

ASSURANCE INCLUSIVE : LEÇONS À RETENIR ET RÔLE DE L'INNOVATION POUR PLUS D'INCLUSION

PAR CONSTANT DJEKET



Sommaire

Introduction

01. Contexte et défis

- Contexte de l'assurance inclusive en Afrique
- Barrières à l'accès à l'assurance
- Impact de l'exclusion de l'assurance sur les populations vulnérables

02. Innovations et solutions

- Innovations
- Progrès réalisés : NSIA Sèrè, NSIA Honameto, NSIA Dagbe
- Impact sur les communautés
- Impact sur le développement économique

03. Facteurs facilitant l'inclusion

- Innovations technologiques
- Nouveaux modèles économiques en assurance inclusive

Conclusion





Introduction

En Afrique, moins de 3 % de la population est couverte par une assurance, laissant des millions de personnes sans protection face aux aléas de la vie. Pourtant, l'assurance inclusive représente une formidable opportunité de transformation : elle ne se limite pas à offrir des produits d'assurance à faible coût, mais vise également à intégrer les populations marginalisées dans le tissu économique et social. Dans ce contexte, l'innovation joue un rôle crucial. Grâce à la technologie et à de nouveaux modèles économiques, des solutions émergent pour répondre aux besoins spécifiques des communautés les plus vulnérables, tout en surmontant les défis traditionnels du secteur.

“

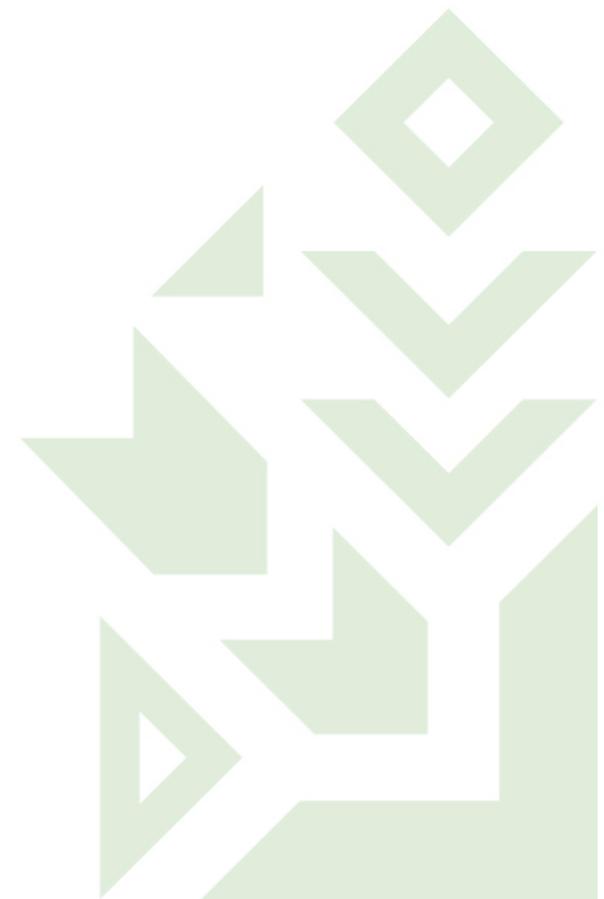
**Comment rendre l'assurance accessible
aux populations les plus vulnérables grâce
à l'innovation ?**

”





01. Contexte et défis





Contexte de l'assurance inclusive en Afrique

1- Définition

L'assurance inclusive est un concept visant à offrir des produits d'assurance accessibles, abordables et adaptés aux populations les plus vulnérables ou marginalisées, souvent exclues des services financiers traditionnels. Elle cible principalement :

- Les populations à faible revenu.
- Les travailleurs du secteur informel.
- Les zones rurales ou isolées.

Son objectif est de réduire les inégalités en matière de protection sociale et financière, en s'appuyant sur des produits simplifiés et des modèles économiques innovants.





Contexte de l'assurance inclusive en Afrique

2- Importance dans le contexte africain

1- Faible taux de pénétration :

- L'Afrique subsaharienne a un faible taux de pénétration de l'assurance, estimé à environ 3 % (contre 7 % au niveau mondial).
- De nombreux citoyens n'ont pas accès aux services d'assurance en raison de la pauvreté, du manque d'infrastructure ou de la faible éducation financière.
- Les produits d'assurance traditionnels ne répondent souvent pas aux besoins spécifiques des populations rurales ou informelles.
- La perception de l'assurance comme un luxe plutôt qu'une nécessité reste un obstacle majeur.

2 - Réponses aux crises :

Le continent fait face à des défis comme les catastrophes climatiques, les pandémies, et l'instabilité économique, nécessitant des solutions d'assurance adaptées.

Régions	Part de marché	Pénétration d'assurance
Amérique du Nord	46,20%	11,30%
Asie-Pacifique	25,40%	5,00%
Europe	23,00%	7,40%
Afrique	1,00%	2,40%
Monde	100%	6,80%

Source: Swiss Re Institute - Sigma N° 03/2023

Pays	Pénétration d'assurances 2022		
	Vie	Non-Vie	Total
Afrique du Sud	9,10%	2,20%	11,30%
Maroc	1,80%	2,10%	3,90%
Kenya	1,10%	1,20%	2,30%
Tunisie	0,60%	1,60%	2,20%
Togo	0,80%	0,90%	1,80%
Cote d'Ivoire	0,50%	0,60%	1,10%
Algérie	0,10%	0,60%	0,70%
Egypte	0,30%	0,30%	0,60%
Nigéria	0,2	0,20%	0,40%

Source: Swiss Re Institute - Sigma N° 03/2023





Contexte de l'assurance inclusive en Afrique

3 - Intérêts de l'Assurance Inclusive en Afrique

1. Réduction de la vulnérabilité économique

Protège les populations à faible revenu contre les chocs financiers liés aux catastrophes naturelles, aux problèmes de santé, ou à la perte de revenus.

2. Amélioration de l'accès aux services essentiels

Permet d'améliorer l'accès des populations rurales et informelles aux soins médicaux.

3. Promotion de l'inclusion financière

Contribue à intégrer des segments de population marginalisés dans les systèmes financiers formels et numériques comme le **mobile money**, augmentant ainsi l'épargne et les investissements.

4. Soutien au développement économique

En réduisant l'incertitude et en augmentant la résilience économique, encourage les investissements des TPE/PME et améliore la productivité.

5. Réduction des inégalités sociales

Les femmes et les jeunes, souvent marginalisés, bénéficient des produits d'assurance qui ciblent leurs besoins spécifiques, renforçant ainsi leur inclusion économique et sociale.





Barrières à l'accès à l'assurance

Coût élevé des primes



- De nombreuses populations à faible revenu considèrent les primes d'assurance comme inabordables.
- Les assureurs traditionnels ont du mal à adapter leurs modèles pour offrir des produits abordables.

Faible littératie financière



- Manque de compréhension sur le fonctionnement de l'assurance et ses bénéfices.
- Méfiance envers les assureurs, souvent liée à un manque de sensibilisation ou à des expériences négatives.

Infrastructures limitées



- Dans les zones rurales ou isolées, l'absence de bureaux physiques et de réseaux numériques complique l'accès aux services d'assurance.
- Dépendance à des processus manuels coûteux et inefficaces.

Facteurs culturels et sociaux



- Croyances traditionnelles sur la gestion des risques, où les communautés préfèrent s'entraider plutôt que de payer pour une assurance.
- Barrières linguistiques dans la communication des produits d'assurance.

Faibles revenus des assureurs sur des produits inclusifs



Les marges bénéficiaires sont réduites, ce qui limite l'intérêt des acteurs privés à investir dans des produits d'assurance inclusive.





Impact de l'exclusion de l'assurance sur les populations vulnérables

1. Vulnérabilité accrue aux risques :

Sans assurance, les familles à faible revenu sont exposées à des chocs financiers en cas de maladie, accident, décès ou catastrophe naturelle. Ces chocs peuvent entraîner des cycles de pauvreté prolongés.

2. Obstacles à l'investissement et au développement économique :

Les petits entrepreneurs et agriculteurs hésitent à investir ou à innover, craignant les pertes financières imprévues. L'absence de couverture pour les actifs (cultures, bétail, équipements) limite leur capacité à croître.

3. Exclusion des services financiers :

Sans assurance, l'accès au crédit ou à l'épargne est souvent limité, car les institutions financières perçoivent les populations non assurées comme trop risquées.

4. Pression sur les mécanismes informels de solidarité :

Les communautés vulnérables s'appuient souvent sur des mécanismes informels de gestion des risques, qui ne suffisent pas à absorber les chocs majeurs. Cela peut éroder les relations sociales lorsque les ressources collectives sont épuisées.

5. Détérioration des conditions de vie :

Les ménages sans assurance peuvent être contraints de vendre leurs actifs, de retirer leurs enfants de l'école ou de renoncer à des soins de santé essentiels pour faire face aux crises.





02. Innovations et solutions





Innovations

Le secteur des assurances est en constante évolution, et l'innovation joue un rôle clé dans son développement. Plusieurs modèles permettent d'accéder à cette innovation, mais nous allons nous concentrer sur deux principaux :

FOCUS GROUPE

Les focus groupes permettent de rassembler un échantillon de clients potentiels ou existants pour discuter de leurs besoins, attentes et expériences en matière d'assurances. Cette méthode qualitative fournit des insights précieux sur les perceptions des produits d'assurance, les lacunes du marché et les améliorations souhaitées. En analysant ces retours, les assureurs peuvent adapter leurs offres, créer des produits sur mesure et améliorer la satisfaction client.

DESIGN THINKING

Cette approche centrée sur l'utilisateur permet d'explorer des solutions innovantes en se basant sur l'empathie et la compréhension des besoins des clients. Le processus de Design Thinking comporte plusieurs étapes : empathie, définition, idéation, prototypage et test. En intégrant cette méthode, les assureurs peuvent développer des produits et des services qui répondent réellement aux attentes des clients, comme des applications mobiles pour la gestion des polices d'assurance, ou des outils d'évaluation des risques basés sur les données personnelles.

En combinant ces deux approches, les compagnies d'assurance peuvent non seulement innover, mais aussi créer des solutions qui favorisent une meilleure satisfaction client et une fidélisation accrue.





Progrès réalisés

NSIA Sèrè en Guinée

NSIA Sèrè est une temporaire décès destinée aux femmes.

Cette solution a été développée après des focus groupe organisés avec des associations de femme.

Solution de protection financière des femmes en cas de décès de l'époux, elle s'appuie sur les associations tontinières très répandues en Guinée.



NSIA Sèrè pour prévenir les éventualités
Assurez à vos proches, un avenir financier solide pour faire face aux aléas de la vie.

Avec NSIA, tout est géré.

(+224) 629 00 00 20 | 669 00 00 26
Suivez-nous sur    

NSIA, le vrai visage de l'assurance.





Progrès réalisés

NSIA Honaméto, l'Individuelle Accidents au Togo

La stratégie utilisée pour la création de NSIA Honaméto est le Design Thinking.

Produit : Assurance couvrant les risques d'accidents pour les travailleurs indépendants et les personnes sans emploi fixe.

Modèle :

- Tarification adaptée avec des primes journalières ou mensuelles pour une flexibilité accrue.
- Distribution via des agents de proximité et des partenariats avec des organisations communautaires.

Caractéristiques :

- Prise en charge directe en cas d'accident.
- Possibilité d'étendre la couverture aux membres de la famille.

Résultats :

- Commercialisation depuis le janvier 2025





Progrès réalisés

NSIA Dagbé au Togo

NSIA Dagbé est née de la collaboration avec les chambres régionales de métiers (CRM) au Togo. Ce partenariat a permis de comprendre les besoins réels des artisans en situation d'apprentissage et de trouver une assurance adaptée grâce aux focus groupe.

Produit :

Assurance couvrant les risques d'accidents pour les artisans durant leur apprentissage, renforcée par une assurance vie en cas de décès.

Modèle :

Tarifification adaptée avec des primes mensuelles pour une flexibilité accrue.
Distribution en partenariats avec les CRMs.

Caractéristiques :

Indemnisation rapide en cas d'accident.
Possibilité d'étendre la couverture aux membres de la famille.

Résultats :

Une augmentation notable du nombre d'apprentis inscrits dans les programmes de formation, encouragés par cette sécurité supplémentaire: 10 000 assurés en 2023 et 15 000 en 2024
Une amélioration des conditions de travail et une diminution des abandons en cours d'apprentissage.





Impact sur les communautés



Protection sociale renforcée

Ces initiatives permettent d'offrir un filet de sécurité essentiel aux populations vulnérables, souvent laissées pour compte par les systèmes traditionnels.

Elles réduisent les risques de dégradation des conditions de vie suite à un événement imprévu.



Réduction de la pauvreté

En limitant les dépenses imprévues liées à des accidents ou des maladies, les familles peuvent réinvestir dans l'éducation, l'épargne ou des activités génératrices de revenus.

Les petits entrepreneurs et travailleurs informels peuvent poursuivre leurs activités avec plus de sérénité, même en cas d'imprévus.



Renforcement de la résilience économique

Les produits d'assurance comme ceux de NSIA favorisent une meilleure gestion des risques individuels et communautaires.

En cas de crise, les bénéficiaires ne sont pas contraints de vendre leurs actifs ou de contracter des dettes élevées.



Éducation financière et confiance dans l'assurance

Ces initiatives sensibilisent les populations à l'importance de la gestion des risques, augmentant ainsi la littératie financière.

Elles renforcent la confiance dans les assureurs, ouvrant la voie à d'autres produits financiers inclusifs.





Impact sur le développement économique

*Encouragement de l'entrepreneuriat
et de l'investissement*

*Stimulation de la consommation
locale*

*Accès facilité aux services
financiers*

*Renforcement de la résilience face
aux chocs économiques*

*Création d'emplois dans le
secteur de l'assurance*

- Protection des actifs : Les petites entreprises, les agriculteurs et les travailleurs indépendants peuvent protéger leurs biens (cultures, bétail, équipements) contre des risques tels que les catastrophes naturelles ou les accidents. Cela réduit les pertes financières imprévues.
- Confiance accrue pour innover : Avec une couverture adéquate, les entrepreneurs sont plus enclins à investir dans de nouvelles activités ou à étendre leurs opérations.

- Réduction de l'incertitude financière : Les ménages bénéficiant de l'assurance consacrent moins de ressources à gérer des crises imprévues (maladie, accident). Cela libère des revenus pour des dépenses dans d'autres secteurs de l'économie locale, comme l'éducation, les produits de consommation ou les services.
- Effet multiplicateur économique : En stabilisant les revenus des populations, l'assurance renforce le pouvoir d'achat, stimulant ainsi l'économie locale.

- Catalyseur pour le crédit et l'épargne : Les institutions financières sont plus enclines à accorder des prêts aux individus assurés, car ces derniers représentent un risque réduit.
- Renforcement de l'inclusion financière : Les produits d'assurance inclusive, souvent liés à des solutions numériques (comme le mobile money), permettent aux populations marginalisées d'accéder à d'autres services financiers, tels que les comptes d'épargne et les microcrédits.

- Protection contre les crises systémiques : En cas de catastrophes naturelles, comme les sécheresses ou les inondations, l'assurance paramétrique permet aux communautés de recevoir des indemnités rapides pour se rétablir économiquement.
- Réduction de la pauvreté cyclique : L'assurance protège les familles contre des stratégies d'adaptation dommageables, telles que la vente d'actifs ou l'endettement excessif.

- Expansion des services d'assurance : L'augmentation des produits inclusifs génère des emplois dans la distribution, la sensibilisation, et les technologies associées (fintechs, insurtechs).
- Effet indirect : La réduction des risques pour les petites entreprises favorise la création d'emplois dans d'autres secteurs économiques.

Grâce à leur capacité à mobiliser des fonds importants, les assureurs, investisseurs institutionnels peuvent ainsi soutenir le développement économique des pays en investissant dans des obligations d'État ou des projets de développement.

L'intervention des assureurs en tant qu'investisseurs permet non seulement de diversifier les sources de financement des États, mais aussi de réduire la dépendance à l'égard des financements extérieurs plus coûteux et qui se raréfient.





03. Facteurs facilitants l'inclusion





Innovations technologiques

Les innovations technologiques jouent un rôle central pour rendre l'assurance inclusive accessible, abordable et efficace. Voici trois domaines clés dans lesquels ces technologies transforment le secteur de l'assurance en Afrique :

Digitalisation des services

Applications mobiles et plateformes numériques :

- Souscription, gestion de contrats et déclaration de sinistres à distance.
- Produits simplifiés adaptés aux besoins des populations rurales.

Impact :

- Réduction des coûts pour les assureurs.
- Meilleure accessibilité pour les zones reculées.
- Expérience utilisateur améliorée avec des services rapides et intuitifs.

Utilisation des portefeuilles électroniques (mobile money)

Intégration avec l'assurance :

- Paiements de primes et indemnités via des portefeuilles électroniques
- Solutions flexibles, comme le paiement à la demande ou par petites contributions.

Impact :

- Accessibilité pour les non-bancarisés.
- Délai de traitement des paiements réduit.
- Élargissement de la clientèle des assureurs grâce à la facilité d'utilisation.

Big Data et intelligence artificielle (IA)

Big Data : Collecte de données via mobiles, réseaux sociaux, satellites pour identifier comportements à risque.

Analyse prédictive pour anticiper les sinistres, notamment en agriculture et santé.

Intelligence artificielle : Utilisation de chatbots pour répondre aux clients et automatiser la gestion des sinistres. Modélisation des risques pour ajuster équitablement les primes.

Impact :

Optimisation des coûts, réduction des fraudes, et création de produits personnalisés adaptés aux assurés.





Nouveaux modèles économiques en assurance inclusive

Les nouveaux modèles économiques transforment l'assurance pour mieux répondre aux besoins des populations vulnérables. Ces approches se concentrent sur la flexibilité, l'abordabilité et l'efficacité, tout en utilisant l'innovation pour élargir l'accès.

Assurance à la demande

Ce modèle permet aux clients de souscrire une couverture pour une période spécifique ou pour des besoins ponctuels.

- Caractéristiques :
 - Activation instantanée via une application ou une plateforme numérique.
 - Durée de couverture adaptée (quelques heures, jours ou semaines).
 - Paiement uniquement pour la période utilisée.
- Impact :
 - Réduction du coût pour les utilisateurs grâce à une tarification flexible.
 - Attractivité pour les travailleurs informels et les micro-entrepreneurs.

Micro-assurance :

Couverture Abordable et Flexible

La micro-assurance vise les populations à faible revenu avec des produits accessibles et adaptés à leurs besoins spécifiques.

Caractéristiques :
Primes très faibles, souvent payées par petites tranches (journalières, hebdomadaires ou mensuelles).
Couverture simplifiée pour des risques courants (santé, vie, accidents, agriculture).

Impact :
Inclusion de millions de personnes auparavant exclues.
Réduction des risques financiers pour les ménages vulnérables.

Assurance paramétrique basée sur des déclencheurs prédéfinis

Ce modèle indemnise les assurés automatiquement lorsque certains critères mesurables sont atteints.

Caractéristiques :

Basée sur des données objectives (ex : météo, indices de récolte).
Indemnisation rapide, sans évaluation individuelle des sinistres.

Impact :

Réduction des délais d'indemnisation, souvent de quelques jours à quelques heures.
Résilience accrue face aux événements climatiques extrêmes.
Simplification des processus, augmentant la confiance des utilisateurs.



Conclusion

L'assurance inclusive est bien plus qu'un outil financier : c'est un catalyseur de transformation sociale et économique. En Afrique, où les inégalités d'accès et la vulnérabilité économique demeurent des défis majeurs, elle représente une opportunité unique d'accroître la résilience des populations tout en favorisant une croissance inclusive.

Les initiatives réussies, comme NSIA Sèrè en Guinée et NSIA Honaméto au Togo, montrent qu'il est possible de concevoir des produits adaptés aux besoins spécifiques des populations marginalisées. Ces exemples soulignent également l'importance de l'innovation : la digitalisation, le mobile money, le Big Data et les nouveaux modèles économiques (assurance à la demande, micro-assurance, assurance paramétrique) rendent l'assurance plus accessible, abordable et pertinente.

Cependant, relever le défi de l'assurance inclusive nécessite une collaboration étroite entre les gouvernements, les assureurs, les organisations communautaires et les acteurs technologiques. Ensemble, ils peuvent créer un écosystème où chaque individu, quel que soit son revenu ou son emplacement, peut se protéger contre les aléas de la vie et contribuer au développement économique de sa communauté.

L'avenir de l'assurance inclusive en Afrique repose donc sur trois piliers essentiels : l'innovation, la collaboration et l'éducation. En investissant dans ces dimensions, nous pourrions bâtir un secteur de l'assurance inclusif, durable et résilient, à la hauteur des besoins du continent.





49^{ÈME}
**ASSEMBLÉE
GÉNÉRALE
DE LA FANAF**
MARRAKECH - DU 22 AU 26 FÉVRIER 2025