

MICRO-ASSURANCE

ET

MICRO-CREDIT

FANAF 2007/COTONU



RF.BENBOUZID

MICRO-ASSURANCE ... UN IMMENSE ESPOIR

**LA PAUVRETE N'EST PAS UNE CONDITION
INELUCTABLE MAIS LE RISQUE D'Y
RETOURNER EST UNE REALITE.**

SOMMAIRE

- INTRODUCTION.
- LES FONDEMENTS: RISQUES, PAUVRETE ET ASSURANCE.
- L'INTERET.
- LES OBSTACLES.
- MICRO-ASSURANCE ET REASSURANCE.
- LES PERSPECTIVES.
- CONCLUSION.



INTRODUCTION

INTRODUCTION

- **L'EMERGENCE DES ACTIVITES DE MICROFINANCE A CREE UN COURANT DE PENSEE IRREVERSIBLE EN DIRECTION DE LA LUTTE CONTRE LA PAUVRETE DANS LE MONDE . L'ASSURANCE ACTIVITE D'ESSENCE MUTUALISTE NE PEUT RESTER EN DEHORS DE CE MOUVEMENT.**

INTRODUCTION

- **UN CERTAIN NOMBRE DE SOLUTIONS DE MICRO ASSURANCE ONT ETE MISES EN ŒUVRE DANS LE MONDE SOUS DIFFERENTES FORMES MAIS LA QUESTION QUI SE POSE EST CELLE DU ROLE FUTUR DU MARCHE DE L'ASSURANCE.**



LES FONDEMENTS: RISQUES, PAUVRETE ET ASSURANCE.

LES FONDEMENTS

- **LES SUCCES DU MICRO CREDIT ONT JETE LES BASES D'UN VASTE MOUVEMENT DE SOLIDARITE A L'ECHELLE MONDIALE , L'EXTENSION DE CE MOUVEMENT REPOSE EN PARTIE SUR LA PRISE EN CHARGE STRUCTUREE DES RISQUES PAR LA MISE EN ŒUVRE D'UNE SOLIDARITE ASSURANCIELLE.**

DU MICRO-CREDIT A L'ASSURANCE

- **LE MICRO-CREDIT, UN SUCCES ET DES CONTRAINTES LIEES AU RISQUES.**
- **IL FAUT BRISER LE CYCLE DE RETOUR A LA PAUVRETE PAR LA COUVERTURE DES RISQUES INDIVIDUELS OU COLLECTIFS.**
- **L'ASSURANCE PEUT ET DOIT Y CONTRIBUER.**

RISQUES ET PAUVRETE

- 1 PAUVRETE , RISQUES ET ASSURANCES
- 2 « VERS UN MONDE SANS PAUVRETE »
(Extraits Ch XX et XXXIV)

LES PRINCIPES DE LA COUVERTURE DES RISQUES

- **LES RISQUES TOUCHANT A LA SANTE.**
- **LES RISQUES TOUCHANT LES DOMMAGES AUX BIENS.**
- **LES RISQUES DE CATASTROPHES NATURELLES.**

LE MICRO-CREDIT

- **LE MICROCREDIT PEUT GARANTIR DANS UNE CERTAINE MESURE UNE PROTECTION DE SES BENEFICIAIRES EN CREANT DES MECANISMES D'AUTO PROTECTION .**
- **CECI N'EST PAS SUFFISANT ET LIMITE LES POSSIBILITES DE REPRODUCTION DES CREDITS PAR LA GARANTIE DES PAIEMENTS ET LA REALIMENTATION DES ORGANISMES DE MICROCREDIT.**

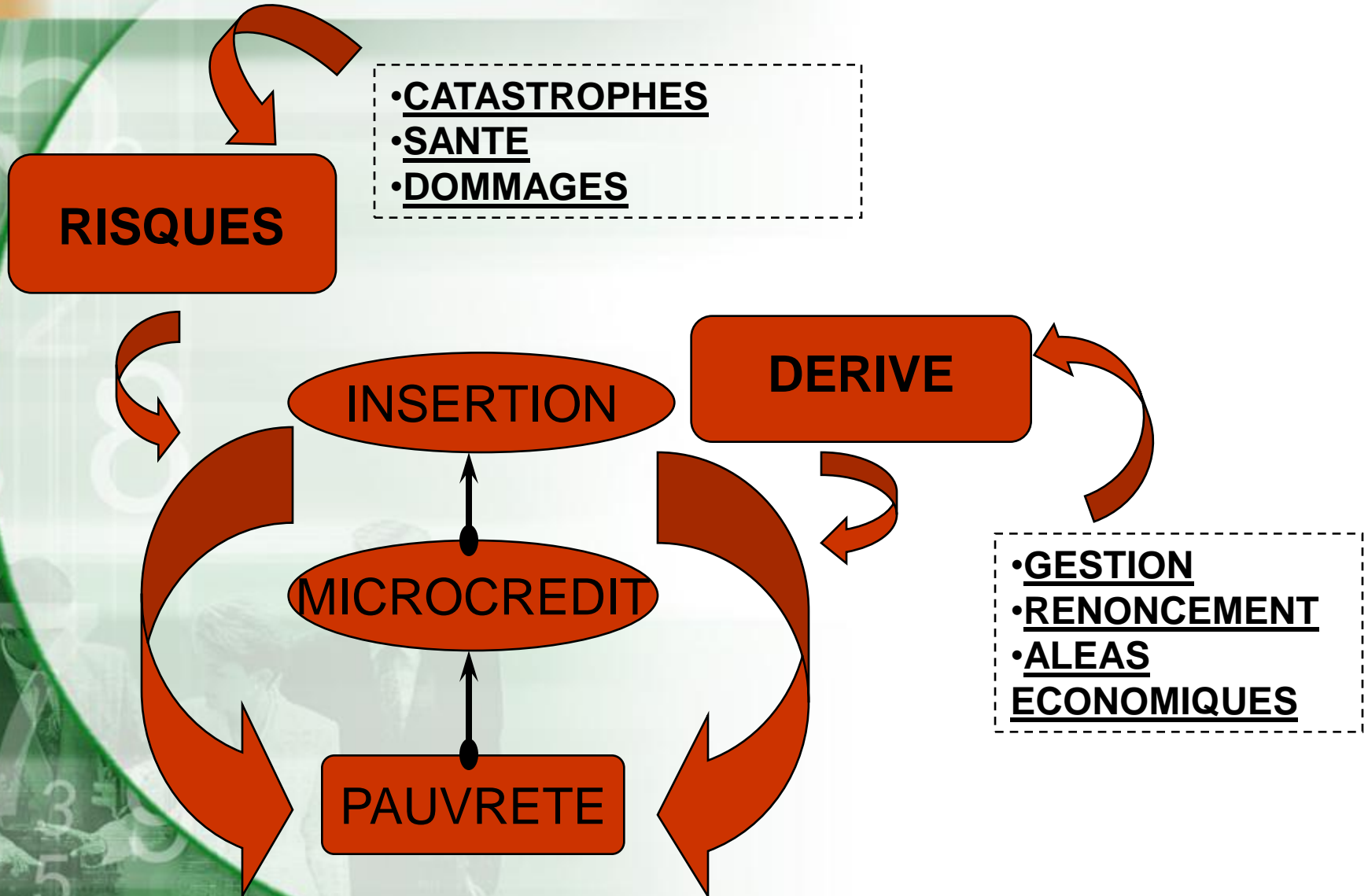
LES RISQUES

- **SANTE ET RETRAITE EN SITUATION DE PAUVRETE**
- **LE DESTIN DE PRAMILA UNE TRAGEDIE ORDINAIRE (« Vers un monde sans pauvreté p 201 et 309 »)**
- **INONDATIONS, FAMINES, CYCLONES RAZ-DE-MAREE LES MAUX DU BANGLADESH**

LES RISQUES COLLECTIFS

- **ORGANISER UN TRANSFERT FINANCIER A PARTIR DU PLAN DE COUVERTURE A LA BASE.**
- **PRISE EN CONSIDERATION DU MONTANT MODIQUE DES RISQUES INDIVIDUELS COUVERTS.**
- **CREATION PROGRESSIVE D'UN FONDS DE PROTECTION.**

LE CYCLE DE LA PAUVRETE



FANAF 2007 COTONOU



L'INTERET

L'INTERET

- LES ASSURANCES LIEES AU MICRO CREDIT PEUVENT CONSTITUER A TERME UN REEL SEGMENT DE MARCHÉ QUI NECESSITE TOUTEFOIS UNE VOLONTE NOVATRICE DE LA PART DES SOCIETES AFRICAINES D'ASSURANCES.

LA DEMANDE DU MICRO CREDIT

«Nous avons mis le doigt dans l'engrenage , et il y a tant de problèmes sociaux à résoudre, de nutrition, de planning familial, d'environnement, dont nous sommes censés nous occuper....c'est la le danger. Une banque de micro-crédit ne peut pas tout faire nous devons instaurer des partenariats avec des spécialistes dans d'autres domaines. »

About TALL

FANAF 2007 COTONOU

LE RÔLE DE L'ASSURANCE

- L'ASSURANCE PEUT CRÉER LES CONDITIONS D'UNE MEILLEURE GESTION DES RISQUES.
- L'IMPORTANCE DES RISQUES COLLECTIFS OU CATASTROPHIQUES NE PEUT ETRE PRISE EN CHARGE QUE S'IL EXISTE UN SYSTEME A LA BASE.

MODES D'INTERVENTION DE L'ASSURANCE

- UN CONCEPT DE SPONSORISATION PAR DES INSTITUTIONS MUTUALISTES EXISTANTES.
- UNE ASSOCIATION ETROITE AVEC LES ORGANISMES DE MICRO-CREDIT EN ACTIVITE.
- DEFINITION D'UNE GAMME DE PRODUITS REPRODUCTIBLES DANS TOUS LES PAYS CONCERNES.
- UN SCHEMA DE REASSURANCE ADAPTE.

LE PARTENARIAT

- L'EXPERIENCE DE GRAMEEN BANK MONTRE BIEN LA NECESSITE D'UN PARTENARIAT AVEC LE DOMAINE DE LA GESTION DES RISQUES.
- LA BANQUE DES «PAUVRES» DOIT POUVOIR S'APPUYER SUR LA MUTUALITE DES «PAUVRES».

OBJECTIFS DU PARTENARIAT

- LIBERER LE MICRO-CREDIT DE LA GESTION DES RISQUES AUTRES QUE FINANCIERS
- ORIENTER LES RESSOURCES DE LA BANQUE VERS L'EXTENSION DE SON ACTION DE SORTIE DE LA PAUVRETE
- RENDRE PLUS SOLIDAIRES LES BENEFICIAIRES PAR MUTUALISATION.



LES OBSTACLES

LES OBSTACLES

- COUT RELATIF DE GESTION TRES ELEVE PAR RAPPORT A LA TAILLE DES POLICES.
- DISSEMINATION DES RISQUES ET GESTION DES SINISTRES.
- GESTION DES RISQUES CATASTROPHIQUES SUR UNE ECHELLE TROP FAIBLE.
- ABSENCE DE STRATÉGIE CLAIRE QUANT AU POTENTIEL ET A LA RENTABILITE.

LES OBSTACLES

**CES OBSTACLES REPRÉSENTENT LES
CAUSES PRINCIPALES RENDANT LES
ASSUREURS PEU ENTHOUSIASTES
POUR DÉVELOPPER CETTE NICHE.**



MICRO-ASSURANCE ET REASSURANCE

FANAF 2007 COTONU

LA REASSURANCE

- EN L'ABSENCE D'UN PROGRAMME CONCERTÉ DE REASSURANCE, LA MICRO-ASSURANCE A PEU DE CHANCES DE DEVENIR UN VERITABLE SUPPORT POUR LES ACTIVITES DE MICRO FINANCE.

LA SOLUTION DE RÉASSURANCE

- UN PROJET D'ACCOMPAGNEMENT DES SOCIETES D'ASSURANCE POUR LE DEVELOPPEMENT A L'ECHELLE MONDIALE D'UNE STRATEGIE CLAIRE DANS LA MICRO-ASSURANCE.

LA SOLUTION DE RÉASSURANCE

- **UNE COUVERTURE EN EXCEDENT DE PERTE (STOP LOSS) COMPOSEE DE :**
 - UN TRAITE DE BASE, EN EXCEDENT DE PERTE, SPECIFIQUE POUR CHAQUE MARCHE, DONT LES TERMES ET CONDITIONS SONT DYNAMIQUES (EN FONCTION DU VOLUME DE LA PRIME).
 - UN TRAITE EN EXCEDENT DE PERTE, GLOBAL POUR MUTUALISER TOUS LES PORTEFEUILLES A FIN DE LISSER LE RESULTAT DU PORTEFEUILLE GLOBAL DE LA MICRO-ASSURANCE.

LA SOLUTION DE RÉASSURANCE

- UN ENSEMBLE DYNAMIQUE DE PRODUITS SERA SOUSCRIT DANS LE CADRE DE LA MICROASSURANCE. CETTE ENSEMBLE DE PRODUIT EST SUSCEPTIBLE D'ÉVOLUER CHAQUE FOIS QU'UN BESOIN SE FAIT SENTIR, SUITE À L'ACCORD PRÉALABLE DU RÉASSUREUR LEADER.

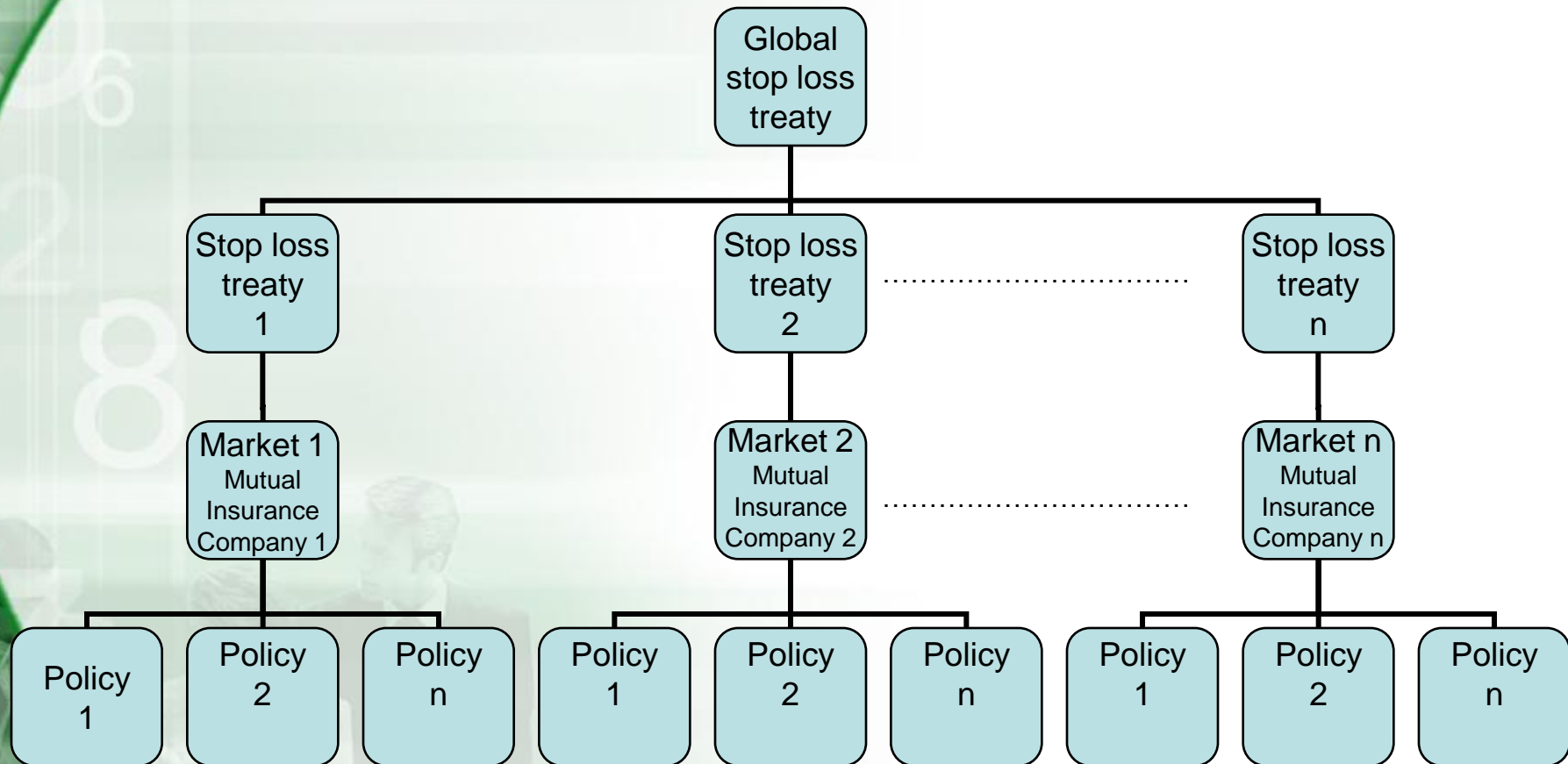
LA SOLUTION DE RÉASSURANCE

- UN SYSTÈME D'INFORMATION POUR LA GESTION:
 - ASSURER UN « REPORTING » PERIODIQUE DE LA SOUSCRIPTION;
 - REDUIRE LES FRAIS DE GESTION;
 - FOURNIR UN TABLEAU DE BORD DES INDICATEURS DE PERFORMANCES AU MANAGEMENT A TOUS LES NIVEAUX.

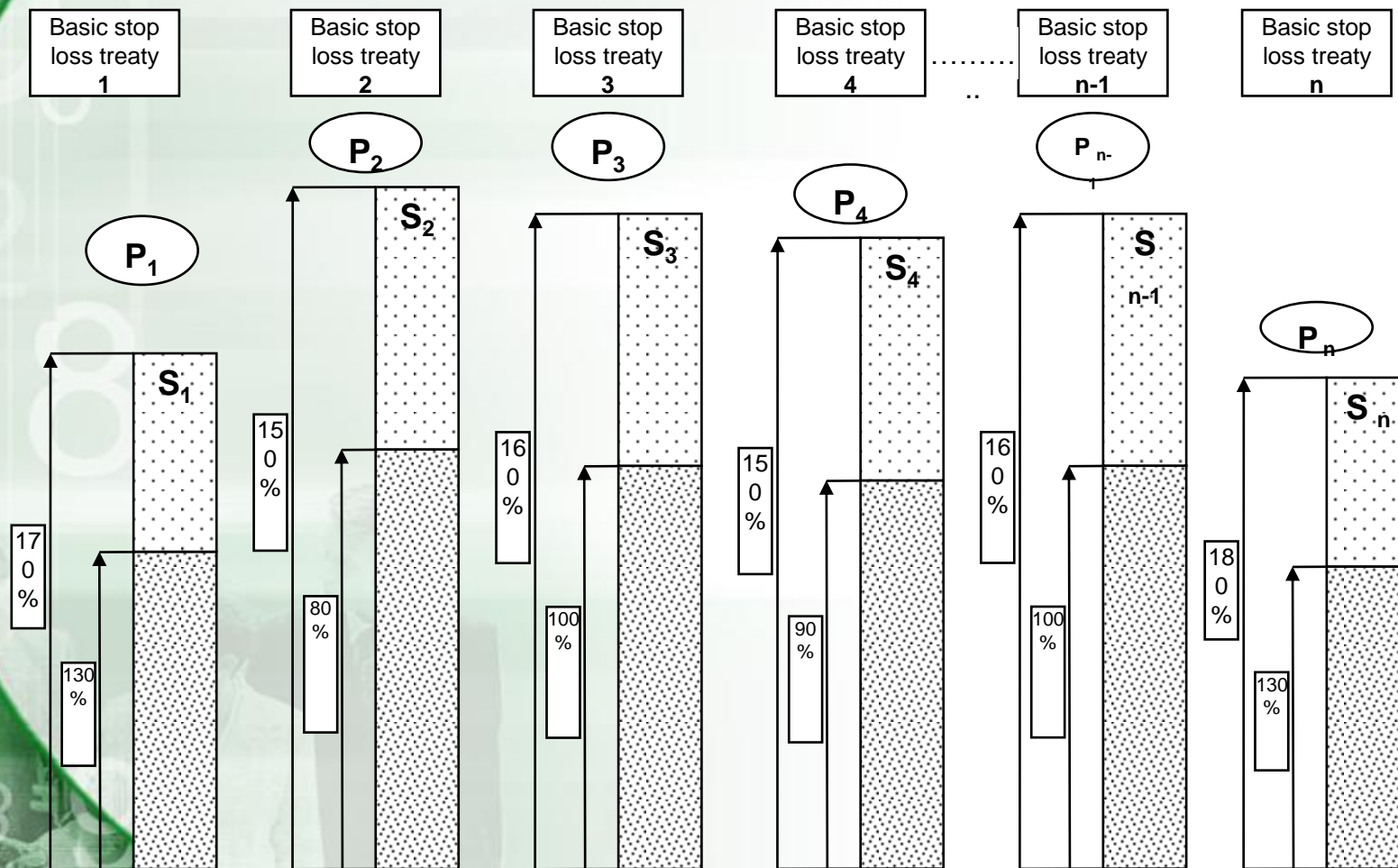
LA SOLUTION DE RÉASSURANCE

- UNE PROCÉDURE DE SOUSCRIPTION ET DE GESTION DES SINISTRES DOIT ÊTRE IMPLÉMENTÉE DANS LE DÉPARTEMENT DE LA MICRO-ASSURANCE DES CEDANTES.

MODELE DE LA REASSURANCE



MODELE DE LA REASSURANCE



CAS PRATIQUE 1



FANAF 2007 COTONOU

CAS PRATIQUE 2



FANAF 2007 COTONOU



LES PERSPECTIVES

FANAF 2007 COTONU

LES PERSPECTIVES

- LA MISE EN COMMUN DE SCHEMAS NATIONAUX COUPLES AVEC UN PLAN DE REASSURANCE MONDIAL.
- L'ACCROISSEMENT RAPIDE DU NOMBRE DES POLICES PERMETTRA DE CRÉER LES CONDITIONS DE L'EQUILIBRE.
- LA MODERNISATION DES L'ORIGINE DES PROCEDURES APPORTERA UNE REELLE VALEUR AJOUTEE.

DEVELOPPEMENT

POUR DEVELOPPER LA MICRO-ASSURANCE, LES ASSUREURS DOIVENT:

- **ATTEINDRE DIRECTEMENT LES PROSPECTS, EN PARTICULIERS CEUX SE TROUVANT DANS LES REGIONS LES PLUS ISOLEES.**
- **RESOUDRE LES PROBLÈMES ORGANISATIONNELS, LIÉS À L'INFRASTRUCTURE.**
- **REDUIRE LE COÛT DE GESTION.**

- **CONVAINCRE LE POUVOIR PUBLIC POUR BOOSTER LA MICRO ASSURANCE POUR LES PAUVRES.**
- **PROTÉGER LES INTÉRÊTS DES ASSURÉS DES FRAUDES.**
- **SE PROTÉGER CONTRE LE RISQUE D'UNE AVALANCHE DE PETITS SINISTRES (ATTRITIONAL LOSSES) QUI PEUVENT METTRE LA SOCIÉTÉ D'ASSURANCE DANS UNE SITUATION DE FRAGILITÉ.**



CONCLUSION

FANAF 2007 COTONU

CONCLUSION

LES MODALITES

- LA MICRO- ASSURANCE EST LE COMPLEMENT INDISPENSABLE DE LA MICRO-FINANCE.
- LA PROTECTION GLOBALE ET MUTUELLE DES BENEFICIAIRES BRISE LE CYCLE DE RETOUR A LA PAUVRETE.
- LA CULTURE D'ASSURANCE DU FUTUR EST FONDEE SUR L'EXTENSION DES CONCEPTS DE PREVOYANCE A TOUTES LES COUCHES DE LA SOCIETE.

CONCLUSION

LES STRUCTURES

- UNE FONDATION INTERNATIONALE DE COUVERTURE DES RISQUES POUR L'ENSEMBLE DU MICRO-CREDIT
- UNE SPONSORISATION INTERNATIONALE DANS LE MONDE DE L'ASSURANCE
- UNE GESTION DELEGUEE PAR PAYS SUR UNE BASE DE MECENAT.