CLASSEMENT DES RISQUES ÉMERGENTS

2023

Vision du secteur des assurances



الجامعة التونسيّة لشركات التأمين Fédération Tunisienne des Sociétés d'Assurances

Equipe Projet

FTUSA: Hatem AMIRA& Houda HAMDI

ERM Partners: Najed KSOURI

TABLE DES MATIERES

01

Contexte de l'étude

02

Principes retenus pour l'étude

03

Méthodologie adoptée

04

Résultats de l'étude

05

Principales recommandations et solutions

01

Contexte de l'étude

Objectifs de l'étude

☐ Promouvoir une culture de gestion des risques chez l'auditoire de l'étude globale (Compagnies d'Assurances, Banques et autres) et faire profiter les lecteurs de l'expertise Risques des assureurs via une étude des risques Pays (monde des affaires) ☐ Renforcer le rôle de prévention des assureurs comme partenaires dans la gestion des risques des entreprises ☐ Améliorer la visibilité et la notoriété de la FTUSA comme Think Tank du marché financier ☐ Elargir l'auditoire de la FTUSA à une population scientifique et professionnelle avec des chiffres à la clé ☐ Permettre aux responsables Risk Management compagnies d'assurance d'avoir une déclinaison de la cartographie du marché assurantiel comme benchmark

Population cible

- Les participants qui ont été sollicités aux questionnaires sont les dirigeants, les directeurs des départements risques et les fonctions clés des compagnies d'assurances et de réassurances tunisiennes ainsi que les commissaires aux comptes et les actuaires actifs sur le marché de l'assurance tunisien.
- ☐ 110 experts de risques bien répartis sur divers métiers ont ainsi répondu à l'étude durant l'exercice 2023 pour étudier les risques émergents.

Les personnes contactées dans les compagnies d'assurance étaient :

- Directeurs généraux
- Responsables Risk Management
- Responsables techniques Vie
- Responsables techniques Non Vie
- Responsables financiers et comptables
- Responsables Actuariat
- Responsables Audit interne
- Responsables Conformité
- Responsables DSI
- Responsables commerciaux

Compagnies participantes

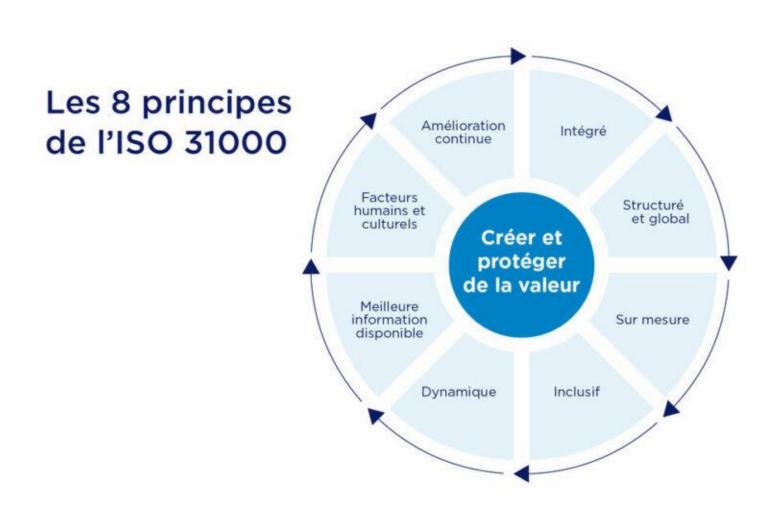
Les sociétés d'assurance et de réassurance participantes à la 1ère édition de l'étude des risques sont :

- AMI,
- ASTREE,
- ATTAKAFULIA,
- ATTIJARI ASSURANCE,
- BH ASSURANCE,
- BIAT ASSURANCE,
- COMAR,
- CTAMA,
- EL AMANA TAKAFUL,
- GAT ASSURANCE,
- HAYETT,
- LLOYD,
- MAE,
- MAGHREBIA,
- MAGHREBIA VIE,
- STAR,
- TUNISRE,
- ZITOUNA TAKAFUL.

02

PRINCIPES RETENUS POUR L'ETUDE

Principes retenus

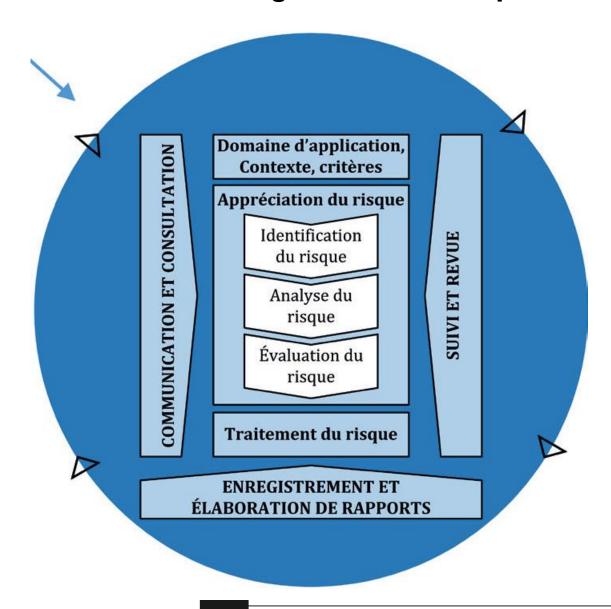


Principes retenus

Un management du risque efficace doit respecter les principes suivants :

- **Intégré** : Le management du risque doit être intégré à toutes les activités de l'organisme.
- **Structuré et global** : Une approche structurée et globale du management du risque contribue à la cohérence de résultats qui peuvent être comparés.
- Adapté : Le cadre organisationnel et le processus de management du risque doivent être adaptés et proportionnés au contexte externe et interne de l'organisme aussi bien qu'à ses objectifs.
- **Inclusif**: L'implication appropriée et au moment opportun des parties prenantes permet de prendre en compte leurs connaissances, leurs opinions et leur perception.
- **Dynamique**: Des risques peuvent surgir, être modifiés ou disparaître lorsque le contexte externe et interne d'un organisme change. Le management du risque doit anticiper, détecter, reconnaître et réagir à ces changements et événements en temps voulu et de manière appropriée.
- Meilleure information disponible: Les données d'entrée du management du risque doivent être fondées sur des informations historiques et actuelles ainsi que sur les attentes futures. Le management du risque doit tenir compte explicitement de toutes limites et incertitudes associées à ces informations et attentes. Il convient que les informations doivent être disponibles à temps, claires et accessibles aux parties prenantes pertinentes.
- **Facteurs humains et culturels**: Le comportement humain et la culture influent de manière significative sur tous les aspects du management du risque à chaque niveau et à chaque étape.
- **Amélioration continue** : Le management du risque doit être amélioré en continu par l'apprentissage et l'expérience.

Processus de gestion des risques



03

METHODOLOGIE ADOPTEE

METHODOLOGIE ADOPTEE

La démarche de cette étude a été approuvée par un groupe de travail « Etude de risques » au sein de la FTUSA composé de plusieurs experts et risk managers auprès des compagnies d'assurance.



Appréciation du Risque

Identifier les menaces émergentes à travers	Les échelles d'appréciation de la sévérité de
des critères d'appréciation des risques :	risques pour une compagnie moyenne d'assurance
☐ Probabilité d'occurrence ou Fréquence,	en Tunisie :
☐ Impact potentiel ou Sévérité.	☐ Impact > 2 MDT; Catastrophique
	□ 500 KDT < Impact <= 2 MDT; Majeure
La fréquence des risques par classe :	□ 100 KDT < Impact <= 500 KDT ; Significative
☐ 1 fois tous les jours ; très fréquente	☐ Impact <= 100 KDT ; Faible.
☐ 1 fois tous les mois ; fréquente	
☐ 1 fois par an ; peu fréquente	Formule du score :
☐ 1 fois tous les 10 ans : rare.	Score = Fréquence * Sévérité

Nomenclature et famille des risques

TECHNOLOGIQUES

SOCIÉTAUX

ECONOMIQUES

POLITIQUES

ENVIRONNEMENTAUX

RÉGLEMENTAIRES

ECONOMIQUES

Environnement économique dégradé : Inflation importante, dégradation du pouvoir d'achat, augmentation des taux d'intérêt couplé à une dévalorisation de la monnaie nationale.

Intensification du risque systémique : Aggravation de la dette extérieur, dégradation de la note souveraine du pays.

Mondialisme de l'économie : Interdépendance, évasion fiscale, affaiblissement du pouvoir de négociation.

Rupture des équilibres démographiques : Population vieillissante, décroissance du taux de natalité.

ENVIRONNEMENTAUX

<u>Changement climatique</u>: Altération des cycles météorologique ce qui impact directement la production des denrées alimentaires.

<u>Catastrophes naturelles</u>: Intensification des risques de sécheresse, inondation, invasion des insectes néfastes.

<u>Augmentation du risque épidémique</u>: Evolution des coûts des traitements et les temps d'attente, résistance aux antibiotiques, crises majeures d'accès à l'eau et à la nourriture.

<u>Dégradation de l'environnement</u>: Echec de la planification urbaine créant des inégalités sociales, environnementales et sanitaires, surpopulation de la capitale impactant la qualité de l'air.

<u>Dégradation de l'infrastructure</u> : Infrastructure vieillissante, tassement des constructions.

SOCIÉTAUX

<u>Croissance des inégalités et tensions sociales</u>: Dégradation de la classe moyenne, augmentation de l'écart de revenus et de patrimoine entre les différentes catégories socio-économiques, les populations les plus riches ont plus tendance à être consommateur d'assurance

Risque de comportement inapproprié ou risque lié à la conduite des <u>affaires</u> : conflits d'intérêt, lobbying.

<u>Ubérisation de l'économie (apparition de nouveaux opérateurs grâce aux TICS)</u>: évolution du mode de travail fin du salariat et apparition du télétravail, fin de l'économie d'achat et émergence de l'économie d'échange

<u>Dégradation de la santé (physique et mentale)</u> : Risque de burnout, sédentarité, augmentation des maladies cardiovasculaires.

<u>Flux migratoires</u>: Inégalité démographique des régions, dégradation de la situation sanitaire et sociale.

<u>Fuites des compétences</u> : Taux de turnover important, faible taux de renouvellement des compétences au sein des entreprises.

TECHNOLOGIQUES

<u>Cyberattaques majeures</u>: Forte exposition aux cyberattaques, augmentation du nombre des attaques et de leurs ampleurs, fraude aux données.

<u>Qualité des données</u> : disponibilité de l'information, erreurs opérationnelles.

Maitrise des systèmes : Coût élevé des systèmes d'information, temps d'adaptation important.

Discontinuité de l'activité : en cas de pandémie ou de crise.

POLITIQUES

<u>Risque de terrorisme</u> : risque omniprésent en vue de l'évolution de la nature des actions des organisations tels que ; cyber-attaques terroristes...

Risque politique mondial : conflits internationales, impact des guerres, montée du protectionnisme.

Risque politique régional : augmentation des écarts socio-économiques, divergences politiques extrêmes.

Risque TS et GEMP : perte de confiance dans le gouvernement, montée du populisme.

RÉGLEMENTAIRES

Croissance du poids réglementaire : augmentation des projets de lois et des exigences.

<u>Augmentation des sanctions règlementaires et du</u> <u>risque de non-conformité</u> : lois de plus en plus complexe et enjeux de plus en plus majeurs

<u>Changement de normes comptables et du</u> <u>référentiel prudentiel</u> : modèles complexes et risque de volatilité des résultats. 04

RESULTATS DE L'ETUDE

Principaux résultats

Les trois principales familles de risques émergents en Tunisie selon les participants à l'étude sont :

- les risques technologiques en premier lieu,
- ensuite les risques sociétaux
- et enfin les risques économiques.

Les cinq principaux risques émergents en 2023 issus de l'étude ont été selon les experts de l'assurance les suivants :



Principaux résultats

Le premier résultat analysé dans cette étude est le classement des risques par familles

FAMILLE DE RISQUES	FRÉQUENCE	SÉVÉRITÉ	SCORE
TECHNOLOGIQUES	2,5	2,6	6,8
SOCIÉTAUX	2,4	2,6	6,6
ECONOMIQUES	2,2	2,8	6,4
POLITIQUES	2,1	2,9	6,3
ENVIRONNEMENTAUX	2,0	2,7	5,6
RÉGLEMENTAIRES	2,1	2,4	5,3

- Les enjeux technologiques représentent les risques les plus risqués sur le marché et surtout les plus fréquents.
- ☐ La deuxième famille de risques en termes de fréquence est la famille des risques sociétaux.
- Les risques politiques représentent les risques les plus graves en sévérité/impact et dans un degré moindre les risques économiques.
- Les risques **environnementaux** sont quant à eux les moins probables selon les experts du métier d'assurance même si leur sévérité se situe en troisième position
- Le volet **réglementaire** représente la famille la moins risquée globalement et dont l'impact est moindre comparé aux autres risques mais néanmoins sa sévérité reste importante.

N°	Risques	Famille	Fréquence	Sévérité	Score
R1	Environnement économique dégradé	Economiques	2,7	3,1	8,6
R2	Fuites des compétences	Sociétaux	2,8	2,8	8,3
R3	Risques TS ET GEMP	Politiques	2,5	3,1	8,2
R4	Qualité des données	Technologiques	2,7	2,5	7,4
R5	Cyberattaques majeures	Technologiques	2,5	2,7	7,3
R6	Flux migratoires	Sociétaux	2,5	2,5	6,9
R7	Intensification du risque systémique	Economiques	2,3	3	6,7
R8	Croissance des inégalités et tensions sociales	Sociétaux	2,4	2,6	6,6
R9	Maitrise des systèmes technologiques	Technologiques	2,6	2,5	6,4
R10	Dégradation de l'infrastructure	Environnementaux	2,3	2,7	6,3
R11	Risque de comportement lié à la conduite des affaires	Sociétaux	2,3	2,6	6,2
R12	Dégradation de la santé (physique & mentale)	Sociétaux	2,4	2,5	6,2
R13	Mondialisme de l'économie	Economiques	2,2	2,8	6,1
R14	Discontinuité de l'activité	Technologiques	2,2	2,6	6
R15	Risque politique mondial	Politiques	2	2,8	5,8
R16	Risque politique régional	Politiques	2,1	2,7	5,8
R17	Dégradation de l'environnement	Environnementaux	2,2	2,5	5,7
R18	Augmentation du risque épidémique	Environnementaux	1,9	2,9	5,6
R19	Croissance du poids règlementaire	Réglementaires	2,2	2,4	5,5
R20	Sanctions règlementaires / risque de non-conformité	Réglementaires	2,2	2,3	5,5
R21	Risque de terrorisme	Politiques	1,9	2,8	5,5
R22	Changement climatique	Environnementaux	1,9	2,6	5,4
R23	Ubérisation de l'économie	Sociétaux	2,2	2,3	5,3
R24	Catastrophes naturelles	Environnementaux	1,8	2,8	5,2
R25	Changement de normes comptables et du référentiel prudentiel	Réglementaires	1,8	2,4	4,8
R26	Rupture des équilibres démographiques	Economiques	1,6	2,4	4

05

PRINCIPALES RECOMMANDATIONS ET SOLUTIONS

Risque R 1 : Environnement économique dégradé

Caractéristiques

Risque	Fréquence	Sévérité	Score	
Environnement				
économique	2.7	3.1	8.6	
dégradé				~

Solutions et recommandations

Risque	Cause / Conséquence	Solution de prévention
Environnement économique dégradé	Le risque de crédit ou risque de non-paiement : origine commerciale ou origine non	 Les règles de bonne gestion
		 Les sûretés réelles
Loss Prevention and Reduction	commerciale	Les sûretés personnelles



Risque	Cause / Conséquence	Solution Assurantielle
Environnement	Le risque de crédit ou risque	L'assurance-crédit
économique	de non-paiement :	
dégradé		

Risque R 2 : Fuites des compétences

Caractéristiques

Risque	Fréquence	Sévérité	Score	
Fuites des	2.8	2.8	8.3	
compétences	2,0	2,0	0,3	

Solutions et recommandations

Risque	Cause / Conséquence	Solution de prévention
Fuites des		Bilan RH
compétences		Politique de rémunération attractive
		Meilleur équilibre des temps de
6 7		vie
	Turnover et Baisse de	Améliorer le bien-être sur le
	productivité	lieu de travail
180		Politique RSE fédératrice
Loss Prevention and Reduction		Culture d'appartenance
		Team Building
		Formation continue
		Plan de carrières



Risque	Cause / Conséquence	Solution Assurantielle
Fuites des	Turnover	Assurance Motivation
compétences		

L'épargne motivation est un dispositif d'épargne collectif souscrit par l'employeur au profit de ses salariés pour leur permettre de constituer un capital après une période déterminée et ce, dans le cadre avantageux de l'assurance vie. C'est le moyen le plus efficace pour fidéliser les salariés de l'entreprise.

Risque R 3 : Risques TS et GEMP (Famille Risques politiques)

Caractéristiques

Risque	Fréquence	Sévérité	Score	
Risques TS et GEMP	2.5	3.1	8.2	



	_	T
Risque	Cause-	Solution de prévention
	Conséquence	
	•	
Risques		Renforcement de tous les accès:portes blindées
TS et		anti-effraction.
GEMP		Pose d'un barreaudage scellé pour les portes
		arrière et les petites ouvertures ou la fermeture en
		béton armé s'il s'avère nécessaire.
		· Installation d'un système vidéosurveillance avec
		une connexion permanente, caméras intelligentes
		dans des sites exposés,
		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
		 Installation des alarmes certifiées et bruyantes
	Pertes ou	reliées par les systèmes de vidéosurveillance.
A 6-7	dommages	Installation des détecteurs de mouvements et/ou
	matériels	des capteurs de portes qui déclencheront l'alarme
+ 90	materiole	en cas de perturbation.
Loss Prevention and Reduction		·
		Installation des fils de fer barbelés.
		 Serrures robustes de haute qualité.
		· Installation d'un système fumigène antivol.
		 Vérification régulière de l'état du système de
		protection et vérification de la neutralisation par
		les coupures de l'alimentation électrique.
		Nombre suffisant des gardiens (jours et nuits)
		140 marc bumbant aco garateno (jouro et maito)



Risque	Cause / Conséquence	Solution Assurantielle
Risques TS et	Pertes ou dommages	- Assurance Risques de
GEMP:	matériels	guerre, terrorisme et
fortement		violence politique
réassurés		- Extension de garantie
		aux polices
		« dommages » avec
		limitation des dommages
		(assurer les actes de
		vandalisme et de
		sabotage, émeutes,
		mouvements populaires,
		attentats ou actes de
		terrorisme

Risque R 4 : Qualité des données

Caractéristiques

Risque	Fréquence	Sévérité	Score	
Qualité des données	2,7	2,5	7,4	

Solutions et recommandations



Risque	Cause / Conséquence	Solution de prévention
	Image de marque dégradée	Audit Qualité de données ISO 8000
	Mauvais pilotage de l'activité	Mise en place une politique de
Qualité des		gouvernance de données
données	Absence de transparence	
	Sanctions règlementaires	
	Mauvais profiling client	

Risque R 5 : Cyberattaques majeures (Famille Risques technologiques)

Caractéristiques

Risque	Fréquence	Sévérité	Score	
Cyberattaques	2,5	2,7	7,3	
majeures	,	,	,	- <i>\to</i> -

Arrêt de l'activité Rançon et chantage Perte d'exploitation Responsabilité - Sécuriser le réseau interne et les communications Internet. - Mettre en place un plan de secours - Sauvegardes des données et tests de restauration réguliers - Auditer régulièrement la SSI et remédier aux vulnérabilités - Sensibilisation, Sauvegarde des données, Plan de	Risque	Cause /	Solution de prévention
Cyberattaques majeures Fuite des données Fuite des données Fuite des données personnelles Arrêt de l'activité Rançon et chantage Perte de données - Nommer un RSSI - Sensibiliser et responsabiliser les utilisateurs - Maîtriser les configurations des S.I et corriger les écarts - Protéger les S.I. et infrastructure - Politique de contrôle d'accès et des accès privilég - Sécuriser le réseau interne et les communications Internet Mettre en place un plan de secours - Sauvegardes des données et tests de restauration réguliers - Auditer régulièrement la SSI et remédier aux vulnérabilités - Sensibilisation, Sauvegarde des données, Plan de		Conséquence	
civile Internet, Gestion des configurations, Anti-Malwai	majeures	Fuite des données personnelles Arrêt de l'activité Rançon et chantage Perte d'exploitation Responsabilité civile Image de	 Nommer un RSSI Sensibiliser et responsabiliser les utilisateurs Maîtriser les configurations des S.I et corriger les écarts Protéger les S.I. et infrastructure Politique de contrôle d'accès et des accès privilégiés. Sécuriser le réseau interne et les communications Internet. Mettre en place un plan de secours Sauvegardes des données et tests de restauration réguliers Auditer régulièrement la SSI et remédier aux vulnérabilités Sensibilisation, Sauvegarde des données, Plan de secours informatique, Sécurité des communication Internet, Gestion des configurations, Anti-Malware, Contrôles d'accès, Gestion des patchs de sécurité,

Risque	Cause / Conséquence	Solution Assurantielle
Cyberattaques	- Perte de données	Garanties Responsabilité Civile
majeures:	- Fuite des données	 Responsabilité Civile de
	personnelles	l'Assuré en cas d'Atteinte à la
Police	- Arrêt de l'activité	vie privée ou à la confidentialité
fortement	Affet de l'activité	des Données :
réassurée	- Rançon et chantage	Responsabilité Civile de
	- Perte d'exploitation	l'Assuré en cas d'Atteinte à la
INSURER		sécurité des Réseaux :
INDI	- Responsabilité	Responsabilité Civile médias de
Transferring	civile	l'Assuré :
	- Image de marque	Garanties Dommages
		Tentative d'extorsion
		informatique
		Atteinte aux Données, à la
		sécurité ou à la disponibilité du
		Système informatique :
		Pertes d'exploitation :
		supplémentaires additionnels
		Frais d'assistance à incidents

Risque R 8 : Croissance des inégalités et tensions sociales

Caractéristiques

Risque	Fréquence	Sévérité	Score	
Croissance des inégalités et tensions sociales	2,4	2,6	6,6	



Risque	Cause / Conséquence	Solution Assurantielle
Croissance des	Croissance des GAP entre les	Micro assurance /
inégalités et	classes pauvres moyennes et	Assurance Inclusive
tensions sociales	riches	
	Augmentation de la population	
	exclue	

L'objectif de l'assurance inclusive est de permettre aux populations les plus vulnérables, dont les ménages les plus pauvres ou les petits agriculteurs, d'être mieux protégés face aux aléas naturels, en offrant des solutions innovantes, accessibles et adaptées aux besoins de ces communautés.

La micro-assurance couvre en général des personnes exclues des systèmes formels de protection sociale, en particulier les travailleurs de l'économie informelle et leurs familles. Il se distingue des systèmes créés pour assurer la protection sociale légale des travailleurs de l'économie formelle. L'adhésion n'est pas obligatoire (mais elle peut être automatique) et les adhérents contribuent, au moins **partiellement**, au financement des prestations.

- Micro-assurance-vie (et plans d'épargne retraite)
- Micro-assurance santé (hospitalisation, soins de santé primaires, maternité, etc.)
- Micro-assurance incapacité / invalidité
- Micro-assurance sur la propriété (biens mobiliers, bétail, biens immobiliers)
- Micro-assurance agricole (dont récolte & bétail)
- Micro-assurance professionnelle

Risque R 9 : Maitrise des systèmes technologiques et discontinuité de l'activité (Famille Risques technologiques)

Risque	Fréquence	Sévérité	Score	
Maitrise des				
systèmes	2,6	2,5	6,4	
technologiques				_



Risque	Cause /	Soluti	<mark>ion de prévention</mark>	
	Conséquence			
Maitrise des		<u>Mesures</u>	générales	<u>de</u>
systèmes		préventions	<u>5</u>	
technologiques		Mesures à p	oropos des machir	<u>ies</u>
et discontinuité		L'assuré est	t tenu de prendre	les
d'activité Loss Prevention and Reduction	Risques dommages accidentels des biens et équipements Perte d'exploitation	 Maintenir fonctionne Eviter surcharge installatio Respecte fabricant Respect 	les situations e des machines	de et du
		PCI		



Risque	Cause / Conséquence	Solution Ass	<mark>urantie</mark>	elle
Maitrise des	Risques dommages	L'assurance	Bris	de
systèmes	accidentels des biens	Machines		
technologiques	et équipements	TRO		
		TRI		
		PE etc		

Risque R 10 : Dégradation de l'infrastructure (Famille Risques environnementaux)

Risque	Fréquence	Sévérité	Score	
Dégradation				
de	2,3	2,7	6,3	
l'infrastructure				_

Risque	Cause / Conséquence	Solution de prévention
Dégradation de		- L'évitement ou la suppression :
l'infrastructure		sinistre impossible car risque supprimé
Loss Prevention and Reduction	Infrastructure vieillissante, tassement des constructions: Risques Construction, Dégats des eaux, incendie, explosion, Interruption de l'activité	 La prévention : mesure qui permet de réduire la Fréquence d'un risque La protection : moyen (pris avant ou après sinistre) qui réduit la Gravité d'un risque La séparation : consiste à diviser un risque en 2 qui fonctionnent en simultané (ex : un stock réparti sur 2 entrepôts) La duplication : consiste à créer un bien meuble ou immeuble qui est en sommeil et ne servira qu'en cas de survenance du sinistre



Risque	Cause / Conséquence		Solution As	<mark>surantie</mark> l	<mark>lle</mark>
Dégradation	Risques Construction,	•	L'assurance	Tous	Risques
de	Dégâts des eaux,		Chantiers		
l'infrastructure	incendie, explosion, Interruption de l'activité Infrastructure vieillissante, tassement des constructions.	•	L'assurance Re Décennale L'assurance M Professionnel L'assurance To sauf Etc	· Iultirisqu le ou En	ue treprise

Risque R 12 : Dégradation de la santé (physique & mentale)

Caractéristiques

Risque	Fréquence	Sévérité	Score	
Dégradation de				
la santé	2,4	2.5	6,2	Com roll
(physique &	2,4	2,5	0,2	- Ω -
mentale)				

Risque	Cause /	Solution de prévention
	Conséquence	
		Promotion d'une bonne alimentation, de l'activité physique ou de la vaccination.
Dégradation de la santé (physique & mentale)	Hausse des dépenses de santé	Dépistage, diagnostic et traitement précoce des maladies, menés par l'infirmière scolaire, le médecin du travail
	Baisse de la productivité	Limiter la progression et les séquelles d'une pathologie avérée, principalement par des actions de rééducation ou de réinsertion sociale.



Risque	Cause / Conséquence	Solution assurantielle
Dégradation de la	Hausse des dépenses de santé	Assurance Groupe Maladie
santé (physique &	Baisse de la productivité	
mentale)		Assurance Maladie redoutées

Le contrat d'Assurance Groupe est un produit proposé aux Entreprises qui désirent faire bénéficier leurs salariés d'une couverture sociale complémentaire au régime obligatoire (CNAM).

- La garantie Maladie-Maternité : consiste à rembourser à l'adhérent assuré ainsi qu'à son conjoint et à ses enfants à charge, les frais de soins ou de maternité engagés suite à une maladie ou à un accident.
- La garantie Incapacité-Invalidité : est une couverture destinée au salarié adhérent, qui interrompt son travail pour des raisons médicales. L'objet de la garantie étant de permettre à l'adhérent d'avoir un complément de revenu après la CNAM.

Risque R 15 : Risque politique mondial (Famille Risques politiques)

Risque	Fréquence	Sévérité	Score	
Risque politique mondial	2	2,8	5,8	

Risque	Cause / Conséquence	Solution de prévention
	Guerre	
Risque	Problème lié au crédit	
politique	à l'export : qui n'est	
mondial	pas lié à la situation	Les règles de bonne gestion
- B-8	ou au comportement	
	du client.	d'information sur les clients, le
Loss Prevention	Il s'agit d'un risque	·
and Reduction	politique proprement	choix du délai de paiement à
	dit ou risque pays,	accorder, une bonne rédaction
	c'est-à-dire les	des clauses contractuelles, la
	évènements	fixation de règles pour la relance
	inhérents à la	des paiements et le
	situation du pays de	recouvrement.
	l'acheteur ou du pays	
	de transit de la	
	marchandise.	



Risque	Cause / Conséquence	Solution Assurantielle	
Risque politique	Problème lié au crédit à	Assurance crédit	à
mondial	l'export	l'export	

Risque R 18 : Augmentation du risque épidémique

Caractéristiques

Risque	Fréquence	Sévérité	Score	
Augmentation du risque épidémique	1,9	2,9	5,6	



Risque	Cause / Conséquence	Solution de prévention
Augmentation du	Pandémie	Mise en place et protocoles
risque épidémique		sanitaires
	Perte d'exploitation	PCA



Risque	Cause / Conséquence	Solution Assurantielle
Augmentation du		Perte d'exploitation
risque épidémique	Pandémie	RC dirigeants
		Assistance Voyages

- L'assistance voyage COVID 19 est une assurance qui prend en charge, en plus de vos garanties de base, vos frais médicaux si vous attrapez le coronavirus durant votre voyage et assure votre retour en Tunisie.
- L'assurance contre les pertes d'exploitation est généralement souscrite dans le cadre de la police d'assurance des biens commerciaux d'une entreprise, l'assurance contre les pertes d'exploitation vise à protéger les entreprises contre les pertes de revenus subies à la suite de perturbations de leurs activités.
- La responsabilité civile des dirigeants d'entreprise : Toute entreprise qui n'a pas correctement planifié la gestion de la pandémie et qui subit un impact financier disproportionné par rapport à ses concurrents peut voir ses dirigeants poursuivis en justice par les actionnaires.

Risque R 22: changement climatique (Famille Risques environnementaux)

Risque	Fréquence	Sévérité	Score	
Changement climatique	1,9	2,6	5,4	



Risque	Cause /	Solutions
l	Conséquence	
Changement climatique Loss Prevention and Reduction	Risques agricole - Rejet carbone - rayonnement	 Fonds de calamités naturelles Evaluation du patrimoine-parafoudre Développement durable RSE ESG Renforcement des dispositifs réglementaires



Risque	Cause / Conséquence	Solution Assurantielle
Changement climatique	Risques agricoles -Rejet carbone -rayonnement	 Extension de garantie assurance CAT NAT Assurance agricole Assurance indicielle(pluviométrie, température, cyclonne, force du vent, etc,,,,)

Risque R 24 : Catastrophes naturelles (Famille Risques environnementaux)

Risque	Fréquence	Sévérité	Score	
CATNAT	1,8	2,8	5,2	





Risque	Cause /	Solutions
	Conséquence	
		 Entretien des abords
	Dommages	 Suppression de massifs
	aux biens	boisés
CATNAT		 Création de couloirs de
		sécurité contre l'incendie
		 Drainage de terrains
		Plantations ou
		installations de murets
		sur les collines
		menacées
		d'éboulements



Risque	Cause /	Solution
	Conséquence	Assurantielle
		Assurance dommages :
		Cette garantie est
		accordée en tant
CATNAT	Dommages aux biens	qu'extension de garantie
		aux polices « dommages
		» à concurrence d'un
		maximum de 50% des
		existences assurées ou
		des biens assurés et sous
		déduction d'une franchise
		à hauteur de 10% des
		dommages.

Risque R 26 : Rupture des équilibres démographiques

Caractéristiques

Risque	Fréquence	Sévérité	Score	
Rupture des équilibres démographiques	1,6	2,4	4	



Risque	Cause / Conséquence	Solution	
		assurantielle	
Rupture des	Recul de la retraite et augmentation de	Complémentaire retraite	
équilibres	l'espérance de vie		
démographiques	Absence de liquidité en cas de sortie	Assurance IDR	
	massive à la retraite et risques		
	financiers des caisses de retraite		

Complémentaire retraite :

A l'échéance du contrat et dans un cadre fiscal et social avantageux, le salarié ou l'assuré individuel dispose d'un complément de rémunération obtenu par la capitalisation de ses versements et éventuellement ceux de son employeur.

Au moment du départ à la retraite, le capital peut être transformé en une rente viagère ou une rente certaine

Assurance IDR:

Le contrat INDEMNITE DE DEPART A LA RETRAITE permet de constituer un fonds financier destiné à couvrir les engagements en matière d'indemnité de départ à la retraite de l'entreprise. Ce fonds est alimenté par les primes d'assurances réglées par l'entreprise. Ces primes sont fixées à partir d'une étude actuarielle prospective réalisée par la compagnie d'Assurance.

Annuellement, une actualisation des engagements de l'entreprise est réalisée, pour tenir compte de l'évolution de ses effectifs et de sa masse salariale, et ajuster en conséquence le niveau des primes d'assurances (à la hausse comme à la baisse). Ainsi les risques de liquidité de d'insuffisance Actis passifs est évité tout en respectant les normes internationales IAS19.

