

L'essor du Takaful en Algérie : une alternative éthique à l'assurance traditionnelle
The Rise of Takaful in Algeria: An Ethical Alternative to Traditional Insurance

KHALOUI Faiza Zahera^{1*}, LEZOUL Mohammed²

¹ Université d'Oran 2 Mohamed Ben Ahmed, khaloui.faiza@univ-oran2.dz

² Université d'Oran 2 Mohamed Ben Ahmed, lezoul.mohammed@univ-oran2.dz

Date of receipt:04/10/2023 Date of acceptance:01/03/2024

Résumé:

Cette étude vise à mettre en lumière l'essor du Takaful en Algérie en tant qu'alternative éthique à l'assurance traditionnelle. Son objectif est d'analyser les raisons sous-tendant l'intérêt croissant pour le Takaful, ainsi que les avantages qu'il représente pour la société algérienne. Les résultats principaux démontrent que le Takaful peut être considéré comme une alternative viable à l'assurance conventionnelle, offrant une solution éthique et pérenne pour les besoins d'assurance en Algérie, avec des retombées positives sur les plans économique et social à condition de surmonter les défis actuels auxquels il est confronté.

Mots-clés : Assurance, Takaful, Ethique, Risque, Finance.

Codes de classification Jel : G22

Abstract:

This study aims to highlight the rise of Takaful in Algeria as an ethical alternative to traditional insurance. Its objective is to analyze the reasons behind the growing interest in Takaful, as well as the benefits it brings to Algerian society. The main findings demonstrate that Takaful can be considered a viable alternative to conventional insurance, offering an ethical and sustainable solution to Algeria's insurance needs, with positive implications for the economic and social spheres, provided that it overcomes the current challenges it faces.

Keywords: Insurance, Takaful, Ethics, Risk, Finance.

Jel Classification Codes : G22

1. Introduction:

L'Algérie, pays dont la culture profondément ancrée dans les valeurs de l'Islam, connaît aujourd'hui un changement significatif dans son secteur financier. L'essor du Takaful, une forme d'assurance entièrement compatible avec les principes de la Sharia islamique, jouant un rôle direct dans la stimulation de la croissance économique en générant de la richesse, en offrant des services essentiels, et en créant des opportunités d'emploi. (SADEK Toufik El Mahfoud, 2021, p. 790) tout en offrant une alternative novatrice à l'assurance conventionnelle. Il soulève des questions essentielles sur les choix éthiques dans le domaine de l'assurance.

Bien que largement répandus, Les produits d'assurance conventionnels, soulèvent des préoccupations en raison de leur incompatibilité avec les principes islamiques, tels que l'interdiction de l'intérêt (Riba) et l'incertitude (Gharar) le (Maysir) (Lezoul Mohammed, 2023, p. 612). Le Takaful, en revanche, offre une alternative qui est en accord avec ces principes religieux

Dans le monde, le taux de pénétration de l'assurance Takaful est estimé à environ 6% du PIB en 2023. Ce taux est en constante augmentation, notamment dans les pays du Golfe, où il atteint en moyenne 8%. Les principaux marchés de l'assurance Takaful sont l'Arabie saoudite, les Émirats arabes unis, le Qatar, le Koweït et Bahreïn. (Islamic Financial Services Board, 2023)

En Algérie, le taux de pénétration de l'assurance Takaful est estimé à environ 0,7% du PIB en 2023. Ce taux est toutefois en augmentation, notamment depuis la promulgation de la loi de finances 2020 qui a permis la création de nouvelles compagnies Takaful et l'ouverture de "fenêtres Takaful" par les assureurs conventionnels. (Conseil national des assurances, 2022)

L'essor du Takaful en Algérie est un phénomène récent, mais qui s'accélère depuis quelques années. Il est donc pertinent de se poser la question suivante : **Dans quelle mesure le Takaful peut-il représenter une véritable alternative à l'assurance traditionnelle en Algérie ? Et comment son essor reflète-t-il son adhésion aux valeurs éthiques de la société algérienne ?**

Pour apporter des éléments de réponse à cette question, nous explorons les deux hypothèses de recherche suivantes :

1. Le Takaful peut constituer une alternative viable à l'assurance traditionnelle en Algérie tout en répondant aux attentes de la société en

matière d'éthique et de valeurs, en fournissant une assurance conforme aux croyances et aux normes culturelles du pays.

2. La progression du Takaful en Algérie pourrait être compromise par différents obstacles, ce qui pourrait ralentir son expansion malgré un intérêt potentiel.

Pour répondre à notre question de recherche, nous utiliserons la méthodologie de recherche analytique descriptive. Cette approche nous permettra de d'écrire l'état du secteur du Takaful en Algérie on nous basant sur l'analyse de données quantitatives, telle que les chiffres et les tendances du marché et d'identifier les facteurs qui on contribuer à son essor.

Cette étude permettra de mieux comprendre le potentiel du Takaful en Algérie et d'identifier les mesures qui peuvent être prises pour favoriser son développement. Plus spécifiquement, l'étude est importante pour les raisons suivantes :

- ✓ Elle contribuera à la compréhension du marché du Takaful en Algérie.
- ✓ Elle permettra d'identifier les facteurs qui favorisent le développement du Takaful.
- ✓ Elle permettra de mettre en évidence les défis auxquels le Takaful doit faire face.
- ✓ Elle permettra de proposer des recommandations pour favoriser le développement du Takaful.

Avant d'approfondir notre sujet, un survol des études antérieures peut éclairer notre perspective et enrichir notre analyse :

- 1- Une étude menée par Rabie Al-Masoud (Université Farhet Abas Setif 1, 2010). Dans un article intitulé "Les compagnies d'assurance Takaful", publié dans le Journal of Economics Studies, met en lumière l'émergence des compagnies d'assurance Takaful à la fin des années 1970. Ces compagnies d'assurance, établies sur les fondements de l'épargne, de l'investissement et du Takaful, jouent un rôle essentiel dans le soutien des institutions financières islamiques et dans l'atténuation des risques financiers pour les entreprises.
- 2- Dans un article paru dans la Revue algérienne d'économie et gestion, Lezoul Mohamed (2015) de l'Université d'Oran 2 Mohamed Ben Ahmed souligne que les compagnies d'assurance Takaful peuvent

avoir un avantage concurrentiel en Algérie. Cette perspective favorable découle de la perception positive des consommateurs à l'égard de ce type d'assurance, en raison de leur attachement aux principes religieux.

2. Définition du Takaful :

Les débuts du Takaful, également connu sous le nom d'assurance islamique, remontent aux temps anciens, où les communautés islamiques cherchaient déjà des moyens de préserver et de protéger leurs membres en cas de difficultés financières ou de catastrophes imprévues. Cependant, c'est au début du 20^e siècle que le concept moderne du Takaful a commencé à prendre forme.

Pour bien comprendre le concept de ce dernier, nous devons connaître d'abord quelques définitions qui lui ont été données par :

Selon l'IFSB le Takaful est une alternative islamique à l'assurance traditionnelle et existe sous les formes vie (protection des personnes) et générale (assurance des biens). Elle repose sur des concepts de solidarité mutuelle. (Edward Budd, 2016, p. 14)

L'AAOIFI dans sa norme 26, donne la définition suivante de l'assurance Takaful : « L'assurance islamique est un accord entre un groupe de personnes contre des risques spécifiques et imprévisibles auxquels elles peuvent être exposées. »

L'accord ainsi conclu porte sur le paiement des primes sous forme de dons et conduit à la création d'un fonds d'assurance doté de la personnalité juridique et d'une responsabilité financière indépendante. Les fonds de ce fonds servent à indemniser chaque souscripteur pour les risques précisés au contrat conformément aux règles et conditions du contrat d'assurance. Alors que l'assurance traditionnelle est un contrat aléatoire dont le but est de tirer profit de l'activité d'assurance elle-même.

À partir de ces définitions, nous pouvons conclure que le Takaful est une forme de garantie mutuelle ou d'indemnisation entre membre d'un groupe qui sont à la fois assurés et assureurs qui partage équitablement les risques et les bénéfices.

3. Les principes de l'assurance Takaful :

L'assurance Takaful est une garantie mutuelle basée sur les principes de la finance islamique qui se présente comme suivant :

- 3.1. Le partage des risques entre les parties du contrat :** le partage des risques est un principe clé qui différencie le Takaful des assurances conventionnelles. Il se caractérise par la formation d'un fond appelé pool de Takaful qui est une contribution des participants formant ainsi la base des ressources financiers du Takaful.
 - 3.2. La Gestion des fonds :** la gestion du pool de Takaful est gérée par une société d'assurance Takaful, agissant en tant que "gérant" du pool. Le gérant de ce pool prend la responsabilité d'apporter le capital nécessaire à la création et à la solvabilité de la société et de remettre à flot les déficits éventuels du fond. . (Atlas magazine, 2012)
 - 3.3. Partage des bénéfices :** Si, à la fin d'une période, les dépenses pour les sinistres et les coûts de gestion sont inférieures aux contributions des participants, il y a un excédent dans le pool. Ce surplus peut être utilisé pour renforcer les réserves du Takaful ou être distribué équitablement entre les participants, conformément aux principes d'équité islamique.
 - 3.4. Des actifs conformes à la Sharia :** Les investissements et les opérations financières des compagnies de Takaful doivent respecter les principes de la Sharia. Cela signifie qu'elles doivent éviter les industries liées à l'alcool, au jeu, aux intérêts et d'autres activités non conformes.
- 4. Les modèles de l'assurance Takaful :**

Les modèles d'assurance Takaful sont les différentes façons dont l'assurance Takaful peut être structurée. Ils déterminent la façon dont les fonds sont collectés, investis et distribués en cas de sinistre. Il existe cinq modèles d'assurance Takaful principaux :

- 4.1. Modèle Wakala :** Dans ce modèle, la compagnie d'assurance Takaful agit en tant que mandataire pour les participants. La compagnie d'assurance Takaful collecte des contributions des participants et les utilise pour couvrir les risques des participants. (Simon Archer, Rifaat Ahmed Abdel Karim, Volker Nienhaus, 2009, p. 39)
- 4.2. Modèle Mudarabah :** dans ce modèle, la compagnie d'assurance Takaful agit en tant que gestionnaire d'un fonds d'investissement. La compagnie d'assurance Takaful collecte des contributions des participants, qui sont ensuite investies dans le fonds d'investissement. Les

profits du fonds d'investissement sont répartis entre les participants et la compagnie d'assurance Takaful.

4.3. Modèle hybride : Il existe également des modèles hybrides qui combinent des éléments des deux modèles précédents.

4.4. Modèle Ta'awun : dans ce modèle, les participants contribuent à un fonds d'assurance. Les fonds sont utilisés pour couvrir les risques des participants. Les participants reçoivent une partie des fonds restants après que les risques ont été couverts.

4.5. Modèle Waqf : ce modèle prévoit le versement d'une contribution initiale par l'opérateur au fonds Takaful. Les assurés y versent des contributions supplémentaires, qui sont ensuite utilisées pour régler les sinistres. L'opérateur reçoit une commission de souscription fixe. Quant aux assurés, ils reçoivent les fonds restants dans le pool lorsque tous les sinistres ont été réglés. (Lezoul Mohammed, 2015, p. 143)

5. Comité de la Charia Board :

Le sharia board est un organe obligatoire pour les institutions financières islamiques est à un rôle clé et fondamental dans le secteur de la finance islamique.

Le sharia board est composé d'au moins trois membres qui sont des experts en sharia. Grâce à leurs compétences, ces experts ont le pouvoir d'analyser consciencieusement la compatibilité, sharia des produits financiers et des contrats soumis à son expertise. (Mehagni, Soheir, 2019, p. 10) Le rôle du sharia board peut être résumé comme suit :

- ✓ Emmètre des « Fatwa » sous forme de décisions du comité sur la légalité des formes de contrat et des nouveaux produits d'assurance
- ✓ Examiner les produits et services proposés par l'institution financière islamique afin de s'assurer qu'ils ne contreviennent pas aux principes de la Sharia.
- ✓ Fournir des conseils et des orientations à l'institution financière islamique sur la manière de se conformer aux principes de la Sharia."

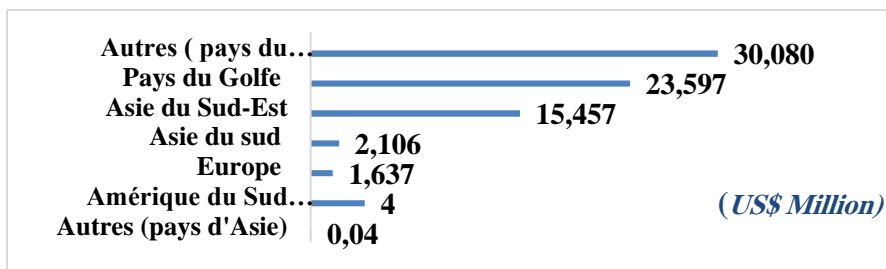
6. Le paysage de l'assurance Takaful :

6.1. Aperçu de l'industrie de l'assurance dans le monde :

L'évolution de l'assurance Takaful à l'échelle mondiale offre une perspective captivante du panorama actuel. Au fil du temps, le Takaful a

enregistré une croissance notable, élargissant son influence au-delà des régions à prédominance musulmane pour devenir une industrie internationale en pleine expansion. Voici quelques éléments clés à prendre en compte pour appréhender ce paysage dynamique.

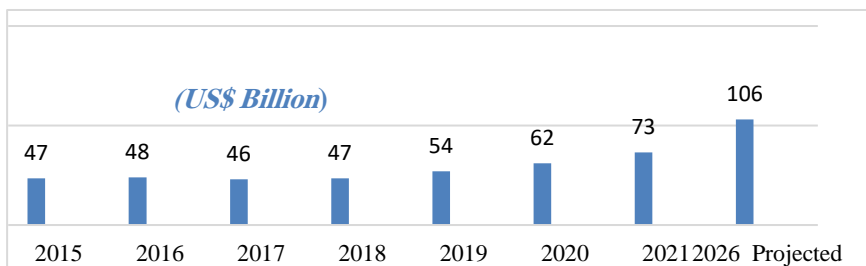
Figure 1 Croissance des actifs Takaful 2015-2021 :



Source : (ICD - Refinitiv islamic finance development report, 2022, p. 36)

Le secteur a connu une croissance à deux chiffres de 17 % en 2021, soit un pour cent de plus que l'année précédente. Représentant ainsi 73 milliards de dollars US, soit à peine 2 % du total des actifs de la finance islamique mondiale. Le secteur est très concurrentiel entre les opérateurs islamiques et leurs homologues conventionnels, en particulier dans des régions telles que le CCG

FIGURE 2 ACTIFS TAKAFUL PAR REGION (2021)



Source : (ICD - Refinitiv islamic finance development report, 2022, p. 36)

En 2021, 335 assurances Takaful opèrent 335 assurances Takaful. L'adoption de nouvelles réglementations qu'a eu lieu en 2022 a permis à d'autres opérateurs et pays de rejoindre le secteur : aux Philippines, la commission des assurances a publié des directives pour les fenêtres Takaful en février 2022 et les propres règles de la Tanzanie sont entrées en vigueur en mai 2022.

En Asie centrale, où le Tadjikistan est l'un des marchés bancaires islamiques à la croissance la plus rapide, Tawhid Bank, l'une des banques islamiques à part entière du pays, a annoncé un accord avec AlHuda CIBE pour créer un opérateur Takaful en février 2022.

En Afrique du Nord, où il y a 33 opérateurs Takaful, y compris les fenêtres. L'Algérie voit des mouvements par les opérateurs d'assurance après la mise en place u décret présidentiel n° 21-81 du 23 février 2021 - fixant les conditions et modalités d'exercice de l'assurance Takaful. Un an plus tard, en février 2022, Djazair Takaful, une entreprise gouvernementale, a été lancée, et un mois plus tard Société Générale Assurance Méditerranéenne (GAM) a ouvert Takaful Général.

6.2. Aperçu de l'industrie de l'assurance en Algérie :

6.2.1. Les taux de pénétration :

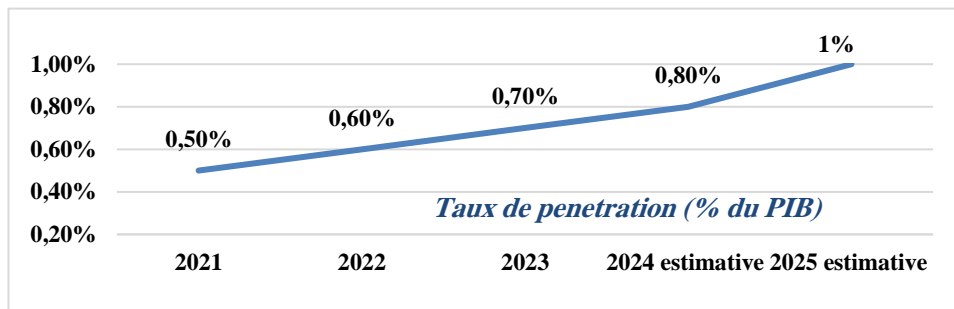
Tableau 1 Taux de l'assurance Takaful en Algérie de 2021 à 2025

Année	Taux de pénétration (% du PIB)
2021	0.5
2022	0.6
2023	0.7
2024 estimative	0.8
2025 estimative	1,0

Source : élaboré par nos soins à partir des données du CNA

Au fil des années, l'assurance Takaful a montré une tendance à la hausse significative en termes de taux de pénétration par rapport au produit intérieur brut. En 2021, elle représentait 0,5% du PIB national, mais cette part a légèrement augmenté à 0,6% en 2022, dénotant une croissance modérée. Cette tendance s'est poursuivie en 2023, où le taux de pénétration a atteint 0,7 % du PIB. Les estimations pour 2024 indiquent une progression continue à 0,8% du PIB, tandis qu'en 2025, une croissance encore plus significative est attendue pour atteindre 1,0% du PIB.

FIGURE 3 EVOLUTION DU TAUX DE PENETRATION DE L'ASSURANCE TAKAFUL DE 2021-2025



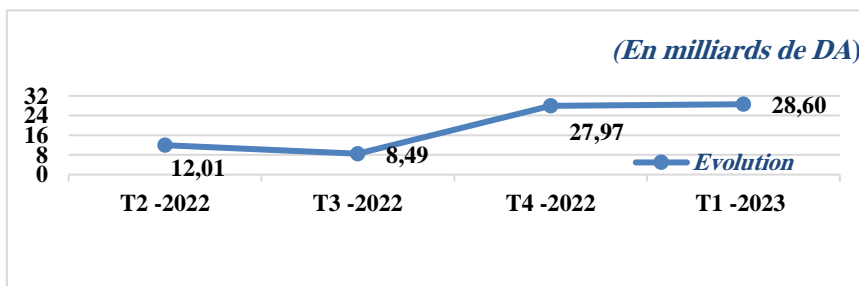
Source : élaboré par nos soins à partir des données du CNA

Ces données témoignent d'une expansion constante de l'industrie de l'assurance Takaful, reflétant un intérêt croissant pour ce type d'assurance.

La figure montre également que le taux de pénétration de l'assurance Takaful devrait continuer à augmenter au cours des prochaines années. La CNA prévoit que ce taux atteindra 2% du PIB d'ici 2030.

6.2.2. L'évolution de la production du marché des assurances Takaful (PERIODE T2-2022 AU T1-2023)

FIGURE 4 L'EVOLUTION DE LA PRODUCTION DU MARCHE DES ASSURANCES TAKAFUL PERIODE : T2-2022 AU T1-2023



Source : élaboré par nos soins à partir des données générées du CNA.

Au cours du premier semestre 2022, une toute première production a été réalisée au titre de l'assurance Takaful par une fenêtre d'une société d'assurance activant en « TAKAFUL Général » et est estimée à plus de 12 millions de DA. Enregistrant fin Mars 2023 un chiffre d'affaires de 28,6 millions de DA, générés par Takaful Général (27,5 millions DA) et Takaful familial (1,1 million DA).

6.2.3. Production de l'assurance Takaful du 2eme trimestre 2022 :

TABLEAU 2 PRODUCTION DU TAKAFUL T2-2022

En DA	Chiffre d'affaires	Structure
Takaful General	12 014 868	100%
Automobile	8 022 079	66.8%
IRD	3 992 789	32.2%
Takaful Familial	0	0
Total	12 014 686	100%

Source : (Conseil national des assurances - CNA, 2022, p. 26)

Le tableau illustre la production du Takaful en dinars algériens (DA) pour différentes catégories d'assurance. Takaful General est la principale composante de l'activité, contribuant à 100 % du chiffre d'affaires total. L'assurance automobile constitue une part importante avec 66,8 % du chiffre d'affaires, suivie de près par l'assurance IRD, qui contribue à 32,2 %.

En revanche, la catégorie Takaful Familial n'a pas généré de chiffre d'affaires au cours de la période. Ces données mettent en évidence la structure de la production du Takaful, avec une forte concentration sur les assurances automobile et générale.

6.2.4. Production de l'assurance TAKAFUL durant le T3 - 2022

TABLEAU 3 PRODUCTION DU TAKAFUL T3-2022

En DA	T2-2022	T3-2022	Structure		Evolution
			2021	2022	
Takaful General	1 201 4868	8 487 138	100%	100%	-29.4%
Assurance Automobile	8 022 079	5 154 165	66.8%	60.7%	-35.8%
Assurance Transport	0	575 830	0.0%	6.8%	0%
IRD	3 992 789	2 757 143	33.2%	32.5%	-30.9%
Takaful Familial	0	0	0.0%	0.0%	0%
Total	12 014 686	8 487 138	100%	100%	-29.4%

Source : (Conseil national des assurances, 2022, p. 40)

La production de Takaful en dinars algériens (DA) au T2-2022 et T3-2022 a montré des fluctuations. Takaful General est la principale catégorie, représentant 100 % du chiffre d'affaires, mais il a diminué de 29,4 %. L'assurance automobile, bien que représentant 66,8 % du chiffre d'affaires, a

connu une baisse de 35,8 %. L'assurance transport est passée à 6,8 % au T3-2022, tandis que l'assurance IRD a diminué de 30,9 %. Takaful Familial n'a pas enregistré de chiffre d'affaires. Globalement, il y a eu une réduction de 29,4 % du chiffre d'affaires total par rapport à 2021.

L'évolution des branches d'assurance Takaful montre une baisse significative dans l'assurance automobile (-35,80 %) et l'IRD (-30,90 %) par rapport à l'année précédente, tandis que l'assurance transport et l'assurance Takaful Familial sont restées stables (0 %).

6.2.5. Production de l'assurance TAKAFUL durant le T4-2022 :

TABLEAU 4 PRODUCTION DU TAKAFUL T4-2022

En DA	T3-2022	T4-2022	Structure		Evolution
			2021	2022	T3-2021 /T4-2022
Takaful General	8 487 138	27 968 425	100%	100%	229.5%
Assurance Automobile	5 154 165	24 078 418	60.7%	86.1%	367.2%
Assurance Transport	575 830	321 316	6.8%	1.1%	-44.2%
IRD	2 757 143	3 568 691	32.5%	12.8%	29.4%
Takaful Familial	0	0	0%	0%	00%
Total	8 487 138	27 968 425	100%	100%	229.5%

Source : (Conseil national des assurances, 2022, p. 40)

La production du Takaful pour les trimestres T3-2022 et T4-2022 a connu des évolutions marquées. Takaful General a enregistré une croissance exceptionnelle, passant de 8 487 138 DA à 27 968 425 DA, soit une augmentation de 229,5%. L'assurance automobile a également fortement progressé, passant de 5 154 165 DA à 24 078 418 DA, soit une hausse de 367,2 %. En revanche, l'assurance transport a diminué de 44,2%, L'assurance IRD a augmenté de 29,4%. La catégorie Takaful Familial est restée inchangée.

Les branches d'assurance Takaful ont connu des évolutions marquées : l'assurance automobile a enregistré une croissance exceptionnelle de 367,20

%, tandis que l'assurance transport a diminué de 44,20 %. L'assurance IRD a progressé de 29,40 %, tandis que la catégorie Takaful Familial est restée inchangée avec une évolution de 0 %. Ces chiffres témoignent de tendances diverses au sein des branches d'assurance Takaful.

6.2.6. Production de l'activité de TAKAFUL Général durant le T1-2023 :

TABLEAU 5 PRODUCTION DU TAKAFUL GENERAL T1-2023

En DA	T4-2022	T1-2023	Structure		Evolution
			T4-2022	T1-2023	T4-2022 /T1-2023
Assurance Automobile	24 078 418	24 985 906	86.1%	90.9%	3.8%
IRD	3 568 691	2 282 937	12.8%	8.3%	-36.0%
Assurance agricole	0	0	0.0%	0.0%	0.0%
Assurance transport	321 316	210 897	1.1%	0.8%	-34.4%
Assurance-crédit	0	0	0.0%	0%	0.0%
Total	27 968 425	27 479 739	100%	100%	-1.7%

Source : (Conseil national des assurances, 2022, p. 25)

Au premier trimestre 2023, la production de Takaful en dinars algériens (DA) a connu une légère baisse de 1,7 % par rapport au quatrième trimestre 2022. L'assurance automobile reste dominante, représentant 90,9 % de la structure totale avec une augmentation de 3,8 %. En revanche, l'assurance IRD a enregistré une réduction significative de 36,0 %, représentant désormais 8,3 % de la structure totale. Les catégories de l'assurance agricole et de l'assurance-crédit n'ont pas généré de chiffre d'affaires, tandis que l'assurance transport a diminué de 34,4 %. Ces variations reflètent des tendances contrastées dans les différentes branches de l'assurance Takaful au début de 2023.

En termes d'évolution, la production globale a diminué de 1,7 % entre le T4-2022 et le T1-2023. Cette baisse est principalement due à la régression de

l'assurance transport (-34,4 %) et de l'assurance IRD (-36,0 %). L'assurance automobile quant à elle a enregistré une hausse 3,8 %.

6.2.7. Production de l'activité de TAKAFUL FAMILIAL du 1^{er} trimestre 2023 :

Suite à la souscription d'une affaire dans le cadre d'une convention signée avec une banque publique une toute première police Takaful familial a généré une production de 1.1 million e DA au profit de la branche « Vie Décès » quant aux autres branches aucune production n'a été enregistré.

TABLEAU 6 PRODUCTION DU TAKAFUL FAMILIAL T1-2023

En DA	T4-2022	T1-2023	Structure		Evolution
			2022	2023	2022/2023
Accident	0	0	0	0	0
Maladie	0	0	0	0	0
Assistance	0	0	0	0	0
Vie-Décès	0%	1 116 267	0	100%	0%
Prévoyance collective	0	0%	0	0	0
Total	0%	1 116 267	0%	100%	0%

Source : (Conseil national des assurances -CNA, 2023, p. 27)

Au premier trimestre 2023, la production de Takaful en dinars algériens (DA) a montré des résultats contrastés. Les catégories Accident, Maladie, Assistance, et Prévoyance Collective n'ont généré aucun chiffre d'affaires ni au quatrième trimestre 2022 ni au premier trimestre 2023, maintenant leur part à 0 % de la structure totale. En revanche, la catégorie Vie-Décès a enregistré un chiffre d'affaires de 1 116 267 DA au premier trimestre 2023, représentant 100 % de la structure totale pour cette période.

TABLEAU 7 COMPARAISON D'EVOLUTION DU TAKAFUL PAR RAPPORT A L'ASSURANCE TRADITIONNELLE (PERIODE 30/06/2022 - 30/06/2023)

En DA	30/06/2022	30/06/2023	Evolution
Assurance conventionnelle			
Assurance de dommages	66 632 491 587.00	68 975 086 053.00	3.50%
Assurance de personnes	8 722 709 080.00	9 232 943 929 .00	3.80%
Assurance Takaful			
Takaful général	12 734 063.00	58 302 744.00	357.80%
Takaful Familial	0.00	6 872 133.00	0.00%
Total Takaful	12 734 063.00	65 174 877.00	411.80%
Total Général	75 367 934 730.00	78 273 204 859.00	3.90%

Source : (Conseil national des assurances -CNA, 2023, p. 4)

Selon les données du tableau, l'assurance traditionnelle a enregistré une hausse modérée de 3,8% entre le 30/06/2022 et le 30/06/2023. Bien que cette croissance soit significative, elle témoigne d'une tendance relativement stable pour ce secteur. En revanche, l'assurance Takaful a connu une croissance exceptionnelle de 412% sur la même période. Cette augmentation remarquable souligne non seulement l'élan croissant du marché du Takaful, mais renforce également l'optimisme quant à l'avenir de cette industrie.

Dans le cadre de l'assurance conventionnelle et du Takaful, on retrouve deux principales catégories d'assurances :

1- Les assurances dommages : qui protègent les biens matériels contre les pertes financières causées par des dommages ou des destructions (équivalant au Takaful général).

2- Les assurances personnes : qui fournissent une couverture financière pour les individus en cas de décès, d'invalidité ou de maladie (correspondant au Takaful familial).

Bien que les termes utilisés pour décrire ces assurances puissent varier, les types d'assurances offerts sont essentiellement les mêmes, couvrant à la fois les biens et les personnes contre divers risques et événements imprévus.

Les majeures différences entre l'assurance conventionnelle et l'alternative takaful sont les suivants :

TABLEAU 8 COMPARAISON DES MODELES CONVENTIONNELLE ET TAKAFUL :

	Assurance conventionnelle	Takaful
Contrat	Contrat d'échange	Donation et/ou contrat mutuelle
Responsabilité de la compagnie	Paiement sur les fonds collectés : en cas d'insuffisance sur les fonds propres	Paiement sur les fonds collectés : en cas d'insuffisance peut emprunter sans Riba
Responsabilité des assurés	Paiement des primes	Paiement des contributions
Capitaux propres	Le capital apporté par les actionnaires	Les fonds des participants.
Conditions d'investissement	Pas de restrictions autres que prudentielles	Sharia complimant

Source : (IFSB & AICA - Questions en matière de règlementations et de contrôle de talaful (Assurance islamique) , 2006, p. 6)

6.2.8. LES COMPAGNIES D'ASSURANCES TAKAFUL EN ALGERIE :

TABLEAU 7 TABLEAU RECAPITULATIF DES COMPAGNIES TAKAFUL EN ALGERIE

Compagnie	Date de création	Type
Salama	2000	Privé
El-Djazair Takaful	2022	Public
El-Djazair El-Moutahida Family Takaful	2023	Privé

Source : élaboré par nos soins.

La création d'une troisième compagnie Takaful en Algérie est une bonne nouvelle pour le développement de ce marché. Cela témoigne de la demande croissante pour ce type d'assurance en Algérie. Le fait que deux des trois compagnies Takaful soient des compagnies privées est également positif. Cela montre que le marché du Takaful est ouvert à la participation du secteur privé.

7. Les opportunités de croissance du Takaful en Algérie :

Les opportunités de croissance de l'assurance Takaful en Algérie sont nombreuses, offrant un potentiel prometteur pour le développement de ce secteur financier conforme à la Sharia dans le pays. Dans ce contexte, nous allons explorer quelques-unes de ces opportunités clés.

TABLEAU 8 LES OPPORTUNITES DE CROISSANCE DU TAKAFUL EN ALGERIE

Opportunité	Description
Croissance de la population musulmane.	En Algérie, où la majorité de la population est musulmane, l'assurance Takaful représente une alternative attrayante en raison de l'interdiction de l'intérêt (riba) selon les principes religieux. Cela fait de l'assurance Takaful un choix préféré pour les Algériens musulmans en quête d'une assurance en conformité avec leur foi.
Sensibilisation croissante aux produits financiers islamiques.	De plus en plus d'Algériens sont conscients des avantages de l'assurance Takaful, notamment son caractère solidaire et équitable.
Mesures prises par le gouvernement algérien pour soutenir le développement de l'assurance Takaful.	En 2020, la loi de finances a permis la création de nouvelles compagnies Takaful et l'ouverture de "fenêtres Takaful" par les assureurs conventionnels. Ces mesures ont permis de stimuler la concurrence et de rendre l'assurance Takaful plus accessible aux Algériens.
Développement du secteur bancaire islamique.	Le développement du secteur bancaire islamique en Algérie devrait stimuler la croissance du marché du Takaful, car les banques islamiques sont les principaux distributeurs de produits Takaful.

Source : élaboré par nos soins.

Ce tableau présente les principales opportunités de croissance du marché du Takaful en Algérie. Ces opportunités sont liées à la croissance de la population musulmane en Algérie, à la sensibilisation croissante aux produits

financiers islamiques, aux mesures prises par le gouvernement algérien, et au développement du secteur bancaire islamique.

8. Les défis auxquels le Takaful est confronté en Algérie :

Le Takaful désigne une forme d'assurance conforme aux préceptes de la Sharia islamique, excluant ainsi les pratiques financières jugées haram (illicites). Il se heurte à divers défis sur le territoire qui l'empêche de se développer et d'évoluer. Parmi ces défis, on peut citer :

9.1. Le manque de sensibilisation : Les Algériens ne sont pas encore familiarisés avec ce nouveau concept de takaful et ses avantages. Les compagnies Takaful doivent donc investir dans la sensibilisation pour informer les clients potentiels des avantages du Takaful.

9.2. La réglementation : Le cadre réglementaire du Takaful en Algérie est encore en développement. Les compagnies Takaful doivent s'adapter à ces changements réglementaires pour rester en conformité.

9.3. Formation et expertise : le manque de ressources humaines qualifiées. La plupart des employés du secteur ont une expérience d'assurance traditionnelle, ce qui signifie qu'ils ne sont pas familiarisés avec les principes de la Sharia, qui sont essentiels à l'assurance Takaful. (فلاّف صليحة، 2015، صفحة 243)

9.4. La concurrence des produits d'assurance conventionnels : Les produits d'assurance conventionnels sont bien établis et bénéficient d'une large gamme de produits et de services. Les compagnies Takaful doivent faire face à cette concurrence pour attirer les clients.

9.5. Manque de qualification des membres de l'ASJ : L'insuffisance de compétence des membres de l'autorité de surveillance juridique peut conduire à des fatwas erronées ou incorrectes. Cela peut entraîner des problèmes juridiques ou financiers pour les compagnies d'assurance Takaful, et cela peut également nuire à la confiance des consommateurs dans ce type d'assurance. (لبني سلامي، 2022، صفحة 150)

9. Conclusion :

L'essor du Takaful en Algérie représente une avancée vers une forme d'assurance plus éthique et mieux adaptée à la culture locale, toute en contribuant potentiellement à l'inclusion financière et au développement économique du pays.

Les résultats de notre analyse confirment la pertinence des deux hypothèses de recherche formulées. Premièrement, le Takaful peu apparaitre comme une alternative crédible à l'assurance traditionnelle en Algérie, répondant aux attentes de la société en termes d'éthique et de valeurs. Deuxièmement, bien que présentant un fort potentiel, la progression du Takaful en Algérie est entravée par divers obstacles et défis.

Sur la base de ce qui a été abordé précédemment, les conclusions suivantes ont été tirées :

- La large diffusion des compagnies d'assurance traditionnelles et leur domination sur le marché par rapport aux assurances Takaful.
- Les chiffres montrent que l'intérêt pour l'assurance Takaful est actuellement modéré par rapport à l'assurance traditionnelle, principalement en raison de la nouveauté de l'assurance Takaful sur le marché.
- L'assurance Takaful familiale en particulier fait face à des obstacles sérieux en raison de la méconnaissance de ce type d'assurance et de la confusion avec l'assurance vie.

Dans le dessein d'améliorer le secteur, voici nos recommandations :

- Encourager la conscientisation à l'égard de l'assurance Takaful en utilisant divers canaux de communication.
- Former et développer des structures professionnelles capables d'intégrer les aspects juridiques, religieux et techniques de cette industrie.
- Améliorer la qualité du marketing des produits d'assurance Takaful en ayant recours à la technologie et à l'intelligence artificielle.
- Encourager les universitaires, les spécialistes, les centres de recherche et les experts en assurance à entreprendre des recherches et des études visant à renforcer et à étendre les projets d'assurance coopérative islamique.

10. Liste Bibliographique :

IFSB & AICA - Questions en matière de réglementations et de contrôle de talaful (Assurance islamique) . (2006).

- Atlas magazine. (2012, 10 31). Assurance takaful : définition, concept et fonctionnement de l'assurance islamique. *Atlas magazine*. Récupéré sur <https://www.atlas-mag.net/article/lassurance-takaful>
- Conseil national des assurances - CNA. (2022). *Rapport sur l'activité des assurances en Algérie*.
- Conseil national des assurances. (2022). Rapport sur l'activité des assurances en Algérie. Récupéré sur <http://www.lequotidien-oran.com/index.php?news=5307021>
- Conseil national des assurances -CNA. (2023).
- Edward Budd. (2016). Les particularités du Takaful (assurance selon l'islam) Mémoire de master. 14. (U. P.-A.–P. II, Éd.) Récupéré sur https://idc.u-paris2.fr/sites/default/files/memoires/memoire_edward_budd.pdf
- ICD - Refinitiv islamic finance development report. (2022).
- Islamic Financial Services Board. (2023). *Global Takaful Market Report*. Récupéré sur <https://ifsb.org/index.php>
- Lezoul Mohammed. (2015). La mise a niveau des entreprises d'assurance en Algérie: Takaful comme source d'avantage compétitif, thèse de doctorat es-science commerciales,. 143. Université d'Oran 02 Mohamed ben Ahmed.
- Lezoul Mohammed. (2023, Juin). Vers une Réforme du secteur des assurances en Algérie Situation actuelle et nouvelle alternative. *Revue EL - Maqrizi pour les études économiques et financières*, 07(01), p. 612.
- Mehagni, Soheir. (2019). Comités de savants islamiques. 10. 2019.
- SADEK Toufik El Mahfoud. (2021, Juin). Le marché de l'assurance, une alternative de financement des PME en Algérie. *Journal d'études en économie et Management ISSN : 2602-6570*, 04(01), p. 790.
- Simon Archer, Rifaat Ahmed Abdel Karim, Volker Nienhaus. (2009). *Takaful islamic insurance concepts and regulatory issues*. John Wiley & Sons (Asia) Pte. Ltd.
- Takaful Malaysia . (2022). *Rapport annuel*. Récupéré sur www.takaful-malaysia.com.my

اطروحة دكتوراه في . متطلبات تنمية نظام التأمين التكافلي _ تجارب عربية. (2015). فلاث صليحة
- جامعة حسيبة بن بو علي - الشلف العلوم الاقتصادية

النوافذ " الحلال " في شركات التأمين التقليدية كوسيلة لتوزيع منتجات التأمين. (2022). لبنى سلامي
مجلة البحوث في العقود وقانون الاعمال. التكافلي في الجزائر. pp. 135-161.