

# LA REVUE DU COURTAGE RHÔNE-ALPES AUVERGNE

**“On est mieux  
assuré avec  
un courtier  
d’assurances !”**



*L'Assurance d'être bien conseillé*

# Manifestation

## *Assemblée générale FMBA, le Caire mai 2006*



I - Ouverture de l'assemblée par le Président Egyptien de l'EIBA, Adel SHAKER.

Il souhaite que le nouveau Président obtienne les résultats qu'il se sera fixés.

Vive le développement du marché de l'assurance.

Vive la FMBA.

Vive le nouveau Président.



II - Le Président PAPARELLA remercie l'assemblée pour la confiance qu'elle lui a accordée au cours de son mandat (premier mandat de la FMBA). Il souligne que grâce à la contribution de tous, il a été possible d'arriver au

point où nous en sommes. Il souhaite que d'autres pays participent à ce mouvement et permettent une représentation complète et équilibrée. L'Algérie, la Grèce, la Turquie et d'autres doivent très vite nous rejoindre.



Ali BENJELLOUN, Directeur Général de la FNACAM

Au nom du Président Mohamed BERRADA, il souhaite plein succès à la FMBA.

Il souligne le bonheur de retrouver le pays ami qu'est l'Egypte à

l'histoire séculaire et à l'hospitalité légendaire. Il s'associe au deuil des parents des victimes des derniers attentats qu'a connu l'Egypte.

Il salue Adel SHAKER pour son esprit d'initiative et son dynamisme. Il se félicite des avancées réalisées

# Manifestation

## Assemblée générale FMBA, le Caire mai 2006

par la FMBA notamment du renforcement de la coopération entre les 2 rives de la Méditerranée. Il souhaite que la FMBA se fasse connaître dans des actions ciblées, fédératrices et d'envergures, dont l'IMIA qui a fait l'objet d'une réunion à Casablanca le 31 mars 2006 entre l'Espagne, la France et le Maroc (cf. rapport de la proposition remis à chacun de nous, établi le 31 mars 2006).



### Intervention de Martin. NAVAZ Président d'Adecose.

Durant les 3 années passées, les projets ont montré que les résultats suivaient. L'Espagne a connu une période difficile. Le projet de loi va ouvrir de nouvelles voies. Il souhaite la mise en pratique d'idées sur le terrain. Il remercie de Président pour son action.



### Intervention de Juan Antonio MARIN DOMENECH (Espagne)

Heureux de se retrouver en Egypte, il exprime son admiration pour l'organisation. Il remercie le Président PAPARELLA et tous ceux qui ont apporté une aide pour l'assurance en Espagne.



### Intervention d'Alain MARQUETTY (France)

Il fait remarquer que la France est organisée de manière fédérale. Il remercie Adel SHAKER pour sa remarquable organisation et le Président Fondateur PAPARELLA. Il apportera son soutien au Président PAPARELLA ;



### Intervention de Jacques CESSAC (France)

La FCAMP (Fédération des Courtiers de Midi-Pyrénées) a été officiellement créée en janvier 2005. Elle compte 25 adhérents à ce jour. Nous avons adhéré à la FMBA en même

temps que nos amis Egyptiens et fondons beaucoup d'espoir sur cette dernière à laquelle nous souhaitons une grande réussite.



### Intervention d'Enrico BOGLIONE AIBA (Italie)

Il souhaite le renforcement de la FMBA et une harmonisation avec les autres fédérations englobant l'Europe Continentale et celle du Sud.

### Président PAPARELLA

Présentation des intervenants des différents pays.

### 1°/ FRANCE



### Alain MARQUETTY Code Moral

Les usages du courtage font jurisprudence. Un syndicat peut se porter partie civile contre un courtier et les clients

Monsieur PINET Relations compagnies / courtiers.

### 2°/ MAROC

Le code Moral s'inspire de celui de la France. Il est opérationnel depuis 3 ans. Son adoption par les Compagnies d'assurances est à l'ordre du jour.

Principaux points forts :

- Qualités morales,
- Respect de la transparence,
- Bonnes relations entre intermédiaires,
- Garanties financières à hauteur de 100 000 €

Le tarif automobile sera libéralisé à partir de juillet 2006. La TVA (TPS) est appliquée sur le commissionnement. Tout courtier qui fait de la réassurance doit passer un examen.

### 3°/ ESPAGNE – Martin Navaz



Les commissions sont calculées sur le chiffre net. Les courtiers doivent être diplômés. Pas de code moral mais une loi doit être votée et devrait regrouper : le code moral, la déontologie, les

# Manifestation

## *Assemblée générale FMBA, le Caire mai 2006*

conditions d'information vis-à-vis du client, etc.

Un amendement devra permettre de fixer clairement la responsabilité de signature et de contrat entre les courtiers et les compagnies.

L'Espagne compte 5 000 courtiers pour 40 millions d'habitants. Chaque cabinet est composé en moyenne de 4 personnes.

La TVA est partagée.

Les compagnies peuvent modifier les clauses des contrats sans avertir le courtier. Cela peut poser de graves problèmes.

#### 4°/ LIBAN – M. HACHACHE



Le LIBS s'est doté d'un code ayant pour but de contrôler l'exercice de la profession de Courtier afin de protéger le public, de participer à l'assainissement du secteur de

l'assurance, de mettre un point d'honneur à bien former et cadrer les Courtiers qui devront respecter le code de déontologie, qui régit les relations envers le Public, l'Etat, l'Assureur et autres missions du courtier : respecter ses obligations à l'égard du client, de l'assureur, de la profession en général, de l'Etat et des autorités publiques.

#### Nature des règles déontologiques

Prescrites par LIBS, leur non respect entraînera des sanctions disciplinaires.

#### Objectif du projet de Code

Ces règles ont pour but d'atténuer les litiges et les différents résultants de la formation et de l'application du contrat d'Assurance.

#### Principes généraux

Indépendance

Confiance et intégrité morale

Secret professionnel

Respect de la déontologie des autres syndicats

Défense de l'intérêt du client.

#### Rapports avec les clients

Le courtier ne réagit que s'il est mandaté par son client (ou par un autre courtier)

Il négocie, informe, conseille et défend son client. Un courtier ne peut accepter une affaire que dans la mesure où il est capable de la traiter.

Le courtier a un devoir d'assistance dans les sinistres.

#### Conflits d'intérêts

Le courtier ne représente qu'un client dans une même affaire. Les honoraires doivent être conformes aux règles d'usages.

#### Rapports avec les entreprises d'assurances

Le courtier doit chercher à améliorer la gestion des tâches administratives.

#### Rapports entre courtiers

Confraternité. Il reconnaît comme confrère les courtiers des autres Etats.

Loyauté : Pas d'utilisation de moyens illicites pour obtenir des informations sur ses concurrents.

Coopération entre les courtiers des autres Etats.

Formation des Courtiers Stagiaires.

Rapports avec les actionnaires, Pouvoirs Publics : les litiges seront réglés à l'amiable, avec le LIBS avant toute procédure juridique.

#### Italie Président PAPARELLA

Le code de conduite approuvé par l'association est utilisé par les autorités de contrôle comme point de références presque législatif.

Codes fondamentaux :

- Comportement corrects,
- Rectifier ce qui n'est pas correct,
- Respecter les risques,
- Les courtiers ne peuvent pas souscrire pour les compagnies d'assurances,
- Le type de courtage est défini par le volume d'affaires réalisé.

Taxes d'assurances : 22 à 25 % ; 12% dans certains cas.

La rémunération du courtier est quelquefois liée à la gestion.

# Manifestation

## Assemblée générale FMBA, le Caire mai 2006

### Election du Président



Le Président de SYCRA, Alain MARQUETTI, dispose des pouvoirs de :

- Gérard PESSAH, Président du SMCAR,
  - Gérard MONGEREAU (SMCAR),
  - Jean Claude PEREZ (SMCAR),
- Juan Antonio MARIN DOMENECH est élu à l'unanimité par acclamation.

### Intervention de Juan Antonio MARIN DOMENECH



Très fier de pouvoir compter sur notre confiance pour présider cette nouvelle étape de 2 ans. Il remercie le Président PAPARELLA pour son excellent travail.

Il retrace sa vie professionnelle dans un monde qu'il rejoindrait 100 fois s'il devait renaître 100 fois. Il souhaite définir clairement les objectifs pour ses deux années de présidence et notamment celui des 4 commissions dans lesquelles les personnes responsables devront être identifiées.

- **Commission de formation** : identification de la personne responsable.

Espagne – Maroc en relation directe avec l'IMIA.

- **Commission d'information** : France Nouvelle configuration dans l'organigramme IMIA à proposer.
- **Commission de communication** : Italie Resserrer et faciliter les communications internes au sein de la FMBA et externes pour faire connaître notre projet dans le monde de l'assurance.
- **Commission technique de souscription** Promouvoir l'information et l'aide professionnelle au nécessaire placement des risques du marché méditerranéen.

Dans le point prévu à l'ordre du jour, nous allons traiter la constitution de l'IMIA.

La réunion de Casablanca du 31 mars 2006 a proposé à l'unanimité un accord pour mettre en marche cet important projet.

La FMBA se réunira à Barcelone pour participer également aux travaux de la 2ème Conférence méditerranéenne d'assurances les 6 et 7 novembre. L'objectif de cette réunion étant la création de l'observatoire méditerranéen des assurances.

Le développement de la FMBA passera par l'adhésion de nouveaux pays comme la Grèce, l'Algérie, la Tunisie, etc.

Un trésorier doit être nommé pour gérer un budget permettant de faire face aux dépenses minimales.

Le Président remercie l'assistance et particulièrement Adel SHAKER pour son organisation.

### Autres Points :

L'EIBA fournira les drapeaux et la papeterie pour la réunion de Barcelone.

Le siège de la FMBA reste à Rome.

Des badges avec photos devront être réalisés.

Le secrétaire Général Jacques CESSAC reste en place.

### Intervention sur IMIA suite à la réunion du 31/03/2006 à Casablanca

Objectif : créer l'Institut méditerranéen des Intermédiaires d'Assurances : IMIA qui dispose d'un programme unique dans tout le bassin méditerranéen.

# Manifestation

## Assemblée générale FMBA, le Caire mai 2006

Siège : Casablanca (Maroc)

Formation : l'enseignement formera les nouveaux courtiers.

Condition d'entrée : bac + 2

Durée : 600 heures

Centres de formation : Le centre pilote sera à Casablanca. Chaque pays pourra créer son centre agréé par l'IMIA.

Constitution et financement : sa création est du domaine de la FMBA. Leur financement sera à la charge des pays dans lesquels ces centres seront établis. M. Ali BENJELLOUN souligne que ce projet ambitieux sera géré par un bureau exécutif. Un comité scientifique composé de personnes du monde de l'assurance : professeurs, universitaires, experts, hauts cadres de compagnies d'assurances, etc., sera également présent.

Le comité scientifique aura pour rôle d'initier, d'orienter et de superviser les programmes créés par l'IMIA.

Des systèmes apparentés existent en Italie et en Espagne.

L'Italie souhaite pleinement collaborer au projet.

L'ENAss a confirmé son accord en novembre pour

créer le centre en France.

Le projet est approuvé sans toutefois engager les budgets des associations ou syndicats.



Intervention de Elie ZIADE du LIBS sur l'Observatoire Méditerranéen de l'Assurance.

1 - Proposition de Elie ZIADE de tenir la prochaine A.G. de la FMBA à Barcelone en novembre 2006 en même temps que l'Observatoire et accord unanime de l'A.G.

2 - FMBA demande à Elie ZIADE du LIBS et à Martin NAVAZ d'ADECOSE de collaborer avec le Comité Organisateur de l'Observatoire en coordination avec le Président de FMBA Juan Antonio MARIN DOMENECH.

Enfin, il est décidé de refaire une liste des participants avec leurs coordonnées, ainsi que celles des représentants des 3 pays.



# Manifestation

## Assemblée générale FMBA, le Caire mai 2006



### Lebanon Delegates :

#### LIBS (Libanese insurance brokers syndicate)

1. Elie Ziade	President
2. Fadi Khoury V.	President
3. Salim Bourjaily	G.Secretary
4. Youssef Rizkallah	Treasurer
5. Fayez Chehab	Member
6. Issam Hitti	Member
7. Elias Hanna	Member
8. Antoine Jamous	Member
9. Elie El Hashash	Member
10. H.E Abdel Latif Mamlouk	Lebanon Ambassador Lebanon Consul

### Spain Delegates : FECOR & ADECOSE are the 2 biggest broker's syndicates

11. Mr. Juan Antonio Marin Domenech	FECOR President
12. Mr. Martín Navaz	ADECOSE President
13. Mr. Brias Rodriguez José Manuel	FECOR
14. Mr. Juan Ramon Pla Otanez	ADECOSE
15. Mr. Perez Landero Jesus	FECOR
16. Mr. Molina Cerezo José Manuel	FECOR
17. Mr. Sebastin Cordero Salas	FECOR
18. Mr. Fanegas Flores Angel	FECOR

### Morocco Delegates :

#### FNACAM is the federation of insurance brokers

19. Ali Benjelloun	FNACAM G.M
20. Mohamed Faraj Benwahoud	FNACAM

### Italy Delegates :

21. Francesco Paparella	FMBA President
22. Irelio Offman	Marsh ITALY
23. Artilio Aghemo	AIBA
24. Enrico Boglione	AIBA President
25. H.E Antonio Padini	Italy Ambassador

### France Delegates:

26. Jean-François Gleizal	FMBA V.President
27. Alain Marquetty	SYCRA President
28. Eric Defond	SYCRA

29. Béatrice Calvel	SYCRA
30. Jean-Pierre Dumas	SYCRA Treasurer
31. Xavier Foujols	SYCRA
32. Michel Pinet	SYCRA V.President
33. Jacques Cessac	FCA MP President

### Egypt Delegates :

34. Dr. Adel Mounir	EISA Chairman
35. Yehia A. Ghafar	EISA V.Chairman
36. Raed El Nafrawy	EISA Legal Consultan
37. Adel Shaker	EIBA President
38. Walid Auf	EIBA V.president
39. Hossam A.Rehim	EIBA G.Secretary
40. Osama Alfonse	EIBA Treasurer
41. Josiane Hakim	EIBA Board
42. Dr.Hossam Lotfy	EIBA Lega Consultant
43. Hazem Dawood	EIBA
44. Sameh Thabet	EIBA
45. Azza Zidan	EIBA
46. Wael El - Safty	EIBA
47. Ahmed Farag	EIBA
48. Hassan Sabry	EIBA
49. Sherif Abbas	EIBA
50. Mahmoud Oraby	EIBA
51. Regaei Attiya	EIBA
52. Mahmoud Ramadan	EIBA
53. Mariem Farid	EIBA
54. Mohamed Khalifa	EIBA
55. Christeen Beshara	EIBA
56. Mohab Al -Hakim E	IBA
57. Ahmed El -Badrawy	EIBA
58. Magda Sayegh	EIBA
59. Abdel Aziz Mostafa	V.P.Egyptian Parliement
60. Wael Roushdy	AMIG insurance co.
61. Amr Abu Seif	AMIG
62. Heba Fouad	AMIG
63. Mujib Khan	AIG M.Director
64. Mohamed Reda	AIG
65. Hassan Abaza	AIG
66. Ibrahim A.Shahid	DELTA INS CO. M.Director
67. Mohamed Nassef	DELTA INS CO.
68. Gamal Sakr	DELTA INS CO.
69. Iman Nofel	DELTA INS CO.
70. Hamam Badr Al CHARK	Chairman
71. Mahmoud Abdalla	Ministry Of Investment