

# Etats des lieux de la micro- assurance en Afrique

*Etats généraux de la micro-  
assurance*

*22–23 Octobre 2009*

*Abidjan, Côte d'Ivoire*

*Caroline Phily*

*Fonds pour l'innovation en  
micro-assurance*



- Introduction
- Le cadre de l'étude
- Les principaux résultats
- Conclusion

- *La population africaine compte presque un milliard de personnes, dont plus de 60% vivent avec moins de 2 dollars par jour.\**
- *Aujourd'hui, le pourcentage de la population couverte par une police d'assurance est autour de 5%-6% en Afrique, si l'on exclue l'Afrique du Sud.*
- *Le besoin de produits d'assurance adaptés aux personnes à faible revenus est criant.*

*\* Données PNUD,*

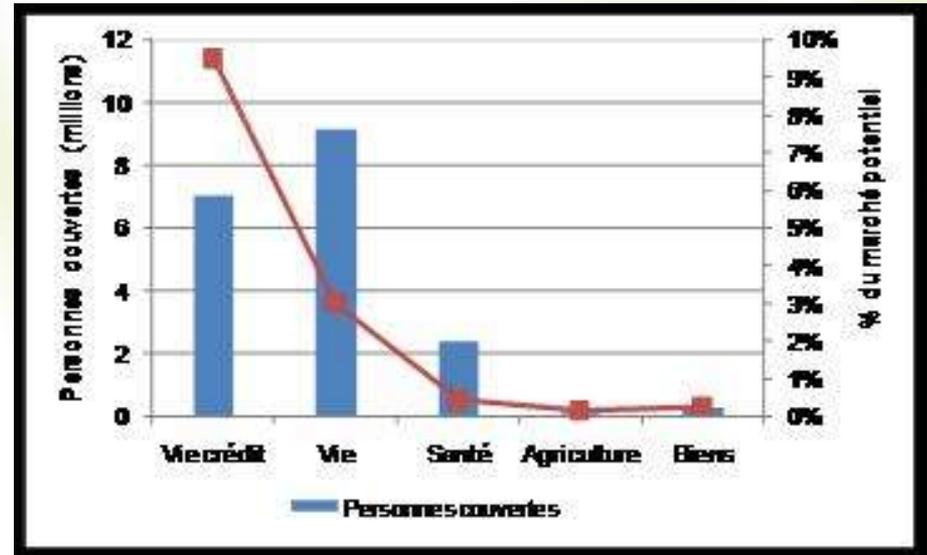
# Le développement de la micro-assurance en Afrique

- *Des formes traditionnelles d'assurance solidaire existent depuis des décennies en Afrique: Tontine, groupe d'entraide etc...*
- *Dans les années 70, apparition des premiers assureurs coopératifs*
- *Dans les années 80, suite à l'initiative de Bamako, des mutuelles de santé ont vu le jour, particulièrement en Afrique de l'Ouest*
- *Au cours des années 90, certains assureurs commerciaux ont commencé à proposer des produits de micro-assurance.*
- *Afin de renforcer la visibilité de la micro-assurance en Afrique, il est un besoin de mieux la quantifier.*

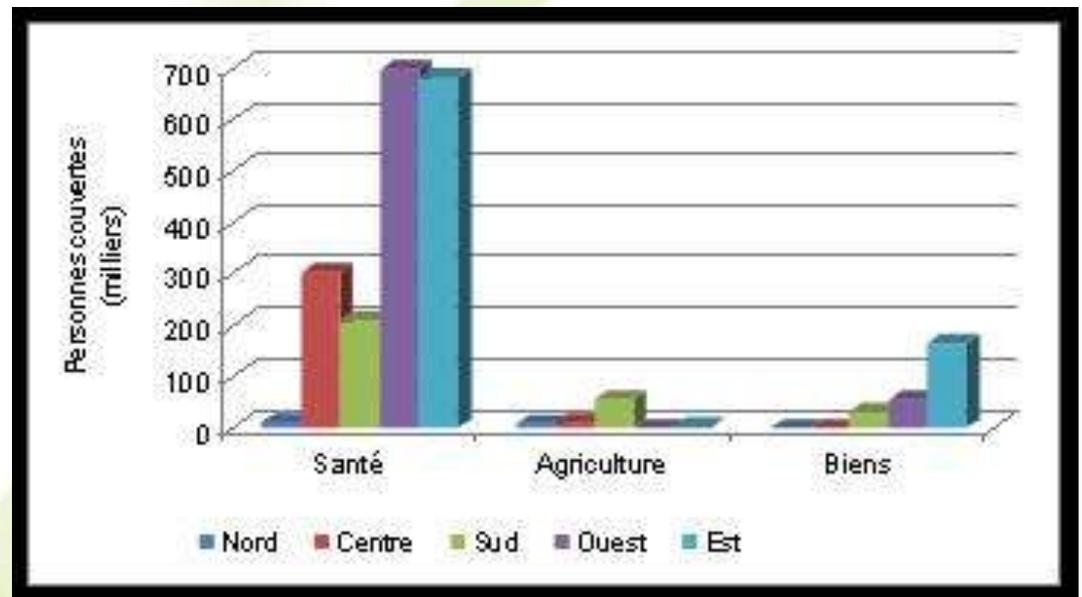
- *L'étude lancée par le Fonds pour l'Innovation en micro-assurance, en collaboration avec le microinsurance center, la FANAF, OAA et la Concertation est une tentative de cartographie des activités de micro-assurance sur le continent.*
- *La définition de la micro-assurance utilisée pour l'enquête est la suivante: un produit d'assurance accessible, soit par son prix soit par son mode de distribution, aux personnes vivant avec moins de 2 dollars des Etats-Unis d'Amérique (USD) environ par jour \**
- *Les données collectées représentent l'activité au 31/12/2008*
- *L'étude s'est faite en deux temps:*
  - *1 questionnaire en ligne diffusée auprès de l'ensemble des acteurs du domaine, reprenant des informations clés sur les produits proposés au population à faible revenus*
  - *1 questionnaire plus détaillé avec les organisations comptant plus de 5000 bénéficiaires.*
- *176 organisations ont répondu, couvrant 544 projets*
- *Certains pays, tel le Mali ou le Nigéria présente clairement un manque de données.*

*\* N'inclue pas les systèmes de protection sociale, ni les systèmes de micro-assurance du secteur formel obligatoire.*

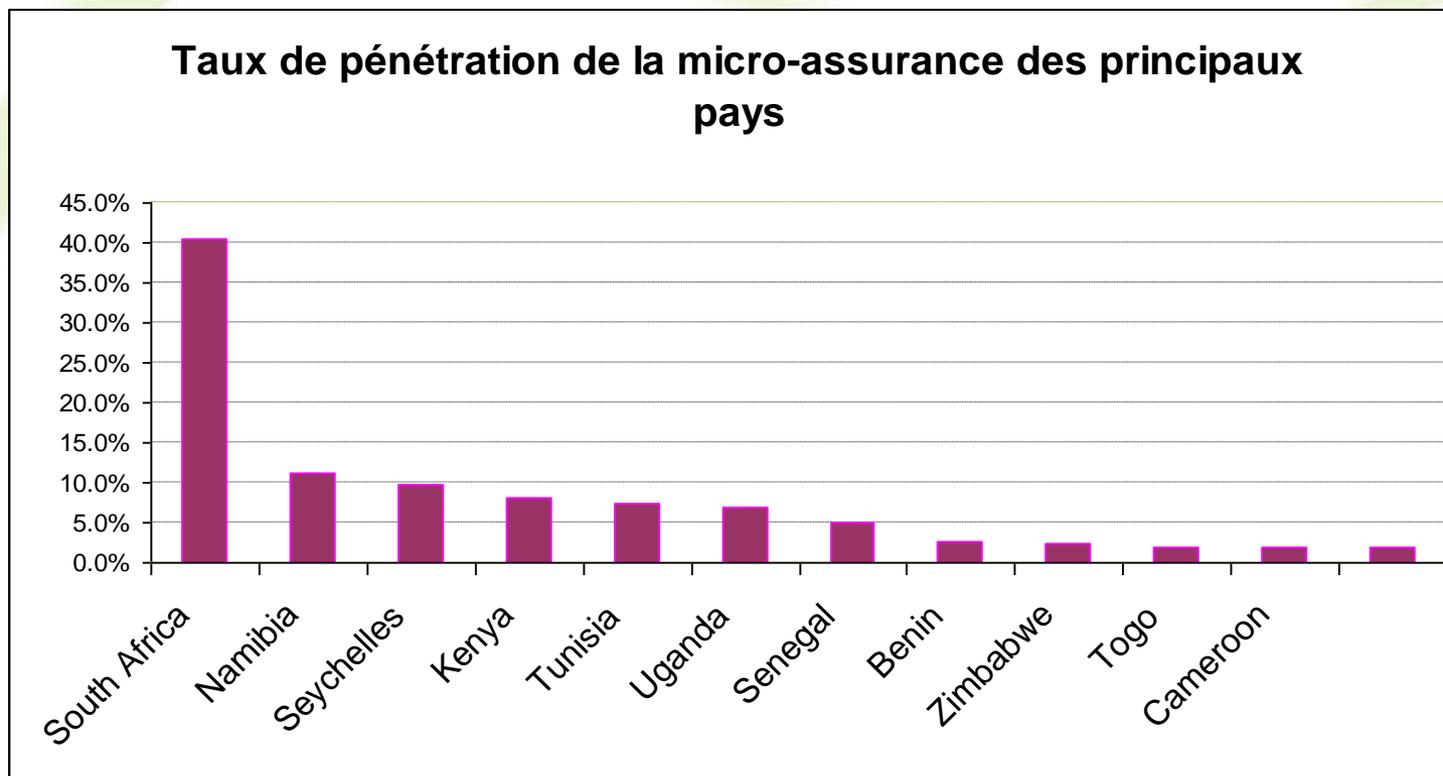
- 14.7 millions de personnes couvertes par un produit de micro-assurance, soit 2,6% de la population cible, dans 32 pays.
- 8.2 millions en Afrique du Sud, possédant une assurance funéraire
- Environ 257 million de dollars US de primes collectées en 2008
- Une domination des produits vie (l'assurance décès emprunteur couvre 9,5% de son marché, les autres produits 3,2%), et une faible pénétration des produits santé (0,3%), agriculture(0,2%) et dommages (0,1%).
- Un marché en pleine expansion (30% de croissance entre 2007 et 2008 auprès des institutions enquêtées)



- *L'Afrique du Sud et de l'Est domine le marché de la micro-assurance avec respectivement 8.8 millions et 4 millions d'assurés*
- *Le reste de l'Afrique compte 1.9 millions d'assurés, dont 1,2 millions en Afrique de l'Ouest.*
- *Sans tenir compte des produits vie, les différentes régions d'Afrique montre un développement relativement similaire.*
- *Une très faible activité en Afrique du Nord.*

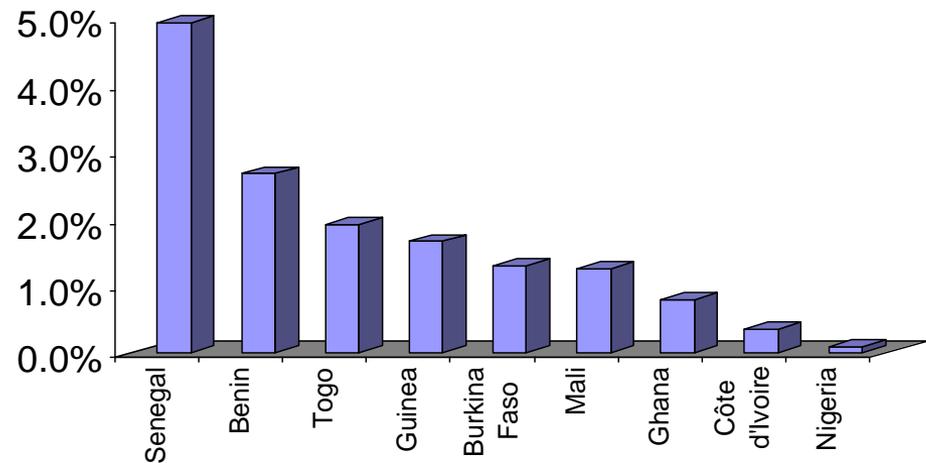


- *L'Afrique du Sud domine le paysage*
- *Le Sénégal, premier pays d'Afrique de l'ouest, arrive en 7ème position, avec un taux de pénétration de 5%.*



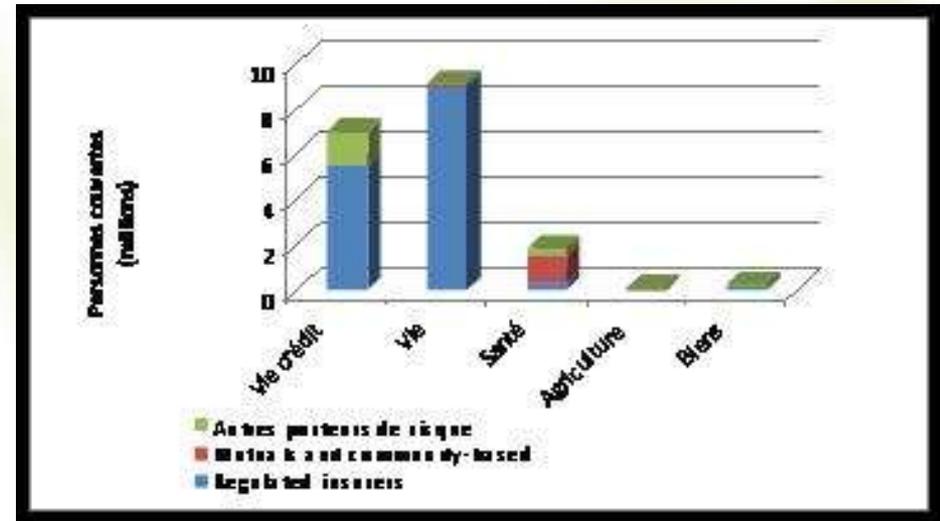
- *L'Afrique de l'Ouest compte 1,241 millions de vies couvertes.*
- *696,500 pour une couverture santé, principalement distribuée par les mutuelles de santé.*
- *493,800 possèdent une assurance Décès emprunteur, et 124,289 une assurance vie.*
- *L'Afrique centrale compte 323,000 vies couvertes, dont 303,000 en santé, principalement au Cameroun et en république démocratique du Congo.*

**Taux de pénétration en Afrique de l'Ouest**

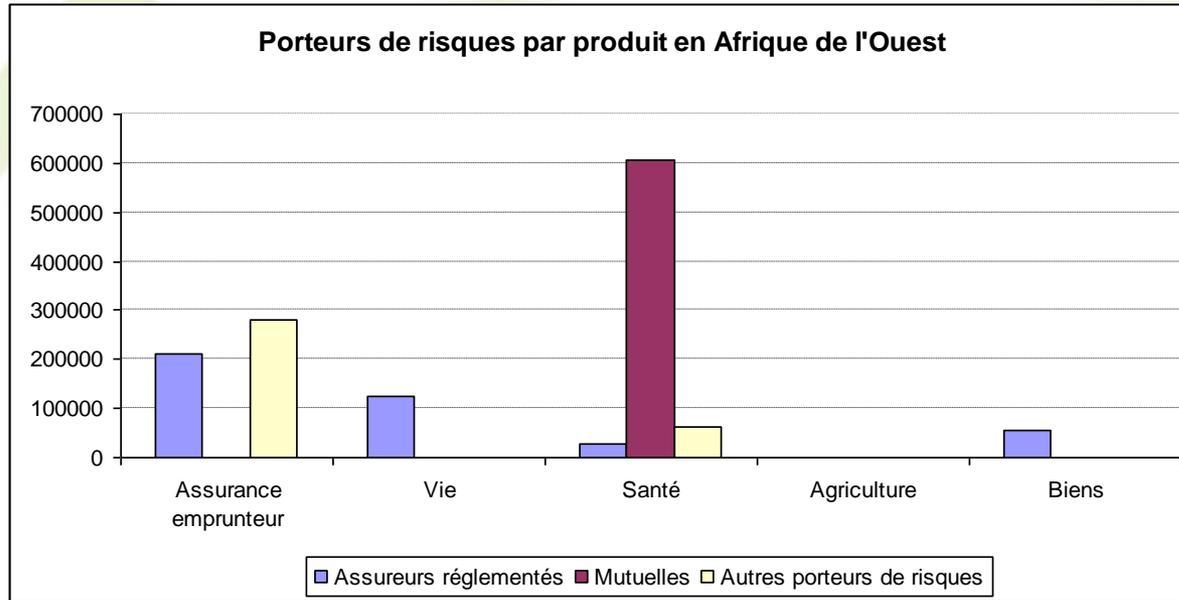


# Qui sont les porteurs de risques

- 3 types d'acteurs majeurs:
  - Les assureurs réglementés (coopératifs ou commerciaux)
  - Les mutuelles ou systèmes communautaires
  - Les autres institutions auto portant leurs risques (IMFs, ONGs)
- Un marché dominé par les assureurs réglementés pour les produits vie (99% du marché) et par les systèmes communautaires pour la santé (avec 60% du marché, contre 20% pour les assureurs et 20% pour les autres porteurs de risques).
- 1,5 millions d'emprunteurs sont couverts directement par leurs IMFs.



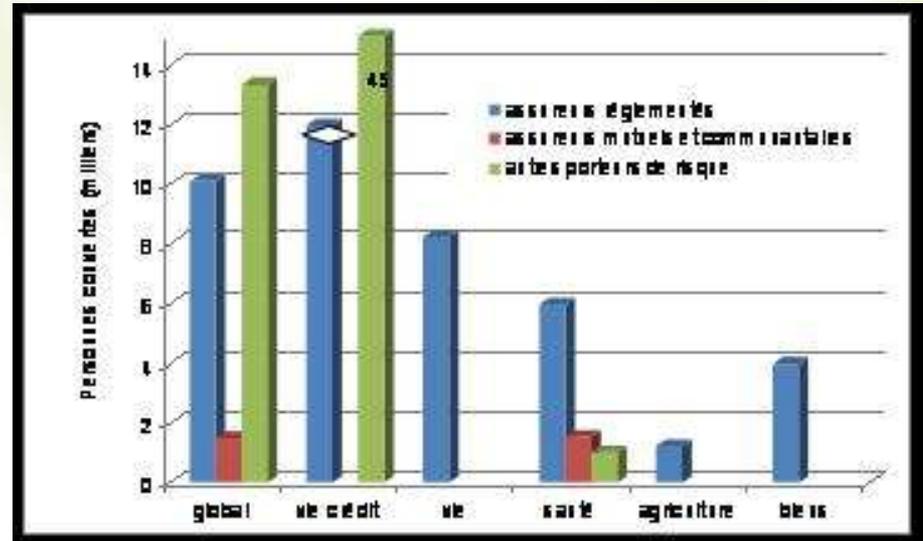
# Qui sont les porteurs de risques



- *Un grand potentiel de développement en Afrique de l'Ouest...*

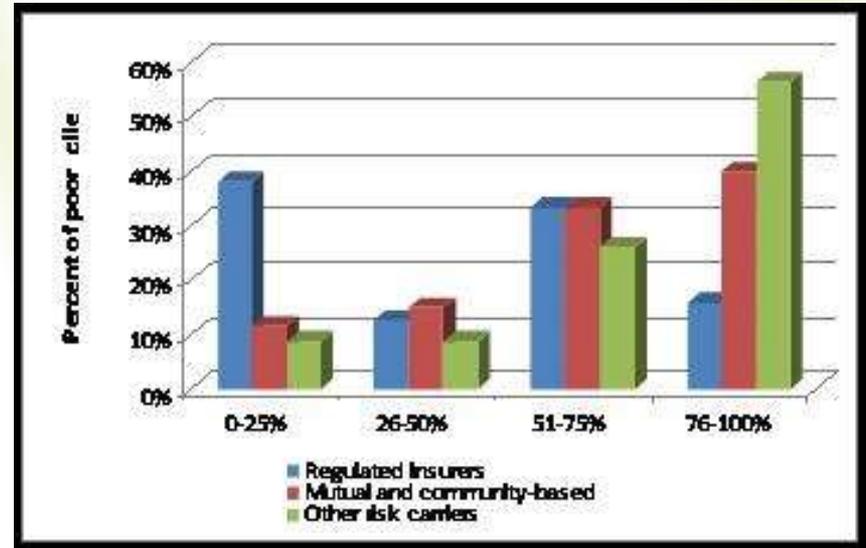
# Qui sont les porteurs de risques

- *Les assureurs réglementés ont un portefeuille médian d'assurés plus élevé que les autres porteurs de risques (médiane de 10.000 bénéficiaires, contre 1000 pour les mutuelles), à l'exception des produits DC emprunteurs*
- *Les grandes IMF tirent avantage de leurs taille pour s'auto assurer, mais se concentrent uniquement sur le produit DC emprunteur, souvent obligatoire.*
- *Un meilleur potentiel d'économie d'échelles et de mutualisation pour les assureurs réglementés.*



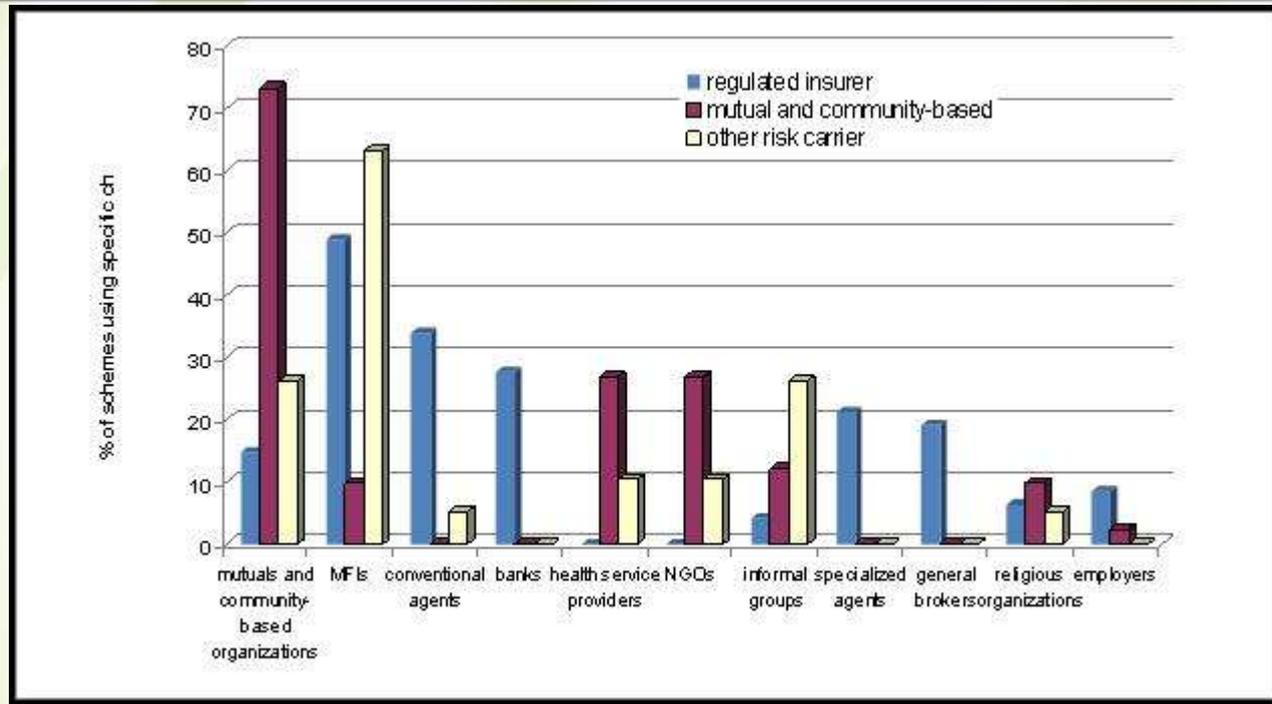
# Qui sont les porteurs de risques

- *Les assureurs réglementés tendent à atteindre des populations moins vulnérables que les porteurs de risques alternatifs.*
- *70% des institutions autres que les assureurs réglementés ont un portefeuille principalement composé des familles considérées comme pauvres.*
- *La diversité des modèles permet d'atteindre des couches plus variées de population*



- *Produits vie: 9,1 millions d'assurés*
  - *Assurance DC de l'emprunteur: 7 millions*
  - *Assurance obsèques et accident: 6,2 millions*
  - *Assurance DC à terme: 4,8 millions*
  - *Assurance-vie: 0,8 millions*
- *Assurance santé: 1,9 millions*
  - *Mutuelles (couverture large): 1,145 millions*
  - *Assureurs privés et coopératifs (généralement centré sur l'hospitalisation): 394,396*
- *Assurance agricole (assurance récolte, assurance indicielle, assurance bétail): 80,000 assurés*
- *Assurance des biens: 300,000, dont 140,000 d'assurance des biens de production.*

- *Réticence du marché des assurances à diversifier les produits:*
  - *Manque d'information*
  - *Niveaux de primes élevées*
  - *Problème réglementaire*
  - *Niveau de qualité des soins pour la santé*
- *Besoin de mise en adéquation de l'offre et de la demande*



- *Les mutuelles et IMF's sont le principal vecteur pour atteindre les populations à faibles revenus.*
- *Les assureurs traditionnels ont encore tendance à utiliser les modes de distribution classique (agent, courtiers)*
- *Certains assureurs, en Afrique du Sud et au Kenya, cherchent des modes de distribution alternatifs (commerçants, vendeurs de cartes de téléphones)*
- *Peu d'expérience de distribution à travers la technologie*

- *Besoin de diversifier les modes de distribution, au-delà du seul partenariat avec les IMFs. Le MIX market compte 7,3 millions d'emprunteurs en Afrique, alors que le marché potentiel de la micro-assurance est bien plus élevé: 500 millions pour la santé, 70 millions pour l'assureur emprunteur.*
- *L'utilisation de la technologie sera sans doute cruciale pour atteindre les populations ciblées.*

- *La micro-assurance est en pleine expansion*
- *Entre 2005 et 2008, une augmentation de 80% du nombre de bénéficiaires de produits de micro assurance\**
- *Malgré cette augmentation, une majorité d'africains n'ont pas accès à des couvertures assurantielles, plus particulièrement concernant les produits santé et les produits agricoles*
- *Un potentiel de développement des produits vie en Afrique de l'Ouest et centrale, et un besoin de diversification des produits.*
- *Un fort besoin d'innovation dans les modes de distribution et les produits proposés*

*\* Cette estimation compare les données de l'étude réalisée par le Microinsurance center en 2005 et les données de l'étude actuelle. Les auteurs sont conscients des limites de validité de l'estimation.*

***Merci de votre attention!***

Caroline Phily  
[phily@ilo.org](mailto:phily@ilo.org)

[www.ilo/microinsurance.org](http://www.ilo/microinsurance.org)