



IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Initiative Accès à l'Assurance

Programme mondial pour la promotion de cadres de réglementation et de contrôle sains

Consultation téléphonique A2ii-AICA : 21 mai 2015
"Approches actuarielles de l'assurance inclusive"

Expert: Denis Garand, actuaire et expert en
micro-assurance

Animé par Onur Azcan, A2ii





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Ordre du jour

1. Quelques questions pour vous
2. Capacités actuarielles
3. Conséquences des ressources actuarielles limitées
4. Proportionnalité
5. Rôle de l'expérience
6. "Récits de guerre"
7. Contrôleurs encadrant les actuaires
8. Pistes de solution
9. Exemple pays
10. Questions et discussion





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

1. Quelques questions pour vous





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

- D'un point de vue réglementaire et de contrôle:
 - Quelles sont les différences clés entre l'assurance inclusive et l'assurance classique ?
 - Quels sont les principaux points communs entre l'assurance inclusive et l'assurance classique ?
- Que signifie « proportionnalité » dans le contexte de la réglementation et du contrôle de l'assurance?
- Pourquoi le rôle des actuaires est-il important dans la réglementation et le contrôle de l'assurance et de l'assurance inclusive?
- Quelles sont les principales caractéristiques qui définissent l'assurance?





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

2. Capacités actuarielles





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Services actuariels

- Services
 - Développement de produits, tarification, gestion du risque, solvabilité
- Utilisation de ces services
 - Modéliser, analyser et interpréter l'impact des risques financiers pour orienter la gestion de l'entreprise et prendre de meilleures décisions
 - Regard large – risques opérationnels par exemple
 - Fondamentalement centré sur les intérêts des assurés
 - Comparer l'expérience réelle (résultats) aux objectifs (résultats souhaités/planifiés) et apporter les ajustements requis
 - Gamme de compétences transférables pouvant être appliquées dans de nombreux domaines
- Pertinence et importance relative dans l'assurance inclusive





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Offre de services actuariels

- Nombre insuffisant d'actuares pleinement qualifiés (la moitié des besoins environ sont satisfaits)
 - La situation est bien pire si l'on met de côté les grands pays actuariels
 - S'améliore peut-être, mais au mieux trop lentement

(Source Gribble, 'Actuarial Supply and Demand' IAA International Congress, 2006)
- Résultat pratique
 - Dans la plupart des pays où l'assurance inclusive est nécessaire et en développement, le nombre d'actuares est très loin d'être suffisant et il est peu susceptible que cela change dans un avenir proche
 - Donc quel est le "plan B" ?
- Initiatives de soutien (et risques qu'elles comportent)
 - Qualification CERA, analystes actuariels certifiés IFoA





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

3. Conséquences des ressources actuarielles limitées





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Besoin en services actuariels

- Réduire le risque de mauvaises décisions par manque d'information en matière de produits d'assurance, de gestion du risque et de gestion financière de la part d'entreprises offrant une couverture d'assurance – et de leurs conséquences négatives sur les assurés
 - Réduire le risque de faillite des prestataires
- Améliorer la compréhension de la nature à long terme de l'assurance et de ses conséquences directes
 - Provisions pour futurs sinistres
 - Provisions pour mauvais résultats et survie de l'entreprise à long terme – en particulier pour les produits d'investissement offerts pour compléter les retraites (par ex. pensions inclusives)





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

4. Proportionnalité





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

- Pas explicitement définie dans les PBA
- Introduction aux PBA, paragraphe 8 :
 - « ... les contrôleurs ... adapter certaines exigences et actions de contrôle en fonction de la **nature, de l'importance et de la complexité des différents assureurs.**
 - ...les contrôleurs doivent disposer de suffisamment de **flexibilité pour adapter les exigences et les actions dans ce domaine** afin qu'elles soient proportionnelles aux
 - ... **risques posés par les différents assureurs**
 - ... [et] **aux risques potentiels que font courir ces derniers au secteur de l'assurance ou à l'ensemble du système financier... »**
- Qu'est-ce que cela signifie dans la pratique ?





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Une situation en cascade

- L'objectif central de la proportionnalité est de réduire les obligations qui s'appliquent à des produits, processus ou besoins perçus simplifiés
 - Le risque est la sur-simplification au nom de "l'efficience" (au mieux)
- L'assurance inclusive reste de l'assurance
 - Les principes de base continuent donc à s'appliquer
- L'élément essentiel pour la gestion de l'assurance consiste à regrouper les assurés de façon à pouvoir gérer le risque d'assurance au niveau d'un groupe (statistique) et non au niveau individuel
- La taille (du groupe) compte
 - Taille de groupe minimale en dessous de laquelle on n'a plus affaire à de l'assurance
 - La complexité des produits peut aggraver la situation





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Caractéristiques spécifiques des produits d'assurance inclusifs

- Quelles différences et quels points communs avec les produits classiques ?
- Les produits classiques peuvent rarement être directement transformés en produits inclusifs
 - La conception, la distribution, la gestion et la sécurité sont autant de spécificités à prendre en compte
 - Nécessité de comprendre les différences pour les travailler
- Les risques financiers, tels qu'ils sont évalués par les actuaires, concernent tous les maillons de la chaîne, de la souscription au sinistre
 - Examiner directement les produits et leurs conséquences (financières)
 - Les chaînes se rompent toujours au niveau de leur maillon faible – quel est le maillon faible ?





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

5. Rôle de l'expérience





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

- Le monde académique et le monde réel sont deux univers très différents
- Les données sont toujours incomplètes et insuffisamment « propres »
 - Nécessité d'être en mesure de prendre des décisions éclairées en temps opportun et d'avoir mis en place des boucles de feedback pour examiner les résultats et procéder aux ajustements requis en fonction
 - Peuvent ne pas être disponibles
- Cycle de contrôle actuariel
 - Processus/attitude généralement applicable
 - Exemple : rapports sur la situation financière (très familiers)





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

6. Récits de guerre





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

C'est là que vous intervenez !

- Pour élaborer de bonnes orientations, nous avons besoin de votre expérience et de vos apports pratiques
 - Enseignements de ce qui a marché ou pas...
 - Solutions solides et concrètes (vs manuel théorique)
- Règles de base : la simplicité est de rigueur (en particulier les produits simples). Principe de parcimonie
 - Peut se traduire par un besoin de règles standards, potentiellement “passe-partout”
- La simplicité de la solution n'implique pas nécessairement celle du travail sous-jacent
 - Vérifications classiques simples pour contrôler le caractère raisonnable des résultats
- Question : qui procède à l'analyse actuarielle sous-jacente?





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

7. Contrôleurs encadrant les actuaires





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Interaction avec les actuaires

- Parfois vue comme une difficulté... Pourquoi ??
- Manque de compréhension des exigences et des réponses à apporter
 - Risque de susciter des attentes trop fortes ou trop faibles
 - S'applique au secteur aussi bien qu'aux contrôleurs
- Manque de familiarité
 - Secteur comme contrôleurs
 - Risque de susciter une utilisation/attente trop forte ou trop faible
- Incapacité à intégrer des ressources actuarielles appropriées dans les instances de contrôle et à les conserver
- Il s'agit d'un processus réciproque qui fonctionne dans les deux sens





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

8. Pistes de solution





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Accroître la contribution actuarielle

- Objectifs à long terme et processus de transition
 - La réalité est qu'il s'agit d'un processus lent, les étapes de transition sont donc essentielles
- Education – tous les acteurs en ont besoin
 - Contrôleurs
 - Entreprises
 - Profession actuarielle
- Clarté des attentes raisonnables... et limites
- Quels sont les conseils et l'assistance pratiques nécessaires ?
 - Maintenant, demain, dans un monde idéal
 - En temps habituel et dans des conditions difficiles





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Contacts

- **A2ii**

- Hannah Grant hannah.grant@giz.de

- **AICA**

- Peter van den Broeke peter.vandenbroeke@bis.org

- **Présentateurs**

- Denis Garand denis@garandnet.net
- Jules Gribble jules.gribble@bis.org
- Rodolfo Wehrhahn rodolfo_wehrhahn@yahoo.com





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Références

- *'Addressing the Gap in Actuarial Services in Inclusive Insurance Markets'*, Association Actuarielle Internationale, Issues Paper, mai 2014 (voir www.actuaries.org)
- *'Application Paper on Regulation and Supervision supporting Inclusive Insurance Markets'*, Association Internationale des Contrôleurs d'Assurance, 2012 (voir www.iaisnet.org).





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

9. Exemple pays - Ghana





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Qu'est-ce que l'ACDC ?

- Créé en 2012, dans le cadre de la coopération bilatérale entre la NIC et la GIZ
- Objectifs
 - Garantir une offre adaptée d'actuaire qualifiés pour assurer les fonctions actuarielles techniques au sein des sociétés d'assurance
 - Renforcer les capacités pour assurer la conformité aux PBA
 - Accélérer le développement des capacités actuarielles au Ghana pour fournir l'essentiel des ressources actuarielles nécessaires
- Composition : représentants de la NIC, de l'ASG, de la GIA, du GIC et de l'UNI
- Document de stratégie pour le développement des capacités actuarielles approuvé par la NIC





Cadre politique de la fonction actuarielle

Trois niveaux d'exercice de la profession d'actuaire

- Actuaire nommé
 - Membre d'une association actuarielle reconnue
 - Employé à temps partiel ou temps plein, ou externe
- Actuaire associé
 - Associé d'une association actuarielle reconnue
 - Employé à temps partiel ou temps plein
- Actuaire affilié
 - Haut diplômé en science actuarielle ou approchant
 - Employé à plein temps
 - Évoluant vers un statut d'associé



INTERNATIONAL ACTUARIAL ASSOCIATION
ASSOCIATION ACTUARIELLE INTERNATIONALE

SOCIETY OF ACTUARIES



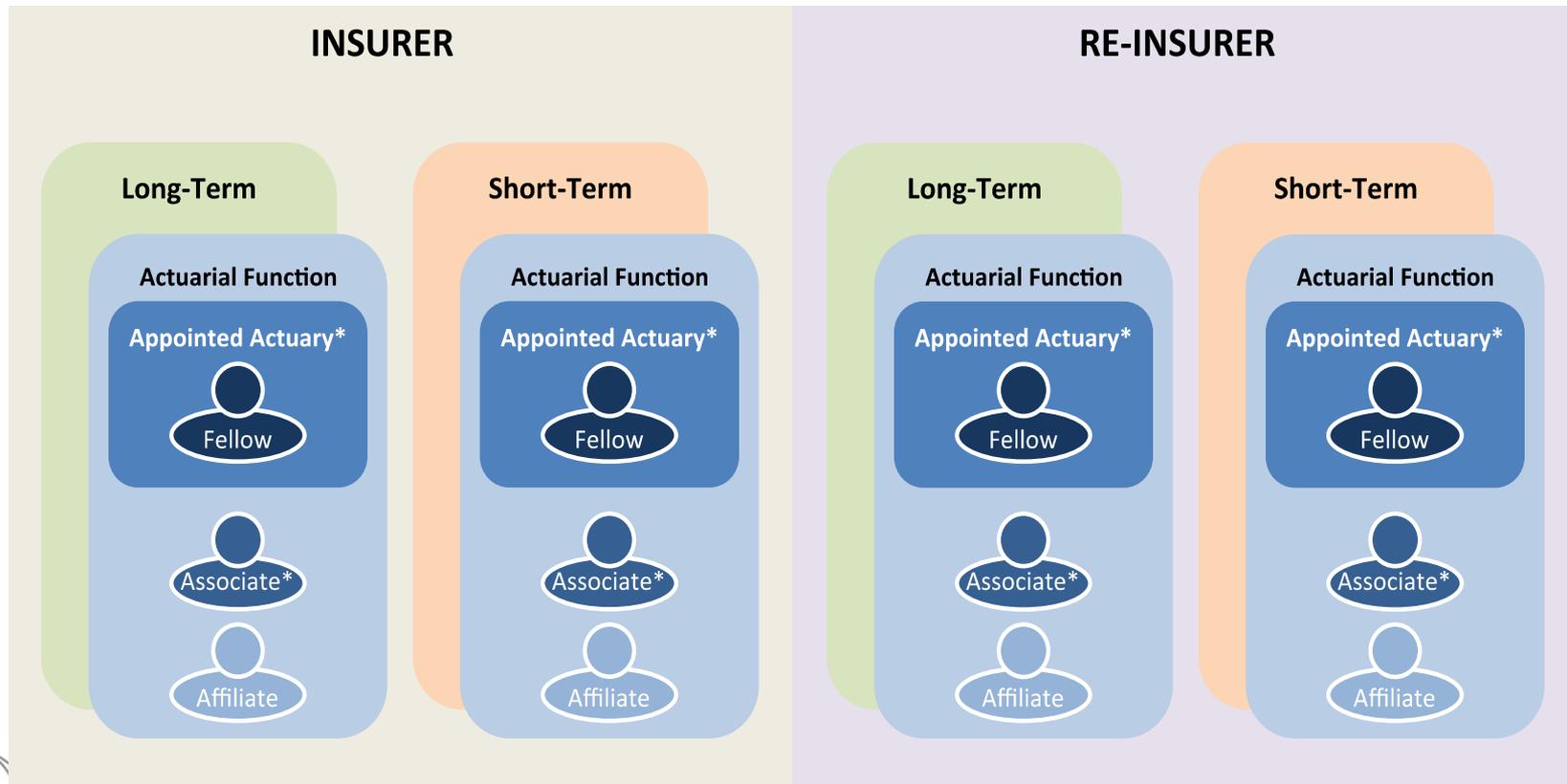


IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Vision de l'actuariat en 2020

VISION 2020





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Principales réalisations

- Stratégie de développement des capacités actuarielles
- Voyages d'études actuarielles en GB et aux USA
- Base de données du secteur de l'assurance du Ghana (GIID) ; prototype de BDD sur les assurances automobiles avec Applied Industrial Logic
- Outil de tarification actuarielle des produits de micro-assurance vie avec le département d'actuariat du gouvernement du RU
- Programme de formation d'analystes actuariels certifiés au Ghana avec le GIC – IFoA
- Programme de tutorat pour des examens professionnels organisé par Actuaires Sans Frontières, Section de l'Association Actuarielle Internationale
- Outil de tarification des produits de micro-assurance santé avec la GIA/GIC – Milliman et le BIT
- Cadre de gouvernance et de gestion des risques





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Recommandations

1. Impliquer toutes les parties prenantes pertinentes
2. Réaliser un état des lieux et une analyse des lacunes en termes de capacités
3. Organiser des voyages d'études bien planifiés
4. Documenter votre stratégie et solliciter des commentaires/avis
5. Renforcer les capacités de mise en œuvre
6. Équilibrer soigneusement exigences réglementaires et proposition de valeur





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

10. Questions et discussion

