

المؤتمر الثالث للتأمين متناهي الصغر الأقصر

فيفري 2024

الفهرس

1. لمحة تاريخية عن التمويل الصغير في تونس
2. قطاع التمويل الصغير في تونس
3. الإطار القانوني للتأمين الصغير في تونس
4. تجربة تأمينات مغربية في التأمين الصغير

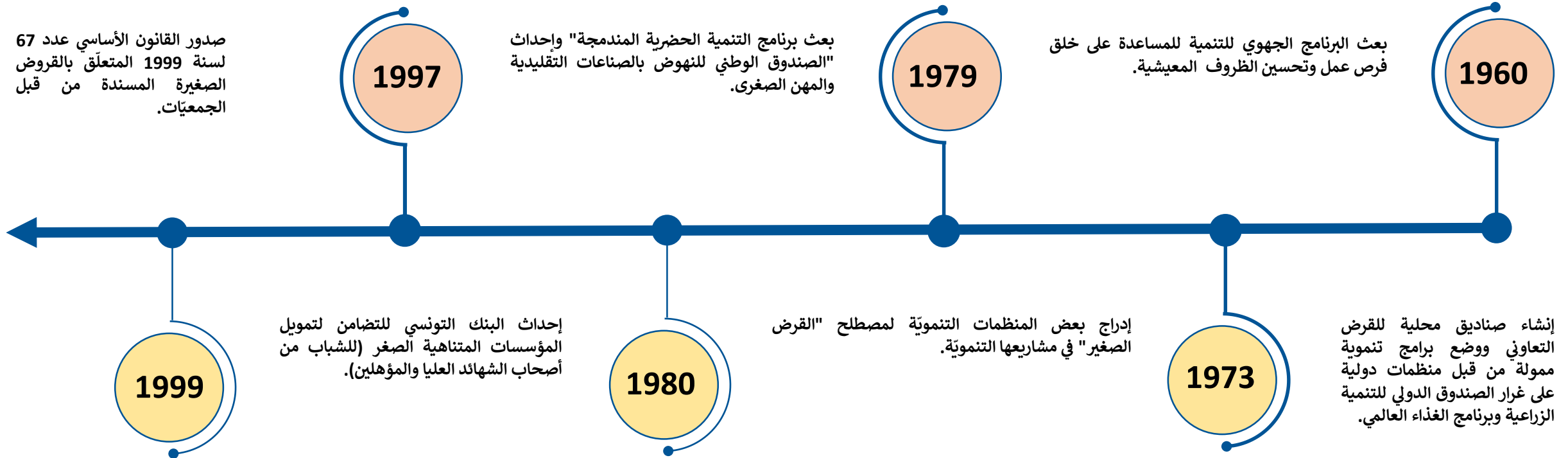
1

لمحة تاريخية عن التمويل الصغير في تونس



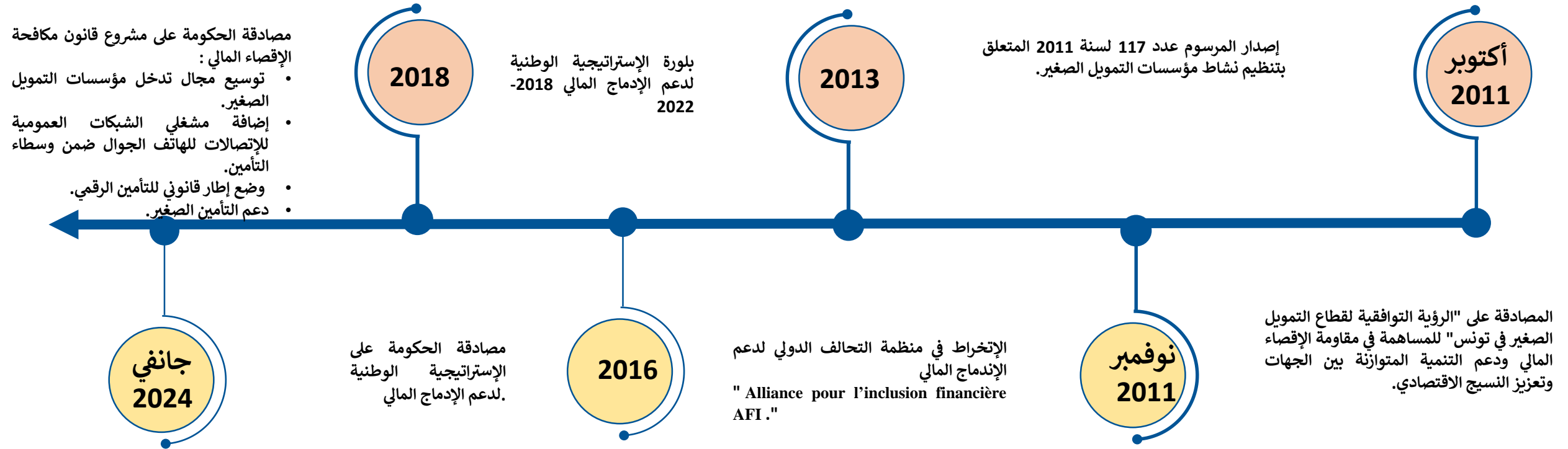
1. لمحة تاريخية عن التمويل الصغير في تونس

القروض الصغرى 1960-2010



1. لمحة تاريخية عن التمويل الصغير في تونس

التمويل الصغير 2011-2024



2

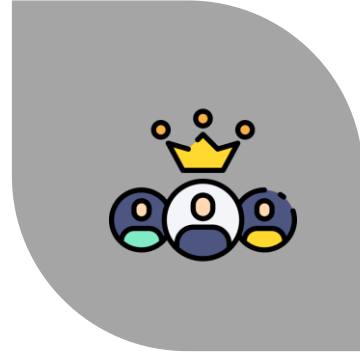
قطاع التمويل الصغير في تونس



2. قطاع التمويل الصغير في تونس

قطاع التمويل الصغير في تونس

758 761 حريف نشيط



7 مؤسسات تمويل صغير في شكل شركات خفية
الاسم تمتلك 214 وكالة

قيمة تمويلات تناهز 2 073 مليون
دينار



289 مؤسسة تمويل صغير في شكل جمعية

3

الإطار القانوني للتأمين الصغير في تونس

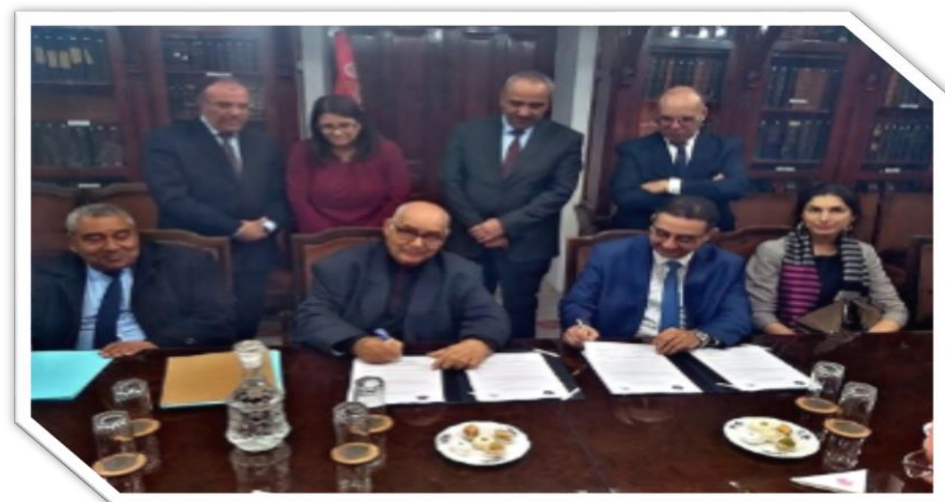
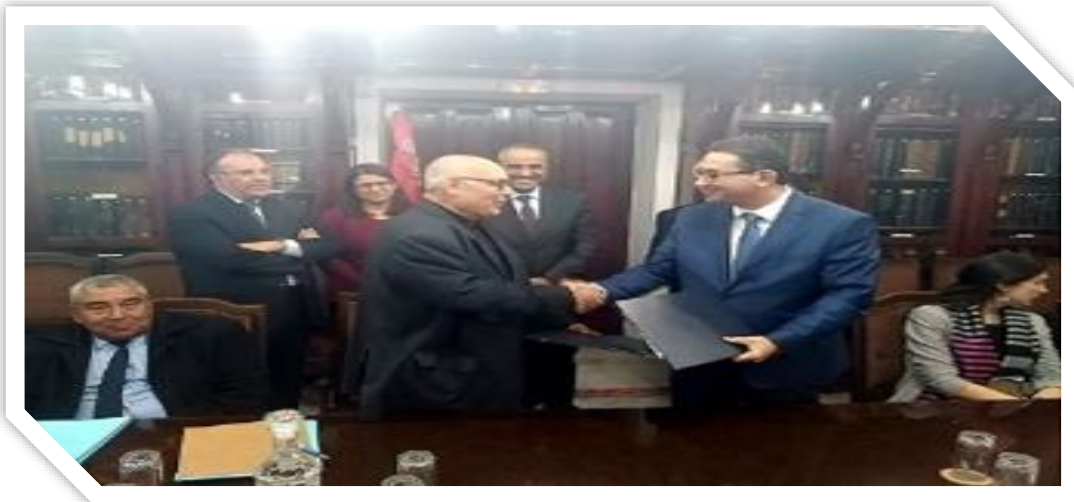


3. الإطار القانوني للتأمين الصغير في تونس

1 منح المرسوم عدد 117 لسنة 2011 مؤرخ في 5 نوفمبر 2011 المتعلق بتنظيم نشاط مؤسسات التمويل الصغير الإمكانية لهذه المؤسسات لتسويق عقود التأمين وذلك بالنسبة لفروع التأمين التي تضبط قائمتها بقرار من وزير المالية.

2 تخضع العلاقات بين مؤسسات التأمين ومؤسسات التمويل الصغير لأحكام اتفاقية إطارية تعدها الجمعية المهنية لمؤسسات التأمين والجمعية المهنية لمؤسسات التمويل الصغير والتي تخضع للمصادقة المسبقة لوزير المالية.

3 قامت الجامعة التونسية لشركات التأمين بالتنسيق مع الجمعية المهنية لمؤسسات التمويل الصغير بإعداد مشروع اتفاقية إطارية لتوزيع عقود التأمين عبر شبكة مؤسسات التمويل الصغير وصادق وزير المالية بتاريخ 14 فيفري 2020 على هذه الاتفاقية الإطارية.



3. الإطار القانوني للتأمين الصغير في تونس

4

- تم بمقتضى قرار وزير الاقتصاد والمالية ودعم الاستثمار في 4 ماي 2021 تحديد أصناف التأمين الرئيسية والفرعية التالية :
- التأمين من الحريق والعوامل الطبيعية.
 - تأمين المخاطر الفلاحية :
 - التأمين ضد حجر البرد ،
 - تأمين هلاك الماشية،
 - التأمين من الحريق الزراعي ،
 - تأمين البيوت المكيفة.
 - تأمين الأضرار الأخرى التي تلحق الممتلكات.
 - تأمين المساعدة .
 - التأمين على الحياة وتكوين الأموال.
 - التأمين على الحوادث البدنية .

4

تجربة تأمينات مغربية في التأمين الصغير



4. تجربة تأمينات مغربية في التأمين الصغير

مجمع مغربية

1

- تتكون مجموعة مغربية من خمسة شركات متخصصة في أقطاب استراتيجية للتأمين والمالية والعقارات والخدمات.
- رقم معاملات التأمين يقدر بـ 329,384 م.د وبحصّة جمالية من السوق بـ 10,34 % .
- توظيفات مالية بقيمة 858,538 م.د وتمثل 10,18 % من مجموع توظيفات القطاع .
- نتائج محاسبية صافية بقيمة 39,513 م.د وتمثل 15,09 % من النتائج المحاسبية للقطاع .

4. تجربة تأمينات مغربية في التأمين الصغير

1 في إطار سياسة الابتكار سعت تأمينات مغربية منذ صدور الإطار القانوني المنظم لنشاط مؤسسات التمويل الصغير إلى إقناع مسؤولي هذه المؤسسات بأهمية التأمين ضمن برنامج عملهم كعامل مساعد على نجاح التجربة.

2 أثمرت هذه المساعي إلى إمضاء إتفاقيتين مع "أندا تمويل" و "أدفنس تونس" وتم في مرحلة أولى التركيز على تأمين القروض الممنوحة من قبل هذه المؤسسات في صورة وفاة المقترض أو إصابته بعجز كلي أو عجز جزئي ومنح تغطية تمكن المقترض من رأس مال عند إصابته بعجز كلي أو عجز جزئي وإنتفاع ورثته برأس مال في صورة وفاته.

3 تسويق عقود تأمين لشريحة تختلف عن الفئات التي تعودت إكتتاب عقود التأمين:

- عدم الدراية والإلمام بالتأمين وإرتفاع مستوى الأمية،

- ارتفاع مستوى الأعمار،

- لوجود لمطبوعة إعلام بالخطر،

- الإقتصار على الإستثناءات الواردة بمجلة التأمين.

4. تجربة تأمينات مغربية في التأمين الصغير

4

أهمية تحقيق التوازن الفئّي لعقود التأمين الصغير:

- غياب التجربة في تأمين فئات مماثلة،
- غياب إحصائيات دقيقة،
- منح تغطية تأمينية لفئات متقدمة في السن،
- إجراءات مبسطة عند القبول في التأمين.

5

تطبيق تعريفات موحّدة بالنسبة لكافة الفئات العمرية والمتابعة الدورية لمدى كفاية أقساط التأمين وإقتراح التعديلات اللازمة في الوقت المناسب.

وضع إجراءات مبسطة للإكتتاب والتعويض:

- الإنخراط يتم في وكالات مؤسسات التمويل الصغير،
- التمتع بالتغطية التأمينية بمجرد إمضاء مطبوعة الإنخراط،
- تتكفل مؤسسات التمويل الصغير بإرسال ملفات الحوادث لتأمينات مغربية،
- دفع التعويضات للورثة والمستفيدين من عقود التأمين الصغير يتم لدى وكالات مؤسسة التمويل الصغير بعد موافقة تأمينات مغربية.

6

4. تجربة تأمينات مغربية في التأمين الصغير

7

التحديات الهامة في التجربة :

تبسيط عملية الإنخراط في التأمين وعدم اعتماد مطبوعة الإعلام بالخطر

تجربة أولى في تأمين مخاطر حرفاء مؤسسات التمويل الصغير



غياب إحصائيات دقيقة لتحديد التعريفات

الإقتصار على الإستثناءات الواردة بمجلة التأمين

تطبيق تعريفات موحدة ومبسطة بالنسبة لكل الفئات العمرية

القدرة الهامة لمؤسسات التمويل الصغير على التفاوض لتحسين شروط التأمين

4. تجربة تأمينات مغربية في التأمين الصغير

أهم مؤشرات التجربة :

8

- محفظة عقود تشمل 450 الف حريف تمثل 60% من حرفاء مؤسسات التمويل الصغير .
- قيمة أقساط التأمين الصادرة في حدود 13م.د .
- رؤوس الأموال المؤمن عليها تناهز 2 500 م.د .

شكراً

