

Contribution de la Fintech au développement du secteur financier : Insurtech, une vision moderne d'un secteur algérien plutôt traditionnel

Fintech's contribution to the development of the financial sector: Insurtech, a modern vision of a rather traditional Algerian sector

Riad Meriem*¹,

¹Centre universitaire Morsli Abdellah – Tipaza-, Laboratoire de l'entrepreneuriat et du développement du tourisme, riad.meriem@cu-tipaza.dz, riadmeriem2018@hotmail.com

Reçu le : 07/03/2023

Accepté le : 25/05/2023

Publié le /06/06 2023

Résumé :

Une assurtech peut être définie comme étant un néologisme qui mixe les notions d'assurance et de technologie. C'est souvent une startup, qui mise sur l'innovation pour faire bouger les modèles traditionnels de l'assurance.

L'objet de cet article est de mettre en avant les fondements théoriques des Fintech mais surtout des insurtech en faisant un état des lieux sur les projets innovants qui existent en Algérie dans le domaine des technologies de la finance qui titillent un secteur aussi traditionnel que le secteur des assurances . Enfin d'avoir une vision sur leur éventuelle contribution dans la croissance économique dans le futur.

Mots clés : Fintech ; Assurtech ; Start-up ; Innovation ; Croissance économique.

Codes de classification Jel:G29, G22, M13, O3, O49.

Abstract:

An assurtech can be defined as a neologism that mixes the notions of insurance and technology. It is often a startup, which relies on innovation to shake up traditional insurance models.

The purpose of this article is to highlight the theoretical foundations of Fintech but especially insurtech by taking stock of the innovative projects that exist in Algeria in the field of financial technologies that are titillating a sector as traditional as the insurance sector. Finally to have a vision on their possible contribution to the economic growth in the future.

Keywords: Fintech; Assurtech; Start-up; Innovation; Economic Growth

Jel Classification Codes :G29, G22, M13, O3, O49

*Riad Meriem,

1. Introduction :

On dit que l'innovation est vectrice de croissance économique qui, bénéficie aussi bien aux entreprises qu'aux consommateurs sans oublier l'économie dans son ensemble. Sur le plan structurel, l'innovation s'encourage par la facilitation des démarches de création d'entreprises et l'instauration de procédures simplifiées dans tous les secteurs (Inconnu, 2022), parmi lesquels on cite les Fintechs.

Ces dernières années l'industrie de ces FinTechs est en pleine expansion aux États-Unis et depuis peu de temps sur le continent européen, puis ils se sont prolongés vers l'Afrique où ils sont comptés aujourd'hui parmi les hubs les plus dynamiques au monde.

La technologie numérique bouleverse industrie après industrie. Le secteur des assurances quant à lui n'échappe pas à la règle, cependant la réglementation a limité la capacité d'expérimentation des opérateurs historiques, tandis que la concurrence limitée n'a donné aux assureurs aucun besoin particulier de le faire.

En effet ; la Fin-Tech sera un booster de la croissance économique grâce aux différents services qu'elle offre pour le secteur bancaire, d'assurance et plus généralement de la finance. L'Algérie, quant à elle n'échappe pas à cette révolution, le pays est en pleine effervescence innovatrice et monte en puissance dans le domaine des assurances (Mordor, 2022).

L'insurtech révolutionne l'assurance en offrant aux clients et aux prestataires de services un moyen transparent, sans erreur et sûr de mener leurs activités. Pour satisfaire au mieux leurs clients, les compagnies d'assurances doivent investir dans les nouvelles technologies et personnaliser les solutions en fonction des besoins.

La question qui nous interpelle est de savoir :

Comment les start-up spécialisées en insurtech peuvent-elles être bénéfiques pour le secteur algérien des assurances ?

Pour y répondre nous avons scindé cet article en trois grandes parties, la première étant consacrée à la présentation des différentes notions liées aux Fintechs suivie par l'exposé des innovations technologiques dans le secteur de la finance en Algérie pour passer ensuite au vif du sujet à savoir les insurtechs, leurs notions et mode de fonctionnement.

Enfin nous allons terminer par le développement des projets innovants en insurtechs présentés lors de l'évènement Algeria Startup Challenge.

2. Notions et concepts des Fintechs

Après la crise économique de 2008, de nouveaux acteurs ont pris place dans le marché financier. Connu sous le nom des Fintechs, ces nouveaux entrants sont des startups qui proposent des produits et services financiers en s'appuyant sur la technologie. Elles ont pour objectif de remplacer certaines activités traditionnelles du secteur financier.

La technologie financière est d'actualité, pour mieux appréhender ce concept nous allons dédier cette partie de l'article à sa définition mais surtout ses outils ainsi que les services proposés.

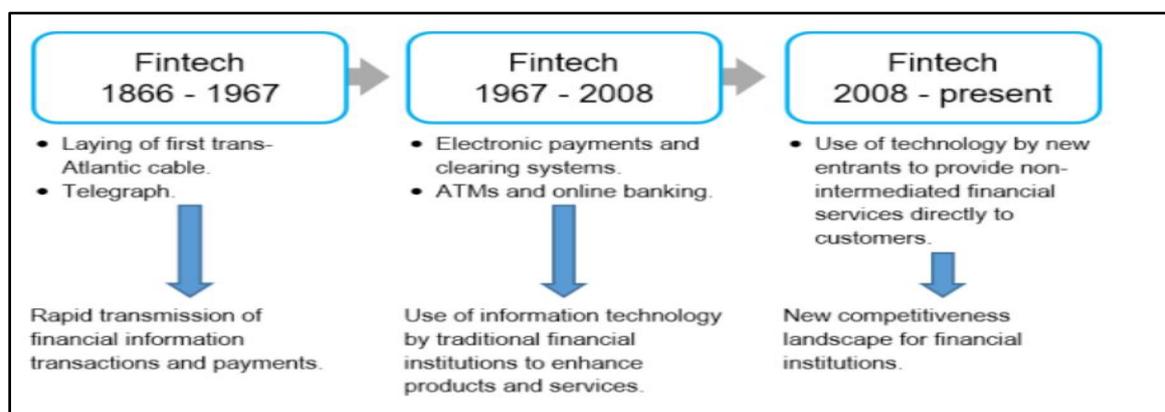
2.1 Définitions des Fintech

Selon (Skan , Dickerson, & Masood, 2015), la FinTech englobe une nouvelle vague de sociétés qui changent la façon dont les gens paient, envoient de l'argent, empruntent, prêtent et investissent. Elle est reconnue comme l'une des innovations les plus importantes dans le secteur financier qui évolue rapidement, en partie grâce à l'économie de partage, à une réglementation favorable et à la technologie de l'information.

Autrement dit la FinTech désigne les innovations en matière de services financiers susceptibles de donner naissance à des modèles d'entreprise, des applications, des processus ou de nouveaux produits et ainsi influencer fortement sur les marchés et les établissements financiers mais surtout sur les modalités de fourniture des services financiers d'après (FSB, 2017). Elle désigne aujourd'hui une industrie importante en croissance, représentant entre 12 milliards et 197 milliards de dollars d'investissement en ce qui concerne les start-ups FinTech.

Passons maintenant à l'exposé des principales étapes importantes par lesquelles les Fintechs ont évolué ; ceci va être plus explicite à travers la figure suivante :

Figure N° 1. Les principales phases d'évolution des Fintech



Source : Tiré de (Thakor, 2019)

D'après (Arner, Barberis, & Buckley, 2015), l'origine de cette technologie prendrait naissance en 1866, lors de la pose du câble transatlantique, favorisant les communications par télégraphe et contribuant à la globalisation de la finance. Ce n'est qu'en 1967 que débute la FinTech, qui correspond à la digitalisation des services financiers. Puis ce terme s'est répandu après la crise financière de 2008 en dehors du monde de la finance pour décrire des entreprises innovantes (Start-up), utilisant les technologies du numérique, du mobile, de l'intelligence artificielle, ...Etc ; pour fournir des services financiers de façon plus efficace et moins chère.

On peut dire que la crise était l'un des éléments déclencheurs de l'avènement des FinTechs comme nous les connaissons aujourd'hui, ajoutons à cela d'autres facteurs tels que la baisse de l'offre de crédits bancaires aux petites et moyennes entreprises, la hausse de l'offre d'épargne, le développement d'internet...etc (Arner, Barberis, & Buckley, 2015).

Après cette revue historique de l'évolution des Fintech ; passons maintenant à la catégorisation de ses derniers.

2.2 Typologie des Fintechs

Nous avons jugé opportun de faire cet exposé sous forme de tableau, ce qui facilitera la compréhension de cette catégorisation un peu complexe :

Table N°1. Type des Fintechs

Type des Fintechs	Définitions
Paytech	Solution d'optimisation de tous types de paiements.
Roboadvisor	Conseil en investissement et gestion de portefeuille numérisés voire automatisés.
Insurtech	Innovation numérique dans le domaine de l'assurance.
Regtech	Innovation destinée à simplifier le suivi des contraintes réglementaires financières.
Néobanque	Banque dématérialisée proposant des services bancaires innovants et à moindre coût.
Cash Management	Solution numérique de gestion des dépenses personnelles ou des flux de trésorerie d'une entreprise.
Crowdfunding/ Crowdlending	Plateforme de financement participatif faisant appel à un grand nombre de personnes pour financer un projet.

Source : Élaboré par nos soins sur la base de (Lauras, 2022)

Comme le montre le tableau ci-haut, on voit bien qu'ils existent plusieurs types de fintechs, chacun adapté à un secteur bien précis qui va lui apporter de l'innovation de l'offre des services aux clients. Ces dernières années les start-up ont usé de leur innovation pour arriver à de tels résultats dans le domaine de la finance.

Passons maintenant à la présentation de l'état des lieux de ce néologisme en Afrique mais surtout en Algérie.

3. Les innovations technologiques et perspectives des FinTechs en Algérie.

Ce secteur évolue extrêmement vite mais il n'est pas aussi connu et développé dans la société algérienne, comparée à nos voisins marocains et tunisiens qui disposent chacune de sept technopoles. Tandis que l'Algérie n'a qu'une seule technopole qui n'a pratiquement rien produit depuis sa création. En plus du Crowdfunding qui sera la source de financement la plus rentable.

D'après (Sekak, 2020), le secteur bancaire et financier est caractérisé par des infrastructures technologiques vétustes, des systèmes de paiement sous-développés et par une quasi-inexistence des paiements électroniques, de ce fait le secteur est dans l'obligation de se moderniser et de se réformer. Ce qui passera obligatoirement par la dématérialisation de ces services.

La FinTech, entendue comme la technologie financière par des start-up innovantes orientées vers l'amélioration des services financiers, est un territoire complètement inexploité en Algérie. Mais certaines prémices d'un possible décollage sont bien présentes.

L'accès à des services financiers abordables joue un rôle important dans la réduction de la pauvreté, la croissance économique et la résilience aux crises. C'est également une étape

importante pour ouvrir la voie à l'inclusion financière. Cependant, aujourd'hui en Algérie, **57%** des adultes ne disposent toujours pas d'un simple compte courant qui leur permettrait au moins d'effectuer et de recevoir des paiements de manière sûre et efficace. Par conséquent, ces personnes n'ont pas non plus accès à d'autres services financiers tels que l'épargne, l'assurance ou le crédit. Dans ce contexte, les services financiers numériques ou dématérialisés, mis en place par les fintech ou développés par des prestataires plus traditionnels, offrent le potentiel de réduire les coûts, d'améliorer la rapidité, la sécurité et la transparence des transactions, et de faciliter l'accès à des services plus sécurisés. Pour les Algériens peu accoutumés au secteur financier, un meilleur accès aux paiements numériques fournira une passerelle vers ces services (Delort & Poupaert, 2021).

L'esprit d'entrepreneuriat en général et la culture des start-ups en particulier est en train de s'instaurer en Algérie, plusieurs start-up ont vu le jour durant ces dernières années, mais ça reste insuffisant, l'une des raisons principales est le fait que ces jeunes peinent à trouver le financement qu'il faut pour leurs projets.

Ceci dit ; plusieurs projets innovants de ce secteur ont été proposés ces dernières années dans le cadre de la politique d'état pour encourager l'esprit d'entreprendre mais surtout d'innover, ceci via l'organisation de challenge et concours en collaboration avec le ministère de l'Economie de la connaissance et des Start-up.

Parmi ces projets proposés, une édition destinée spécialement au développement des fintechs en général mais des assurtechs en particulier, a été organisée depuis 2020. D'ailleurs ; l'objet de notre article est d'exposer l'idée de ces projets mais surtout expliquer leur démarche et leur éventuelle contribution au développement du secteur des assurances.

Avant de passer à cela, commençons d'abord par donner quelques notions de base relatives à ces assurtechs.

3.1. Les assurtechs : Notions de base

Assurtech fait référence aux innovations technologiques créées et mises en œuvre pour améliorer l'efficacité de l'industrie de l'assurance. Assurtech est le moteur de la création, de la distribution et de la gestion de l'industrie de l'assurance (Tibco, 2022). Les premières traces de son utilisation remontent au début des années 2010. C'est l'époque du phénomène Uber. Beaucoup de secteurs, dont l'assurance, s'interrogent. Va-t-on être disrupté ? Et par qui ? Un hashtag apparaît au même moment sur les réseaux sociaux : #assurtech. Le terme a depuis beaucoup évolué dans sa définition et son acception (Pengloan, 2022).

Selon (Pengloan, 2022), les assurtechs sont des entreprises (souvent, mais pas nécessairement des startups) qui utilisent l'innovation pour bousculer le modèle d'assurance traditionnel. Elles exploitent le potentiel des nouvelles technologies pour intervenir sur les segments de la chaîne de valeur de l'assurance (offre, distribution, services). Opérant en mode agile, l'assurtech se caractérise par son ADN digital et sa proposition de valeur ajoutée, que ce soit pour les clients ou ses partenaires, dont font partie les assureurs traditionnels.

Les sociétés de capital-risques s'intéressent à l'assurtechs car le secteur de l'assurance est bien placé pour tirer parti des technologies révolutionnaires et innovantes. Assurtech aide les grands assureurs à explorer de nouvelles options en dehors des efforts humains traditionnels.

Il peut s'agir de polices d'assurance à tarification dynamique, d'assurance pour petites entreprises et d'options d'assurance sociale. L'assurtech permet également aux compagnies d'assurance d'accéder aux flux de données des appareils de l'Internet des objets. Cela crée un système de tarification dynamique basé sur les conditions du marché et le comportement des clients.

Contribution de la Fintech au développement du secteur financier : Insurtech, une vision moderne d'un secteur algérien plutôt traditionnel

Les clients accèdent aujourd'hui à leurs besoins en matière d'assurance via leurs appareils intelligents. Les applications téléphoniques, les dispositifs d'auto surveillance et les technologies mobiles font tous partie des outils de suivi de l'insurtech et aident les personnes intéressées à obtenir une assurance en quelques minutes. La dernière chose que les clients veulent faire est de parcourir des piles de papiers d'assurance lorsqu'il est temps de faire leurs valises. Les clients veulent des options mobiles faciles d'accès qui résument rapidement les informations sur la couverture, la responsabilité et les primes. De même, une startup peut avoir besoin d'une assurance pour une journée ou des heures. L'insurtech peut le faire.

De plus, l'insurtech a aidé les assureurs à devenir plus efficaces dans la souscription, le traitement des sinistres et la gestion des actifs. Aujourd'hui, les investissements en capital dans l'insurtech se concentrent principalement sur les appareils Big Data, Intelligence Artificielle et Internet des Objets (Tibco, 2022).

Après cette revue de littérature en termes de définitions des insurtechs, passons maintenant à la présentation des diverses composantes des assurtechs.

3.2. Les composantes des Insurtechs

Voici quelques-unes des technologies qui sont actuellement utilisées dans le domaine de l'insurtech (Tibco, 2022) :

- **Intelligence artificielle (IA)** : Elle automatise les fonctions humaines pour permettre des réponses plus rapides et plus précises. Par exemple, un chatbot alimenté par l'IA peut aider un client potentiel à naviguer sur un site et à choisir un produit.
- **Machine learning (ML)** : C'est un sous-ensemble de l'IA. Les compagnies d'assurance collectent de grandes quantités de données qui peuvent extraire des informations précieuses sur leurs clients et ce dont ils peuvent avoir besoin. Les données collectées peuvent être modélisées en fonction des risques ce qui permet d'estimer les montants des primes et de prévoir la demande.
- **Internet des objets (IoT)** : Les appareils de l'IoT sont connectés à Internet et leurs données peuvent être collectées et utilisées dans l'analyse des risques. Par exemple, une compagnie de taxis a équipé tous ses véhicules de traceurs GPS. Ces traceurs peuvent enregistrer la vitesse, le mode de freinage et la localisation de la voiture pour prévoir la sécurité et l'analyse des risques d'accident. De même, les données collectées à partir de technologies mobiles telles que les Fitbits ou les montres Apple peuvent être utilisées pour analyser les modèles de risque pour la santé. Les compagnies d'assurance peuvent même envisager d'offrir aux clients potentiels des réductions pour l'utilisation de ces dispositifs.
- **Applications pour smartphones** : Elles peuvent être conçues pour les particuliers ou les entreprises. Ces dernières permettent de rationaliser le processus de choix des polices et de faciliter les choses pour les clients et l'assureur.
- **Drones** : Utilisée dans les enquêtes aériennes pour inspecter les propriétés situées dans des zones dangereuses telles que celles sujettes aux tremblements de terre, à la

liquéfaction, à l'érosion ou aux dommages causés par les tempêtes. Ils peuvent même inspecter et documenter les sites d'accidents de bâtiments ou de véhicules.

- **Technologie blockchain** : Elle améliore les normes de sécurité des données et instaure un sentiment de confiance entre l'assureur et l'assuré, tout en diminuant les frais de transaction. Cette technologie libère des ressources humaines, traite rapidement les demandes d'indemnisation et augmente la qualité de la collecte des données.
- **Analyse décisionnelle avancée** : Grâce à l'analyse des données, les compagnies d'assurance peuvent obtenir des informations plus approfondies sur les besoins des clients et les produits et services ciblés. Elles peuvent traiter les demandes d'indemnisation rapidement et personnaliser la politique marketing pour chaque client, ce qui leur donne un avantage concurrentiel sur les autres assureurs.

Expliquons maintenant le fonctionnement de cette nouvelle forme qui a pénétré un secteur traditionnel comme celui des assurances.

3.2.1. Le fonctionnement des Insurtechs

Les insurtech interviennent dans toutes les catégories de ce secteur : Incendie et Autres Risques Divers, santé ou assurance vie (Pengloan, 2022) :

- **Offre** : Les assurtech intervenant dans ce périmètre de métier sont également appelées néo-assureurs. Leur objectif étant d'imaginer des offres innovantes qui répondent aux nouveaux besoins des consommateurs (digital, simplicité, flexibilité, etc.) ou de la société (climat, cyber-risque, pandémie, etc.). ils font appel à l'expérience utilisateur optimisée, l'utilisation de la data pour du sur-mesure ou l'élaboration de produits paramétriques ;
- **Distribution** : Ces assurtech agissent ici principalement en tant que courtiers. Elles ont recours au pouvoir des technologies comme l'intelligence artificielle pour fluidifier la distribution et concocter des solutions qui s'adaptent au mieux aux besoins des clients. Les comparateurs d'assurance en ligne entrent également dans cette catégorie ;
- **Services** : Ce segment comprend des acteurs souvent hyperspécialisés sur un maillon de la chaîne. Ils interviennent dans l'aide à la vente (relation client, dématérialisation des contrats et des paiements), la gestion des sinistres et la détection de la fraude (digitalisation des processus, automatisation grâce à l'IA) ou l'optimisation des processus (tarification, analytiques, solutions blockchain).

Dans ce qui va suivre nous proposons dans cette partie l'exposé de quelques applications des insurtechs.

3.2.2. Les principales applications des Insurtechs

Selon (Tibco, 2022) voici quelques applications effectives des insurtechs :

- **Vérification de l'identité du client** : Le processus Know Your Customer est un aspect important de l'identification du client qui doit être réalisé par les compagnies d'assurance, les réassureurs et les courtiers. Les compagnies d'assurance sont tenues de collecter toutes les informations sur les contreparties afin de vérifier leur identité. Cela signifie qu'elles doivent traiter d'énormes quantités de données. Insurtech peut ici apporter une aide précieuse. Certaines d'entre elles utilisent la blockchain pour développer un logiciel prototype qui stocke les données d'identification des clients des autorités émettrices. Cela donne aux assureurs, réassureurs et courtiers un contrôle total sur tous les dossiers clients.
- **Gestion des réclamations** : Les entreprises peuvent utiliser la technologie blockchain pour créer des documents de réclamation standardisés que les assurés évaluent en temps réel. Elles peuvent également automatiser des éléments de contrats intelligents pour s'assurer que leur exécution est flexible et transparente. Cela renforce la relation entre les clients et les assureurs.
- **Formulation de contrats intelligents** : Les contrats intelligents sont dotés de protocoles automatisés qui facilitent l'authentification, la négociation et même l'application des documents en cas de besoin. Les contrats intelligents augmentent la rapidité et la précision du règlement des sinistres. Les entreprises peuvent enregistrer les contrats, procéder à des authentifications et régler les sinistres beaucoup plus rapidement, sans avoir recours à un évaluateur. Cela permet de réduire la probabilité de fraude et augmente la satisfaction des clients.
- **Détection de la fraude et prévention des risques** : De nombreuses demandes d'indemnisation sont frauduleuses. L'investissement requis pour lutter efficacement contre la fraude a toujours été prohibitif. L'insurtech permet aux entreprises de détecter et d'éliminer les risques de fraude grâce à un référentiel numérique décentralisé. Celui-ci vérifie l'authenticité des personnes et des réclamations, ce qui permet de se prémunir contre les transactions en double ou les interférences de tiers, et de rendre toutes les transactions publiques.
- **Traitement des paiements** : Les compagnies d'assurance doivent être en mesure de rationaliser les primes et les réclamations. Par exemple, les titulaires d'une police d'assurance automobile perçoivent des paiements en fonction des kilomètres parcourus. Un système télématique installé dans le véhicule enregistre ces kilomètres en temps réel afin que la prime puisse être calculée et payée. Cela simplifie non seulement le processus, mais réduit également les erreurs.

Nous allons clôturer cette partie dédiée à l'explication des insurtechs, leur fonctionnement et surtout leur application dans le secteur des assurances par la présentation de quelques chiffres indicateurs sur la pénétration de cette nouvelle technologie dans ce secteur assez délicat.

3.3. Les insurtechs au monde en quelques chiffres

L'assurtech est un monde en pleine ébullition. Pas une semaine ne se passe sans annonce d'une nouvelle levée de fonds, apparition d'un nouvel acteur ou autre mouvement d'envergure.

Le chiffre d'affaires du marché mondial de l'insurtech (Mordor, 2022) est évalué à **5,48** milliards en 2019 et devrait atteindre **10,14** milliards d'ici 2025, avec une croissance à un taux de croissance annuel composé de **10,80 %** au cours de la période **2019-2025**.

Le secteur de l'assurance, avec des primes mondiales supérieures à **4 900** milliards de dollars en 2017, est l'une des activités les plus complexes du marché. Bien que tardive, l'industrie semble maintenant être à un point d'inflexion clé, de nombreux experts considérant la numérisation de l'assurance comme la prochaine grande opportunité après la FinTech.

L'année 2020, bien que marquée par la pandémie, a confirmé cette tendance faste avec de nouveaux records à la clé. Au niveau international on enregistre une augmentation de plus de **12%** par rapport à l'année d'avant soit une levée de **7,11** milliards de dollars (**voir Annexe 1**).

La technologie numérique révolutionne une industrie après l'autre. Mais l'innovation n'est pas dans l'ADN de la plupart des assureurs. La réglementation limite la capacité des opérateurs à expérimenter, mais ils n'ont pas à le faire parce que la concurrence est limitée. Il existe une énorme opportunité de réaliser de la valeur à court terme en numérisant leur activité actuelle. La numérisation et la communication de données omniprésente ont permis aux entreprises de construire des chaînes d'approvisionnement mondiales.

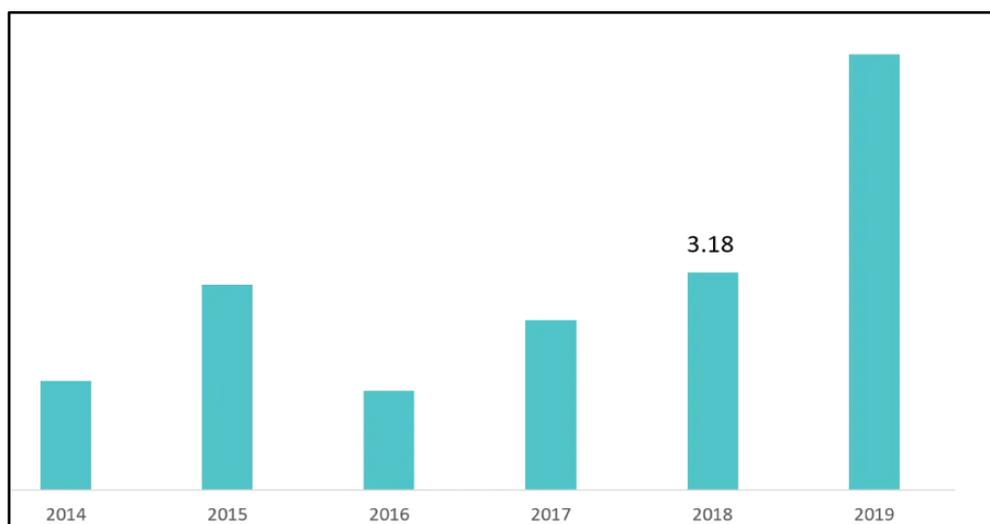
L'investissement global dans les start-up insurtech est passé de **0,3** milliard de dollars en 2013 à **2,2** milliards dollars en 2017. L'investissement a atteint **2,7** milliards de dollars à son apogée en 2015. On constate que le volume des investissements de démarrage dans les entreprises de technologie d'assurance est en augmentation au fil des ans.

Le financement de démarrage représentait plus de **60 %** du nombre de transactions insurtechs qui ont eu lieu en 2017, tandis que le montant du financement ne représentait qu'environ **30 %**. Le financement de démarrage a augmenté de plus de **50 %** entre 2013 et 2017 avec 46% des transactions ayant eu lieu en Amérique du Nord, suivie par l'Europe.

L'assurance dommages était le segment le plus dominant des investissements mondiaux, suivi des segments multi branches et de l'assurance maladie.

La figure suivante récapitule ce qui a été cité précédemment en termes d'investissements annuels dans les insurtechs.

Figure N° 2. Investissement annuel mondial dans les insurtechs (en milliard de dollars) entre 2014-2019



Source : Tiré de (Mordor, 2022)

Voici dans ce qui va suivre les acteurs clés du marché :

- Ceux originaires des **États-Unis**, tels que : Amwell, CloverHealth, Majesco, Oscar Insurance, Quantemplate, Trov ;
- Ceux provenant de l'**Europe** ou de l'**Asie**, comme : Acko General Insurance, Damco Group, Shift Technology, ZhongAn Insurance.

Arrive maintenant la place des insurtechs dans le secteur algérien des assurances, ceci se fera à travers la mise en exergue de projets innovants de cette nouvelle technologie grâce à des start-up ayant osé titiller se secteur tout aussi réglementé que traditionnel.

4. Les assurtechs en Algérie : État des lieux sur les projets innovants

Selon (Bigel & Akli, 2019) ; les acteurs du monde assurantiel sont actuellement confrontés à un défi majeur : la révolution assurtech.

La croissance de ce marché profondément disruptif oblige ses acteurs (assureurs, intermédiaires et, dans une moindre mesure, les réassureurs) à passer en mode agile afin de prendre part à ce nouvel élan et d'intégrer les principaux enjeux de cette seconde révolution numérique.

Les start-up investissent la finance. La technologie financière (Fintech) et la technologie des assurances (Assurtech) font leurs premiers pas en Algérie. On peut dire que l'avenir leur appartient.

L'Algérie est en pleine innovation et prend de l'ampleur dans le secteur des assurances. Nous allons présenter deux startups qui ont réussi le programme Fintech Startup Challenge en partenariat avec l'Algérie Startup Challenge dans sa troisième édition, en juillet 2021.

Le concours a récompensé des projets dans trois catégories, à savoir : la finance, l'assurance et la réglementation-conformité. L'organisateur est **Leancubator**, spécialisé dans l'accompagnement des startups. Voici les projets assurtechs (Inconnu, 2022) :

- **B-link Solutions** : C'est une insurtech cent pour cent algérienne créée en avril et labellisée en mai 2021 apportant une solution aux assureurs dans le maniement intégral des dossiers des clients et de leurs contrats. Le marché algérien étant face à une prédominance des sociétés étrangères, des acteurs locaux tentent d'inverser la balance. En effet, d'après le dirigeant, leur part est de 69 %.

Le système se compose d'une plate-forme modulaire et d'une base de données unique qui facilite la gestion des compagnies d'assurance. Il se compose d'une large gamme d'outils adaptés aux différentes entreprises. Tous les secteurs peuvent s'y fier, qu'il s'agisse de l'assurance responsabilité civile, de l'assurance de personnes ou de la réassurance. Le travail est automatisé et la création de produit devient plus libre.

L'application permet de déclarer les sinistres et de solliciter des visites de risque. Partie essentielle dans le processus de distribution, l'expérience client est ainsi plus fluide, plus simple et plus efficace. Les fonctions de support telles que la comptabilité analytique, la comptabilité financière et les ressources humaines peuvent également être gérées. Un service tout-en-un pour les acteurs de l'assurance.

Le second projet ; lauréat d'ailleurs de cette édition est consacré à la déclaration de sinistres, il s'agit de la start-up Amentech.

- **Amentech** : Il s'agit d'une startup algérienne fondée en 2020 proposant la dématérialisation des déclarations de sinistres avec un cheminement clair et efficace. L'entreprise trouve que la gestion opérationnelle n'est ni simple ni économique, que les indemnisations sont lentes, qu'il y a des pertes au niveau du chiffre d'affaires et que cela n'améliore pas l'image de l'assurance auprès de la population.

C'est pourquoi Amentech a développé un service permettant aux assurés automobile d'effectuer leur constat en ligne en cas de vol ou d'accident, avec ou sans l'intervention d'un tiers. Il leur suffit d'envoyer des photos et des témoignages du dit sinistre. Il s'agit d'une solution entièrement numérique, facile à apprendre, toujours disponible et particulièrement adaptée aux automobilistes. D'autres services sont proposés parmi lesquels on trouve :

- La simulation d'un devis ;
- La souscription du contrat ;
- La consultation des garanties et des spécificités de la couverture ;
- Diverses offres et promotions ainsi qu'une liste des agences.

On doit noter que le parc automobile algérien compte près de **6.5** millions de véhicules, c'est un marché en croissance qui nécessite un suivi efficace de la gestion des services assurantiels en middle, back et front office.

Contribution de la Fintech au développement du secteur financier : Insurtech, une vision moderne d'un secteur algérien plutôt traditionnel

Avec cet outil, on doit dire que les assureurs optimisent la partie opérationnelle, maîtrisent mieux leurs coûts et améliorent la relation client mais aussi :

- La simplification des procédures pour la clientèle ;
- La sécurisation des informations pour nos partenaires ;
- La lutte contre le gaspillage de papier au travers d'une politique de dématérialisation, dont l'objectif est de tendre vers le « **zéro papier** ».

Même pour l'année 2022 trois projets innovants dans le domaine des technologies de la finance réalisés par des startups algériennes ont été élues, lauréats de la deuxième édition du concours Fintech Startups Challenge. À l'issue d'une séance de présentation et d'audition de leurs projets innovants dans quatre thématiques différentes en rapport avec le monde de la finance (Inconnu, 2022).

Pour la thématique insurtech, le projet **Smart Insurance Solution**, spécialisé dans les métiers des assurances en Algérie qui se base sur des outils technologiques comme le Big Data et l'intelligence artificielle a été sélectionné. Cette startup a signé une convention avec Cash Assurances pour bénéficier d'un accompagnement de la part de cette compagnie dans le développement de sa solution.

Avec cet état de lieu sur la pénétration des insurtech dans le secteur algérien des assurances passons maintenant à la discussion des résultats relatifs au marché algérien.

5. Résultats et Discussion :

Le marché des assurances en Algérie a enregistré un taux de croissance de **2,2 %** en 2018 avec un chiffre d'affaires global de **1,05** milliards d'euro (Export, 2022). On pourra dire que l'introduction de l'assurtech permettra d'améliorer fortement la qualité de service et l'accroissement du chiffre d'affaires du secteur et ainsi augmenter son taux de pénétration mais aussi la densité de l'assurance ; deux indicateurs clé pour le secteur des assurances.

Le président de l'Union Algérienne des sociétés d'Assurance et de Réassurance Youcef Benmicia, assure pour sa part que toutes les sociétés de son secteur sont aujourd'hui inscrites sur la voie de la digitalisation, et se sont déjà dotées de stratégies et de moyens pour réussir la transition numérique.

On note que les visions et les stratégies sont là et les besoins et moyens pour les concrétiser sont nombreux. C'est une démarche qui permettra aux assureurs, de reconquérir la confiance de leurs clients et d'améliorer leur image selon (Nasri, 2021).

Pour comprendre l'importance des assurtechs pour le secteur algérien des assurances, nous allons énumérer dans ce qui va suivre ses avantages (Pengloan, 2022) :

- Les assurés font partie du processus, de l'inscription aux demandes d'indemnisation, et peuvent même déterminer qui fait partie du jury d'indemnisation lors d'une audience. Ce niveau accru de connaissance et d'engagement profite aux clients ;
- L'assurtech est adaptée à la technologie mobile, de sorte que les assurés peuvent vérifier l'état des demandes d'indemnisation à partir de leur smartphones, ce qui fait gagner du temps aux deux parties ;

- L'assurtech, permet également à l'organisme d'assurance de recueillir et d'analyser les données des clients, ce qui permet d'améliorer les offres et de personnaliser les produits ;
- La simplification de la souscription en automatisant la collecte d'informations et leur assimilation dans le dossier ;
- La promotion de nouveaux produits innovants avec des contrats intelligents qui vont au-delà des réclamations traditionnelles ;
- L'automatisation des réclamations, avec la réduction des erreurs et faire respecter automatiquement les contrats.

À l'occasion de la Rencontre place financière d'Alger et Startups Monsieur le Ministre M. El-Mahdi Oualid a déclaré que l'économie moderne repose sur les jeunes entreprises innovantes qui ont la capacité d'évoluer rapidement dans différents domaines. Selon lui, les startups peuvent être parfois plus efficaces dans le domaine de la recherche et du développement, citant l'exemple du développement du vaccin contre le Covid-19.

Cette première rencontre du genre a regroupé les startups activant dans les secteurs de la Fintech, Assurtech et celles qui sont dans la sécurité informatique, elle a pour but de créer des ponts entre les startups et la place financière (APS, 2022).

Les entreprises innovantes peuvent être de véritables vecteurs de la transformation numérique et un moteur de croissance qui permettraient de faire gagner en agilité les sociétés financières.

Le modèle de recherche s'appuie, à présent, sur des startups agiles et innovantes pouvant créer de la croissance pour l'Algérie qui bâtiront la finance de demain. L'insurtech annonce l'avènement de la quatrième révolution industrielle. La vitesse des changements observés est sans précédent. Comparé aux révolutions industrielles précédentes, le changement se produit à un rythme exponentiel plutôt que linéaire. En matière d'élargissement de l'accès à l'assurance, nous vivons une époque passionnante et sans précédent (IAIS, 2018).

6. Conclusion :

La technologie joue un rôle primordial dans le développement d'un pays. Elle commence à envahir tous les domaines dans le monde et voilà que maintenant elle frappe fortement le domaine financier. La technologie financière décrite comme les produits et services qui en dépendent pour améliorer la qualité des services financiers traditionnels. Une technologie rapide, moins chère, plus simple et plus accessible, et c'est ce que la majorité des clients demandent.

Le domaine des Insurtech a connu une croissance rapide ces dernières années, ce qui a fortement contribué à changer le paysage de l'assurance en ouvrant la voie à de nouveaux produits et modèles économiques ainsi qu'à un nouvel ensemble de nouveaux venus sur le marché. Les technologies numériques vont considérablement transformer le secteur des assurances dans un avenir proche (IAIS, 2018).

Même si l'Algérie est en retard dans le domaine de la technologie financière, le pays a connu une forte augmentation d'utilisation des produits et services technologiques tous domaines confondus.

Depuis la création du ministère des startups l'environnement des Fintechs évolue, des conférences, événements, initiatives et challenges ont été organisés pour encourager ces nouveaux entrants à plus se développer.

Contribution de la Fintech au développement du secteur financier : Insurtech, une vision moderne d'un secteur algérien plutôt traditionnel

Le secteur des assurances quant à lui se doit de suivre cette tendance, c'est pourquoi plusieurs projets innovants sont proposés aux compagnies d'assurances afin de moderniser leurs services. En raison de plusieurs facteurs tels que la simplification du processus de réclamation, l'amélioration de la communication avec les assurés et les capacités de mise en œuvre de l'automatisation, on peut dire que les prémisses à l'insurtech en Algérie sont là.

À travers cet article nous avons essayé de mettre en avant le rôle joué par les start-up et jeunes entrepreneurs pour booster le secteur de la finance en général et celui de l'assurance en particulier.

On a vu que durant les deux dernières années les autorités encouragent cette optique de révolution de la fintech, de l'insurtech mais surtout de la regtech. Nous devons mentionner que l'un des principaux freins à l'adoption de l'insurtech en Algérie est la réglementation si stricte. C'est pourquoi ; les organisations qui s'intéressent à cette technologie doivent rechercher les aspects juridiques stratégiques applicables à leur entreprise et à leur juridiction. Une autre solution consiste à rester en contact permanent avec les organismes de réglementation pour se tenir au courant des réglementations en vigueur.

L'insurtech peut faire gagner du temps et de l'argent aux compagnies d'assurances. Elle offre un potentiel énorme pour fournir un accès aux clients non ou mal desservis, réduire les coûts administratifs, introduire de nouveaux modèles économiques adaptés aux besoins des clients et pour augmenter le rapport qualité-prix pour le client, à savoir l'amélioration du potentiel de l'inclusion financière.

Enfin ; on peut dire que l'insurtech est susceptible de transformer le secteur des assurances, en ouvrant la voie à de nouvelles entreprises et à de nouveaux modèles économiques, mais surtout en offrant le potentiel d'améliorer la qualité de l'inclusion financière. C'est pourquoi il faut encourager les projets qui s'inscrivent dans une optique d'innovation tout en protégeant les clients contre les risques potentiels. L'État œuvre pour voie, on a vu cette année l'encouragement des jeunes porteurs de projets, universitaire dans l'implantation de leurs idées innovantes surtout dans le domaine de la nouvelle technologie (L'arrêté 1275, Les incubateurs universitaires, Algerian start-up Fund... Etc).

L'instauration de cette nouvelle technologie dans le secteur financier fera gagner à l'Algérie de nombreuses années d'avancement technique et législatif ce qui permettra le développement de son économie par le biais du secteur financier grâce aux jeunes start-up qui rivalisent d'idées afin d'innover encore et toujours.

7. Liste Bibliographique :

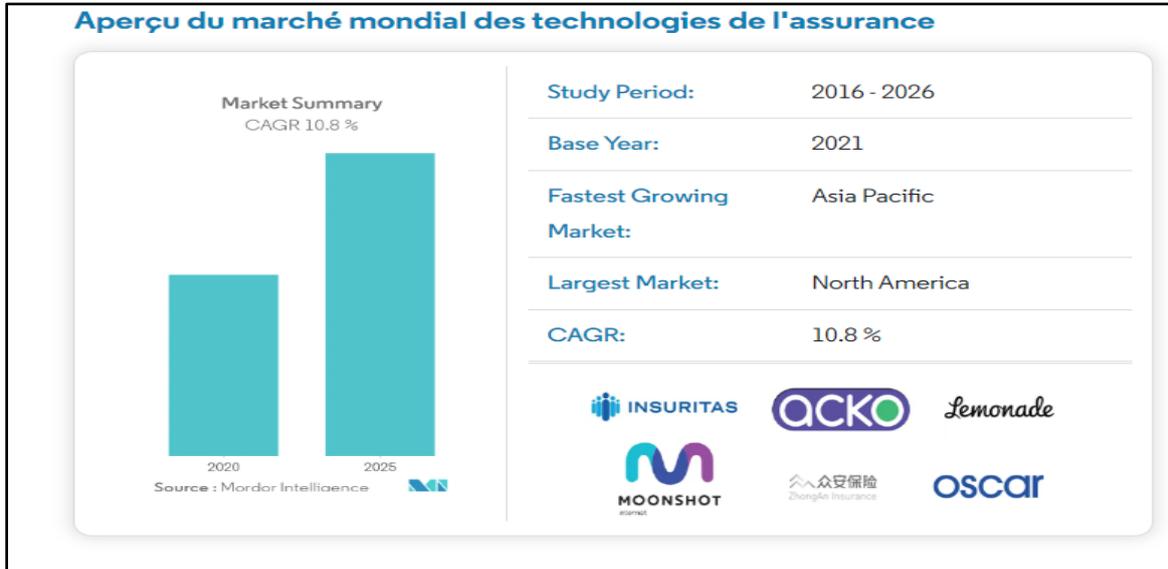
1. APS. (2022, 10 14). *Les Startups algériennes en mesure de "révolutionner" le secteur des finances*. Retrieved from Algérie presse service: <https://www.aps.dz/economie/117820-les-startups-algeriennes-en-mesure-de-revolutionner-le-secteur-des-finances>. Consulté 14/01/2023 à 9h41.
2. Arner, D., Barberis, J., & Buckley, R. (2015). The evolution of FinTech : A new post-crisis paradigm. 1271.
3. Bigel, I., & Akli, H. (2019). *Comprendre et intégrer la révolution assurtech*. Paris: Essentials.
4. Delort, D., & Poupaert, I. (2021, 02 22). *Les services financiers numériques peuvent être les vecteurs de la reprise économique en Algérie*. Retrieved from Banque Mondiale Blog:

- <https://blogs.worldbank.org/fr/arabvoices/how-digital-financial-services-can-provide-path-toward-economic-recovery-algeria>. Consulté 20/02/2023 à 20h41.
5. Export. (2022, 10 9). *SOLUTIONS ET LOGICIELS POUR LES BANQUES ET ASSURANCES EN ALGERIE 2020*. Retrieved from Teamfrance: <https://www.teamfrance-export.fr/nouvelle-aquitaine/evenements/Xa2vrBAAAK4ejpAN>. Consulté 14/02/2023 à 20h20.
 6. FSB, F. (2017). *inancial Stability Implications from FinTech ; Supervisory*. FSB.
 7. IAIS. (2018). Les InsurTech :Relever le défi de la réglementation. *Forum Consultatif insurtech*.
 8. Inconnu. (2022, 09 30). *Comment l'innovation favorise-t-elle la croissance économique ?* Retrieved from Monde économique: <https://www.monde-economique.ch/comment-linnovation-favorise-t-elle-la-croissance-economique/> Consulté 119/02/2023 à 08h30.
 9. Inconnu. (2022, 06 19). *FinTech en Algérie : trois projets innovants dans le domaine de la finance primés*. Retrieved from L'Algérie d'aujourd'hui: <https://algerieaujourd'hui.dz/fintech-en-algerie-trois-projets-innovants-dans-le-domaine-de-la-finance-primés/>. Consulté 14/02/2023 à 17h40
 10. Inconnu. (2022, 10 05). *L'Algérie et les insurtechs*. Retrieved from L'assurance en mouvement: <https://www.lassuranceenmouvement.com/2021/10/05/lalgerie-et-les-insurtechs/>.
 11. Lauras, A. (2022). *Fintech : Tout savoir sur ces startups qui bousculent les banques*. Retrieved from Selectra: <https://selectra.info/finance/guides/comprendre/FinTech>. Consulté 17/02/2023 à 15h10.
 12. Mordor, I. (2022, 09 15). *Marché mondial de l'assurtech - croissance, tendances, impact du covid-19 et prévisions (2022 - 2027)*. Retrieved from mordorintelligence: <https://www.mordorintelligence.com/fr/industry-reports/global-insurtech-market>.
 13. Nasri, R. (2021, 02 20.). *Ces start-up à la conquête du secteur de la finance*. Retrieved from djazairress: <https://www.djazairress.com/fr/lesoiralgerie/1056671>. 17/02/2023 à 18h10.
 14. Pengloan, A. (2022, 09 21). *Vous avez dit assurtech ? Tout savoir sur le nouveau terme incontournable dans l'assurance*. Retrieved from Efficens: <https://www.eficiens.com/c-est-quoi-une-assurtech/>. Consulté 18/02/2023 à 14h45.
 15. Sekak, R. (2020, 12 21). *Perspectives de développement de la FINTECH en Algérie: Sortir de l'archaïsme bancaire*. (Arabnews, Interviewer).
 16. Skan , Dickerson, & Masood. (2015). *The Future of FinTech and Banking : Digitally disrupted or reimagined*. Retrieved from FinTechinnovationlablondon.: <http://www.FinTechinnovationlablondon.co.uk/media/730274/Accenture-The-Future-18/02/2023> à 14h20.
 17. Thakor, A. (2019). *FinTech and Banking*. *SSRN Electronic Journal*.
 18. Tibco. (2022, 09 15). *Qu'est-ce que l'insurtech ?* Retrieved from Insurtech avec Tibco: <https://www.tibco.com/fr/reference-center/what-is-insurtech> Consulté 27/02/2023 à 10h10.
 19. x. (n.d.). Retrieved from <https://selectra.info/finance/guides/comprendre/FinTech>. Consulté 27/02/2023 à 19h05.

Contribution de la Fintech au développement du secteur financier : Insurtech, une vision moderne d'un secteur algérien plutôt traditionnel

8. Annexes :

Annexe 1 : Aperçu du marché mondial des insurtech



Source : Tiré de (Mordor, 2022)

Le marché mondial de l'insurtech devrait croître de manière significative au cours de la période de prévision, en raison de facteurs tels que la simplification du processus de réclamation, l'amélioration de la communication avec le client et les capacités de mise en œuvre de l'automatisation.