

Takaful : Assurance coopérative islamique — Modèles, tarification et conformité

Lien : https://innov-maroc.com/formation/takaful-assurance-cooperative-islamique-modeles-tarification-et-conformite

DURÉE	RÉFÉRENCE	CATÉGORIE
8 jours (56h)	**FA178**	**Finance Islamique**

INNOV MAROC

🎯 OBJECTIFS DE LA FORMATION

À l'issue de cette formation, vous serez capable de :

- ✔ Maîtriser les principes fondamentaux du Takaful et ses différences avec l’assurance conventionnelle.
- ✔ Comprendre les principaux modèles opérationnels Takaful, notamment Wakala, Moudaraba et les modèles hybrides.
- ✔ Savoir structurer juridiquement et financièrement un fonds des participants conforme aux principes Charia.
- ✔ Maîtriser la conception et la commercialisation de produits Takaful adaptés aux différents besoins d’assurance.
- ✔ Savoir déterminer les contributions et construire une tarification actuarielle cohérente avec les mécanismes de mutualisation.
- ✔ Comprendre les mécanismes de gestion des sinistres, des excédents, des déficits et des réserves.
- ✔ Maîtriser les principes d’investissement des fonds Takaful et les contraintes liées aux actifs conformes à la Charia.
- ✔ Comprendre et structurer les mécanismes de réassurance et de Retakaful.
- ✔ Mettre en place une gouvernance Charia, un dispositif de conformité et des contrôles internes efficaces.
- ✔ Maîtriser les principales exigences réglementaires, prudentielles, actuarielles et comptables applicables au Takaful.
- ✔ Savoir identifier et gérer les risques actuariels, financiers, opérationnels, juridiques et réputationnels.
- ✔ Être capable de piloter un modèle Takaful performant, solvable, transparent et durable, depuis la conception des produits jusqu’au reporting.

INNOV MAROC

POUR QUI ?

- Directeurs généraux, directeurs financiers et dirigeants de compagnies d’assurance et opérateurs Takaful.
- Directeurs techniques, responsables produits et responsables des activités d’assurance et de Takaful.
- Actuaires, responsables actuariels et spécialistes de la tarification et de la modélisation des risques.
- Responsables souscription, gestion des sinistres et administration des contrats.
- Responsables réassurance, Retakaful et gestion des risques techniques.
- Responsables investissements, ALM, trésorerie et gestion des portefeuilles Takaful.
- Responsables risques, risk managers et spécialistes du contrôle des risques financiers et assurantiels.
- Responsables conformité, contrôle interne, audit interne et gouvernance Charia.
- Membres des comités Charia, scholars et professionnels spécialisés en finance et assurance islamiques.
- Responsables comptabilité, reporting financier, reporting réglementaire et solvabilité.
- Régulateurs, superviseurs, banques centrales et autorités de contrôle du secteur des assurances.
- Auditeurs, consultants, juristes, experts-comptables et professionnels souhaitant développer une expertise opérationnelle en Takaful.

INNOV MAROC



Programme détaillé

1 / Fondements et principes de l’assurance Takaful

- Comprendre les principes fondamentaux du Takaful et ses différences avec l’assurance conventionnelle.
- Maîtriser les notions de mutualisation, solidarité, contribution, partage des risques et entraide entre participants.
- Identifier les principes Charia applicables à l’activité Takaful, notamment l’interdiction du riba, du gharar et du maysir.

2 / Architecture juridique et organisationnelle du Takaful

- Comprendre les différentes parties prenantes : participants, opérateur Takaful, fonds des participants et gestionnaires d’investissement.
- Maîtriser la séparation juridique et financière entre les fonds des participants et les fonds de l’opérateur.
- Structurer une organisation garantissant transparence, gouvernance, protection des participants et conformité Charia.

3 / Modèles opérationnels du Takaful

- Maîtriser les principaux modèles : Wakala, Moudaraba et modèles hybrides.
- Comprendre les mécanismes de rémunération de l’opérateur selon chaque modèle.
- Comparer les avantages, limites, risques et conditions d’application des différents modèles Takaful.

4 / Fonds des participants et mécanismes de mutualisation

- Comprendre la constitution, la gestion et l’utilisation du fonds des participants.

INNOV MAROC

- Maîtriser les mécanismes de contributions, indemnisation des sinistres et répartition des excédents.
- Organiser les flux financiers entre participants, fonds Takaful et opérateur.

5 / Conception des produits Takaful

- Identifier les spécificités des produits Takaful famille, général, santé, automobile, habitation et entreprises.
- Adapter les garanties, exclusions, contributions et prestations aux besoins des participants.
- Vérifier la conformité des caractéristiques contractuelles avec les principes Charia.

6 / Tarification et calcul des contributions

- Maîtriser les principes actuariels de tarification applicables aux produits Takaful.
- Déterminer les contributions en fonction des risques, garanties, sinistralité et frais de gestion.
- Intégrer les mécanismes de mutualisation et de partage des risques dans les modèles de tarification.

7 / Gestion des sinistres et distribution des excédents

- Structurer les processus de déclaration, évaluation et règlement des sinistres.
- Comprendre les conditions et méthodes de calcul et de distribution du surplus aux participants.
- Mettre en place des règles transparentes et équitables de gestion des excédents et déficits.

8 / Investissement des fonds et gestion financière

- Identifier les actifs et instruments d’investissement compatibles avec les principes de la finance islamique.
- Maîtriser les principes de gestion des portefeuilles des fonds des participants et des actionnaires.
- Gérer les risques de rendement, de liquidité, de marché et de concentration tout en respectant les contraintes Charia.

9 / Réassurance et Retakaful

- Comprendre le rôle du Retakaful dans la gestion et la mutualisation des risques Takaful.

INNOV MAROC

- Structurer les mécanismes de cession, rétrocession et partage des risques avec les opérateurs Retakaful.
- Identifier les solutions à mettre en œuvre lorsque les capacités Retakaful disponibles sont insuffisantes.

10 / Gouvernance Charia, conformité et contrôle interne

- Comprendre le rôle du comité Charia et des fonctions de conformité dans la supervision des activités Takaful.
- Mettre en place des contrôles permettant de détecter et traiter les situations de non-conformité Charia.
- Organiser la gouvernance, l'audit interne, la gestion des conflits d'intérêts et la protection des participants.

11 / Réglementation, solvabilité et reporting Takaful

- Identifier les exigences réglementaires applicables aux opérateurs Takaful selon les juridictions concernées.
- Comprendre les exigences de solvabilité, provisions techniques, fonds propres et gestion des risques.
- Maîtriser les principes de reporting financier, réglementaire, actuariel et Charia des opérations Takaful.

12 / Pilotage stratégique et conformité globale d'un opérateur Takaful

- Élaborer un modèle économique Takaful conciliant rentabilité, protection des participants et conformité Charia.
- Identifier les principaux risques juridiques, actuariels, financiers, opérationnels et réputationnels.
- Construire un dispositif intégré de pilotage, de contrôle et d'amélioration continue d'un opérateur Takaful.

INNOV MAROC

Approche pédagogique

- Support Ecrit et Projection
- Exposés Interactifs, Podcasts et Vidéos
- Brainstorming et Jeux de Rôle
- Mises en Situation pour faciliter l'assimilation
- Cas Pratiques et Labs inclus pour leur impact opérationnel
- Test de Validation des Acquis des Connaissances

Prochaines dates programmées

18 au 27 Jan. 2027	Présentiel - Casablanca
15 au 24 Mars 2027	Présentiel - Casablanca
10 au 19 Mai 2027	Présentiel - Casablanca
05 au 14 Juil. 2027	Présentiel - Casablanca
30 Août au 08 Sep. 2027	Présentiel - Casablanca

Autres dates possibles sur demande. Contactez-nous pour organiser une session intra-entreprise.

Réservation & Renseignements

Téléphone : +212 522 247 210
Email : contact@innov-maroc.com
Web : https//www.innov-maroc.com

INNOV MAROC — Tous droits réservés