



## **Quel cadre réglementaire pour réussir l'inclusion financière à travers la micro assurance et la digitalisation?**

**Evelyne FASSINOU**  
**PCA de SUNU Assurances Vie Bénin**  
**Membre du bureau exécutif de la FANAF**



## Préambule

### **L'INCLUSION FINANCIERE : Une définition simple**

**C'est une démarche qui consiste à permettre l'accès et l'utilisation à moindre coût des services financiers utiles et adaptés à leurs besoins par le plus grand nombre y compris les populations à faibles revenus.**

**L'Assurance étant un service financier, si nous rapportons cette définition au sujet que nous traitons il revient de dire que l'inclusion financière passe également par la possibilité d'accès à des couvertures d'assurances utiles et adaptées à leurs besoins par le plus grand nombre sur nos marchés.**



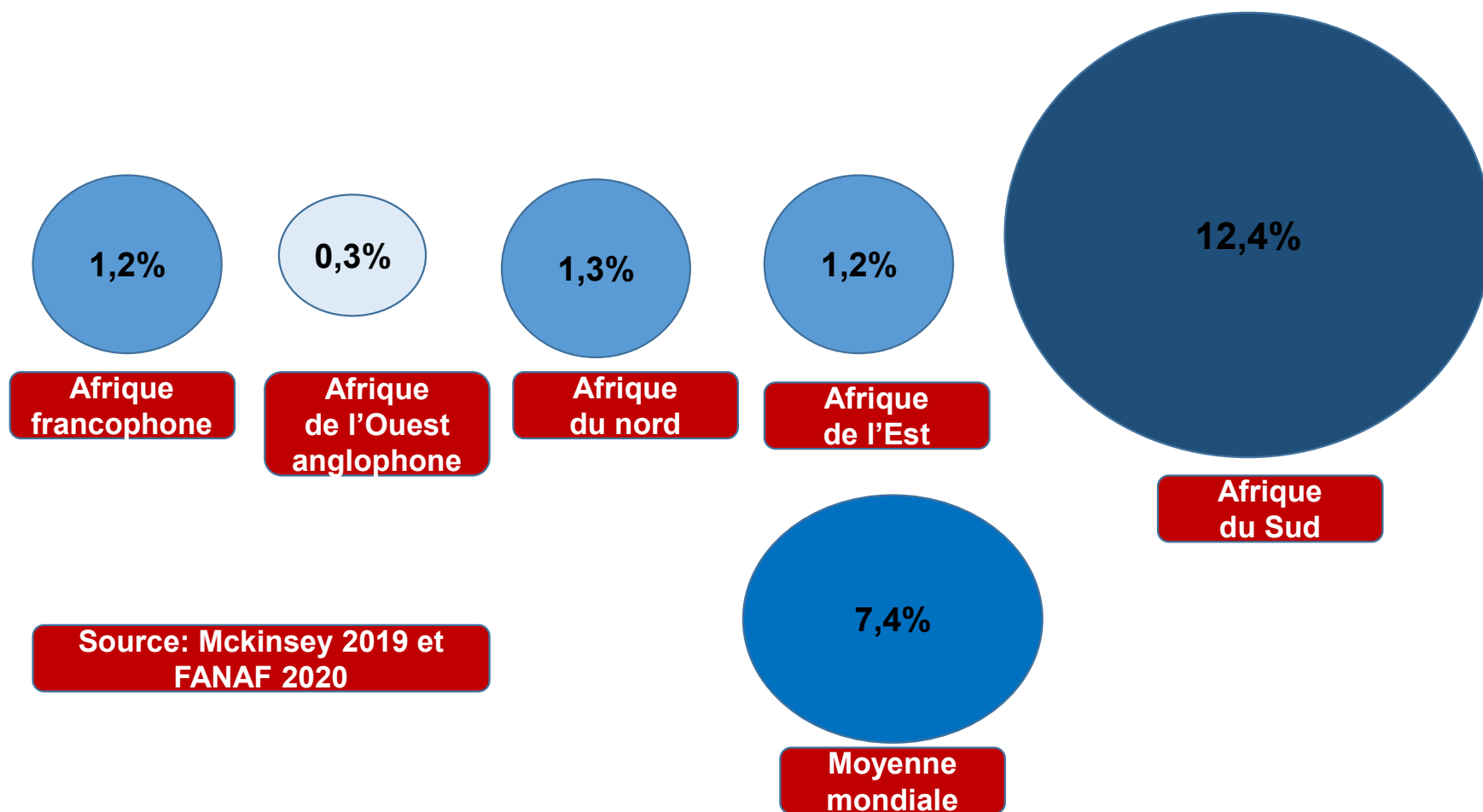
## L'Importance du sujet le taux de pénétration de l'Assurance

Pays de la Zone FANAF	Taux de pénétration de l'Assurance 2020
Tchad	0,24%
Niger	0,46%
Centrafrique	0,47%
Mali	0,55%
Benin	0,76%
Cameroun	0,92%
Congo	1,02%
Burkina Faso	1,13%
Gabon	1,14%
Côte d'Ivoire	1,17%
Sénégal	1,46%
Togo	1,57%

Source  
Statistiques FANAF  
2020



## L'Importance du sujet le taux de pénétration de l'Assurance





## **L'Importance du sujet le taux de pénétration de l'Assurance**

### **Conséquences de cette situation pour les populations**

**Une très forte partie des populations de nos marchés sont exposées à des risques qu'elles pourraient transférer sur l'Assurance**



**Fragilisation accrue d'une population vulnérable**



## **L'Importance du sujet le taux de pénétration de l'Assurance**

### **Conséquences de cette situation pour les Assureurs**

**Matière assurée largement en deçà de la matière  
assurable**



**Faiblesse du CA réalisé par les compagnies**



**Déséquilibres structurelles**



**Faiblesse ou absence de rentabilité**



## **L'Importance du sujet le taux de pénétration de l'Assurance**

### **Conséquences de cette situation pour les Etats**

**Le niveau actuel des placements est largement en deçà du potentiel de placements si une partie de la masse assurable était captée**



**Rôle d'investisseur institutionnel des assureurs non optimum**



**Possibilité de souscription aux emprunts d'état limitée**



**Etats de la Zone de plus en plus contraints au recours aux aides au développement et à des endettements en devises**



## **L'Importance du sujet le taux de pénétration de l'Assurance**

### **Conséquences de cette situation pour les Etats**

**Perte de recettes fiscales très importantes qui auraient pu  
provenir du secteur des assurances**



**préjudiciable au niveau des budgets de nos états**



**Difficultés à faire face aux immenses besoins de  
financement de nos économies**





## **L'Importance du sujet le taux de pénétration de l'Assurance**

**Conséquences de cette situation pour le régulateur**

**Un secteur des Assurances fragile**



**Dérives**



**Contrôle et régulation renforcé**



## **L'Importance du sujet le taux de pénétration de l'Assurance**

### **Conséquences de cette situation**

**La faiblesse du taux de pénétration de l'Assurance  
est préjudiciable à tous !**



## **Comment améliorer l'inclusion financière?**

**2 leviers ciblés pour améliorer le taux de pénétration de l'Assurance dans la zone FANAF**

**LA MICRO ASSURANCE**

**LA DIGITALISATION**



## **Comment améliorer l'inclusion financière?**

### **LA MICRO ASSURANCE**

#### **Une définition simple**

**Assurance accessible aux personnes à faibles revenus et adaptée à leurs besoins.**



## **Comment améliorer l'inclusion financière?**

### **LA MICRO ASSURANCE**

#### **Diagnostic de l'existant**

##### **Les Assureurs acteurs du marché de la micro assurance dans la zone CIMA**

**4 compagnies exclusivement dédiées à la micro assurance**

**12 compagnies d'assurance vie / 67 ayant un agrément de micro assurance**

**14 compagnies d'assurance non vie / 115 ayant un agrément de micro assurance**

**Très peu d'acteurs**



## Comment améliorer l'inclusion financière?

### LA MICRO ASSURANCE

#### Diagnostic de l'existant

##### Les types de produits de micro assurance

En majorité des produits relevant de la micro assurance vie , décès y compris décès emprunteurs, épargne.

Les produits de micro assurance non vie couvre la santé et les risques agricoles.

Le Réseau de distribution: Le canal de la téléphonie mobile est privilégié



## Comment améliorer l'inclusion financière?

### LA MICRO ASSURANCE

#### Diagnostic de l'existant

##### L'impact chiffré de l'activité de micro assurance

Pas de données statistiques fiables permettant de donner avec certitude le chiffre d'affaires annuel ressortant de cette activité dans la zone CIMA .



## Comment améliorer l'inclusion financière?

### LA MICRO ASSURANCE

#### Diagnostic de l'existant

##### Le cadre réglementaire actuel

Le livre VII sur la micro assurance introduit en 2012 dans le code des assurances CIMA La circulaire annexe relative aux plafonds de primes et de capitaux ainsi que celle relative à l'assurance indicielle.

**Ce cadre a le mérite d'exister et à été à l'origine de l'amorce structurée du mouvement micro assurance en zone Cima.**

Conscient de la nécessité de faire une évaluation à mi parcours de l'application de cette réglementation, le Secrétariat Général de la CIMA a commandité au cabinet FINACTU une étude sur la micro assurance .

Cette étude bien menée et exhaustive a permis d'identifier les freins au développement de la micro assurance sur nos marchés.





# Comment améliorer l'inclusion financière?

## LA MICRO ASSURANCE

### Les propositions des acteurs du marchés pour améliorer le cadre réglementaire

Sujets	Propositions
Lourdeur et longueur du processus d'agrément de micro assurance	Alléger le process d'agrément pour l'exercice de la micro assurance pour les sociétés déjà agréées pour la commercialisation de produits d'assurances
L'obligation de demande de visa auprès de la CRCA pour tout nouveau produit de micro assurance	Se limiter au visa des DNA
La limitation des plafonds de prime 3 500 FCFA mensuel et 42 000 FCFA annuel	Cette limitation doit être revue à la hausse pour coller aux évolutions inflationnistes et valider un barème différencié par pays sur la base de critères de réalités.
Le reversement au minimum de la totalité des cotisations après une année de cotisation Art 702	Porter la période à 2 ans avec la déduction de frais de gestion encadrés.
Exigence de formulaire de souscription papier et de signature physique dans le process de souscription	Admettre des process dématérialisés
La lourdeur de la gestion comptable exigée et des process de reporting	Les simplifier



# Comment améliorer l'inclusion financière?

## LA MICRO ASSURANCE

### Les propositions des acteurs du marchés pour booster le développement de la micro assurance sur nos marchés

#### Sujets Concernant la réglementation Fiscale

Non application effective de l'article 734 dans les dispositions fiscales nationales

#### Propositions

L'implication de la CIMA aux côtés des Assureurs pour qu'une réglementation fiscale communautaire incitative soit prise en la matière.

#### Sujets Concernant l'approche client

Connaissance des segments de clientèles visés, de leurs besoins, attentes et mode de fonctionnement insuffisante

#### Propositions

Les acteurs de micro assurance doivent sortir de leurs business modèles; investir dans les études marchés et opérer avec des en partenariat avec des prescripteurs référents. Objectif commercialiser des produits utiles et conformes aux besoins des segments ciblés.



## **Comment améliorer l'inclusion financière?**

### **LA DIGITALISATION**

#### **Une définition simple**

**La digitalisation consiste à utiliser à mettre à profit la technologie numérique pour améliorer les performances d'une entreprise.**



## Comment améliorer l'inclusion financière?

### LA DIGITALISATION

#### Les prérequis de la digitalisation

##### **Qui dit Digitalisation dit Transformation**

Transformation des business model classiques de notre métier

Digitaliser ne consiste pas à transférer tout simplement nos produits et nos process « classiques » sur le mobile ou via internet.

Transformation de nos process de distribution

Utiliser les canaux numériques tout en préservant la relation client.  
Digitaliser ne veut pas dire se déconnecter du client.



## Comment améliorer l'inclusion financière?

### LA DIGITALISATION

#### Les prérequis de la Digitalisation (suite)

##### Transformation du parcours Client

Plus les process sont digitalisés, plus une attention particulière doit être portée sur la qualité de la relation client, afin de le fidéliser et le sécuriser.

##### Transformation des RH

Formation et Organisation adaptée .



## Comment améliorer l'inclusion financière?

### LA DIGITALISATION

#### Le cadre réglementaire

Inexistant



## Comment améliorer l'inclusion financière?

### LA DIGITALISATION

#### Projets de règlement

Un projet de texte sur l'Assurance Electronique

Un projet de loi sur l'Assurance mobile micro assurance

**Doléance:** Ces textes doivent avoir pour objectif de favoriser une distribution de masse de l'assurance et donc d'améliorer l'inclusion financière.  
A ce titre, ils ne doivent pas constituer un frein mais un accélérateur.



**Je vous remercie**

