

SARAHMED Editions

Contactez-nous par e-mail à l'adresse

leseditionssarahmed@gmail.com ou visitez notre site web

<https://sarahmed.net/>

ISBN 978-9969-505-78-8

Décembre 2024

Le courtage en assurance :

**L'art de fortifier les entreprises
industrielles par la maîtrise des
risques assurables**

Dr. SEGHER Lahouari

Avant-Propos

Dans un monde en constante évolution, marqué par des bouleversements économiques, des avancées technologiques rapides et des risques imprévus, la capacité des entreprises à gérer et à maîtriser les risques devient une compétence indispensable. Le courtage en assurance, un domaine souvent méconnu mais d'une importance cruciale, offre aux entreprises les outils nécessaires pour non seulement naviguer à travers ces défis, mais également pour prospérer.

Lorsque j'ai entrepris d'écrire ce livre, *Le Courtage en Assurance : L'Art de Fortifier les Entreprises Industrielles par la Maîtrise des Risques Assurables*, mon intention était de démystifier le rôle du courtier en assurance et de démontrer comment cette profession peut devenir un partenaire stratégique pour les entreprises de toutes tailles. Mon expérience de plus de trente-six ans dans le secteur des assurances m'a permis d'observer de première main les transformations que le courtage peut apporter, tant sur le plan de la sécurité financière que sur celui de la tranquillité d'esprit des dirigeants.

Ce livre a été conçu pour un large public : les chefs d'entreprise soucieux de renforcer leur résilience, les courtiers en herbe aspirant à perfectionner leur métier, les étudiants, ainsi que toute personne intéressée par les mécanismes de gestion des risques dans le monde professionnel. À travers un modèle de couvertures assurantielles basé sur les états financiers et des explications détaillées, je souhaite offrir une vision complète et accessible de ce qu'implique réellement le courtage en assurance.

Je tiens à exprimer ma gratitude envers mes clients et collaborateurs de Cap Assurance, les cadres des compagnies d'assurances au niveau central, des succursales et agences gestionnaires, mes confrères courtiers, mes amis ainsi que ma famille, qui ont soutenu et enrichi ma réflexion tout au long de ce projet. Leur soutien et leurs points de vue ont été inestimables pour la concrétisation de cet ouvrage.

Je vous invite à plonger dans ces pages avec un esprit ouvert et prêt à découvrir les potentialités du courtage en assurance. Ensemble, nous pouvons apprendre à fortifier nos entreprises face aux risques et à les orienter vers une croissance durable et sécurisée.

Liste des abréviations

ANPDP - Agence Nationale de Protection des Données Personnelles

CAAR - Compagnie Algérienne d'Assurance et de Réassurance

CAAT - Compagnie Algérienne des Assurances des Transports

CAGEX - Compagnie Algérienne de Garantie des Exportations

CFR – Coût et Fret

CIAR - Compagnie Internationale d'Assurance et de Réassurance

CNAS - Caisse Nationale des Assurances Sociales

CNMA - Caisse Nationale de Mutualité Agricole

CRM - Gestion de la Relation Client (Customer Relationship Management)

CSA – Commission de Supervision des Assurances

EPI - Équipement de Protection Individuelle

FOB - Franco à Bord (Free on Board)

GAM – Générale Assurance Méditerranéenne

GIG – Gulf Insurance Group

HSE - Hygiène, Sécurité et Environnement

IARD - Incendie, Accidents et Risques Divers

ISO - Organisation Internationale de Normalisation (International Organization for Standardization)

MAATEC – Mutuelle d'Assurance Algérienne des Travailleurs de l'Éducation et de la Culture

ORSEC - Organisation des Secours Civils

PIB - Produit Intérieur Brut

RC - Responsabilité Civile

RCP - Responsabilité Civile Professionnelle

RCPL - Responsabilité Civile Produit Livré

RIA - Réseau d'Incendie Armé

SAA - Société Nationale d'Assurance

SIE – Sécurité Intérieure de l'Entreprise

SMP – Sinistre Maximum Possible

SPA - Société par Actions

SP-CNA – Secrétariat Permanent – Conseil National des Assurances

SRE – Sinistre Raisonné Escompté

TRC – Tous Risques Chantier

TRM - Tous Risques Montage

UACA - Union Algérienne des Courtiers d'Assurance

UAR - Union Algérienne des Sociétés d'Assurance et de Réassurance

USD - Dollar des États-Unis (United States Dollar)

TABLE DES MATIERES

INTRODUCTION GENERALE	1
1 FONDEMENTS THEORIQUES DU RISQUE ET DE L'ASSURANCE	7
1.1 PERSPECTIVE HISTORIQUE DE L'ASSURANCE	8
1.1.1 AU NIVEAU MONDIAL	8
1.1.2 L'ASSURANCE EN ALGERIE	28
1.2 TYPOLOGIE DES RISQUES ENTREPRENEURIAUX	46
1.2.1 DEFINITION ET TYPOLOGIE DES RISQUES	46
1.2.2 GESTION DES RISQUES DES ENTREPRISES	50
1.3 L'ASSURANCE COMME MECANISME DE TRANSFERT DU RISQUE	59
1.3.1 DEFINITIONS DES CONCEPTS ASSURANTIELS	59
1.3.2 LES GARANTIES ASSURANTIELLES OBLIGATOIRES EN ALGERIE	70
2 LE COURTAGE EN ASSURANCE	85
2.1 ÉVOLUTION DU COURTAGE A TRAVERS LE TEMPS	86
2.1.1 AU NIVEAU MONDIAL	86
2.1.2 EN ALGERIE	87
2.2 CONCEPTS CLES ET TERMINOLOGIE	90
2.3 MISSIONS TECHNIQUES ET COMMUNICATION MANAGERIALE	108
3 ANALYSE QUANTITATIVE DES MARCHES DE L'ASSURANCE, REASSURANCE ET DU COURTAGE	117
3.1 TENDANCE DU MARCHE DE L'ASSURANCE	118
3.1.1 AU NIVEAU MONDIAL	118

3.1.2 EN ALGERIE	123
3.2 DYNAMIQUES DE LA REASSURANCE	136
3.2.1 AU NIVEAU MONDIAL	136
3.2.2 EN ALGERIE	139
3.3 ÉTAT DES LIEUX DU COURTAGE	152
3.3.1 AU NIVEAU MONDIAL	152
3.3.2 EN ALGERIE	153
3.3.3 ANALYSE MARCO ECONOMIQUE	162
4 ÉTABLISSEMENT ET GESTION D'UN CABINET DE COURTAGE	168
4.1 PARCOURS POUR DEVENIR COURTIER EN ALGERIE	169
4.2 ORGANISATION ADMINISTRATIVE ET FINANCIERE	173
4.2.1 EXERCICE EFFECTIF DE L'ACTIVITE DE COURTAGE	173
4.2.2 ORGANISATION ADMINISTRATIVE	179
4.2.3 ORGANISATION FINANCIERE ET COMPTABLE	181
4.3 PROCESSUS OPERATIONNELS	188
4.3.1 PROCESSUS SUPPORT	188
4.3.2 PROCESSUS MARKETING	189
4.3.3 PROCESSUS AUDIT ET PLACEMENT	191
4.3.4 GESTION POUR COMPTE	199
4.3.5 PROCESSUS RECOUVREMENT DES PRIMES ET DES SINISTRES	200
4.3.6 PROCESSUS ANNEXE « DIRECTION REGIONALE »	203
4.3.7 LE SYSTEME D'INFORMATION DU COURTIER	206
4.3.8 CONSULTATION EN FONCTION DES BESOINS EN GARANTIES ASSURANTIELLES	207
4.3.9 LE PROCESSUS MAITRE DE L'ŒUVRE DE LA MATIERE ASSURABLE	209

4.3.10	INDICATEURS CLES DE PERFORMANCES	210
--------	----------------------------------	-----

5 ÉLABORATION DU MODELE ASSURANTIEL DES ENTREPRISES INDUSTRIELLES BASE SUR LES ETATS FINANCIERS 214

5.1 IDENTIFICATION ET PRIORISATION DES RISQUES ASSURABLES 218

5.1.1 INFORMATIONS SOMMAIRES SUR LES RISQUES ASSURABLES 221

5.1.2 MANAGEMENT ET EXPLOITATION 226

5.1.3 SECURITE ET PREVENTION 230

5.1.4 INFORMATIONS TECHNIQUES POUR LA SOUSCRIPTION 232

5.2 MISE EN PLACE D'UN PROGRAMME DE COUVERTURE 239

5.2.1 LES ASSURANCES COUVRANT L'ACTIF 239

5.2.2 LES ASSURANCES COUVRANT LE POSTE STOCKS ET ENCOURS 249

5.2.3 LES ASSURANCES COUVRANT LE POSTE CREANCES 253

5.2.4 ASSURANCES DE DOMMAGES COUVERTURE DE L'ACTIF DE L'ENTREPRISE 254

5.2.5 LES ASSURANCES COUVRANT LE PASSIF DU BILAN 261

5.3 CRITERES DE SELECTION OBJECTIFS DES ASSUREURS 274

5.3.1 SOLIDITE FINANCIERE DE LA COMPAGNIE D'ASSURANCE 278

5.3.2 LA POLITIQUE DE PLACEMENT DES RISQUES 280

5.3.3 GESTION DE LA SINISTRALITE 282

5.3.4 DIMINUTION DES COUTS D'ASSURANCE 284

CONCLUSION GENERALE 288

BIBLIOGRAPHIE 294

Introduction générale

Les couvertures assurantielles se concentrent autour de l'assurance, qui a pris son véritable essor à la suite de l'incendie survenu à Londres le 2 septembre 1666. Le feu, qui avait démarré dans une boulangerie, a ravagé plus de 13 000 habitations et près de 100 églises.¹ Face à l'ampleur des dégâts, les autorités anglaises ont créé en 1667 le "Fire Office", un organisme chargé de gérer les conséquences de ce sinistre. Cette initiative a favorisé l'émergence, dès 1696, de plusieurs compagnies d'assurance, dont la "HAND in HAND", première compagnie spécialisée dans l'assurance contre l'incendie.

L'entreprise est une organisation économique qui combine des ressources et des idées pour créer de la richesse et de la valeur ajoutée. Sa définition a évolué au fil du temps et selon les différentes perspectives idéologiques dans un monde en constante évolution. D'un point de vue économique, l'entreprise est une organisation de production qui vise à maximiser ses profits au sein d'un marché.² Le nom "entreprise" provient du verbe "entreprendre", qui implique la prise de risques inhérente à la gestion d'une entreprise. Par extension, gérer une entreprise, c'est gérer des risques.

L'entreprise est exposée à divers risques qui menacent sa pérennité à tout moment. Ces risques peuvent être de nature opérationnelle, découlant des décisions prises par ses dirigeants (appelés risques spéculatifs), ou bien des aléas subis par l'entreprise, quelles que soient les circonstances, appelés risques purs ou assurables.

¹ J.-F. Bigot, *Droit des assurances : entreprises et organismes d'assurance*, 2^e édition, Delta, Paris, 2000, p. 7.

² B. Oppetit et A. Sayag, *Les structures juridiques de l'entreprise*, 3^e édition, 1982, p. 12.