activité d'assurance permet d'éviter des formalités administratives fastidieuses et d'effectuer des transactions par voie électronique dès le début lors de l'émission de contrats tout en sauvegardant les documents en ligne ²⁴

2.2. Une relation plus interactive entre l'entreprise et l'assuré : Dans le contexte de la transformation numérique, la relation de la compagnie d'assurance avec ses clients est devenue plus conviviale avec l'émergence des technologies de téléphonie intelligente et des technologies connectées, et l'évolution des modes de consommation comme le paiement électronique, la dématérialisation des documents, et le recours au live chat,

La communication est devenue plus interactive et la collecte des montants des primes d'assurance est simple, en plus de la facilité d'obtenir des applications qui permettent aux clients de signaler immédiatement les sinistres qui leur sont survenus via un clic de smartphone ²⁵

-Réduire les coûts des services d'assurance : l'application de la technologie numérique dans le secteur de l'assurance réduira les primes d'assurance dans les pays développés. Les experts attribuent cela au développement de l'industrie automobile et à la fourniture aux véhicules fabriqués de méthodes innovantes qui réduisent les accidents de la route, telles que : les opérations de détection des virages, l'évitement des collisions frontales et la technologie de conduite automatique.

De plus, les nouvelles spécifications des véhicules assureront une protection adéquate du liquide et du véhicule, ce qui réduira la prime d'assurance. ²⁶

-Rapidité d'exécution des transactions : L'efficacité des processus est le principal impact de la transformation numérique sur le secteur de l'assurance. L'utilisation de la technologie numérique dans toutes les étapes de passation des contrats, en particulier celle de la négociation.

pour les assurés, cela leur offrira plus de possibilités, une meilleure flexibilité et une plus grande rapidité dans l'exécution des opérations, réduisant ainsi les délais d'émission des contrats exécutés le même jour au lieu d'attendre quelques jours, en les rédigeant dans le moins de temps possible en utilisant les capacités d'apprentissage automatique et en permettant aux systèmes électroniques développés de collecter électroniquement les montants des primes d'assurance en déduisant le solde bancaire de l'assuré après avoir accepté de le faire, En cas de sinistre, l'indemnisation est versée et prélevée sur le compte bancaire de la compagnie d'assurance puis transférée sur le compte bancaire de l'assuré, de manière à accélérer le processus d'assurance et sans qu'il soit nécessaire d'émettre un chèque bancaire et d'attendre qu'il soit reçu. Encaissé ²⁷

-Absence d'intervention humaine : les solutions numériques dans le secteur de l'assurance sont un facteur de motivation pour émettre des polices d'assurance simples et rapides. Les assurés n'ont pas besoin de se déplacer pour conclure des contrats d'assurance, car la technologie

²⁴ (Sabrina Charaga, 2021, p. 246)

²⁵ Idem, p. 246.

²⁶ Idem, p. 247

²⁷ Idem;P 247 .

Chapitre I : Innovation du domaine des assurances en Algérie

Numérique offre un modèle de libre-service grâce auquel ils peuvent le faire. Souscrivez des polices d'assurance en un clic. Leurs smartphones ²⁸

3.L'importance de la transformation numérique dans le secteur de l'assurance :

La transformation numérique dans le secteur de l'assurance est d'une grande importance :

-Meilleure souscription et évaluation des risques : Insurtech développe de nouvelles méthodes de souscription grâce aux données collectées à partir de capteurs et de l'Internet des objets, ainsi qu'à l'utilisation et ses analyses, pour éclairer les décisions de souscription, l'évaluation des risques et la tarification précises, souvent en temps réel et d'une manière qui permet aux compagnies d'assurance de fournir une meilleure couverture, et donc Avec l'adoption de la technologie de l'assurance, ces entreprises connaîtront un changement complet vers des modèles de prévention complexes, et le secteur de l'assurance évoluera vers des offres plus personnalisées, car l'énorme quantité de données disponibles Pour les compagnies d'assurance, en un temps record, le processus d'échange d'informations a été simple et efficace, permettant connaître, évaluer et tarifier les risques avec plus de précision.

-Gestion des sinistres plus efficace: la technologie de l'assurance s'appuie sur la gestion des sinistres blockchain pour prévenir les opportunités de fraude et traiter les réclamations automatiquement gérées par des appareils intelligents artificiel, afin de faciliter les procédures et de les rendre plus rapides. A titre d'exemple, la société Zhong fonctionne.

Un effort chinois pour intégrer la technologie dans chaque processus d'activité du secteur de l'assurance, pour remodeler la chaîne de valeur dans son ensemble.

-Nouvelles offres de services d'assurance et amélioration de l'expérience client: les startups recherchent...

La technologie de l'assurance transforme les modèles commerciaux traditionnels et les change radicalement grâce aux nouvelles technologies, qui visent à fournir des produits d'une manière qui répond aux besoins des clients, etc.

Innovent dans de nouvelles offres et services d'assurance, tels que l'assurance basée sur l'usage et l'assurance à la demande, afin d'atténuer les risques potentiels du monde numérique, qui s'efforcent également de devenir plus en lien avec ses clients, ce qui améliore l'expérience client et offre la possibilité de pénétrer des marchés en forte croissance. ²⁹

4. L'impact de la digitalisation sur le secteur de l'assurance

²⁸Sabrina Sharaga 2021, p. 247

²⁹ Maryam Al-Said, 2022, p.72/ 71

Chapitre I : Innovation du domaine des assurances en Algérie

- Augmenter l'efficacité et réduire les coûts

L'utilisation de la digitalisation par les agences entraîne de nombreux avantages, en termes de coût et de productivité. La digitalisation peut accroître l'efficacité en réduisant le nombre d'opérations à effectuer pour Atteindre un objectif précis. Cela permet à l'entreprise d'économiser de l'argent sur les coûts d'exploitation. De plus, la digitalisation peut améliorer la sécurité en augmentant la précision des données et en automatisant les processus vulnérables aux erreurs. En conséquence, les entreprises peuvent réduire leur exposition aux risques et les technologies numériques leur donnent plus de pouvoir.

La digitalisation augmente la productivité en accélérant le processus de conversion des informations analogiques au format numérique. Il y a donc des augmentations significatives de la production.³⁰

-Avantages du stockage et de la récupération des données

La digitalisation facilite l'accès et le stockage des informations numériques, ce qui est bénéfique L'Agence peut également facilement convertir les données dans d'autres formats, ce qui facilite la tâche des utilisateurs. Utilisez-le et comprenez-le.

- Expérience client améliorée

La digitalisation présente de nombreux avantages dont profitent l'agence ou ses clients. Parmi eux :

- Fournir de meilleurs services aux clients ;
- Plus de transparence et plus de données et de connaissances sur le client ;
- Fournir davantage de canaux de vente et de communication avec les clients ;
- Atteindre des niveaux de productivité plus élevés.

- Améliorer la compétitivité

La technologie numérique est utilisée pour fournir des services et des produits de manière meilleure, plus rapide et plus efficace.

Améliorer la compétitivité des entreprises.

- Assurer la sécurité

Les technologies numériques sont utilisées pour assurer la sécurité et la protection des données sensibles et des informations personnelles.

³⁰www.manaraa.com Dr.. Taqroust Muhammad | Doctorant : Hamadoush Samira
66 - 51 p. 21 janvier 2019, numéro A/Département des sciences économiques et juridiques.

Chapitre I : Innovation du domaine des assurances en Algérie

Pour particuliers et institutions.

-La capacité d'échanger des informations

La numérisation facilite la communication facile et instantanée, l'accès à l'information de n'importe où et la capacité

Pour échanger et partager rapidement et facilement.

- Préserver l'environnement

L'utilisation de papier et d'autres matériaux polluants pour l'environnement peut être réduite et l'impact des processus traditionnels sur l'environnement.³¹

5. Les défis liés à la digitalisation du secteur de l'assurance

5.1- Obstacles administratifs

Préparer et réformer l'environnement réglementaire car toute technologie introduite dans l'administration publique nécessite une gestion solide Procédures dans les structures organisationnelles et changements opérationnels

5.2- Obstacles politiques et juridiques : Cela se manifeste dans le manque d'intérêt des dirigeants politiques et des responsables actuels pour cette question.

Le secteur dans l'avancement du domaine des TIC, qui est considéré comme le manque de stabilité politique L'un des facteurs les plus importants pour le succès de tout programme dans n'importe quel pays

5.3- Obstacles à la sécurité : L'augmentation du volume des violations et des violations d'informations, y compris celles liées au vol de courrier Vol d'électronique ou de carte de crédit, ainsi que vol de signature électronique parfois Choisissez de vous connecter à certaines administrations.

5.4- Les défis humains :

Faible rôle des incitations matérielles et morales pour encourager les travailleurs des systèmes d'information de gestion à développer et à suivre Entraînement

- Diminution de l'efficacité technologique et de l'expérience en raison de la manière dont les employés sont sélectionnés.

³¹www.mptic.dz/internet_world_stats, Algerian internet usage and population growth

Chapitre I : Innovation du domaine des assurances en Algérie

- Défaut de fournir l'infrastructure nécessaire à la numérisation qui facilite la fourniture du service par l'employé avec de bonnes performances
- L'absence de formations et de formations pour les cadres et les organismes de régulation face à la transformation numérique.

La pauvreté et le faible revenu personnel ont conduit à la communication électronique et à des difficultés de communication via les réseaux administratifs. ³²

Conclusion

La digitalisation du secteur de l'assurance en Algérie représente une opportunité majeure pour améliorer l'efficacité opérationnelle, améliorer l'expérience client et accroître la transparence et la sécurité. Malgré les défis liés aux infrastructures technologiques et à la cybersécurité, les avantages potentiels font de la numérisation un investissement essentiel pour l'avenir du secteur de l'assurance. En adoptant la technologie moderne, les compagnies d'assurance peuvent devenir plus compétitives et fournir des services meilleurs et plus complets à leurs clients.

L'appui des pouvoirs publics sera crucial pour surmonter les obstacles et assurer que les initiatives de digitalisation bénéficient de l'environnement politique et réglementaire nécessaire pour une vision plus élaborée de l'avenir du secteur de l'assurance en Algérie, en incluant des prévisions ou des attentes sur l'impact à long terme de la digitalisation.

³² www.manaraa.com page 63/64

**Chapitre II : Etat des lieux de l'assurance de
personne en Algérie**

Introduction

En Algérie, il existe différents types d'assurance qui visent à protéger les individus et leurs familles contre les risques financiers associés à des incidents inattendus, tels que la maladie, les accidents, le décès et autres.

Section 01 : Assurance individuelle en Algérie

1. Assurance vie

- Assurance vie traditionnelle : Fournit un paiement financier à des bénéficiaires déterminés en cas de décès de l'assuré. Ce type d'assurance vise à assurer la stabilité financière de la famille après le décès de l'assuré.

- Assurance vie avec épargne : Combine l'assurance vie avec un investissement et des primes payées. À la fin de la période d'assurance, l'assuré ou les bénéficiaires peuvent recevoir le montant d'assurance avec les rendements accumulés.

2. Assurance maladie

- Assurance maladie individuelle : couvre les frais médicaux résultant de maladies et de blessures. Ce type d'assurance comprend les examens médicaux, les médicaments, les traitements et les séjours à l'hôpital.

- Assurance maladie collective : Généralement fournie par les entreprises et les organisations à leurs employés dans le cadre des avantages sociaux. Cette assurance offre une couverture santé complète aux salariés et parfois aux membres de leur famille.

3. Assurance accident personnel

Cette assurance couvre les dommages résultant d'accidents corporels pouvant entraîner une invalidité totale ou partielle ou le décès. Elle vise à apporter une indemnisation financière à l'assuré ou à sa famille en cas d'accident entraînant des blessures graves ou la mort.

4. Assurance voyage

Il offre une protection aux individus lorsqu'ils voyagent à l'extérieur du pays. Ce type d'assurance comprend une couverture pour les frais médicaux d'urgence, les annulations de vol, la perte de bagages et les retards de vol. L'assurance voyage aide à atténuer les risques financiers associés aux incidents inattendus lors d'un voyage.

5. Assurance habitation et biens personnels

Elle couvre les dommages aux biens personnels dus à des accidents tels qu'incendie, vol, catastrophes naturelles, etc. Cette assurance vise à protéger le patrimoine personnel et à indemniser l'assuré des pertes financières résultant de dommages.³³

³³ Guide d'assurance SAA

2 La composition du secteur Algérien des assurances

Les compagnies d'assurances et de réassurance sont au nombre de vingt-et-une^{9, 10} Sociétés publiques, neuf sociétés privées et deux mutuelles. Le phénomène nouveau est la Création de filiale « vie » par certaines compagnies pour respecter la réglementation qui Impose la séparation des activités Dommages et Vie en deux entités distinctes. Neuf sociétés publiques et un monopole public de la réassurance
Quatre compagnies généralistes opèrent dans toutes les branches d'assurances. ³⁴:

-La Compagnie Algérienne d'assurance et de réassurance (CAAR) :

C'est la plus ancienne compagnie d'assurance de dommages opérant sur le marché, elle a été créée le 08 juin 1963 soit une année après l'indépendance, elle a réalisé un chiffre d'affaires de 16.6 milliards de dinars en 2015. Elle a été chargée de récupérer une partie du marché national. Actuellement, elle pratique toutes les opérations d'assurance sans distinction.

- La société Algérienne d'assurance (SAA) :

Avant l'indépendance, la SAA était une société d'économie mixte, Algéro-Egyptienne nationalisée par l'ordonnance N°66-129 du 29 Mai 1966. Elle a été créée le 12 décembre 1963 elle est classée au premier rang des compagnies d'assurance de dommages en Algérie en 2015, où elle a réalisé un chiffre d'affaires de 27 milliards de dinars durant la même année.

- **La Compagnie Algérienne des assurances Transport (CAAT) :** spécialisée aussi dans les assurances de dommages, elle a été créée le 30 avril 1985, après la restructuration de la CAAR qui a donné naissance à une compagnie chargée des opérations d'assurance liées aux transports maritimes, aériens et terrestres. Elle

- **La Compagnie d'assurance des hydrocarbures (CASH) :** elle a été créée le 04 octobre 1999, elle est spécialisée dans les assurances de dommages, ces actionnaires sont : la Sonatrach (64%), Naftal (18%), la **CAAR** (18%) et la **CCR** (6%), elle a réalisé un chiffre d'affaires de 9.9 milliards de dinars durant l'année 2015.

- Les trois premières compagnies publiques ont créé trois filiales d'assurances de personnes en application de la loi 06/04 qui impose aux sociétés d'assurances de séparer les assurances de dommages et celles de personnes. Les trois sociétés en question sont :

- « TAAMINE LIFE ALGERIE » SPA, filiale de la CAAT ;

- « CAARAMA assurance » SPA, filiale de la CAAR

- « Société d'assurance de prévoyance et de santé » SPA, filiale issue du partenariat entre la SAA et la compagnie française MACIF ;

³⁴Le secteur des assurances en Algérie et sa contribution au financement de l'économie. Mémoire de master UMMTO p 45

Chapitre II : Etat des lieux de l'assurance de personne en Algérie

-Deux compagnies publiques sont spécialisées dans l'assurance du risque crédit sont :

- La CAGEX (assurance-crédit à l'exportation)

- La SGCI (assurance-crédit à l'immobilier) ; une société publique de réassurance, la CCR, Compagnie centrale de réassurance, bénéficie des cessions préférentielles du marché et de la garantie de l'Etat.

Six sociétés privées algériennes

- Algérienne des assurances (2A) : elle appartient au groupe Algérien Rahim. Elle a été créée le 06 mai 1997, elle pratique toutes les opérations d'assurance et de réassurance.

- Alliance Assurances : elle appartient au groupe Algérien Khelifati et à été créée le 30 avril 2005.

- La compagnie Internationale d'assurance et de réassurance (CIAR) : créée le 15 février 1997, elle appartient au groupe Algérien Soufi. La CIAR est la première société privée spécialisée dans les assurances dommages.

- Macir-Vie : qui a obtenu son agrément par arrêté n°67 du 11 août 2011 du ministère des Finances pour la distribution des produits d'assurances de personnes (filiale de la CIAR).

- Salama Assurances (ex Al Baraka Oua Al Amane) : elle a été créée le 13 avril 1999, elle est filiale du groupe international d'assurance et de réassurance SALAMA ISLAMIC ARAB INSURANCE COMPAGNY et, est spécialisée dans les produits « Takaful ».

- La Trust Algerian Assurances et Réassurances : est une société par action créée en 1997 dans le cadre de l'Ordonnance 95-07 du janvier 1995, elle a débuté son activité le 28 février 1998 en tant que 1ère compagnie privée Algérienne, suite à l'obtention de son agrément en date du 18 novembre 1997 et pratique l'ensemble des opérations d'assurance et de réassurance.

Trois sociétés privées étrangères :

- Axa Algérie qui a ouvert sa première agence en décembre 2011 et dispose de 2 filiales (Dommages et Vie), en partenariat avec le FNI (36%), et la **BEA** (15%) (Filiale de l'entreprise française Axa).

- Cardif El Djazaïr : première société agréée spécialisée en assurances de personnes en Algérie (filiale de l'entreprise française BNP).

- La Générale d'assurance Méditerranéenne (**GAM**) : elle a été créée le 10 septembre 2002 mais devenue la propriété d'un des groupes financiers Africains les plus puissants le fonds d'investissement ECP (Emerging Capital Partners) depuis 2007. Elle est spécialisée dans les assurances dommages. Deux sociétés mutuelles.

- La caisse nationale de mutualité agricole (CNMA) : créée le 02 décembre 1972 et offre essentiellement à l'exploitant agricole un éventail de garanties contre les différents événements climatiques, contre certaines maladies animales et contre

Chapitre II : Etat des lieux de l'assurance de personne en Algérie

Divers risques encourus par l'exploitant.

- La mutuelle algérienne d'assurance des travailleurs de l'éducation nationale et de la culture (MAATEC) : c'est la première mutuelle Algérienne, elle a été le 10 décembre 1964 et est autorisée à pratiquer les opérations d'assurances relative : aux risques de tout nature résultant de l'emploi de tous véhicules terrestres à moteur autres que ceux utilisés dans les transports en commun et transport publics, ainsi que les multirisques habitations. Malgré l'ouverture des activités d'assurance aux opérateurs privés, le secteur de l'assurance demeure encore dominé par les opérateurs publics qui représentent les $\frac{3}{4}$ du chiffre d'affaires de l'assurance en Algérie. Pour la vente de leurs produits, ces sociétés disposent d'un réseau de distribution de 2 397 Agences publiques et privées confondues et de 62 caisses régionales de mutualités agricole. A titre comparatif, en France, le secteur compte 17 000 agences qui emploient 50 000 personnes.

Les professionnels du courtage sont actuellement au nombre de 28 contre 36 000 dans ce même pays (France).³⁵.

3. Les intervenants sur le marché algérien des assurances

Le cadre institutionnel du marché algérien des assurances est composé de trois institutions autonomes : Le Conseil National des Assurances (CNA), la commission de supervision des assurances (CSA), et la Centrale des Risques (CR). D'autre acteurs interviennent dans le marché Algérien des assurances, a l'image des : Agents généraux, les courtiers et les banques. Tous ces intervenants sont sous la tutelle du Ministère des finances.

³⁶

3.1. Le ministère des finances

Les sociétés d'assurance et de réassurance ne peuvent exercer leur activité qu'après avoir obtenu l'agrément du ministère des finances. Le ministère veille à la protection des droits des assurés et des bénéficiaires des contrats d'assurance, a la solidité de l'assise financière des entreprises d'assurance et de réassurance ainsi qu'à leur capacité à honorer leurs engagements. De ce fait, le ministère des finances a un rôle de régulateur et a pour mission de protéger les droit des assurés et veille à ce que les entreprise d'assurance et de réassurance honorent leurs engagement et respectent les réglementations en vigueur, il intervient dans le contrôle des entreprises d'assurance et de réassurance et des professions liées au secteur, dans le suivi de l'activité du secteur et supervise toutes les questions d'ordre juridique et technique se rapportant aux opérations d'assurance et de réassurance,

³⁵Le secteur des assurances en Algérie et sa contribution au financement de l'économie. Mémoire de master UMMTO p47

³⁶ Le secteur des assurances en Algérie et sa contribution au financement de l'économie. Mémoire de master UMMTO p48

Chapitre II : Etat des lieux de l'assurance de personne en Algérie

de la préparation des textes aux études touchant au développement et à l'organisation du secteur.

3.2. Les institutions autonomes

3.2.1 Le conseil national des assurances

Le conseil national des assurances et le cadre de concertation entre les diverses parties impliquées par l'activité d'assurance, à savoir :

- Les assureurs et intermédiaires d'assurance;
- Les assurés;
- Les pouvoirs publics;
- Le personnel exerçant dans le secteur.

Le conseil est une forte de réflexion et de proposition a même de préserver les intérêts des parties impliquées dans la concertation. Présidé par le Ministère des finances, il représente l'organe consultatif des pouvoirs publics sur tout ce qui se rapporte à la situation, l'organisation et au développement de l'activité d'assurance et de réassurance ». Il se prononce sur tout projet de texte législatif ou réglementaire concernant l'activité d'assurance. Son avis est notamment requis pour l'étude des demandes d'agrément de compagnie d'assurance et de courtiers.

A travers les travaux scientifiques qu'il entreprend et les recommandations qu'il présente aux décideurs, le conseil national des assurances apparaît comme un instrument de première importance dans la détermination de la politique générale de l'État en matière d'assurance.

3.2.2 La commission de supervision des assurances (CSA) La commission agit en qualité d'administration de contrôle au moyen de la structure chargée des assurances au ministère des finances, et cela par le biais des inspecteurs d'assurance.

Dans l'objectif de garantir la solvabilité des compagnies d'assurance, la CSA peut requérir des expertises d'évaluation liées aux engagements réglementés.

La commission peut également restreindre ou interdire la libre disposition des éléments de son actif ou encore désigner un administrateur provisoire.

La commission est aussi habilitée à demander aux sociétés d'assurance la mise en place d'un dispositif de contrôle interne et d'un programme de détection et de lutte contre le blanchiment d'argent.

3.2.3. La centrale des risques (CR)

Chapitre II : Etat des lieux de l'assurance de personne en Algérie

La centrale est rattachée à la structure chargée des assurances au ministère des finances. Elle a pour mission la collecte et la centralisation des informations afférentes aux contrats d'assurance-dommage souscrit auprès des sociétés d'assurance et les succursales d'assurance étrangères agréées.

3.3. La banque

L'Algérie s'est ouverte à la bancassurance en vertu de loi 06-04 du 20 février 2006, qui a autorisé la distribution des produits d'assurance par la banque, établissements financiers et assimilés. Il faut savoir que la bancassurance est une forme d'intermédiation qui permet à l'assureur de distribuer ses produits par l'intermédiaire des banques. Les produits d'assurance concernés sont limités à cette liste:

- Les assurances crédits, les assurances de personne, les assurances des risques simples d'habitation et les assurances agricoles.

La période 2008 à 2014 a été marquée par la concrétisation de plusieurs accords de bancassurance:

- La SAA a noué des partenariats avec deux banques publiques : la banque du développement local (BDL) et la Banque de l'agriculture et du développement rural (BADR).

- Le groupe bancaire BNP PARIBAS, via sa filiale Cardif, s'est associé avec la CNEP banque pour créer une filiale commune dans la bancassurance.

- La CAAT et la CAAR ont noué un partenariat avec la Banque Extérieure d'Algérie (BEA).

3.4. Les agents généraux

Plus de 560 agents généraux d'assurance interviennent en dehors du réseau direct des compagnies pour une distribution de proximité, ils représentaient en 2012 plus de 20% de la production des compagnies d'assurances. Certaines sociétés, surtout privées, travaillent davantage avec des agents généraux qu'avec leurs propres salariés. C'est le cas de la CIAR dont 75% du chiffre d'affaires est réalisé par les agents généraux.

3.5. Les courtiers

Les courtiers sont aux nombres de 28, exclusivement nationaux car la loi interdit aux courtiers internationaux d'exercer directement leurs activités. Les courtiers représentent, en 2014, 6% de la production des compagnies, contre 2% en 2002. Le chiffre d'affaires moyen généré par les courtiers a été de 82 millions de dinars en 2014, très supérieur à la moyenne des points de vente. Ceci s'explique par le fait que les courtiers interviennent davantage

Chapitre II : Etat des lieux de l'assurance de personne en Algérie

dans les entreprises ou les primes moyennes des contrats sont plus élevées. Le marché algérien des assurances accélère sa mue, les différentes modifications apportées à l'ordonnance 95-07 qui ont étendu la libéralisation du secteur, visent à offrir de nouvelles perspectives de développement.

4.Évolution de secteur des assurances en Algérie :

Nous allons consacrer cette section à l'étude du secteur des assurances en chiffre. Nous allons tenter d'étudier le marché assurantiel dans son ensemble dont la principale question se posera autour de la production ; de volume de la production qui détermine la taille du marché et surtout des branches des assurances les plus développées, pour enfin pouvoir évaluer la place du secteur dans le financement de l'économie nationale. .³⁷

Tableau 4: évolution de la production du secteur assurantiel de 2005à 2015

(En millions de DA)

Année	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Production en millions DA	41647	46504	53861	68009	77678	81082	87329	100182	115107	125472	129118

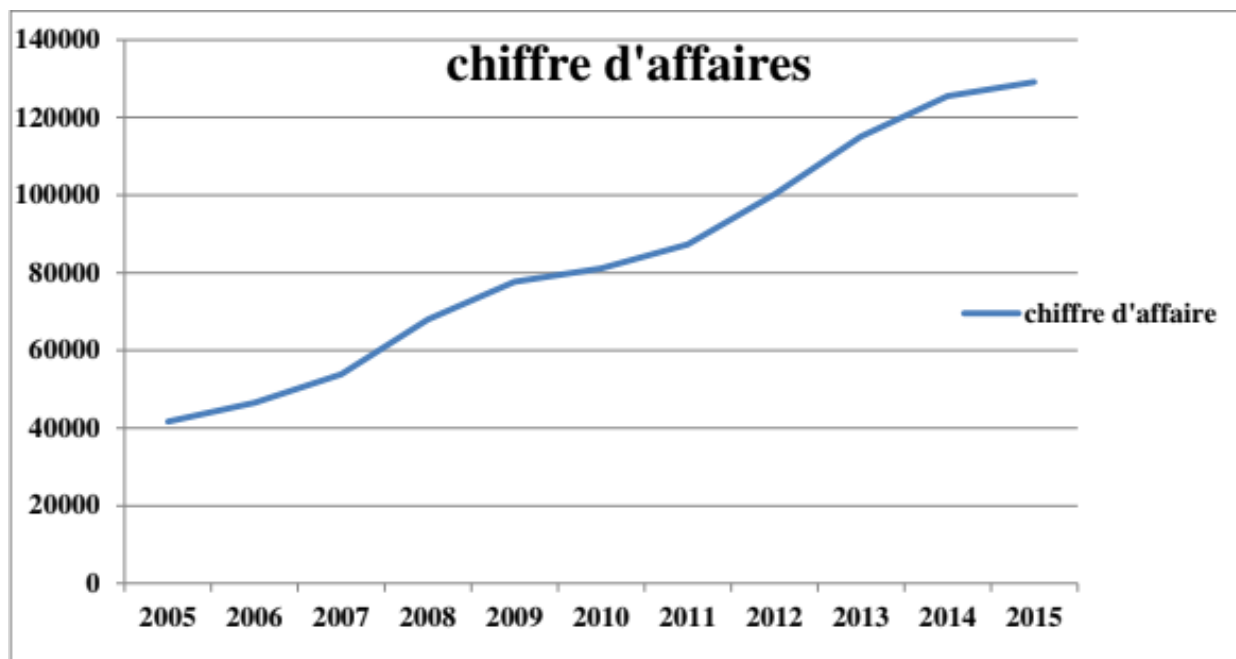
Source : CNA, 2016. (Conseil national des assurances)

4/1. Évolution du chiffre d'affaires du secteur des assurances :

Dans cette section nous allons présenter le secteur des assurances en termes du chiffre d'affaires. Nous allons présenter d'abord la production globale du secteur sans distinction des branches. Ensuite la question sera focalisée sur le volume du chiffre d'affaires réalisé par chaque branche d'assurance. Afin de répondre à ces questions nous allons analyser la production depuis 2005.

³⁷ Guide des Assurances en Algérie 2009. Edité par KPMG SPA Janvier 2009. P.14/20

Figure 8: évolution de la production du marché algérien des assurances entre 2005/2015



Source : réalisé par nous-même travers les données de la CNA

Le graphe N°01 nous montre que le chiffre d'affaires des sociétés d'assurances Augmente d'une année à l'autre durant la période 2005-2015. En effet, après avoir Enregistré un chiffre d'affaires de 41.677 milliards de dinars en 2005, il atteint 129.118 Milliards de dinars en 2015.

Le marché algérien des assurances a réalisé, en 2015 un volume de primes de 129.118 Milliards DA contre 125.472 milliards en 2014, soit une progression de 2%. Même positif, Ce taux est le plus bas réalisé par le marché des assurances durant les dix dernières années. Il reflète le contexte actuel de l'économie nationale, caractérisé par la baisse des cours Internationaux du pétrole et par conséquent, des revenus extérieurs du pays.

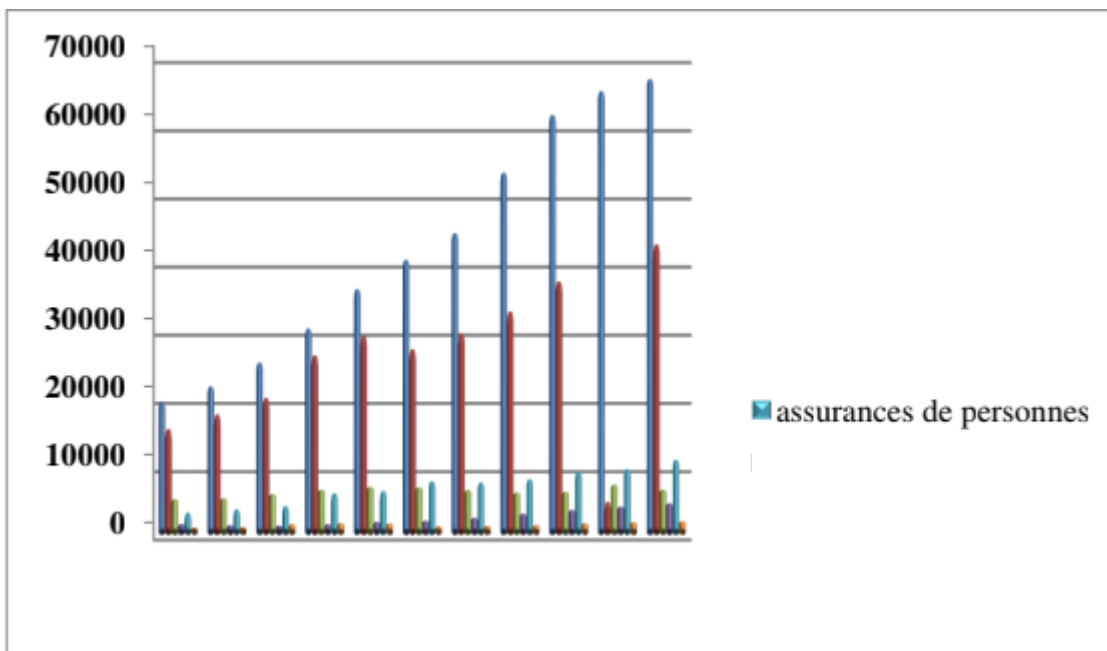
Tableau 5: la production de l'assurance de personne entre 2005 et 2015 (en millions de dinars).

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Total
Assurance de personne	2602	3045	3547	5430	5760	7180	7044	7499	8619	8976	10316	70018

Source : CNA, 2016 (conseil national des assurances)

Figure 5 : Evolution du chiffre d'affaires pour l'assurance de personne

Chapitre II : Etat des lieux de l'assurance de personne en Algérie



Source : réalisé par nous-même travers les données de la CNA

Les assurances de personnes ont enregistré un taux de progression de 18% et occupent, en 2015, une part de 8% dans la production globale du marché des assurances.

Tableau 6: Répartition et évolution des primes du secteur des assurances dommages/personnes entre 2014 et 2015 (en millions DA)

Branches	2014		2015	
	Montant	Part	Montant	Part
Assurances dommages	116496	93%	118802	92%
Assurances de personnes	8976	7%	10316	8%
Total	125472	100%	129118	100%

Source : CNA, 2016. (Conseil national des assurances) .

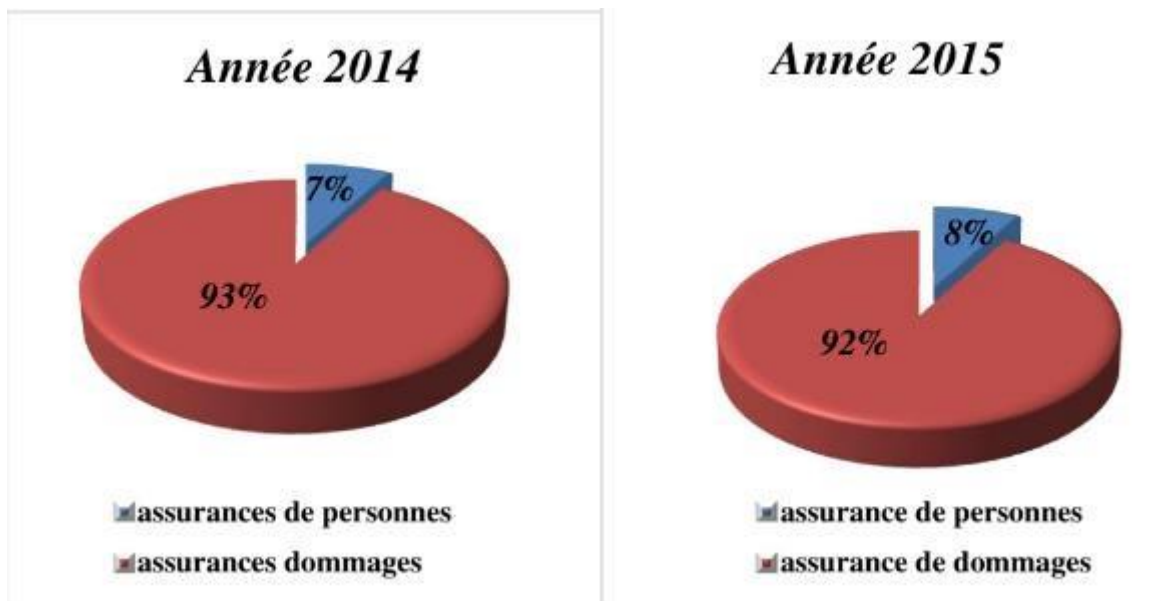
- au terme de l'exercice 2015, le chiffre d'affaires réalisé par les assurances dommages est de l'ordre 118.8milliards de DA contre 116.4 milliards de DA en 2014, soit une hausse de 0.7% .

- le chiffre d'affaires des assurances de personnes en 2015, est estimé de 10.3 milliards de DA contre 8.9milliards de DA en 2014, soit une évolution de 18%

- La structure du marché des assurances reste inchangée. Elle est dominée par les assurances dommages avec une part de 92%. Le reste soit 8% est réalisé dans les branches d'assurances de personnes.

Chapitre II : Etat des lieux de l'assurance de personne en Algérie

Figure 6 : : structure de la production par secteur (dommages/personnes)



Source : réalisé par nous-même à partir des données de la CNA

Tableau 5 : Structure de la production par type de sociétés : (millions DA)

	Sociétés publiques		Sociétés privées		Sociétés mixtes		mutuelles		total
	dommages	personnes	dommages	personnes	dommages	personnes	dommages	personnes	
production	76158	3923	27167	2923	2496	2779	13105	567	129118
Part en 2015	59%	3%	21%	2%	2%	2%	10,6%	0,4%	100%
Part en 2014	60%	2%	22%	2%	2%	2%	9,4%	0,6%	100%

Source : Rapport d'activité des assurances en Algérie 2015

5. Les obstacles et les perspectives de développement du secteur des assurances

Les pouvoirs publics ont consacré beaucoup d'efforts depuis l'indépendance pour dynamiser l'activité assurantielle en Algérie, mais d'après l'analyse des indicateurs de développement de ce dernier, on remarque qu'il reste encore des obstacles majeurs qui empêchent l'assurance de jouer pleinement son rôle en Algérie. Pour exploiter amplement le potentiel de l'assurance, il est nécessaire de mener une stratégie de réformes approfondies et solides.³⁸

Après avoir cité les obstacles qui freinent le développement de ce secteur, nous proposons quelques perspectives qu'ont trouvé nécessaire pour le développement de ce dernier.

5.1 Les obstacles au développement de secteur des assurances

5.1.1 La réglementation

A titre d'exemple on peut évoquer le cas du décret 375-09 du 16 novembre 2009, exigeant l'augmentation du capital des sociétés d'assurances de personnes à 1 milliard de dinars (contre 200 millions de dinars) et celui des autres sociétés dommages à 2 milliards de dinars (contre 500 millions de dinars), les opérateurs estiment qu'il a freiné le développement de l'activité Vie, puisqu'il faut mobiliser pour chaque compagnie spécialisée en vie un capital de 1 md DA, pour un marché global en 2010 de seulement 7 mds.

5.1.2. La déficience du marché financier

Le marché financier n'offre pas encore des opportunités d'investissement pour les épargnants. A titre d'exemple, le développement de l'activité vie se heurte également à l'insuffisance des produits d'épargne (marché financier quasi-inexistant), au contrôle des changes qui interdit les placements à l'extérieur et à l'imposition par l'Etat d'un rendement minimum sur les produits d'épargne difficilement atteignable avec les instruments disponibles (bons du Trésor principalement). Enfin, il faut signaler que l'activité de courtage est toujours réservée aux seuls nationaux algériens. »³⁹, avec près d'une cinquantaine de banques, de sociétés d'assurances et d'établissements financiers, aux statuts divers : publics, privés, mixtes et étrangers, le nouveau paysage financier algérien tarde, sinon opérer des réajustements qui devraient lui permettre de jouer le rôle qui lui est dévolu

5.1.3. Le retard technologique en matière d'outils de gestion L'assurance algérienne est très démunie en matière de réseau et d'outils de gestion, les logiciels présents dans les compagnies ont été développés en interne en fonction des besoins des différentes branches, l'introduction de systèmes d'information modernes et

³⁸Amer MELLAL : « le marché des assurances en Algérie : une nouvelle dynamique en marche », mémoire pour le diplôme de L'ENASS, (Master II), 2007, Paris, p.92.

³⁹ Amer MELLAL : « le marché des assurances en Algérie : une nouvelle dynamique en marche », mémoire pour le diplôme de L'ENASS, (Master II), 2007, Paris, p.93.

Chapitre II : Etat des lieux de l'assurance de personne en Algérie

performants permettra de franchir une nouvelle étape qualitative dans le mode de fonctionnement des compagnies d'assurance.

5.1.4. Le déficit en matière de formation

Tous les acteurs du secteur de l'assurance en Algérie, sont unanimes pour affirmer que les besoins en conseil et en formation sont importants. Les démarches visant à améliorer les performances des compagnies, à instaurer un management de qualité et à développer le contrôle interne, indispensables à l'amélioration du service rendu aux assurés, ne peuvent se faire dans un contexte de pénurie quantitative et qualitative des moyens d'encadrement managérial.

5.1.5. La déficience managériale des sociétés d'assurance

La déficience en termes de marketing et d'agressivité commerciale des sociétés d'assurance qui n'a pas imprimé par une stratégie de conquête de nouveaux segments de marché et de l'élargissement de l'éventail des clientèles ainsi que de la gamme de produits commercialisés.

L'examen des polices proposées aux assurés durant les cinq dernières années montre la prépondérance des produits standards dans les différentes branches et ne fait pas ressortir l'originalité et l'innovation qui devraient caractériser toute dynamique commerciale réussie.⁴⁰

On peut aussi ajouter d'autres facteurs relevant du culturel qui sont souvent avancés pour expliquer notamment le manque d'engagement des algériens dans l'assurance vie. Ils 'agit :

- Les habitudes culturelles : Ce sont l'ensemble des comportements et des réflexes collectifs développés dans les structures sociales traditionnelles pour faire face aux aléas.

Le système de fonctionnement de la solidarité sociale en Algérie repose encore en grande partie sur la famille et dans une certaine mesure sur la tribu.

- La perception religieuse de l'assurance, qui, mal comprise, est assimilée à l'usure et aux jeux de hasard notamment en assurance-vie. Elle est perçue comme un moyen de contredire la volonté divine.

5.1.6. L'image de marque de la profession

L'émergence de l'assurance de masse (l'assurance automobile) en Algérie sous le double aspect obligatoire et indirect (la RC étant une assurance qui profite aux tiers) a contribué à forger chez l'assuré une image du produit de l'assurance qui l'assimile à l'impôt et l'éloigne de sa véritable

⁴⁰ Mohamed Lezoul: « La situation Actuelle du Secteur Des Assurances en Algérie, Quelles Sont Les Alternatives ? » communication au colloque international sur : Les sociétés d'assurance traditionnelles et les sociétés d'assurance Takaful : entre la théorie et l'expérience pratique, Université de Sétif, Faculté des Sciences Économiques, 25/26/ Avril 2011.

Chapitre II : Etat des lieux de l'assurance de personne en Algérie

nature de moyen de satisfaction d'un besoin de sécurité économique ou d'un moyen d'épargne.

41

5.2. Les perspectives de développement

Les perspectives de développement du secteur des assurances en Algérie sont conditionnées par l'approfondissement des réformes qui doivent être systémiques et non conjoncturelles qui interpelle autant les pouvoirs publics que les professionnels du secteur. ⁴²

5.2.1. Le rôle des pouvoirs publics

Pour les pouvoirs publics, il s'agit certes de répondre au souci de la levée des contraintes objectives qui freinent au plan réglementaire le développement des activités du secteur. Il s'agit en l'occurrence pour les pouvoirs publics, d'avoir un cadre réglementaire souple, non rigide qui facilite l'activité des opérateurs du secteur, tout en sauvegardant naturellement les intérêts du pays comme cela se pratique partout dans le monde.

5.2.2. Le rôle des sociétés d'assurance

Deux grands défis collectifs doivent être levés par les sociétés privées et publiques qui activent sur le marché algérien de l'assurance. Le premier est d'ordre interne, à savoir la maîtrise du métier sur toute la chaîne de valeur, la construction d'offres adaptées au marché et une organisation qui garantit l'amélioration de la qualité du service.

Le deuxième défi est d'une dimension externe, à savoir la conquête de la confiance du grand public. Cela suppose évidemment de larges campagnes de communication, d'information et des efforts internes pour être au diapason des messages communiqués au public.

Les assurés doivent pouvoir trouver des espaces d'écoute au sein des compagnies qui répondront à leurs doléances. Les sociétés de l'assurance devraient aussi trouver des moyens plus appropriés pour régler rapidement les sinistres, le tout dans une démarche de qualité totale et d'écoute client, mettre en place une gestion intégrée des risques effective. Parallèlement, leur capacité à adapter leur offre de produits aux évolutions des besoins du marché et les efforts entrepris en matière de transparence seront également mis à l'épreuve

5.2.3. La bonne gouvernance

La bonne gouvernance est une autre problématique autour de laquelle il s'avère plus que nécessaire d'engager une réflexion sérieuse. Cette question de bonne gouvernance des compagnies d'assurance doit être assurée par les organes spécialisés du ministère des Finances,

⁴¹ Le secteur des assurances en Algérie et sa contribution au financement de l'économie. Mémoire de master. UMMTO p 69.

⁴² Le secteur des assurances en Algérie et sa contribution au financement de l'économie. Mémoire de master. UMMTO p 69/70

Chapitre II : Etat des lieux de l'assurance de personne en Algérie

son financement pourrait être pris en charge par toutes les compagnies opérant en Algérie, ses conclusions serviront à coter la performance réelle de chaque compagnie intervenant sur le marché des assurances en Algérie.

L'ouverture du capital social dans le cadre de la loi sur les investissements étrangers est, par ailleurs, un autre instrument de compétitivité à même d'aider les entreprises d'assurances à améliorer notablement leurs performances.

5.2.4. La prise de participation des grands assureurs mondiaux

La prise de participation des grands assureurs mondiaux dans le capital de nos compagnies publiques est un moyen de pénétration des marchés étrangers et d'amélioration des méthodes de gouvernance de nos entreprises économiques. Pour cela, l'introduction des compagnies d'assurance en Bourse est un moyen efficace d'opérer sur des marchés internationaux grâce à la présence au sein de ces entreprises d'actionnaires de référence. La présence du français Groupama dans le capital de la Société tunisienne d'assurance et de réassurance (STAR) à hauteur de 35% de ses actions a encouragé la souscription de l'assurance auprès de cette compagnie et, par conséquent, à l'augmentation de son chiffre d'affaires, argumentera-t-il. A ce titre, poursuit-il, l'activation de la Bourse d'Alger pourrait constituer un cadre financier idéal pour le commerce des actions, les enseignements des expériences étrangères sous le contrôle de l'État. (Mais il faudrait sans doute bien considérer ces associations au regard des transferts de bénéfices en devises qui peuvent en découler)

5.2.5. La concurrence

Enfin, il faudrait dans une économie de marché en quête d'efficacité, développer la concurrence. Les enseignements théoriques autant que les expériences historiques ont largement démontré qu'il s'agit d'une aiguillon. Cette concurrence fera que la société d'assurance ne se contentera plus d'attendre à ce que le client -souscripteur revienne à ses guichets commerciaux mais elle sera contrainte d'aller chercher ce client dans le potentiel assurable par le moyen de l'attractivité commerciale, le marketing, la communication, c'est sur ce terrain que se décidera, en partie, le devenir d'une société d'assurances, et par extension, celui du marché national.

6. Obstacles à l'assurance de personnes en Algérie :

Malgré l'importance croissante du secteur de l'assurance individuelle en Algérie, ce secteur est confronté à un ensemble d'obstacles qui limitent sa croissance et son développement. Voici les principaux obstacles auxquels est confrontée l'assurance individuelle en Algérie.⁴³

6/1. Manque de sensibilisation à l'assurance

⁴³<https://algerieennevie.dz/07/10/2015>

Chapitre II : Etat des lieux de l'assurance de personne en Algérie

Faible culture de l'assurance : De nombreux individus en Algérie manquent de connaissances suffisantes sur l'importance de l'assurance et de ses différents types, ce qui conduit à de faibles taux de participation aux polices d'assurance.

- Manque de confiance : Le secteur des assurances est confronté au défi d'instaurer la confiance entre les citoyens et les compagnies d'assurance, car certains ressentent un manque de confiance dans la possibilité de recevoir une indemnisation équitable en cas d'accident

6/ 2. Les défis économiques

- Situation économique générale : Les conditions économiques volatiles affectent la capacité des individus à supporter les coûts d'assurance, car de nombreux citoyens considèrent l'assurance comme un luxe plutôt qu'une nécessité.

- Inflation : L'inflation affecte le pouvoir d'achat des individus, réduisant leur capacité à consacrer une partie de leurs revenus à l'achat de polices d'assurance.

6/ 3. Faible infrastructure technologique

- Numérisation : de nombreuses compagnies d'assurance manquent d'infrastructures technologiques modernes, ce qui affecte l'efficacité de la fourniture de services numériques tels que la soumission des réclamations et le renouvellement des polices en ligne.

Investissement dans la technologie : Les entreprises ont besoin d'investissements importants pour moderniser leurs systèmes et adopter des solutions technologiques avancées, ce qui peut constituer un obstacle pour certaines entreprises.

6/4. Législation et réglementation

- Cadre juridique : Le secteur des assurances en Algérie nécessite des améliorations des systèmes de surveillance et de réglementation pour garantir la protection des droits des assurés et renforcer la transparence des transactions d'assurance.

- Bureaucratie : des procédures bureaucratiques complexes empêchent certaines personnes de souscrire à des polices d'assurance ou de soumettre des réclamations de manière fluide et rapide.

6/ 5. Défis culturels et sociaux

Coutumes et traditions : Certaines coutumes et traditions sociales peuvent jouer un rôle dans la réticence des individus à souscrire à une assurance, car certains préfèrent compter sur le soutien de leur famille et de leur communauté plutôt que de compter sur une assurance.

- **Idée fausse** : Certains pensent que l'assurance entre en conflit avec des valeurs religieuses ou sociales, ce qui limite la diffusion de ce type de protection financière.

6/ 6. Manque de produits innovants et personnalisés

Chapitre II : Etat des lieux de l'assurance de personne en Algérie

- Manque de personnalisation : De nombreuses compagnies d'assurance proposent des produits traditionnels qui peuvent ne pas répondre aux besoins de toutes les couches sociales, ce qui réduit l'attractivité de ces produits.

- Innovation : Les compagnies d'assurance doivent développer des produits innovants adaptés aux divers besoins des individus, comme une assurance maladie destinée aux maladies chroniques ou une assurance vie destinée aux jeunes.

6/7. Manque de compétences et d'expérience

- Qualification des employés : Le secteur de l'assurance est confronté à un défi pour attirer et former des compétences qualifiées pour gérer les opérations d'assurance et fournir des services distingués aux clients.

- Développement professionnel : Les entreprises doivent investir dans le développement des compétences de leurs salariés pour suivre le rythme des évolutions technologiques et administratives du secteur.

7. Avantages de l'assurance pour les particuliers

- **Protection Financière** : L'assurance individuelle offre une protection financière en cas d'accidents imprévus, ce qui contribue à réduire le fardeau financier des individus et de leurs familles.

- **Tranquillité d'esprit** : Cela donne aux individus un sentiment de sécurité et l'assurance qu'ils sont financièrement protégés face aux risques potentiels.

- **Planification financière** : L'assurance aide les individus à planifier leurs finances futures et à assurer leur stabilité financière dans les situations d'urgence. ⁴⁴

8. Assistance personnelle

La définition :

L'assistance personnelle est un service fourni aux individus pour les aider à faire face à des situations d'urgence lors d'un voyage ou dans la vie quotidienne. Ces services visent à fournir un soutien immédiat et pratique aux individus dans diverses situations d'urgence.

2. Types de services d'assistance personnelle :

⁴⁴<https://cna.dz>

Chapitre II : Etat des lieux de l'assurance de personne en Algérie

2/1. Assistance médicale d'urgence :

- Il comprend le transport des personnes malades ou blessées vers les hôpitaux, la fourniture de consultations médicales d'urgence et la prise en charge des frais de soins médicaux urgents.

2/2. Assistance voyage :

- Comprend des services tels que le rapatriement des individus dans leur pays en cas d'urgence, la prise en charge des frais d'hébergement d'urgence et l'assistance en cas de perte de bagages ou de documents.

2/3. Assistance juridique :

- Fournir des conseils et une assistance juridique dans le cadre de procédures juridiques d'urgence à l'étranger.

2/4. Assistance en cas de catastrophe :

- Apporter soutien et secours en cas de catastrophes naturelles ou d'accidents majeurs touchant les particuliers.

3. L'importance de l'assistance personnelle :

3.1 - Soutien immédiat : Fournir une assistance immédiate dans les situations d'urgence aide les individus à faire face efficacement aux situations critiques.

3.2 - Tranquillité d'esprit : Savoir qu'il existe des services de soutien disponibles en cas d'urgence procure aux individus une tranquillité d'esprit et une sécurité psychologique.

3.3 - Protection Complète : L'assistance à la personne complète l'assurance de personnes en fournissant des services immédiats et pratiques en cas de besoin. ⁴⁵

- La différence entre assurance personnelle et assistance personnelle

- **Nature :** L'assurance personnelle est un accord contractuel qui prévoit une compensation financière dans certaines situations, tandis que l'assistance personnelle est un service de soutien immédiat apporté aux personnes en situation d'urgence.

- **Objectifs :** L'assurance personnelle vise à fournir une protection financière à long terme, tandis que l'assistance personnelle se concentre sur un soutien pratique immédiat.

_Couverture : L'assurance de personnes comprend une large couverture des risques tels que le décès, l'invalidité, les frais médicaux et les dommages matériels. L'assistance personnelle se concentre sur la fourniture de services d'urgence tels que le transport médical, l'assistance voyage et le soutien juridique.

⁴⁵<https://www.servicessalapersonne.gouv.fr>

Section 02 : perspective d'évolution de l'assurance de personne (nouvelle option, nouveau domaine traité).

Le secteur de l'assurance individuelle en Algérie est confronté à un ensemble d'obstacles qui limitent sa croissance et son développement. Cependant, ces défis peuvent être surmontés en sensibilisant davantage à l'importance de l'assurance, en améliorant l'infrastructure technologique, en simplifiant les procédures bureaucratiques et en développant des produits d'assurance innovants qui répondent aux besoins de divers segments de la société. Grâce aux efforts conjoints du gouvernement, des compagnies d'assurance et de la société civile, ce secteur important peut être renforcé et une plus grande protection financière des individus et de leurs familles peut être obtenue.⁴⁶

Suggestions pour améliorer la situation, pour surmonter ces défis, un ensemble de solutions peuvent être proposées :

1. Croissance de la sensibilisation :

- Organiser des campagnes de sensibilisation pour sensibiliser le public à l'importance de l'assurance et à ses avantages.
- Renforcer la confiance grâce à la transparence des transactions et de la rémunération.

2. Amélioration de l'infrastructure technologique :

- Investir dans des systèmes de gestion électronique des sinistres et des applications numériques.
- Renforcer la cybersécurité pour protéger les données des clients.

3. Élaboration d'une législation :

- Actualiser les cadres juridiques et réglementaires pour faciliter les procédures d'assurance.
- Réduire la bureaucratie pour accélérer le processus de souscription et de soumission des réclamations.

4. Innovation de produits :

- Concevoir des produits d'assurance innovants et personnalisés pour répondre aux différents besoins.
- Proposer des formules d'assurance flexibles et adaptées à la capacité financière des individus.

⁴⁶ The development of insurance activity in Algeria and its impact on economic growth Académie Militaire de Cherchell, feu Président Houari Boumediene - Algérie

5. Formation de compétences :

- Mettre en œuvre des programmes de formation continue pour développer les compétences des collaborateurs.
- Coopérer avec les établissements d'enseignement pour former des spécialistes diplômés dans le domaine de l'assurance.

Grâce à ces mesures, le secteur de l'assurance individuelle en Algérie peut être renforcé et rendu plus capable de faire face aux défis et de parvenir à une croissance durable.

Nouvelle option :

Les technologies et les tendances évoluent constamment pour répondre aux besoins des clients et améliorer les services fournis. Les technologies d'intelligence artificielle (IA) et d'analyse de données sont désormais utilisées pour fournir des estimations plus précises du risque personnel et évaluer les réclamations de manière plus rapide et efficace. Cette évolution permet aux compagnies d'assurance de mieux comprendre les risques et d'améliorer la satisfaction des clients par des processus plus efficaces et précis.

Par ailleurs, l'intérêt croissant des individus pour la santé et la forme physique a conduit au développement de produits d'assurance axés sur la couverture des coûts des soins de santé et la promotion de la prévention des maladies. Ces nouvelles offres répondent à une demande accrue pour des solutions qui soutiennent un mode de vie sain et préviennent les maladies, renforçant ainsi le rôle des assurances dans la promotion de la santé publique.

Avec l'augmentation des voyages et de la mobilité, des polices d'assurance sont également élaborées pour couvrir les risques liés aux voyages, tels que les annulations, les blessures corporelles et le vol. L'essor du tourisme et des déplacements professionnels a créé un besoin accru de sécurité et de protection, incitant les assureurs à innover dans ce domaine pour offrir des garanties adaptées aux besoins des voyageurs.

En parallèle, l'avancée de la technologie dans le domaine automobile a donné naissance à des produits d'assurance compatibles avec les voitures autonomes et les technologies de sécurité avancées. Les assureurs doivent désormais s'adapter aux innovations rapides dans l'industrie automobile, en proposant des couvertures qui tiennent compte des nouveaux risques et des opportunités offertes par ces technologies de pointe.

De plus, face à l'augmentation des dépendances numériques, des polices d'assurance sont développées pour couvrir les cyberattaques, le cyber vol et la fraude en ligne. La cybersécurité étant devenue une préoccupation majeure, ces produits d'assurance visent à protéger les individus et les entreprises contre les pertes financières et les perturbations opérationnelles causées par des incidents numériques.

La demande croissante pour des produits d'assurance offrant des revenus et des retraites proactifs, garantissant ainsi la stabilité financière future, est également notable. Les consommateurs recherchent de plus en plus des solutions qui leur assurent une sécurité financière à long terme, en réponse aux incertitudes économiques et aux changements démographiques.

Chapitre II : Etat des lieux de l'assurance de personne en Algérie

Enfin, des produits d'assurance sont mis au point pour préserver l'environnement et renforcer la responsabilité sociale des entreprises et des particuliers. Cette tendance reflète une prise de conscience accrue des enjeux environnementaux et sociétaux, et montre comment les compagnies d'assurance peuvent jouer un rôle clé dans la promotion de pratiques durables et socialement responsables.

Conclusion :

L'assurance personnelle et l'assistance personnelle constituent un élément essentiel de la stratégie globale de protection financière d'un individu. L'assurance personnelle apporte une aide financière contre divers risques, tandis que l'assistance personnelle apporte un soutien immédiat et pratique dans les situations d'urgence. En combinant ces deux types de services, les individus peuvent bénéficier d'une protection complète et efficace pour faire face aux différents défis et risques auxquels ils peuvent être confrontés.

La digitalisation dans le domaine de l'assurance sociale représente une avancée significative dans la modernisation et l'amélioration de ce secteur. En s'appuyant sur les technologies de l'information, les systèmes d'assurance sociale deviennent plus efficaces, transparents et accessibles.

Chapitre III : Nouveau produit d'assurance

Chapitre III : Nouveau produit d'assurance

Chapitre III : Nouveau produit d'assurance

Introduction :

Les technologies portables, comme les bracelets électroniques intelligents, sont une innovation récente qui a changé de nombreux aspects de la vie quotidienne, y compris le secteur de l'assurance de personnes. Ces dispositifs jouent un rôle important dans l'amélioration des services d'assurance et offrent de multiples avantages aux compagnies d'assurance et aux assurés.

Section 1 : solution du bracelet

La solution proposée dans le cadre de ce bracelet intelligent est s'inscrit dans le cadre de la digitalisation des services des assurances en Algérie. Elle peut apporter un certains nombre d'avantages dans le domaine des assurance que ce soit pour l'assuré ou l'assureur.

1. Définition du bracelet intelligent :

Le bracelet : est un petit appareil électronique porté autour du poignet, équipé de technologies avancées telles que des capteurs, des microprocesseurs et une connectivité sans fil. Conçu pour suivre diverses activités et données de santé des utilisateurs, ce bracelet fait partie d'une technologie portable qui vise à améliorer la vie quotidienne en fournissant des informations vitales en temps réel.

2. L'importance du bracelet électronique intelligent :

- En assurance :

1. Surveillance et analyse continues des données de santé

Surveillance des signes vitaux : le bracelet électronique permet de surveiller les signes vitaux tels que la fréquence cardiaque, la tension artérielle et les niveaux d'oxygène dans le sang en continu et avec précision.

Détection précoce des maladies : La détection précoce des modifications des signes vitaux peut contribuer au diagnostic précoce des maladies, ce qui réduit le coût du traitement et améliore les chances de guérison.

2. Améliorer la gestion des risques

Données précises : la collecte de données de santé précises permet aux compagnies d'assurance de mieux évaluer les risques et de proposer des programmes d'assurance personnalisés adaptés aux besoins des clients.

Prédire les problèmes de santé : l'utilisation d'une analyse avancée des données permet de prédire les problèmes de santé futurs et de planifier des interventions préventives.

Chapitre III : Nouveau produit d'assurance

3. Réduire les coûts

Réduire les dépenses médicales : une détection précoce et une intervention rapide peuvent réduire le besoin de traitements coûteux et de visites fréquentes chez le médecin.

Motiver un comportement sain : encourager des comportements sains peut réduire les taux de maladies chroniques, entraînant ainsi une baisse des coûts médicaux à long terme.

4. Augmenter la satisfaction client

Services personnalisés : fournir des services personnalisés basés sur les données de santé collectées peut améliorer la satisfaction des clients et accroître leur fidélité à l'entreprise.

Assistance continue : fournir une assistance continue aux bénéficiaires via des alertes instantanées et des recommandations de santé améliore l'expérience du client et lui permet de se sentir en sécurité.

5. Motivation à adopter un mode de vie sain

Programmes d'incitation : les compagnies d'assurance peuvent offrir des incitations aux bénéficiaires qui s'engagent à adopter un mode de vie sain, telles que des réductions sur les primes d'assurance ou des récompenses matérielles.

Suivre l'activité physique : le suivi de l'activité physique peut encourager les individus à faire de l'exercice régulièrement et à améliorer leur condition physique.

6. Améliorer la gestion des maladies chroniques

Surveillance continue : Le bracelet électronique peut surveiller en permanence les patients souffrant de maladies chroniques, ce qui contribue à mieux gérer leur état et à réduire les complications.

Coordination avec les médecins : fournir des données précises aux médecins peut contribuer à améliorer le plan de traitement et à fournir de meilleurs soins médicaux.

7. Réduire la fraude à l'assurance

Données fiables : L'utilisation d'un bracelet électronique pour fournir des données de santé précises et fiables réduit les risques de fraude et de falsification.

Transparence accrue : la transparence des données renforce la confiance entre les compagnies d'assurance et les bénéficiaires.

8. Coopération avec les établissements de santé

Intégration des données : L'intégration des données de santé entre le bracelet électronique et les établissements de santé peut améliorer la coordination des soins et contribuer à la fourniture de services médicaux intégrés.

Assistance d'urgence : fournir des données en temps réel aux médecins et aux infirmières peut contribuer à une prestation meilleure et plus rapide des soins d'urgence.

- par rapport aux personnes :

Chapitre III : Nouveau produit d'assurance

1. Surveillance de la santé et de la condition physique : les bracelets électroniques intelligents tels que les moniteurs de fréquence cardiaque et les moniteurs d'activité physique peuvent aider à collecter des données précises sur l'état de santé d'un individu. Ces données peuvent être utilisées pour déterminer les tarifs d'assurance ou l'indemnisation en fonction de l'état de santé réel de l'assuré.

2. Sécurité personnelle : les bracelets électroniques intelligents permettent de suivre la localisation d'un individu et d'alerter en cas de situations d'urgence telles que des accidents ou des urgences médicales. Cela augmente l'efficacité de la réponse en matière d'assurance maladie et de personnes.

3. Gestion des risques : en analysant les mégadonnées collectées par les appareils intelligents, les compagnies d'assurance peuvent mieux évaluer les risques et améliorer les plans d'assurance sur la base d'une connaissance précise des habitudes de santé des individus.

4. Coût et efficacité : La technologie des bracelets électroniques intelligents peut contribuer à réduire les coûts opérationnels des compagnies d'assurance en réduisant les incidents de réintégration et en améliorant la gestion des maladies chroniques.

5. Amélioration continue : Grâce à l'analyse continue des données, les entreprises de sécurité peuvent améliorer leurs produits et services pour mieux répondre aux besoins des clients et fournir des services d'assurance personnalisés et individuels basés sur le comportement et la santé individuels.

3. Avantages du bracelet électronique intelligent en assurance individuelle

1. Surveillance de la santé en temps réel :

Mesures précises : le bracelet électronique peut suivre en continu et avec précision les indicateurs de santé tels que la fréquence cardiaque, la pression artérielle, le niveau d'oxygène dans le sang et l'activité physique.

Alertes instantanées : Envoi d'alertes immédiates à l'utilisateur et à la compagnie d'assurance en cas d'urgence sanitaire, permettant de prendre rapidement les actions nécessaires.

2. Améliorer les habitudes saines :

Sensibilisation à la santé : le bracelet peut fournir des rappels et des motivations aux utilisateurs pour qu'ils fassent de l'exercice, boivent de l'eau et se reposent, favorisant ainsi un mode de vie sain.

Personnaliser les recommandations : fournissez des recommandations personnalisées basées sur des données de santé agrégées, aidant ainsi les individus à améliorer leur santé et leur bien-être.

3. Réduire les frais médicaux :

Chapitre III : Nouveau produit d'assurance

Détection précoce des maladies : une surveillance continue peut contribuer à la détection précoce des problèmes de santé, réduisant ainsi le besoin d'interventions médicales coûteuses à l'avenir.

Réduire les visites aux urgences : Une surveillance continue de l'état de santé peut réduire le nombre de visites aux urgences à l'hôpital.

4. Améliorer l'expérience client

Communication continue : Fournir un service distingué aux bénéficiaires en fournissant un soutien de santé continu.

Renforcer la confiance : se sentir en sécurité et rassuré grâce à la présence d'un système de veille sanitaire intégré

5. Des données précises pour la prise de décision

Analyse des données : la collecte et l'analyse des données de santé aident les compagnies d'assurance à proposer des programmes d'assurance personnalisés adaptés aux besoins des clients.

Développement de produits : utiliser les données extraites pour développer des produits d'assurance nouveaux et innovants qui répondent aux aspirations des consommateurs.

6. Encourager les comportements sains

Programmes de récompense : offrir des incitations aux bénéficiaires qui s'engagent à adopter un mode de vie sain, comme des réductions sur les primes d'assurance.

Suivi de l'activité : le suivi de l'activité physique peut encourager les destinataires à rester actifs et à faire de l'exercice régulièrement.

7. Améliorer la gestion des maladies chroniques

Soins continus : Aider les personnes souffrant de maladies chroniques telles que le diabète et l'hypertension artérielle à surveiller leur état de santé de manière continue.

Réduire les complications : L'amélioration de la gestion des maladies chroniques réduit le risque de complications graves.

8. Réduire la fraude à l'assurance

Transparence des données : fournir des données précises et transparentes sur l'état de santé des bénéficiaires réduit les risques de fraude et de manipulation.

9. Coopération avec les établissements de santé

Partage de données : le partage de données de santé avec des prestataires de soins de santé peut améliorer la coordination des soins et fournir une vue complète de l'état de santé d'un bénéficiaire.

Assistance médicale instantanée : fourniture de données instantanées aux médecins et aux infirmières, ce qui contribue à fournir de meilleurs soins médicaux.

Chapitre III : Nouveau produit d'assurance

Section2 : conception et prototypage du bracelet

Le bracelet électronique intelligent est un outil technique avancé qui combine plusieurs fonctions vitales pour surveiller la santé, la forme physique et la sécurité personnelle.

Grâce aux technologies de capteurs avancées et à la connectivité sans fil, le bracelet intelligent peut fournir aux utilisateurs des données vitales en temps réel, les aidant ainsi à améliorer leur qualité de vie et à rester connectés aux informations vitales.

1. Les composant du bracelet intelligent électronique :

1.1. Capteurs Biométriques

- **Capteur de fréquence cardiaque** : Mesure la fréquence cardiaque à partir du poignet.
- **Capteur de température** : Mesure la température corporelle.
- **Oxymètre de pouls** : Évalue la saturation en oxygène du sang (SpO2).
- **Accéléromètre** : Détecte les mouvements et les activités physiques.
- **Gyroscope** : Mesure l'orientation et les mouvements rotatifs.
- **Capteur de pression artérielle** : Mesure la pression artérielle.
- **Capteur de conductance cutanée** : Évalue le niveau de stress en mesurant la conductance électrique de la peau.

1.2. Microcontrôleur

- **Processeur central** : Coordonne les fonctions du bracelet, traite les données des capteurs et gère les algorithmes de santé.
- **Mémoire** : Stocke les données collectées et le logiciel de gestion du bracelet.

1.3. Modules de Communication

- **Bluetooth** : Permet la communication sans fil avec les smartphones et autres appareils.
- **Wi-Fi** : (optionnel) Offre une connectivité internet pour la synchronisation des données avec des serveurs cloud.

1.4. Écran d'Affichage

- **Écran OLED/LCD** : Affiche les données de santé, les notifications et les interfaces utilisateur.
- **Écran tactile** : Permet une interaction directe avec le bracelet.

1.5. Batterie et Gestion de l'Énergie

- **Batterie lithium-ion/lithium-polymère** : Fournit l'énergie nécessaire pour le fonctionnement du bracelet.
- **Module de gestion de l'énergie** : Optimise la consommation énergétique pour prolonger la durée de vie de la batterie.

1.6. Systèmes de Notification

Chapitre III : Nouveau produit d'assurance

- **Vibration** : Alerte l'utilisateur en cas d'anomalies détectées ou de notifications importantes.
- **LEDs** : Indicateurs lumineux pour les notifications et les alertes visuelles.

1.7. Matériaux et Design

- **Boîtier résistant à l'eau** : Protection contre l'eau et la transpiration pour permettre une utilisation quotidienne.
- **Bracelet ajustable** : Conçu pour le confort et la durabilité, souvent fabriqué en silicone ou en matériaux similaires.
- **Matériaux hypoallergéniques** : Pour éviter les réactions cutanées et assurer un port confortable sur de longues périodes.

1.8. Logiciel et Application Mobile

- **Firmware intégré** : Logiciel embarqué dans le bracelet pour gérer les capteurs et les données.
- **Application mobile** : Permet la visualisation des données, la configuration du bracelet et la réception des alertes sur un smartphone.

1.9. Stockage et Sécurité des Données

- **Chiffrement des données** : Pour sécuriser les informations sensibles de santé.
- **Stockage local et cloud** : Pour conserver les données et permettre une analyse à long terme.

Conclusion :

Des efforts concertés pour améliorer l'infrastructure numérique et réformer la législation sont essentiels pour soutenir ce développement et obtenir un maximum d'avantages pour les citoyens et l'économie nationale.

Chapitre IV : Etude économique du bracelet

Chapitre IV : Etude économique du bracelet

Introduction :

La synthèse du marché de l'assurance des personnes implique de prendre en compte plusieurs facteurs clés, notamment les tendances du marché, les principaux acteurs, les produits offerts, la réglementation et les défis auxquels le secteur est confronté.

Le marché de l'assurance de personnes en Algérie est en pleine expansion, soutenu par une croissance démographique rapide et une classe moyenne en expansion. Les réformes économiques récentes qui ont pour objectifs l'amélioration de la couverture d'assurance jouent également un rôle prépondérant.

Section1 : synthèse du marché de l'assurance de personne

Le marché de l'assurance de personnes en Algérie est un secteur important, connaissant une croissance et un développement continus, tirés par des facteurs économiques, démographiques et réglementaires. ⁴⁷

1_Secteurs du marché

A. Assurance-vie :

1. Assurance décès : Offre une protection financière aux bénéficiaires en cas de décès de l'assuré.

2.Assurance épargne : combine une protection financière avec une composante épargne, même si ces produits sont moins développés par rapport aux autres marchés.

B-Assurance Santé :

1.Assurance maladie complémentaire : couvre les frais médicaux non couverts par le système de santé public, y compris les soins dentaires et visuels et les séjours à l'hôpital.

2.Assurance maladie collective : Proposée par les entreprises à leurs salariés, elle couvre souvent des frais médicaux supplémentaires.

C-Assurance invalidité et invalidité :

1.Assurance chômage : Fournit une indemnisation en cas d'incapacité temporaire de travail pour cause de maladie ou d'accident.

2.Assurance invalidité : Fournit une allocation en cas d'invalidité permanente.

D-Assurance dépendance :

⁴⁷[Conseil national des assurances -https://cna .dz](https://cna.dz)

Chapitre IV : Etude économique du bracelet

1.Assurance dépendance : Ce produit est moins développé en Algérie, mais comprend des offres visant à couvrir les besoins des personnes âgées ou des personnes ayant des personnes à charge.

E-Acteurs principaux :

1.Les compagnies nationales d'assurance : Les principaux acteurs du marché tels que la Compagnie Algérienne d'Assurances (SAA) et la Compagnie Algérienne d'Assurance et de Réassurance (CAAR).

2. Compagnies d'assurance internationales : présence limitée mais croissante, souvent grâce à des partenariats avec des entités locales.

Sociétés coopératives : elles fournissent principalement une assurance maladie et une couverture sociale.

3.Institutions publiques : La Caisse de Sécurité Sociale (CNAS) joue un rôle clé dans un système social sain.

F-Tendances du marché

1.Numérisation

Technologie : adoption croissante des technologies numériques pour améliorer les services et la gestion des contrats.

Distribution en ligne : Développement progressif de la vente en ligne, même si la distribution traditionnelle domine toujours.

2.Besoins changeants des consommateurs

Produits personnalisés : demande croissante de produits d'assurance personnalisables.

Sensibilisation : sensibilisation accrue à l'importance de l'assurance, même si des efforts de sensibilisation supplémentaires sont nécessaires.

3.Législation

Réformes juridiques : efforts du gouvernement pour moderniser le cadre réglementaire et encourager la croissance du secteur des assurances.

Conformité : améliorer les exigences de conformité pour garantir la protection des consommateurs.

2_Défis et opportunités

A. Environnement économique :

Fluctuations économiques : La dépendance de l'économie algérienne au pétrole affecte le pouvoir d'achat et la capacité des individus à souscrire une assurance.

Chapitre IV : Etude économique du bracelet

Diversification de l'économie : Des initiatives économiques diversifiées peuvent stimuler le marché de l'assurance à moyen terme.

B. Éducation et sensibilisation :

Niveau de connaissance : Compréhension limitée des produits d'assurance au sein de la population, ce qui nécessite des campagnes de sensibilisation.

Culture de l'assurance : Développer une culture de l'assurance est crucial pour la croissance du marché.

C. Infrastructures et technologie :

Modernisation : nécessité d'investir dans l'infrastructure technologique pour améliorer l'efficacité et la disponibilité des services d'assurance.

Entreprises Insurtech : Opportunités pour les startups du domaine insurtech de transformer le marché avec des solutions innovantes.

Le marché de l'assurance de personnes en Algérie est un marché en développement avec de grandes opportunités de croissance. Les principaux moteurs sont la numérisation, l'évolution des besoins des consommateurs et les réformes réglementaires. Cependant, des défis liés à la sensibilisation, aux fluctuations économiques et à la modernisation des infrastructures doivent être surmontés pour réaliser le plein potentiel de ce marché.

Section2: le business model canevas

Le Business Model Canvas (BMC):

Est un outil de planification stratégique qui permet de visualiser et de décrire les différents aspects d'un modèle économique.

1. Segments de clients

- **Hôpitaux et cliniques :** Utilisation pour surveiller les patients en interne.
- **Maisons de retraite et établissements de soins pour personnes âgées :** Suivi des résidents pour des raisons de santé et de sécurité.
- **Patients à domicile :** Surveillance des patients qui se rétablissent à la maison.
- **Assurances santé :** Réduction des coûts de suivi des patients.
- **Employeurs :** Surveillance de la santé des employés, surtout dans des environnements à risque.

2. Propositions de valeur

- **Surveillance continue de la santé :** Mesure des signes vitaux en temps réel (pouls, température, niveaux d'oxygène, etc.).
- **Alertes automatiques :** Notifications instantanées aux soignants ou aux proches en cas d'anomalies détectées.
- **Réduction des coûts de santé :** Diminution des visites inutiles chez le médecin grâce à une surveillance proactive.

Chapitre IV : Etude économique du bracelet

- **Sécurité des patients** : Prévention des incidents de santé graves grâce à la détection précoce.
- **Amélioration du bien-être** : Suivi des habitudes de santé pour encourager des modes de vie sains.

3. Canaux

- **Vente directe** : Partenariats avec les hôpitaux, cliniques, et maisons de retraite.
- **E-commerce** : Vente en ligne pour les patients à domicile et les particuliers.
- **Distributeurs et revendeurs** : Partenariats avec des entreprises de matériel médical.
- **Assurances** : Collaboration avec des compagnies d'assurance pour proposer le produit à leurs clients.

4. Relations avec les clients

- **Support technique 24/7** : Assistance pour l'installation et l'utilisation du bracelet.
- **Formations et webinaires** : Séances éducatives pour les professionnels de la santé et les utilisateurs finaux.
- **Communauté en ligne** : Forums et groupes de discussion pour partager des expériences et des conseils.
- **Programmes de fidélité** : Offres et mises à jour exclusives pour les clients réguliers.

5. Flux de revenus

- **Vente de bracelets** : Revenus directs de la vente du matériel.
- **Abonnements mensuels** : Services de surveillance et de gestion des données de santé.
- **Maintenance et mise à jour** : Revenus issus des services de maintenance et de mise à jour logicielle.
- **Partenariats avec les assurances** : Revenus partagés pour la fourniture de données de santé.

6. Ressources clés

- **Équipe de développement technologique** : Ingénieurs en électronique et développeurs de logiciels.
- **Équipe médicale** : Experts médicaux pour valider les fonctionnalités et interprétations des données.
- **Infrastructure cloud** : Serveurs pour le stockage et l'analyse des données.
- **Chaîne d'approvisionnement** : Fournisseurs de composants électroniques et matériaux de fabrication.
- **Partenariats stratégiques** : Collaborations avec des institutions médicales et des entreprises technologiques.

7. Activités clés

- **Recherche et développement** : Amélioration continue du bracelet et de ses fonctionnalités.
- **Production et fabrication** : Fabrication des bracelets électroniques.
- **Marketing et vente** : Promotion du produit auprès des différents segments de clients.

Chapitre IV : Etude économique du bracelet

- **Support client** : Assistance technique et médicale pour les utilisateurs.
- **Analyse de données** : Traitement et interprétation des données de santé collectées.

8. Partenaires clés

- **Fournisseurs de technologies** : Entreprises fournissant les capteurs et composants électroniques.
- **Institutions médicales** : Hôpitaux et cliniques pour des tests et validations cliniques.
- **Assurances santé** : Partenaires pour intégrer le bracelet dans leurs offres de services.
- **Universités et centres de recherche** : Collaboration pour la recherche et le développement.
- **Distributeurs** : Partenaires pour la distribution et la vente du produit.

9. Structure des coûts

- **R&D** : Coûts liés à la recherche et au développement de nouvelles fonctionnalités.
- **Production** : Coûts de fabrication des bracelets, y compris les matières premières et la main-d'œuvre.
- **Marketing** : Dépenses pour la promotion et la publicité.
- **Support technique et service client** : Coûts de l'assistance technique et du support client.
- **Infrastructure cloud** : Coûts liés au stockage et au traitement des données.

Conclusion générale

Chapitre IV : Etude économique du bracelet

La digitalisation est aujourd'hui un élément fondamental des institutions économiques et financières modernes. Elle influence non seulement leurs activités, mais aussi leurs méthodes de travail et leur communication avec leur environnement. La transformation numérique a profondément modifié notre manière de travailler, offrant aux institutions un avantage compétitif essentiel pour leur survie et leur succès.

Même si les compagnies d'assurance font partie des institutions financières non bancaires, elles bénéficient également de manière significative des technologies de l'information, surtout dans les pays développés. Grâce à l'e-commerce et aux technologies modernes, ces institutions peuvent optimiser leurs activités d'investissement et maintenir des réseaux étendus et connectés avec leur environnement extérieur, ce qui représente une avancée stratégique majeure.

Cependant, l'adoption de ces technologies comporte aussi des risques et des inconvénients qui peuvent affecter le fonctionnement des institutions, notamment dans la prise de décision et les systèmes de paiement. Par conséquent, il est crucial pour les institutions de reconnaître ces risques et de s'efforcer de les atténuer, même si certaines difficultés persistent, même dans les pays développés.

Le secteur des assurances en Algérie, bien que limité et peu développé, montre des signes de croissance avec une augmentation notable de son chiffre d'affaires, en particulier dans l'assurance automobile et l'assurance des personnes. La culture électronique est présente chez les citoyens algériens, ouvrant des opportunités pour le développement technologique, même si des réticences persistent quant à son utilisation dans les services d'assurance. Cependant, les compagnies d'assurance ne sont pas entièrement préparées à une transition numérique complète, nécessitant une modernisation des lois en vigueur. Les banques et autres institutions financières doivent également s'adapter aux développements technologiques modernes, notamment en émettant des cartes de paiement électronique. Enfin, il est crucial de former des ressources humaines qualifiées dans les technologies de l'information et de communication et de développer les infrastructures nécessaires, notamment en subventionnant les équipements et services technologiques de base.

On dit donc que la digitalisation offre de nombreuses opportunités pour les institutions financières algériennes, mais elle exige aussi des adaptations importantes au niveau législatif, infrastructurel et éducatif. La capacité à exploiter pleinement ces technologies sera déterminante pour le succès futur de ces institutions.

Bibliographie

Ouvrages :

- 6 A. Tosseti, T. Behar, M. Fromenteau, S. Menart : « Assurance comptabilité réglementation actuariat », éd Economica
- Benziane.D : « Essai d'analyse du system de couverture des risques dus aux catastrophes naturelles en Algérie
- Couibault.F, Eliashberg.C, Latrassé.M : « Les grands principes de l'assurance »
- François Couilbault, Constant Eliashberg, « les grands principes de l'assurance »
- L'ouvrage d'Une brève histoire des assurances au Moyen Âge
- Lambert-Faiver, 2001
- Muhammad Hassan Qasim, Conférences sur le contrat d'assurance
- Maryam Al-Said
- PLANIOL et RIPERT, Traite pratique de droit civil français
- Philippe Trainar, Patrick Thourot, Gestion de l'entreprise d'assurance
- Sabrina Sharaga
- Thorsten V. Koepl, Cyril Monnet Compensation par contrepartie centrale et assurance contre le risque. Systémique sur les marchés dérivés de gré à gré, Revue d'économie financière.

Rapports et documents officiels :

- Conseil national des assurances -<https://cna.dz>
- Journal d'études en économie et Management ISSN : 2602-6570 Volume 06 Numéro 02 – Décembre 2023
- <https://www.servicessalapersonne.gouv.fr>
- Guide des Assurances en Algérie 2009. Edité par KPMG SPA Janvier 2009.
- L'article 24 du décret exécutif n°13-114 du 28 mars 2013.
- L'ordonnance N°95-07 DU 23 CHAABANE 1415 CORRESPONDANT AU 25 janvier 1995

Sites internet :

- <https://algerieennevie.dz> 07/10/2015
- www.manaraa.com
- www.mptic.dz /internet world stats, Algerian internet usage and population growth
- Site internet du dictionnaire Larousse. (2019). Définition digitalisation, ----- (--- --
<https://www.larousse.fr/dictionnaires/francais/digitalisation/25508>

Autres documents universitaires :

- Amer MELLAL : « le marché des assurances en Algérie : une nouvelle dynamique en marche », mémoire pour le diplôme de L'ENASS, (Master II), 2007, Paris
- Le secteur des assurances en Algérie et sa contribution au financement de l'économie. Mémoire de master. UMMTO
- Module assurance et assurance mutuelle cours : l'importance de l'assurance dans les économies modernes Mme HADDAD.M.

-Modules techniques d'assurance (L3) université mouloud Mammeri spécialité finance et assurance

-Module : (gestion des assurances) L3, ummto, (2021-2022)

-Module : droit des assurances (M2) ummto,(2023-2024)

Mémoire de magister. Université de Bejaia. Sciences économiques, 2006.

-The development of insurance activity in Algeria and its impact on economic growth Académie Militaire de Cherchell, feu Président Houari Boumediene – Algérie.