

L'Etat des lieux de la Microassurance en Afrique



11 février 2009

Panels sur les Systèmes innovants d'Assurances

I. Dernières évolutions du Marché de l'assurance : La Microassurance

II. Diversité des assurés, des réseaux, des produits

III. Survol géographique

IV. Conclusion

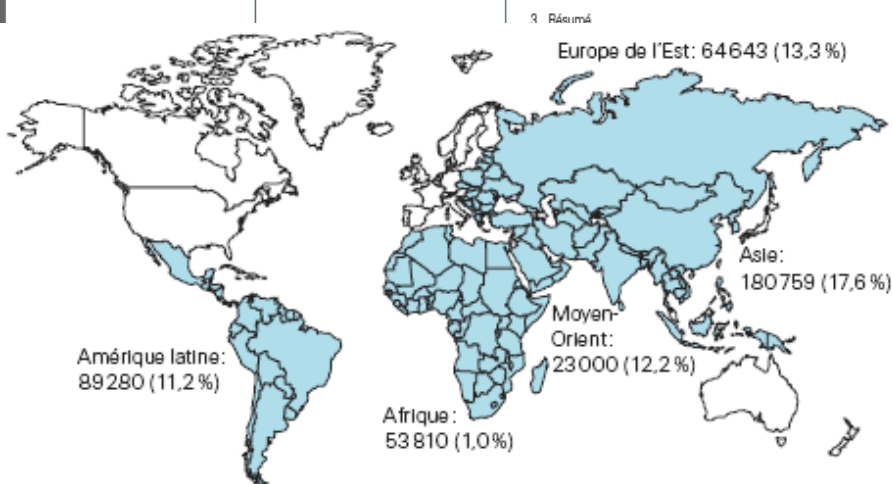
Les Dernières évolutions du marché (Citations de Sigma)

Swiss Re


sigma

N° 5/2008

L'assurance dans les pays émergents :
présentation et perspectives de l'assurance
islamique



(% ⇔ taux de croissance en 2007)

- ❑ *Une réglementation sur la solvabilité qui devient plus stricte dans la plupart des pays émergents*
- ❑ *La Bancassurance gagne aussi de l'importance sur les marchés de l'assurance*
- ❑ *La microassurance de plus en plus populaire en Amérique Latine, en Afrique et en Asie.*
 - *De nombreux clients potentiels aimeraient disposer d'une couverture d'assurance, mais ne peuvent s'offrir les produits d'assurance classique.*
 - *En comparaison, les produits de microassurance tendent à être beaucoup moins chers et rendent la couverture du risque abordable à un public plus large .*
 - *C'est notamment le cas des pays musulmans comme l'Indonésie, où le microtakaful pourrait accentuer l'attractivité du takaful*

« En Colombie, la micro-assurance a la possibilité d'atteindre même les plus pauvres parmi les pauvres. [...] »

Les gens doivent comprendre que l'assurance est la première solution de gestion des situations d'urgence – qu'il s'agisse de chocs personnels, comme des problèmes de santé, une crise financière ou une catastrophe naturelle.

Au lieu de s'adresser à un usurier ou au marché noir de la finance, ils devraient penser d'abord à l'assurance.»



4th International Microinsurance Conference, 5-7 November 2008, Cartagena, Colombia

An instrument with enormous potential

Microinsurance offers poor households in developing and countries protection against natural hazards. The extent of

Delivery channels



Partnerships with utility companies or service providers

- La Positiva (Peru) and water associations
- MAPFRE Seguros and CODENSA, Colombia
- Philam Life, and cell phones (Philippines)



Munich Re Foundation

About us | Topics | Projects | Events | Publications | Press

> Home > Projects > Microinsurance

5th International Microinsurance Conference

3-5 November 2009 - Dakar, Senegal

General information

From 3 to 5 November 2009, the 5th International Microinsurance Conference will take place in Dakar, Senegal. This event is hosted by the Microinsurance Network (formerly the CGAP Working Group on Microinsurance) and the Munich Re Foundation, supported by the ILO, the Conference Interafricaine des Marchés d'Assurances (CIMA), the African Insurance Organisation (AIO) and the Journal of Risk and Insurance.

There are many challenges in providing microinsurance. Low-income persons are vulnerable to risks, but so far insurance has been accessible only to a few, often through informal or mutual schemes. In most countries, commercial insurers have largely stayed away from the low-income market, mainly because of high costs and small premiums. Yet that is beginning to change, as new cost-effective models are emerging to extend insurance to

MICRO INSURANCE NETWORK

CIMA AIO

The Journal of Risk and Insurance

| Sitemap | Contact | Privacy statement

Face aux risques : des gestions traditionnelles...mais insuffisantes

- ❑ Dons et contre-dons
- ❑ Diversification des sources de revenus et des actifs
- ❑ Diversification des réseaux d'entraide socio-économiques
 - Famille, Tontines, Associations, etc.
 - **Un lien identitaire et un filet de sécurité**
- ❑ Vente d'actifs en cas de sinistre
- ❑ Retrait de son épargne confiée ou cachée
- ❑ Emprunt auprès d'un banquier ambulant, ou d'un usurier
- ❑ Migration d'un membre de la famille et Transferts de fonds des migrants

I. Dernières évolutions du Marché de l'assurance : La Microassurance

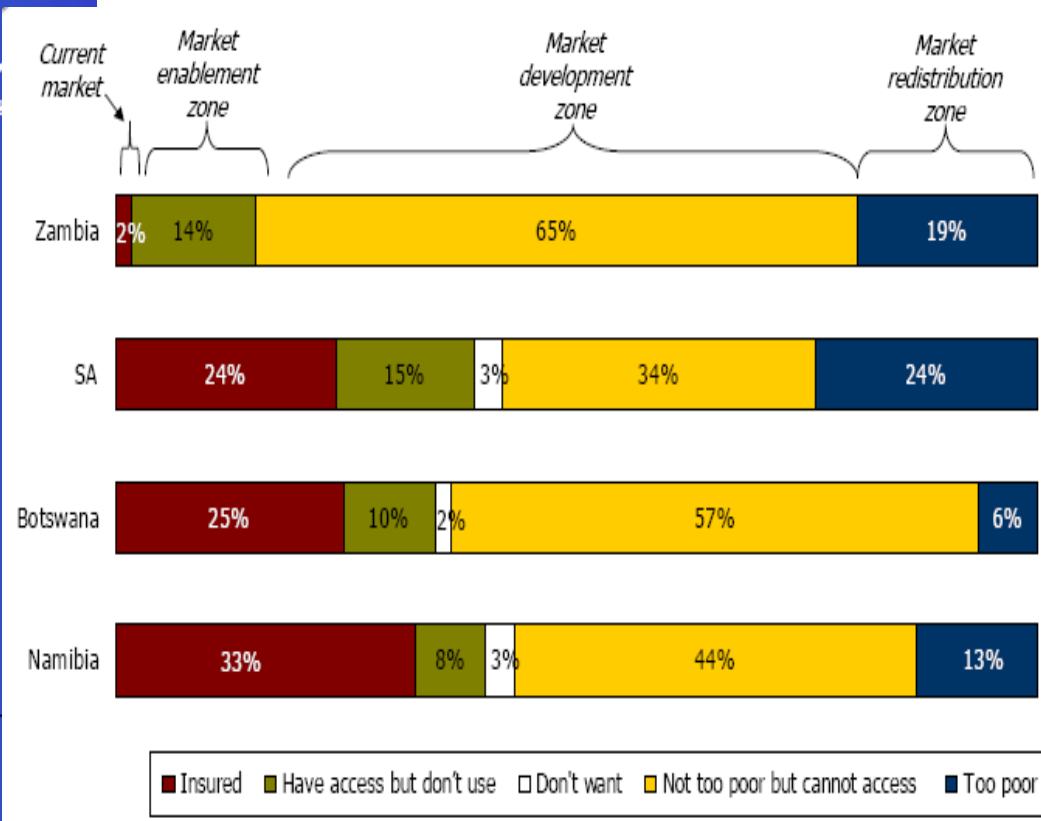
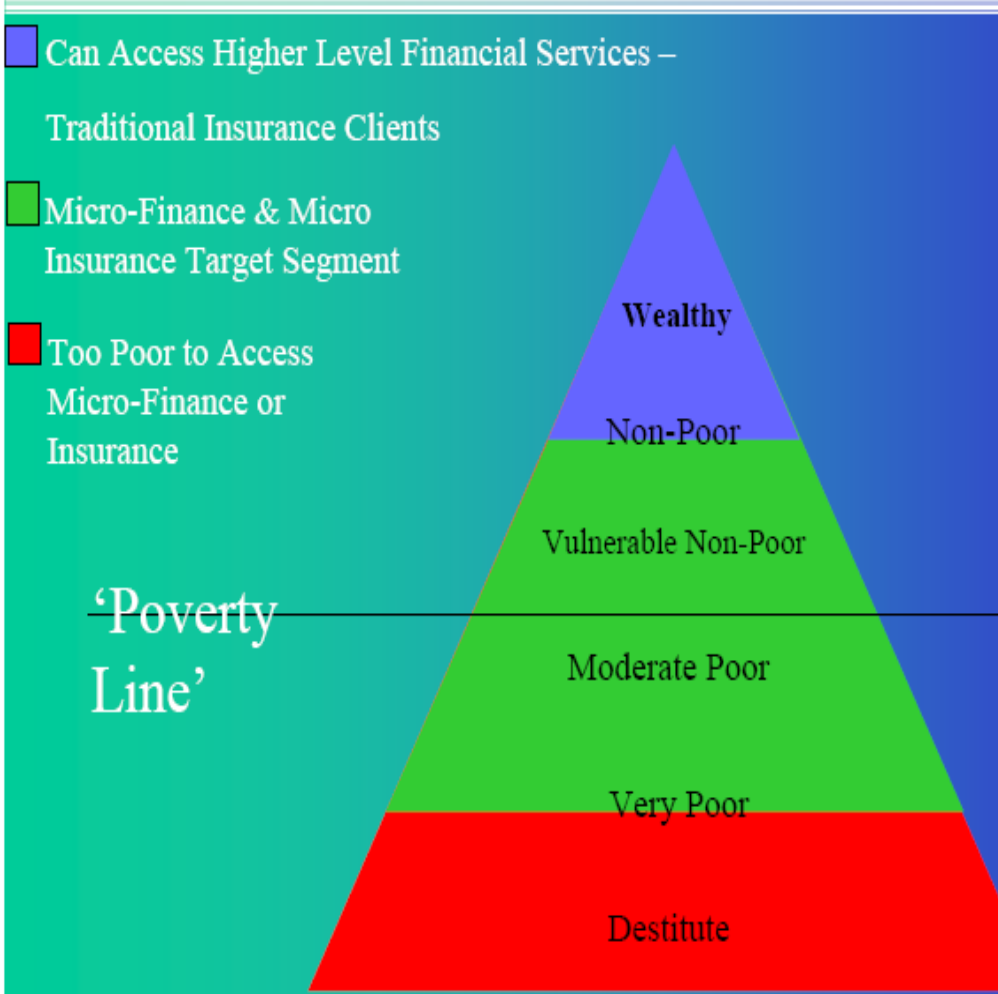
II. Diversité des assurés, des réseaux, des produits

III. Survol géographique

IV. Conclusion



Who benefits from Micro-Insurance



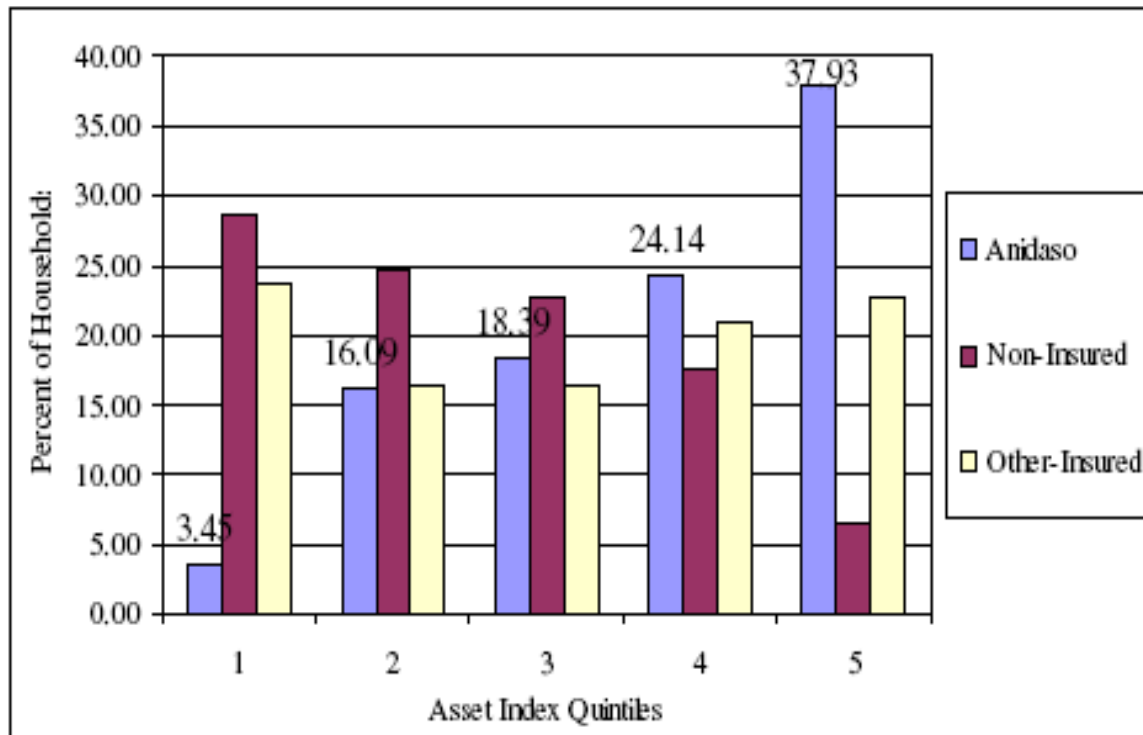
Funeral insurance access frontiers for selected African countries

Diversité des assurés


En Zambie, un groupe d'emprunteurs de l'IMF PRIDE Africa s'est lui-même classifié en 4 catégories :

« Les très riches, Les riches modérés, les pas si pauvres, les pauvres »

Figure 9: Wealth Status Across Policyholders and Other Households



Source: Authors' calculation.



**Microinsurance or
"Seguro Popular"
in Brazil:**

**Included in the
Brazilian Government policy
for micro-finances**

- ❑ **Institutions de microfinance / Associations de micro-crédit**
 - Madison (Zambie), AIG (Ouganda, Malawi, Tanzanie, etc), GLICO (Ghana), WAFA (Maroc),
 - voir également la CIF (Confédération des Institutions de Microfinance –zone CIMA)
- ❑ **COOPEC et Unions de crédit**
 - CIC (Kenya), Mafucecto (Togo)
 - voir également la CIF (Confédération des Institutions de Microfinance – zone CIMA)
- ❑ **Mutuelles, Syndicats, Organisations sociales et populaires**
 - UTM (Mali), UMGSF (Ghana), CRMST (Sénégal), Card MBA (Philippines), Assureurs sud-américains
- ❑ **Fonds funéraires informels / Eglises**
 - Assureurs sud africains / Sanlam, Afrique du Sud (Afrique du Sud), AIC (Haïti), assureurs sud-américains
- ❑ **Salariés (du formel) à faible revenu**
 - GLICO (Ghana), Microcare (Ouganda)
- ❑ **Clients des points de vente au détail**
 - HOLLARD (Af. Sud) via PEP, Bradesco (Brésil), Seguros Azteca (Mexique), etc
- ❑ **Autres points de distribution dans le monde:**
 - Réseaux bancaires, Guichets Postaux, Kiosques de Loterie, Ruraux et/ou Internet, opérateurs téléphoniques, compagnies d'électricité/eau/etc. publiques ou privées, etc.
- ❑ **Son propre réseau de distribution**
 - UAB-vie, China Life (Chine), Delta Life (Bangladesh), PAPME vie (Bénin), etc.

Diversité des attentes, diversité des produits

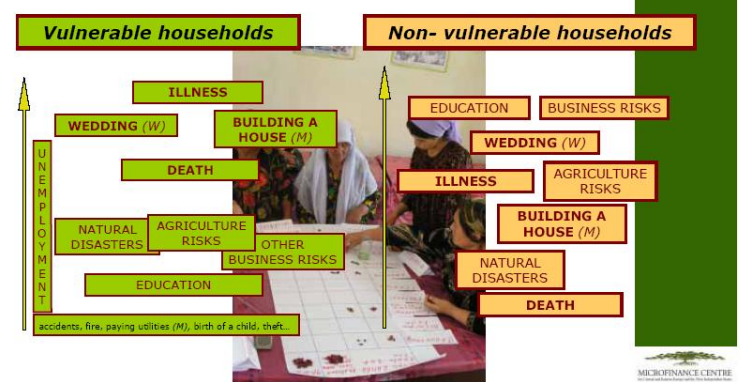
Pays	Plus important ← Moins important	Femmes ghanéennes	Hommes ghanéens
		Ouganda	Maladie ; décès ; Invalidité ; Dommages aux biens ; Remboursements des prêts
Malawi	Décès (notamment par SIDA), Insuffisance alimentaire ; Maladie ; Frais solaires pour les enfants	Vols - Remboursements des prêts Accidents	Dommages aux biens Mortalité du bétail
Philippines	Décès ; Vieillesse ; Maladie	Incendie - Sécheresse	Frais d'obsèques - Remboursements des prêts
Viet-Nam	Maladie ; Catastrophes naturelles ; Maladie ou décès du bétail	Vieillesse - Mortalité du bétail	Vieillesse
Indonésie	Maladie ; Frais solaires pour les enfants ; Mauvaise récolte		
Laos	Maladie ; maladie du bétail ; décès		
Géorgie	Maladie ; perte d'exploitation ; Vol ; décès d'un membre de la famille ; retraite		
Ukraine	Maladie ; Invalidité ; Vol		
Bolivie	Maladie ; décès		

Source : Enarson and Wirén, 2005 ; Matul, 2004 ; Matul and Tounitsky, 2006 ; mekong Economics, 2003 ; Mc Cord, 2005 ; Me Cord et al., 2005b ; Sebstad and Cohen, 2001 cité dans Protecting the poor, a microinsurance compendium, Craig Churchill, 2006

Source : Michal Matul



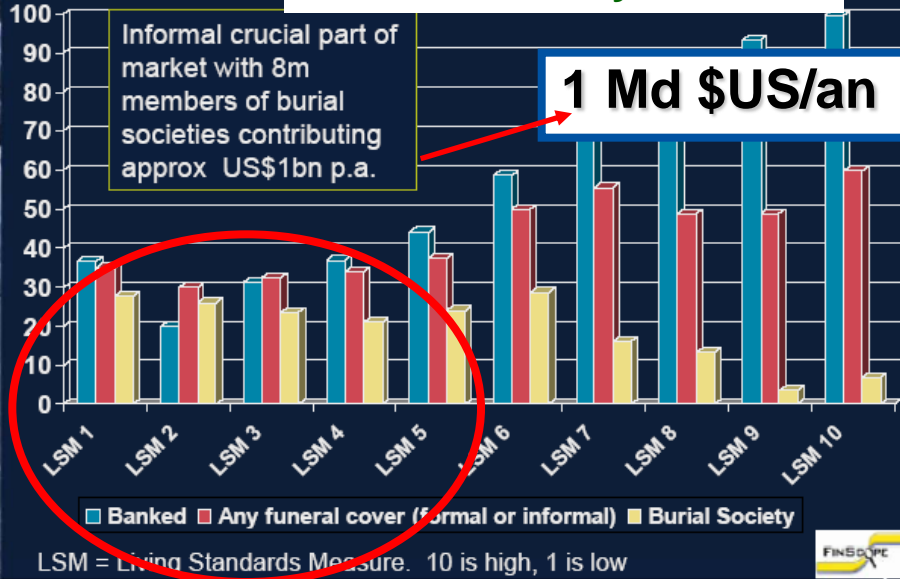
RURAL UZBEKISTAN



- I. Dernières évolutions du Marché de l'assurance : La Microassurance**
- II. Diversité des assurés, des réseaux, des produits**
- III. Survol géographique**
- IV. Conclusion**

Funeral cover is one of the most important markets in South Africa – 10m (37%) adults with some form of funeral cover vs 13m (48%) banked

Source : Jeremy Leach



Zimele business

Ranking	First	Second	Third	Score
Hollard	4	1		14
Santam	2	1		8
ABSA	1			3
Old Mutual	1			3
Mutual & Federal		1	1	3
Assupol		1		2
Sanlam		1		2
Metropolitan			1	1
Zurich			1	1

Zimele policies

Millions	2008	2011	Change	% Change
Number of Zimele policies*	1.95	4.76	2.81	143.9

* Based on estimates from 13 short-term and 12 long-term companies. One large company is not included in this calculation.



South Africa



Hollard / PEP : Pour une prime de 19.99 Rand (2,6 \$US) par mois, une couverture funéraires, accident et téléphone cellulaire. Un call center permet de renseigner les prospects .

« buying insurance as easy as picking out a pair of shoes »



OLD MUTUAL
ASSET MANAGEMENT • ASSURANCE • SAVINGS

En Afrique et ailleurs : Le réseau des églises ou cultes religieux



PRINT THIS ARTICLE EMAIL TO A FRIEND POST A COMMENT

21 December 2007

RELIGIOUS INSTITUTIONS - ZION CHRISTIAN CHURCH

Big business

By Nicky Smith and Larry Claasen

The Zion Christian Church (ZCC) is the biggest in SA. The 2001 census recorded 5m members. But not all these people fall under the largest of the ZCC churches, under Bishop Barnabas Lekganyane, which was the church the *FM* approached.



We are also proud to be the underwriter for the Zion Christian Church (ZCC). In August 1991, the two organisations established a group scheme that provides funeral cover to the members of the ZCC.

Apart from the valuable experience gained in running a large micro insurance operation, we have accomplished genuine empowerment as a result of the ZCC taking ownership of the administration of the scheme. This has opened the door to various longer-term opportunities.

Home Insurance Product for low-income groups

16 July 2008

Centriq Insurance : info@fanews.co.za

Print this article



Send it to a friend



Centriq Insurance is proud to announce an exciting new partnership with Zion Christian Church (ZCC) whereby members of the church now have access to a unique and innovative short term insurance product through the Sedi la Kganya Home Insurance Plan.

Pascal Siphugu (pictured), marketing projects manager at Centriq explains: "As a company we have been exploring ways in which we can make short term insurance available for all South Africans, especially those who have not traditionally had access to this type of insurance. In conjunction with the Kganya Group of companies, a unique Homeowner product was developed specifically for the members of the



Rural Church Workshop near Idutywa –

Eastern Cape Province

Source : M. McCANN, SAA, Mutual & Federal Insurance Cartagena, 2008





“Bima ya Jamii” Project
(2008 – 2010)



CIC (en 2007)

- > 1 millions de membres des coopératives
- 260 000 clients d’IMF assurés

Bénéficiaire : In Focus

BIMA YA JAMI – Assurance pour la famille
[Swedish Cooperative Centre \(SCC\), Kenya](#)



Le projet vise à développer, via des organisations mutualisées et des institutions de micro-finance, des produits d'assurance composites pour les personnes à faibles revenus au Kenya. Le consortium comprend le Centre coopératif suédois, la Cooperative Insurance Company (CIC), la Folksam Mutual Insurance Company et la Caisse nationale de sécurité sociale – NHIF. Par un produit composite qui inclut une couverture médicale publique, le consortium contribuera à l’extension de la protection sociale à des familles qui n’auraient pas, sinon, accès à ce type de service.

- **Couverture funéraires & accident + couverture médicale publique**
- **Mode de distribution : COOPEC, IMF, associations d'artisans, associations de jeunes, associations caritatives et groupes religieux**
- **Objectif : 200,000 familles (approximativement 1,000,000 personnes) dans les deux prochaines années**



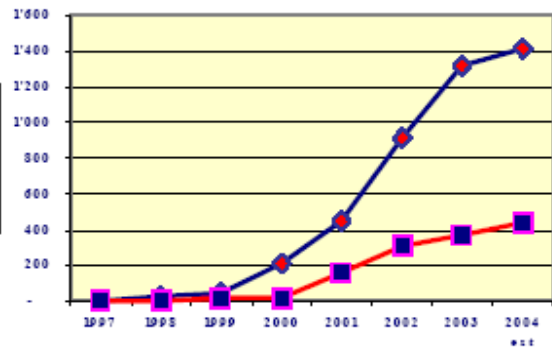
Innovation Flash Série 1, Novembre 2008

La lettre d’information du Fonds pour l’innovation en micro-assurance



❑ AIG Ouganda en 2003 :

- GPA (Garantie Individuelle Accident pour les groupes clients d'IMF)
- 1,6 millions d'assurés à travers 26 IMF (24 en Ouganda, 1 Tanzanie, 1 Malawi)
- Primes collectées en 2004 : 800,000 \$US en 2004; 17% du bénéfice annuel d'AIG.

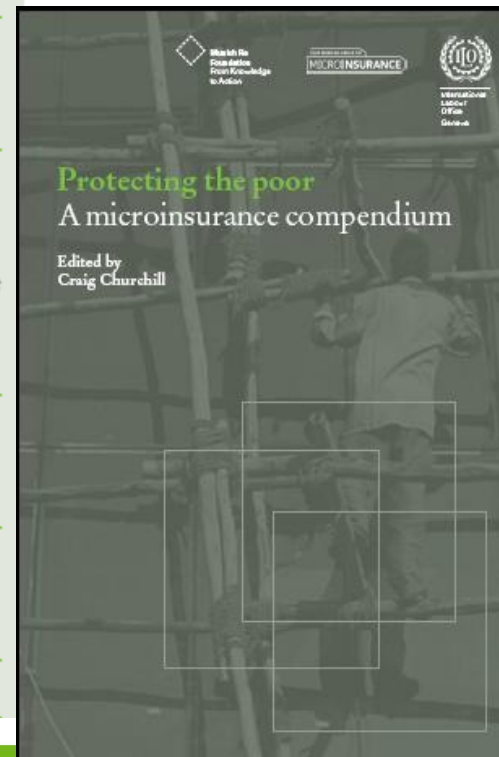


Courbe bleue : primes encaissées / Courbe rouge : sinistres

Expense and claims ratios for selected schemes

Micro-insurance scheme	Expense ratio (%)	Incurred claims ratio (%)	Comments
CARD MBA	17	16 (credit life) 60 (whole life)	CARD MBA is extremely efficient, but not enough of these gains are paid back in the form of benefits, resulting in the rapid growth of its surplus – yet clients perceive the programme as excellent value. This cannot be expected to last indefinitely.
Spandana	4	91	Spandana combines low expense and a high payout ratio, which provides outstanding value to members.
MUSCCO	15	40	There is some value to clients, but after the scheme has built up reserves, it needs to improve the value.
AIG Uganda ¹	41	37	Poor value.

Source : Denis Garand & John Wipf in. C. Churchill (ed.), Protecting the Poor : A Microinsurance Compendium, Munich, Munich Re Foundation ; Geneva, Ilo, 2006.





Welcome to **microcare** online Tuesday, February 03, 2009 12:57:37 PM

Microcare Provides Affordable Access To Quality Healthcare For Corporate Employees And Low Income Informal Sector Groups In Uganda.

As a registered insurance company with a health background Microcare has been able to create a unique range of health insurance, micro-insurance and health fund administration services. Integrating smartcards and biometric technologies, advanced database networking and online claims processing, has enabled Microcare to securely manage health data, control fraud and deliver accountability to clients.



- General Con**
- Inpatient
 - Dental
 - Maternity
 - Air Evacuati
 - Evacuation t
 - Death & Fun



Hospitals & I

An interactive m
Hospitals where
available [Click
See Kampala G



- ❑ *l'avantage le plus immédiat de la micro-assurance santé est le sentiment de sécurité dont jouit le client.*
- ❑ *Contribue à réduire l'hypertension.*
- ❑ *Incite à se soigner plus tôt et à poursuivre le traitement jusqu'à son terme.*

Source : Adapté de Young, P., Mukwana, P. et Kiyaga, E., 2006 : **MICROINSURANCE Exploring Ways to Assess Its Impact, Microfinance Opportunities/IRIS.**



African farmers offered drought insurance



Sugar cane farmers in South Africa: low-income farmers will be able to take out insurance against drought (imagepoint)

Insurance giant Swiss Re has launched an initiative to offer African farmers cover against droughts ruining their crop harvests.

The microinsurance industry is expanding, with other firms offering cover for people on low incomes. Zurich Financial Services (ZFS) for example formed a partnership with a Swiss government agency earlier this year.

The microcredit industry started in the late 1970s but has snowballed in recent years as companies have recognised both the benefits of ethical business practices and the opportunity to tap into a new market.

Swiss Re said on Thursday it aimed to provide protection against adverse weather conditions for up to 400,000 people in Ethiopia, Ghana, Kenya, Malawi, Mali, Nigeria, Rwanda, Senegal, Tanzania and Uganda.

This follows the launch of a \$2 million (SFr2.34 million) scheme earlier this month to protect 150,000 farmers in Ethiopia, Kenya and Mali

against the economic effects of severe droughts.

RELATED STORIES

11.10.2005
[Switzerland jumps on microfinance bandwagon](#)

11.10.2005
[Swiss lend India microfinance know-how](#)

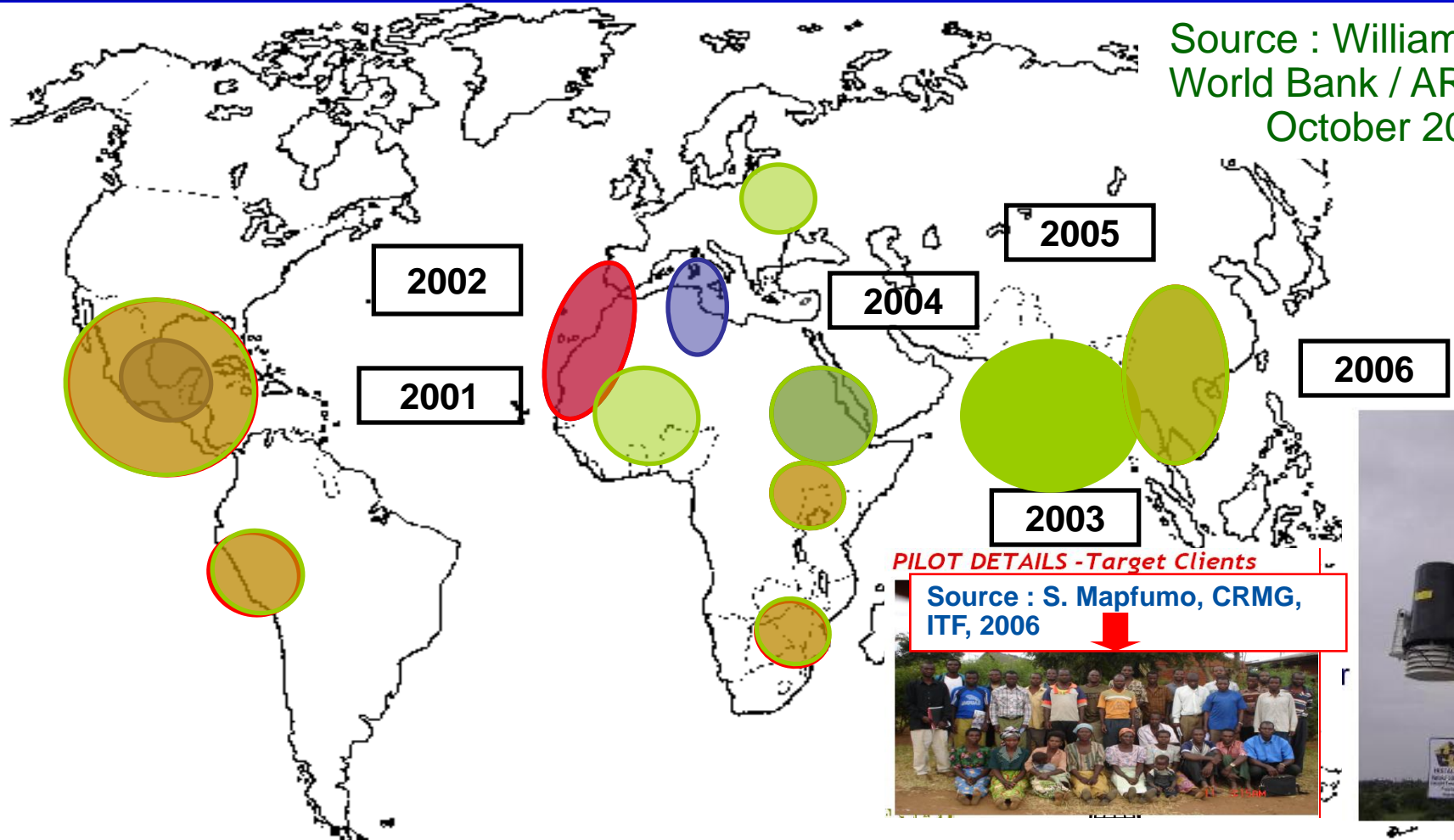
« La question agraire et agricole a ainsi peu à peu déserté le champ des politiques publiques, même si les Etats respectifs ont continué à légiférer. Les débats se sont davantage orientés vers la réduction de la pauvreté (via les Cadres stratégiques de lutte contre la pauvreté promus par la Banque mondiale). Et ce n'est que très récemment que le thème du développement rural a connu un regain d'intérêt » Pierre Janin, « Le soleil des indépendances (alimentaires) » ou la mise en scène de la lutte contre la faim au Mali et au Sénégal in. Revue Hérodote, Les enjeux de la Crise alimentaire mondiale, n°131, 4^e trimestre 2008

Pays	Période	Ratio combiné : (FG + S)/P
Brésil	1975-1981	457 %
Costa-Rica	1970-1989	280 %
Japon	1985-1989	260 %
Mexique	1980-1989	365 %
Philippines	1981-1989	574 %
États-Unis	1980-1989	242 %

➤ **Assurances Indicielles ⇔ Seuils de déclenchement : Températures, volume de précipitations, vitesse du vent.**

➤ **L'assuré reçoit un coupon d'une valeur monétaire fixe qui lui sera versée si l'événement climatique se produit.**

CRMG global activities



Source : William J. Dick, World Bank / ARD, 13th October 2006

PILOT DETAILS - Target Clients
 Source : S. Mapfumo, CRMG, ITF, 2006

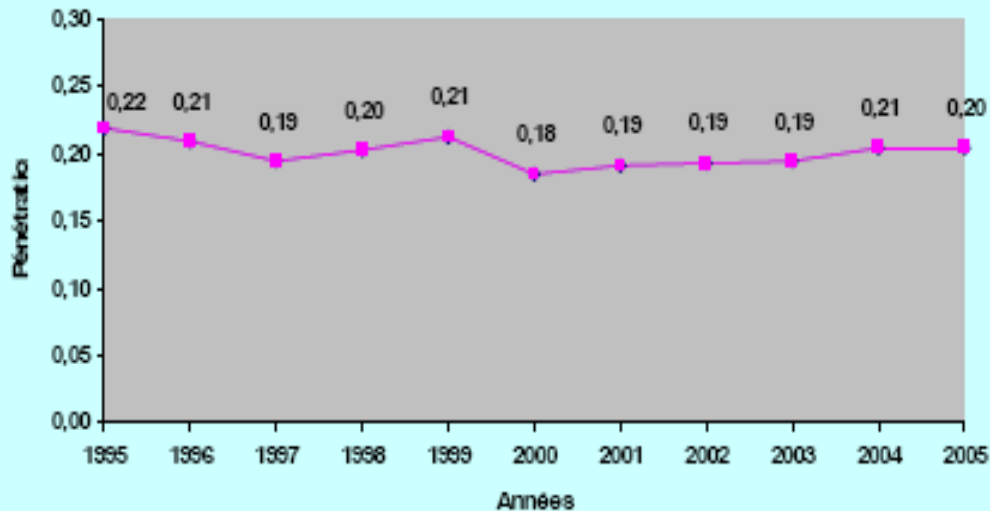


Feasibility Study

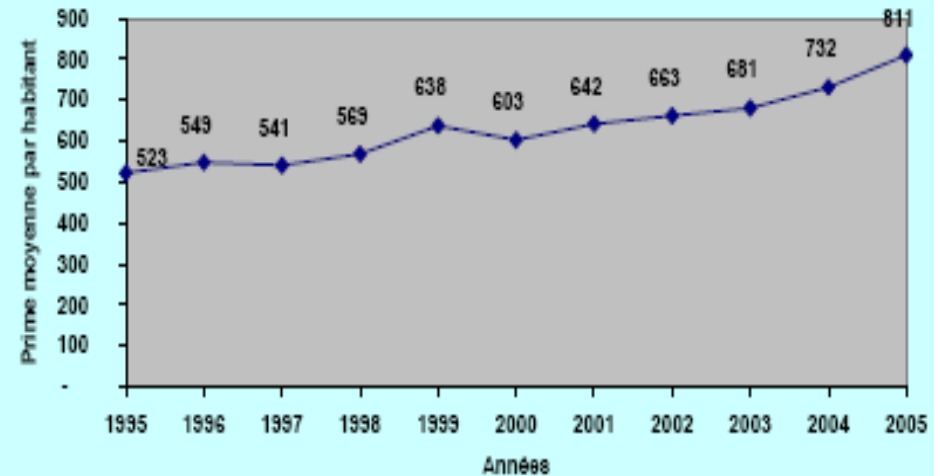
Pilot Design

Pilot Implementation

Evolution de la pénétration de 1995 à 2005 (Primes en % du PIB)

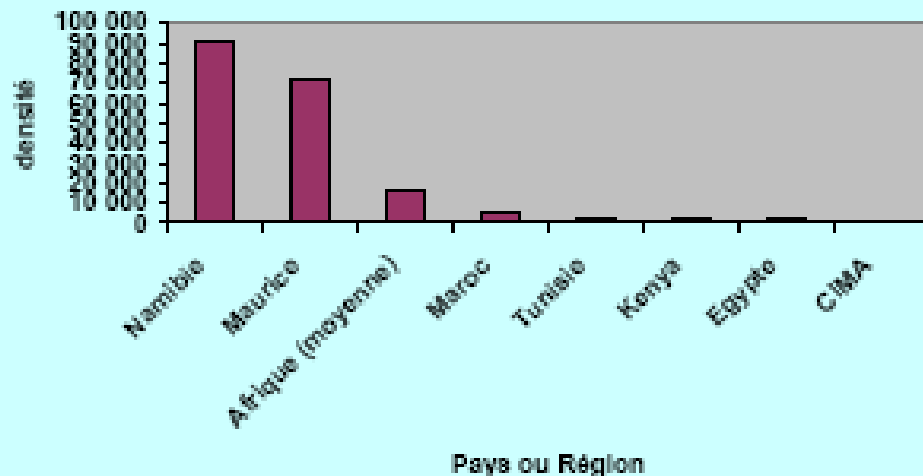


Evolution de la prime moyenne par habitant dans les pays membres de la CIMA



Tableaux de M. G K KONE, Commissaire Contrôleur à la CIMA, Etats généraux de l'assurance vie, Douala 2007,

densité d'assurance vie en 2005

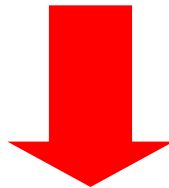


➤ Il faut que les assureurs inventent de nouvelles formes de distribution moins coûteuses et des contrats moins chers, plus adaptés aux attentes des assurables.

Citations de Jérôme Yeatman, Analyses et débats
L'assurance, pierre de touche du développement africain,
Revue Risques, Sept. 71)

De nouvelles cibles pour l'Assurance (d'après Mamadou G K KONE)

- ❑ *Syndicats de commerçants, Syndicats de transporteurs et coopératives d'agriculteurs*
- ❑ *Associations souvent basées sur des affinités ethniques, religieuses ou sportives.*



Cibles potentielles pour les entreprises d'assurance vie dans le cadre de contrats groupe bien adaptés

** Source : M.M G. Kone, Etat des lieux de l'assurance vie dans les pays de la CIMA, Etats généraux de l'assurance vie, Douala, 30 juillet- 1er Août 2007*

Tableau 1 : Aide mémoire : les modalités du produit RPC

1. Conditions d'admission

- Obligatoire
- 18 à 70 ans
- Être en mesure de travailler depuis au moins trois (3) mois.
- Ne pas avoir été avisé de suivre à l'avenir des traitements ou de subir une opération chirurgicale ou une hospitalisation pour des problèmes de santé qui pourraient vous empêcher de travailler de façon régulière et normale pendant plus d'un (01) mois.
- Ne pas avoir déjà reçu un montant par suite d'une invalidité totale et permanente et ne pas avoir été déjà refusé par une compagnie d'assurance pour des raisons de santé ou des activités dangereuses.
- Ne pas recevoir actuellement une pension d'Invalidité Totale.
- Durée du crédit ≤ à 5 ans.

2. Couvertures accordées sur le crédit

- Protection de base : 100.000 FCFA ou 152 € en cas de décès ou d'Invalidité Totale et Permanente pendant la durée du crédit pour soutien à la famille.
- Protection du crédit : Solde du crédit, indépendamment de l'apport personnel ou de l'épargne nantie
- Montant minimum et maximum
 - aucun minimum
 - maximum 10 millions FCFA ou 15 245 €
- Montants > 10 millions FCFA ou 15 245 €
 - la couverture est égale au pourcentage du maximum (15 245 €) sur le total initial du crédit.

3. Exclusions et limitations

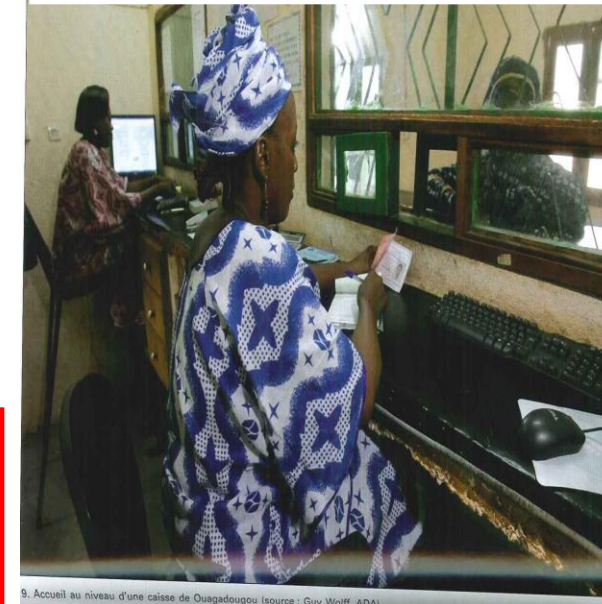
- Avances sur salaire
- Tout crédit conjoint ou de groupe
- Tous les crédits de plus de 5 ans ainsi que les crédits aux groupes, associations et entreprises à responsabilité collective

Les appuis financiers fournis par Lux-Development sont concentrés au niveau du renforcement des capacités (50 % du programme de formation de 1.500 gestionnaires du produit), de l'installation d'une Unité Administrative Spécialisée en assurance au sein de chaque réseau (50 % des coûts d'installation et de rémunération¹² du responsable sur six mois) et des frais de suivi du CIF.

Selon les projections et les études prospectives réalisées à partir des volumes d'affaires actuels des réseaux, pour un investissement commun de 500.000 € dont 240.000 de recherche appliquée et 260.000 pour le programme de réplification, l'action permet d'escompter un résultat net cumulé sur trois années de 3.478.000, € soit 7 fois le montant de l'investissement externe ce qui pour des activités de développement constitue un excellent ratio. Il s'agit ici de projections hautes mais qui sont corroborées par les premiers résultats enregistrés en 2006 au niveau du déploiement du produit dans deux réseaux à fin septembre 2006.



Photographies : Guy Wolff, ADA, in. A.Ouedraogo & D. Gentil, « La microfinance en Afrique de l'Ouest - Histoires et innovations », Karthala, 2008



9. Accueil au niveau d'une caisse de Ouagadougou (source : Guy Wolff, ADA).

**La CIF en chiffres
au 31/12/2007**

FCPB

Fédération des Caisses Populaires du Burkina
 Pays : Burkina Faso
 Nombre de Caisses : 102
 Nombre de membres : 522 949
 Encours de crédit : 38,9 milliards
 Encours d'épargne : 42,4 milliards
 Actif : 56,6 milliards
 Spécificité : Principal réseau de Coopératives d'Épargne et de Crédit du Burkina Faso, établi en 1972 et qui compte aujourd'hui 142 points de vente, environ 734 employés et 1515 dirigeants.

FECECAM

Fédération des Caisses d'Épargne et de Crédit Agricole et Mutuelle du Bénin
 Pays : Bénin
 Nombre de Caisses : 100
 Nombre de membres : 542 961
 Encours de crédit : 20,4 milliards
 Encours d'épargne : 30,1 milliards
 Actif : 31,6 milliards
 Spécificité : Principal réseau de Coopératives d'Épargne et de Crédit du Bénin, établi en 1978 et qui compte aujourd'hui 156 points de vente, environ 950 employés et 1200 dirigeants.

FUCEC

Fédération des Unions Coopératives d'Épargne et de Crédit du Togo
 Pays : Togo
 Nombre de Caisses : 58
 Nombre de membres : 250 304
 Encours de crédit : 23,5 milliards
 Encours d'épargne : 33,3 milliards
 Actif : 38,3 milliards
 Spécificité : Principal réseau de Coopératives d'Épargne et de Crédit du Togo, établi en 1969 et qui compte aujourd'hui 69 points de vente, environ 719 employés et 707 dirigeants.

KAFO JIGINEW

Union des Caisses Mutuelles d'Épargne et de Crédit du Mali
 Pays : Mali
 Nombre de Caisse : 113
 Nombre de membres : 239 511
 Encours de crédit : 12,9 milliards
 Encours d'épargne : 11,2 milliards
 Actif : 19,5 milliards
 Spécificité : L'un des plus grands réseaux de Coopératives d'Épargne et de Crédit du Mali, établi en 1987 est fortement implanté en région cotonnière et étend actuellement ses activités dans les quartiers urbains de Bamako. Il compte aujourd'hui 154 points de vente, environ 522 employés et 2039 dirigeants.

NYESIGISO

Réseau des Caisses d'Épargne du Mali
 Pays : Mali
 Nombre de Caisse : 15
 Nombre de membres : 143 580
 Encours de crédit : 7,6 milliards
 Encours d'épargne : 7 milliards
 Actif : 11,1 milliards
 Spécificité : L'un des plus grands réseaux de Coopératives d'Épargne et de Crédit du Mali, établi en 1990 et qui compte aujourd'hui 60 points de vente, environ 252 employés et 225 dirigeants.

PAMECAS

Partenariat pour la Mobilisation de l'Épargne et de Crédit au Sénégal
 Pays : Sénégal
 Nombre de Caisse : 37
 Nombre de membres : 305 378
 Encours de crédit : 18,5 milliards
 Encours d'épargne : 20,4 milliards
 Actif : 32,5 milliards
 Spécificité : Principal réseau de Coopératives d'Épargne et de Crédit du Sénégal, établi en 1996 et qui compte aujourd'hui 58 points de vente, environ 390 employés et 426 dirigeants.

CONFEDERATION DES INSTITUTIONS FINANCIERES (CIF)

Afrique de l'Ouest

**Un mouvement régional
en construction**



Tel : (226) 50 33 06 32 / 34
 Fax : (226) 50 33 06 35
 06 BP 9534 Ouagadougou 06
 e-mail : cifburkina@wananet.bf

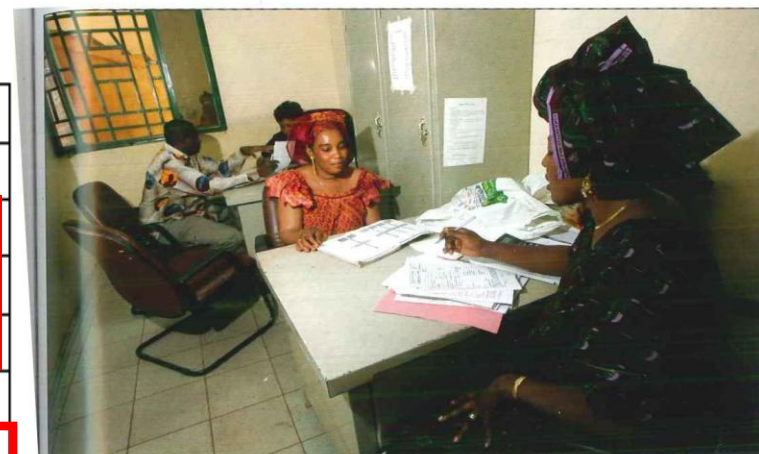
Les résultats de la Confédération (CIF)

INDICATEURS	Sept 2006	Juin 2008
Indicateurs de croissance		
Nbre d'assurés en cours	48 790	211 383
En cours assuré (€)	41 759 620	153 742 370
Primes acquises (€)	260 313	913 766
Indicateurs d'efficacité		
Délai de déclaration (cible <30jours)	29,5	40
Délai de transmission (cible <15jours)	21	22
Délai de paiement (cible <15jours)	14,5	7
Provisions actuarielles (€)		
Provisions mathématiques totales	585 563	2 044 408
- Provisions pour sinistres	311 864	
- Provisions pour remb. anticipés	39 811	
- Provision pour frais de gestion	233 888	
Marge de solvabilité ⁵¹	29 278	93 680
Indicateurs de sinistralité		
Nbre de sinistres décès	44	161
Montant des sinistres décès (€)	47 320	145 075

Source : CIF.

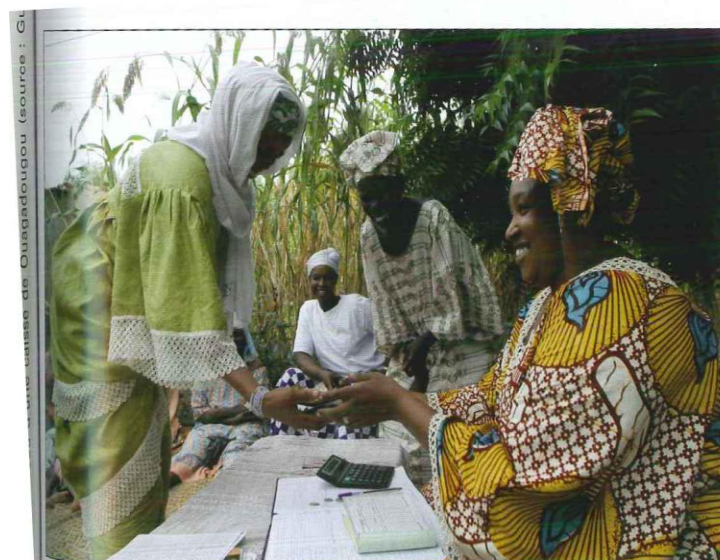
Source : Luc Vandeweerd, Appui au Développement Autonome (ADA), 2009

Assemblée Générale FANAF (Yamoussoukro) 9-13 février 2009 / M. Nabeth



10. Vérification des comptes à Ouagadougou (source : Guy Wolff, ADA).

Photographies : Guy Wolff, ADA, in. A.Ouedraogo & D. Gentil, « La microfinance en Afrique de l'Ouest - Histoires et innovations », Karthala, 2008



11. Remboursement de groupes de femmes, Mali (source : Guy Wolff, ADA).

[A propos de l'OIT](#) |
 [Départements et bureaux](#) |
 [Régions](#) |
 [Thèmes](#) |
 [Activités](#)


Organisation Internationale du Travail

Search

Fonds pour l'innovation en micro-assurance

[Plan du site](#) | [Contactez-nous](#)
English - Es

> [Page d'accueil](#) > [Communauté de bénéficiaires](#)

Présentation du Fonds

Nos activités

Publications

Communauté de bénéficiaires

Média

Articles et interviews

Union des Assurances du Burkina Vie (UAB)




Bénéficiaire de la subvention

L'Union des Assurances du Burkina Vie (UAB) est une compagnie d'assurance-vie établie de longue date (33% de part du marché de l'assurance-vie) ; elle est le troisième plus grand assureur au Burkina Faso (sur 8) et a une importante expérience de la micro-assurance. Le Cauri d'or – destiné aux travailleurs du secteur informel et qui offre un produit de micro-assurance – a été lancé comme projet pilote en 2003. La principale motivation de cet assureur est d'aider les familles pauvres à maintenir les activités d'une micro-entreprise après le décès du soutien de famille, en versant un capital à ses parents durant la phase de transition.

De nouvelles approches ?

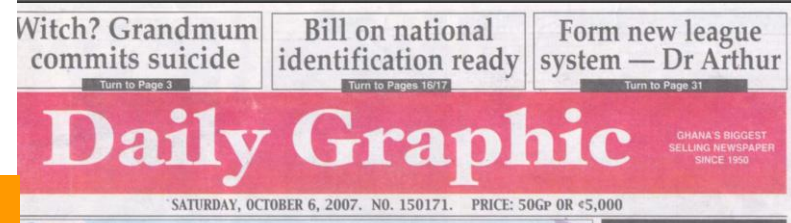
- **Les banques sont de plus en plus actives dans la commercialisation des produits vie**
 - **Pour de nombreux assureurs vie une préoccupation stratégique de premier plan**

- **Mode de distribution renforcé avec les accords conclus entre les IMF agréées et certains assureurs vie**
 - **plusieurs compagnies d'assurance nouvellement agréées ont bâti leur business plan sur des partenariats conclus avec les IMF**

** Source : M.M G. Kone, Etat des lieux de l'assurance vie dans les pays de la CIMA, Etats généraux de l'assurance vie, Douala, 30 juillet- 1er Août 2007*

Des assureurs sur des appels d'offre d'IMF

CARE International



- Metropolitan Insurance,
- Enterprise Insurance,
- Enterprise Life Insurance,
- Gemini Life Insurance,
- Donewell Insurance,
- Vanguard Insurance,
- Provident Insurance,
- Unique Insurance
- CDH Insurance
- Gemini Life Insurance**

Home | About Us | CEO Message | Products | Customers | Careers | Proposals | Publications

GEMINI LIFE INSURANCE COMPANY (GLICO)

products

- Anidaso Policy
- Education Endowment Policy
- Deposit Administration Scheme
- End-Of-Service Benefit Plan
- Loan Protection Plan
- Comprehensive Plan
- Health Plan

Our company made this giant move into the low-income market by designing this unique policy called ANIDASO? that meets the insurance needs of the low-income people. This is in line with our mission to provide innovative, flexible and affordable products as well as fulfilling our socio-economic responsibilities towards poverty alleviation.

THE ANIDASO INSURANCE POLICY

Discover the new way of securing a brighter future for yourself and your family. Talk to the Personal Insurance Advisor at the rural bank near you and
"get ANIDASO?-your hope for a better tomorrow"

What is ANIDASO?

ANIDASO? is a Term Life Insurance Policy that provides you and your family funeral benefits as well as an opportunity to accumulate investment income towards your retirement or old age.

تأمين الوفاء
Wafa Assurance
 Source de confiance

Accueil | F.A.Q. | Plan du site | Recrutement | Contactez-nous

Particuliers | Entreprises

> Accueil > Wafa Assurance

ELLE assure en
fam'oto
 L'assurance auto qui nous comprend !

Quand l'avenir se dessine avec confiance

Nos produits
 en un clic !

- Automobile
- Epargne - Retraite & Education
- Patrimoine
- Santé - Prévoyance

Actualité
 Animation Marjane

Wafa Assurance sera présente dans les galeries Marjane tout le long de l'année. Un stand dédié comportant outre une mise en avant des

Comprendre
 Guide médical de l'assuré

La protection de votre personnel et de votre famille... Ce guide vous permettra de mieux connaître les démarches à suivre pour constituer votre dossier médical.

Lire la suite...

AL AMANA
 Association Al Amana
 Pour la Promotion des microentreprises

Lettre d'Information mensuelle d'Al Amana, janvier 2009 N°180

amaNews

Messagerie | Site interne |

RAPPORTS

- Al Amana a dix ans
- Rapport d'activité 2007
- Etats fin. audités Déc-07
- Rating 2008 **NEW**
- Prix CGAP de la transparence Financière

STRUCTURE

- Conseil d'administration
- Organisation & RH
- Coordonnées du réseau
- Partenaires

SERVICE AUX CLIENTS

Dans ce numéro

13 IMFs du monde arabe dans le top 100 du MIX



Echos ↩

12 décembre 2008

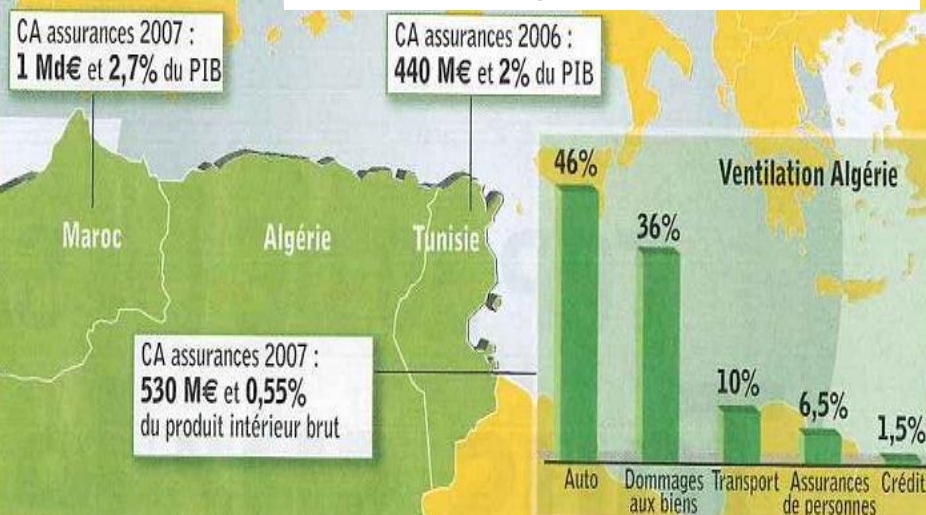
Bientôt la banque Al Amana pour le microcrédit

L'association de microcrédit Al Amana est très avancée dans son projet de transformation en banque. En fait, et comme l'explique un responsable de l'association, cette dernière continuera d'exister en tant qu'entité juridique. Celle-ci sera l'actionnaire principal d'une nouvelle banque qui sera créée et qui portera certainement, annonce-t-il, le même nom de marque, à savoir la banque Al Amana spécialisée dans le microcrédit. Aucune date exacte n'est avancée mais tout porte à croire que cela se fera courant 2009.

LE FUTUR GRAND MARCHÉ DU MAGHREB

Chiffre d'affaires des assurances pour le Maroc, l'Algérie et la Tunisie en 2006-2007

Source : L'argus de l'assurance



assurances de personnes
✓ Incendie et Vol

« Article 306 – Barid Al-Maghrib créé par la loi n° 24-96 « relative à la poste et aux télécommunications, les banques « agréées en application de la loi n° 34-03 relative aux « établissements de crédit et organismes assimilés et les « associations de micro-crédit régies par la loi n° 18-97 relative « au micro-crédit, ne peuvent présenter au public des opérations « d'assurances qu'après obtention d'un agrément de « l'administration à cet effet.

« Pour cet agrément

« des opérations d'assurances.

« La présentation des opérations d'assurances par Barid « Al-Maghrib et par les banques est limitée aux assurances de « personnes, à l'assistance et à l'assurance crédit. La présentation « des opérations d'assurances par les associations de micro- « crédit est limitée aux assurances de personnes et aux « assurances contre l'incendie et le vol, contractées par leurs clients.

« Au titre de leur activité de présentation des opérations « d'assurances, Barid Al-Maghrib, les banques et les associations « de micro-crédit sont soumis aux dispositions des articles »

➤ Résultat de votre recherche

[Nouvelle recherche](#)

Nombre de bénéficiaires par pays - 2006 - Afrique

Pays	Nombre de bénéficiaires inscrits		
	Nombre de systèmes	Nombre de bénéficiaires - Total	Nombre de bénéficiaires - Moyenne
BÉNIN	19	21,167	1,114
BURKINA FASO	20	7,587	379
BURUNDI	1	820,295	820,295
CAMEROUN	47	51,637	1,099
CONGO	1	17,171	17,171
CONGO, LA RÉPUBLIQUE DÉMOCRATIQUE DU	4	23,237	5,809
CÔTE D IVOIRE	5	735,462	147,092
MALI	1	209	209
MAURITANIE	1	5,715	5,715
NIGER	3	1,963	654
RWANDA	1	212,230	212,230
SÉNÉGAL	20	37,843	1,892
TOGO	2	2,608	1,304

Country	Product	Target Market
Africa	Death/Disability microinsurance	500,000 customers by end of 2010

Partenariats avec d'autres organisations (hors prestataires de soins) - 2006 - Afrique Total

	Non		Oui	
	Nombre de systèmes	%	Nombre de systèmes	%
Autre(s) système(s) de micro-assurance	92	90.2%	10	9.8%
Organisation de la société civile (ONG locales, associations...)	77	75.5%	25	24.5%
Institution de micro-finance	88	86.3%	14	13.7%
Union ou fédération de mutuelles	41	40.2%	61	59.8%
Réseau de coopératives, syndicats...	102	100.0%		
Délégataire de gestion, centre commun de gestion, TPA«, expert comptable	90	88.2%	12	11.8%
Industrie pharmaceutique ou autre industrie	98	96.1%	4	3.9%
Assurance privée	102	100.0%		
Assurance publique	101	99.0%	1	1.0%
Caisse de sécurité sociale	100	98.0%	2	2.0%
Programme d'assistance sociale	100	98.0%	2	2.0%
Programme de santé publique et de prévention	95	93.1%	7	6.9%
État central ou local	96	94.1%	6	5.9%
Coopération internationale (ONG internationales, Nations Unies, global social trust«, global fund...)	86	84.3%	16	15.7%
Centre de recherche / Université	100	98.0%	2	2.0%

Floriane Bozzo, L'Argus de l'assurance, déc. 2008

En Inde, Allianz garantit aujourd'hui pas moins de 1,6 million de personnes en accident, santé et assurance vie – soit entre 3 et 4 M€ de chiffre d'affaires annuel – avec 25% de ses affaires dans le secteur rural. En Égypte, le groupe s'est associé à l'organisation non gouvernementale Planet Finance (30 000 assurés aujourd'hui). Et, depuis 2007, deux autres programmes ont été lancés en Colombie (639 000 clients bénéficient d'une

36 DOSSIER MICRO-ASSURANCE

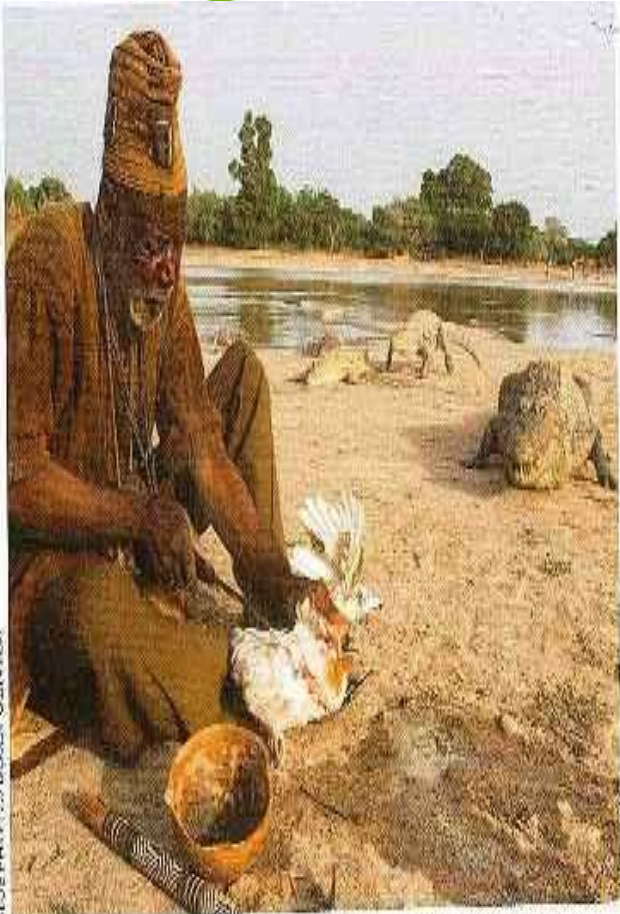


Un nouveau marché prend ses marques.

assurance accident distribuée dans les supermarchés (refour locaux) et en Afrique (Cameroun, Madagascar, légal).

- I. Dernières évolutions du Marché de l'assurance : La Microassurance**
- II. Diversité des assurés, des réseaux, des produits**
- III. Survol géographique**
- IV. Conclusion**

- Diversité des acteurs, des produits, des modèles de distribution
- De plus en plus de visibilité
- Encore une grande marge de progression
- Condition : Innovation et compréhension profonde des pratiques informelles existantes
- La microassurance est bien plus profonde qu'une assurance low cost pour un bloc : « Les pauvres »



Sacrifice d'un poulet en l'honneur des crocodiles qui vivent dans la mare de Bazoulé, au sud-ouest de Ouagadougou (Burkina Faso).

Photo : Biosphoto/ Born Olivier

- L'Histoire n°338-Janvier 2009

« La recherche d'une protection est l'élément qui semble le plus motiver les individus à adhérer aux tontines [...] »

les critères «paiement de l'assurance» et « régularité aux séances » sont des éléments forts constitutifs des tontines »

(Sylvain NGASSAM BERTELET, ESF-Epargne Sans frontière, 2006)

« Une observation dégagée des préjugés des sociétés africaines dans leur vie quotidienne révèle que celles-ci fonctionnent comme toutes les autres, avec une conscience claire de solutions nouvelles aux problèmes qui se posent à elles ».

- **Donayé Konaté, président de l'association des historiens africains,**

- *in. Petit précis de remise à niveau sur l'histoire africaine à l'usage du président Sarkozy , [Adame Ba KONARÉ](#) (dir.), éditions La Découverte , 2008*