



# Newsletter

## Innovation & Insurtech -ACAPS

### Edito

L'année 2024 a été marquée par des transformations profondes dans le secteur de l'assurance, portées par l'essor continu des technologies innovantes et par l'évolution des attentes des consommateurs. Dans ce contexte de mutation rapide, l'assurance, historiquement centrée sur l'analyse des données et la gestion des risques, s'est pleinement inscrite dans une dynamique de modernisation et d'innovation.

L'Insurtech, fruit de la convergence entre l'assurance et la technologie, a ouvert de nouvelles perspectives, transformant les modèles traditionnels et repensant en profondeur la manière dont nous concevons, distribuons et expérimentons les solutions de protection financière. L'intégration de l'intelligence artificielle, des plateformes numériques et de la data a été au cœur de cette transformation, redéfinissant les attentes des assurés et les approches des acteurs du secteur.



Au Maroc, l'année a été riche en initiatives structurantes, collaborations et avancées stratégiques qui ont positionné notre pays comme un acteur incontournable dans cette révolution. Grâce à des programmes ambitieux et un écosystème entrepreneurial en pleine effervescence, le Maroc a consolidé son rôle de catalyseur régional pour l'innovation en assurance. Ces avancées témoignent d'un engagement collectif à tirer parti des technologies de rupture pour développer des solutions inclusives et accessibles, tout en respectant les spécificités du marché local.

À travers cette première édition de la newsletter Innovation & Insurtech, nous revenons sur les faits marquants de l'année 2024. Nous mettrons en lumière les initiatives qui ont façonné l'écosystème Insurtech marocain, les évolutions réglementaires stratégiques, ainsi que les tendances internationales qui redéfinissent les contours du secteur.

### Au programme de la Newsletter :



**I.** Faits marquants de l'écosystème InsurTech au Maroc en 2024



**II.** Retour sur les activités de l'Autorité : Moments clés, partenariats stratégiques, événements marquants et programmes innovants



**III.** Regard à l'international : Les modèles B2B2C, l'IA générative, les tendances d'investissements

## **FAITS MARQUANTS DE L'ÉCOSYSTÈME INSURTECH AU MAROC EN 2024**

### **Tamwilcom lance la nouvelle édition du «Fonds Innov Invest»**

La nouvelle édition du Fonds Innov Invest s'inscrit dans la continuité des initiatives de soutien aux startups et à l'écosystème de l'innovation par Tamwilcom. Ce fonds, reconnu comme une solution de financement adaptée aux startups, répond de manière structurée et globale aux besoins de développement des projets innovants, depuis la phase d'idéation jusqu'à l'accélération. Grâce à un réseau de 12 structures d'accompagnement partenaires couvrant tout le cycle de vie des startups, ce fonds permet le déploiement de diverses offres de financement, favorisant ainsi la croissance et le développement des startups marocaines.



### **Le Fond Mohammed VI pour l'Investissement (FM6I) lance un appel à manifestation pour la gestion de fonds dédiés aux startups**

Le Fond a lancé un appel à manifestation d'intérêt pour sélectionner les sociétés de gestion qui créeront et géreront des fonds dédiés aux startups. Cet appel, préparé en concertation avec le Ministère de la Transition Numérique et de la Réforme de l'Administration ainsi que la Caisse de Dépôt et de Gestion (CDG), vise à investir en fonds propres ou quasi-fonds propres dans des startups. L'objectif est de soutenir des projets basés sur des technologies innovantes ou des business models prometteurs, contribuant ainsi à dynamiser l'écosystème entrepreneurial marocain.



# FAITS MARQUANTS DE L'ÉCOSYSTÈME INSURTECH AU MAROC EN 2024

## Organisation de la 2<sup>ème</sup> édition du GITEX AFRICA MOROCCO 2024

La deuxième édition du Gitex Africa Morocco, qui s'est tenue à Marrakech du 29 mai au 1er juin 2024, s'est affirmée comme un événement phare pour les nouvelles technologies en Afrique. Cet événement a attiré plus de 1 400 exposants venus de 130 pays, renforçant ainsi le rôle du Maroc en tant que hub technologique en Afrique et à l'échelle mondiale. Plus de 200 startups marocaines, spécialisées dans divers domaines tels que la Fintech, l'Intelligence Artificielle et la cybersécurité, ont participé à cet événement aux côtés de géants mondiaux des technologies de l'information et de la communication comme Microsoft, Huawei et IBM.



## Lancement officiel de la Stratégie Maroc Digital

Le Ministère de la Transition Numérique et de la Réforme de l'Administration a officiellement annoncé la Stratégie Maroc Digital 2030, avec l'ambition de faire du numérique un pilier de croissance pour l'économie marocaine. Dotée d'un budget de 11 milliards de dirhams pour la période 2024-2026, cette stratégie vise à renforcer l'infrastructure numérique, créer des emplois et former des talents dans le secteur digital.

Un focus particulier est mis sur le soutien aux startups à travers un ensemble de mesures visant à favoriser leur développement, depuis la création jusqu'à l'accès aux marchés. Ces mesures incluent l'accompagnement tout au long de leur cycle de vie, la facilitation de leur accès aux marchés publics et internationaux, ainsi que le développement d'un écosystème propice à l'innovation. Cette stratégie ambitionne de positionner le Maroc comme un leader régional en matière de transformation digitale et d'innovation technologique.



# RETOUR SUR LES ACTIVITÉS DE L'AUTORITÉ

## Présentation de la Cellule Innovation & Insurtech

L'année 2024 a été marquée par le déploiement opérationnel des initiatives phares inscrites dans la feuille de route de la Cellule Innovation & Insurtech de l'ACAPS. Créée en 2023, la cellule a pour vocation de promouvoir l'innovation au sein des secteurs de l'assurance et de la prévoyance sociale. Elle accompagne à la fois les acteurs établis et les porteurs de projets Insurtech, en leur offrant un cadre pour explorer les aspects réglementaires et de conformité des nouveaux concepts et approches innovantes.

La cellule opère en développant des synergies entre les parties prenantes, y compris les porteurs de projets, les entreprises d'assurance et de réassurance, les intermédiaires d'assurance ou encore ses partenaires de l'écosystème entrepreneurial. Elle a une mission double : **accompagner les porteurs de projets innovants pour assurer leur conformité à la réglementation en vigueur et soutenir les entreprises d'assurance et de réassurance dans leurs interactions avec l'écosystème Insurtech.**

Les initiatives de la cellule s'articulent autour de quatre axes principaux :



**Un guichet unique** à travers le « **Parcours Insurtech** » conçu pour accueillir et guider les porteurs de projets en assurant un accompagnement sur mesure pour la mise en conformité de leurs initiatives avec les normes réglementaires.



**Une veille active** des initiatives locales et internationales en participant à des événements clés et à des programmes d'envergure afin de suivre les dernières tendances en matière d'innovation et de nouvelles technologies.



**Un programme Émergence** dont l'objectif est de stimuler et sensibiliser sur les enjeux liés à l'innovation auprès des acteurs en place.



**Une conduite du changement**, afin de sensibiliser et préparer les collaborateurs de l'Autorité aux concepts et enjeux liés à l'InsurTech.

Pour concrétiser sa vision innovante et renforcer son impact au sein de l'écosystème marocain, la Cellule Innovation & InsurTech concentre également ses efforts sur la mise en place de partenariats stratégiques, l'organisation d'événements et le lancement de programmes dédiés au soutien des initiatives innovantes.

Cette démarche proactive et collaborative vise à positionner le secteur assurantiel marocain à l'avant-garde de l'innovation, tout en assurant son adaptation et sa réactivité face aux évolutions technologiques et réglementaires.

# RETOUR SUR LES ACTIVITÉS DE L'AUTORITÉ

## Présentation de la Cellule **Innovation & Insurtech**

### Zoom sur le Guichet Unique « Parcours Insurtech »

Initié par la Cellule Innovation & Insurtech en 2024, le « Parcours InsurTech » est un guichet unique destiné aux porteurs de projets InsurTech souhaitant bénéficier d'un accompagnement de l'Autorité dans le cadre de leur mise en conformité réglementaire.



# RETOUR SUR LES ACTIVITÉS DE L'AUTORITÉ

## Présentation de la Cellule **Innovation & Insurtech**

### Zoom sur le Programme Emergence

En 2024, l'Autorité a lancé le Programme Emergence, une initiative visant à encourager le développement de solutions innovantes dans le secteur des assurances et à accompagner les acteurs en place dans une démarche de transformation. Ce programme s'inscrit dans une stratégie globale d'accélération de l'innovation et de la digitalisation, en créant un cadre propice à l'exploration d'idées novatrices, à la collaboration et à la cocréation.

Le Programme Emergence constitue un forum d'échange entre les acteurs en place, ayant pour objectif d'identifier des cas d'usage, à isopérimètre législatif, des nouvelles technologies susceptibles de contribuer à résoudre les défis actuels du secteur des assurances. À travers cette initiative, l'Autorité cherche également à renforcer les synergies entre les acteurs du secteur et à intégrer les technologies de rupture dans le paysage assurantiel marocain.

Dans ce cadre, un webinaire dédié aux correspondants **Innovation & Insurtech** a été organisé en juillet 2024 pour présenter les objectifs clés du programme et mobiliser les parties prenantes. Les travaux liés à ce programme se poursuivront tout au long de l'année 2025, affirmant ainsi la volonté de l'Autorité de positionner le secteur des assurances marocain à l'avant-garde de l'innovation.



## RETOUR SUR LES ACTIVITÉS DE L'AUTORITÉ

### Participation au **GITEX Africa Morocco 2024**

L'Autorité a pris part, le mercredi 29 mai 2024, à la 2ème édition du Gitex Africa Morocco organisé à Marrakech du 29 au 31 mai 2024.

#### Participation de l'ACAPS au GITEX Talk organisé par le "fintech center by 212founders"

L'ACAPS, représentée par Mme Salma Berrada, Responsable de la Cellule Innovation & Insurtech, a participé au GITEX Talk organisé par "Fintech Center by 212Founders" pour y présenter les pôles d'activités de la Cellule et le parcours Insurtech de l'Autorité. Sous le thème "Facilitation réglementaire pour la Fintech au Maroc", cette table ronde à laquelle Bank-Al-Maghrib a également pris part était l'occasion d'échanger sur les évolutions et les défis réglementaires auxquels font face les Fintechs marocaines.



#### TAMWILCOM et l'ACAPS: Signature d'un mémorandum d'entente pour la promotion des startups de l'InsurTech



En marge de la deuxième édition du GITEX Africa, le Directeur général de Tamwilcom, M. Hicham ZANATI SERGHINI, et le Président de l'Autorité de Contrôle des Assurances et de la Prévoyance Sociale (ACAPS), M. Abderrahim CHAFFAI ont procédé le mercredi 29 mai à Marrakech à la signature d'un mémorandum d'entente permettant de renforcer leurs interventions en faveur des startups et projets innovants dans les secteurs de l'assurance et de la prévoyance sociale. 

## RETOUR SUR LES ACTIVITÉS DE L'AUTORITÉ

### Participation au **GITEX Africa Morocco 2024**

#### **CDG Invest et l'ACAPS: Signature d'une convention de partenariat pour dynamiser l'écosystème insurtech au Maroc**

La convention a été signée par Monsieur Khalid Safir, Directeur Général du Groupe CDG et Président du Conseil de CDG Invest et Monsieur Abderrahim Chaffai, Président de l'ACAPS en marge du salon GITEX Africa 2024 à Marrakech. CDG Invest investisseur financier ayant comme objectif, notamment, de soutenir l'innovation et de promouvoir l'entrepreneuriat marocain, particulièrement à travers son programme 212Founders, œuvre à l'accompagnement et au financement des startups et des écosystèmes Fintech et Insurtech. 



### Participation au **MENA Insurtech Summit**

Organisée par la "MENA Insurtech Association", l'édition 2024 du "MENA Insurtech Summit" s'est déroulée à Doha (Qatar) du 11 au 13 mai 2024 et a rassemblé les principaux acteurs du secteur de l'assurance de la région MENA, les Insurtech et les investisseurs.


Abordant la thématique de l'intelligence artificielle (IA), le "MENA Insurtech Summit" 2024 a été l'occasion pour les différents participants de discuter de l'impact transformateur de l'IA dans le secteur des assurances.

Mme Salma BERRADA SOUNI, Responsable de la Cellule Innovation & Insurtech de l'ACAPS, a pris part à l'événement en intervenant à la session thématique de "An Insurance Regulators Perspective on AI, Insurtech Passporting".



# RETOUR SUR LES ACTIVITÉS DE L'AUTORITÉ


## Lancement du programme **BIMALAB Insurtech accelerator**

L'Autorité de Contrôle des Assurances et de la Prévoyance Sociale (ACAPS), en partenariat avec FSD Africa, a lancé en Avril 2024, pour la deuxième année consécutive, un appel à candidatures pour les porteurs de projets innovants dans le secteur de l'assurance au Maroc. Ce programme vise, d'une part, à renforcer les compétences des insurtechs et à les aider à relever plusieurs défis, tels que l'accès au financement et aux partenariats stratégiques, et d'autre part, à leur garantir un environnement propice au développement de leurs projets à travers notamment le renforcement du réseautage et des partenariats stratégiques. 

### Organisation du BIMALAB Africa Insurtech Summit 2024

L'Autorité de Contrôle des Assurances et de la Prévoyance Sociale (ACAPS) et FSD Africa ont co-organisé, le jeudi 31 octobre 2024 à Rabat, la deuxième édition du Sommet BimaLab Africa Insurtech, sur la thématique « Favoriser la croissance inclusive : des solutions Insurtech pionnières pour le secteur financier africain ».

Cet événement a réuni divers acteurs clés du secteur des assurances, notamment des

régulateurs, des entreprises d'assurances, des investisseurs, des partenaires de l'écosystème assurantiel et des Insurtech. L'objectif de ce programme est d'explorer comment les technologies innovantes peuvent contribuer à stimuler une croissance économique inclusive et à élargir l'accès à l'assurance et à des services financiers abordables sur le continent. 



## RETOUR SUR LES ACTIVITÉS DE L'AUTORITÉ

### Organisation du BIMALAB Africa Insurtech Summit 2024

Le Sommet a mis en avant les solutions innovantes développées par 25 insurtech issues de 16 pays africains ayant complété avec succès le programme d'accélération BimaLab Africa 2024. L'écosystème Insurtech Marocain a été représenté par 2 insurtech proposant des solutions innovantes en matière de cyber assurance et de technologie de la santé.



### Publication du plan Stratégique 2024-2026 de l'ACAPS

L'Autorité de Contrôle des Assurances et de la Prévoyance Sociale (ACAPS) a rendu public son troisième plan stratégique triennal pour la période 2024-2026. A cet égard, l'orientation III du plan stratégique met l'accent sur la promotion et l'accompagnement de l'innovation et la digitalisation du secteur des Assurances.



### Organisation de l'examen d'accès à la profession d'intermédiaire d'assurance

L'Autorité de Contrôle des Assurances et de la Prévoyance Sociale (ACAPS) organisera, à partir du 16 juin 2025, un examen professionnel destiné aux candidats souhaitant intégrer la profession d'intermédiaire d'assurance. Cet examen, organisé conformément aux dispositions légales en vigueur, constitue une opportunité pour les personnes aspirant à exercer cette profession qui joue un rôle clé dans le développement du secteur des assurances à travers notamment la promotion des produits d'assurance, la sensibilisation des citoyens et la satisfaction de leurs besoins en matière de protection.

Une instruction relative à l'organisation de l'examen professionnel fixant les modalités de l'organisation de l'examen professionnel a également été publiée par l'Autorité.

Ladite instruction prévoit également la possibilité, pour l'Autorité, de mettre en place un examen spécifique. Ce dernier s'adresse aux candidats développant des solutions technologiques innovantes pour la présentation des opérations d'assurance, dans le but de favoriser l'inclusion financière et de contribuer au développement du secteur.

## REGARD À L'INTERNATIONAL

Moteur d'innovation dans le paysage assurantiel, l'Insurtech continue de marquer son empreinte à l'échelle mondiale, transformant en profondeur les pratiques et les modèles d'affaires du secteur de l'assurance. Au-delà des frontières marocaines, l'émergence de nouvelles technologies, l'évolution constante des attentes des consommateurs et l'afflux d'investissements génèrent un environnement dynamique et propice à une transformation durable de l'industrie.

Dans cette rubrique, nous mettrons en lumière quelques tendances clés qui façonnent le secteur de l'Insurtech à l'international. À travers une sélection d'articles, nous explorerons ces évolutions qui influencent le futur de l'assurance, en soulignant comment l'innovation, les nouveaux modèles économiques et les avancées technologiques redéfinissent les pratiques du secteur.



### Développement du modèle B2B2C : Un nouveau canal de distribution pour l'assurance digitale

Face à l'évolution rapide des attentes des consommateurs et à l'essor des plateformes numériques, le modèle B2B2C (Business-to-Business-to-Consumer) s'impose comme une tendance majeure dans l'insurtech. Ce modèle répond à la demande croissante de solutions simples et intégrées, tout en permettant aux assureurs de s'adapter à un environnement économique de plus en plus digitalisé.

Reposant sur des partenariats stratégiques avec des plateformes numériques telles que les sites de commerce électronique ou les services financiers digitaux, le modèle B2B2C intègre les produits d'assurance directement dans les parcours client existants. Cette approche offre aux assureurs la possibilité de diversifier leurs canaux de distribution et de réduire leurs coûts d'acquisition, tout en s'appuyant sur les relations établies entre les partenaires et leurs utilisateurs finaux. Pour les partenaires, cela représente une opportunité d'enrichir l'expérience client en proposant des

produits d'assurance comme services complémentaires.

Les innovations technologiques jouent un rôle clé dans le succès de ce modèle. Les API (interfaces de programmation d'applications) facilitent l'intégration entre les systèmes des assureurs et des partenaires, tandis que l'intelligence artificielle (IA) permet de personnaliser les offres et d'automatiser des processus tels que la souscription ou la gestion des réclamations.

Bien qu'il offre de nombreuses opportunités, le modèle B2B2C présente certains défis à considérer avant sa mise en œuvre. Parmi ces défis figure l'intégration des systèmes entre l'assureur et ses partenaires, qui nécessite une expertise technique afin de garantir une expérience client fluide tout en respectant les réglementations en vigueur, notamment celles liées à l'assurance et à la protection des données personnelles.

## REGARD À L'INTERNATIONAL

### L'IA générative : Usages et impacts sur le secteur des assurances

L'intelligence artificielle générative s'impose comme une technologie incontournable ayant marqué l'écosystème digital en 2024, en transformant de nombreux secteurs, y compris celui des assurances. Grâce à ses multiples applications, notamment la production de contenu à partir de données complexes, elle ouvre de nouvelles perspectives pour les assureurs en automatisant des processus clés.

Parmi ses usages, l'IA générative permet de créer des documents tels que des contrats personnalisés, adaptés aux besoins spécifiques des assurés, réduisant ainsi les délais de traitement et minimisant les erreurs. Elle révolutionne également les interactions avec les clients grâce à des chatbots avancés et des assistants virtuels capables de fournir des réponses contextuelles et précises en langage naturel. De plus, elle contribue à simplifier la gestion des sinistres en automatisant la rédaction de documents clés et en accélérant les communications avec les assurés.

Cependant, son adoption n'est pas sans défis. Des enjeux majeurs demeurent, notamment en matière de transparence des algorithmes, de biais dans les décisions automatisées et de protection des données personnelles. Ces problématiques nécessitent une vigilance accrue pour garantir une intégration éthique et conforme aux réglementations en vigueur.

Malgré ces défis, l'IA générative représente une opportunité unique pour transformer le secteur des assurances, en renforçant l'automatisation des processus et en ouvrant la voie à une plus grande efficacité et innovation.



## REGARD À L'INTERNATIONAL

### Evolution des tendances d'investissement : L'innovation comme levier de résilience

L'investissement dans les insurtechs a connu des fluctuations importantes au cours des dernières années, influencé par la montée en puissance des technologies disruptives et les dynamiques du marché du capital-risque. En 2021, ces startups ont attiré une attention considérable des investisseurs, stimulées par l'adoption massive de solutions technologiques à travers les secteurs. Toutefois, la contraction du marché des capitaux-risque en 2023 et 2024 a freiné cet élan, marquant un recul global des financements dans les startups. Malgré ce contexte, les insurtechs se sont distinguées par leur résilience, portée par des innovations majeures comme l'intelligence artificielle (IA), qui transforment profondément le secteur de l'assurance.



En 2024, le financement global des InsurTechs a atteint 4,25 milliards USD, marquant une baisse de 5,6 % par rapport à 2023. Le troisième trimestre a enregistré un pic à 1,38 milliard USD, suivi d'une forte chute en Q4 à 688,24 millions USD, soit une division par deux du financement en seulement trois mois. (Source : Global Insurtech Report - Gallagher Re).

En 2024, le nombre total de transactions a atteint 344 deals, soit une baisse de 18,5 % par rapport à 2023. Le quatrième trimestre a enregistré 78 transactions, en légère hausse par rapport à 77 en Q3, mais avec un financement global en forte baisse.

Parallèlement, les insurtechs axées sur l'intelligence artificielle continuent de jouer un rôle central dans cette dynamique. En 2024, les InsurTechs axées sur l'intelligence artificielle ont représenté 34,6 % des transactions réalisées et ont levé un total de 2,01 milliards USD, soit environ 47,3 % du financement global du secteur. (Source : Global InsurTech Report - Gallagher Re). Ces solutions, axées sur l'automatisation et la personnalisation, permettent de réinventer des aspects clés du secteur, comme la gestion des sinistres, la tarification en temps réel et l'amélioration de l'expérience client.

L'année 2024 illustre ainsi la capacité des insurtechs à rester attractives pour les investisseurs, malgré un environnement économique plus contraint. Leur positionnement sur des technologies innovantes et des propositions de valeur adaptées aux besoins du marché souligne leur rôle central dans la transformation du secteur.