



**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 AICA-A2ii : **16 novembre 2017**

## Soutenir l'assurance responsable aux MPME

Alice Merry  
Martina Wiedmaier-Pfister  
Andrea Camargo





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## Intervenants

### Expert technique



**Andrea  
Camargo**





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

1. Qui sont les MPME et pourquoi sont-elles importantes ?
2. A quels risques les MPME sont-elles confrontées ?
3. De quel type d'assurance les MPME ont-elles besoin ?
4. Caractéristiques de l'assurance aux MPME
5. Considérations pour les contrôleurs
6. Premières conclusions
7. Questions aux participants



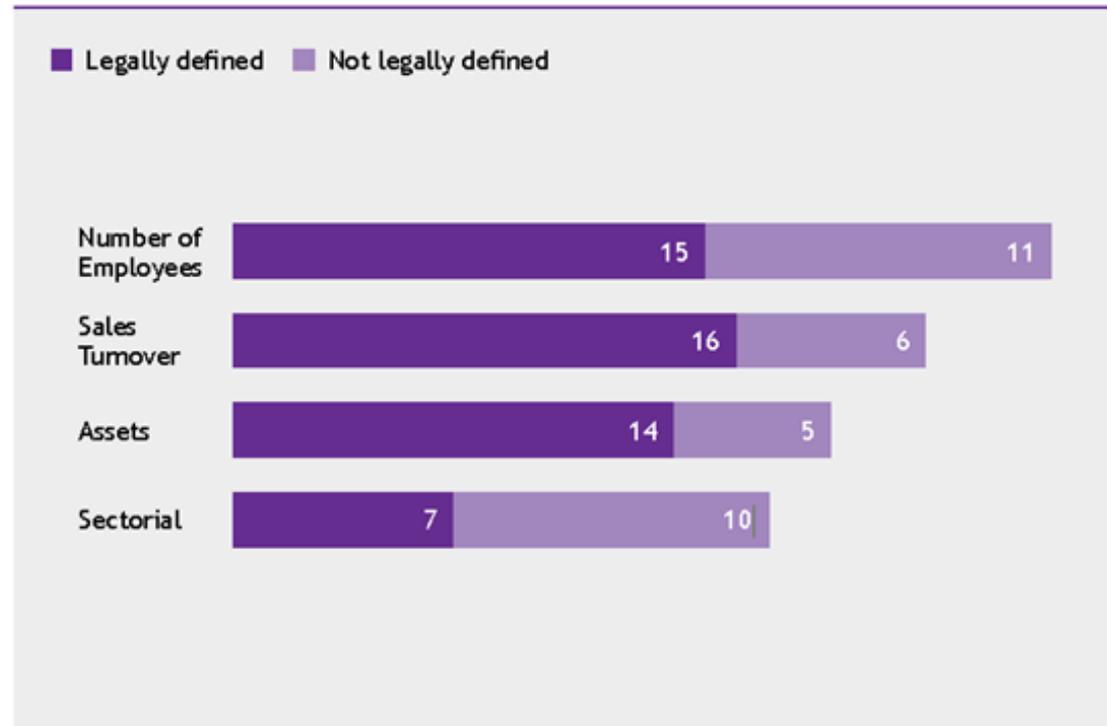
## 1.1 Qui sont les MPME ?

En collaboration avec les autorités nationales, l'AFI a étudié la définition des MPME dans 28 juridictions :

- 60 % des pays ont établi une **définition légale** des MPME
- Critères utilisés : la plupart utilisent le **chiffre d'affaires** et le **nombre d'employés**

Source : Alliance for Financial Inclusion (AFI) ; rapport de l'étude : *Defining Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) in the AFI network*, mars 2017

FIGURE 2: TOP CRITERIA USED TO DEFINE MSMEs BY REGION



Source: AFI





## 1.2 Qui sont les MPME ?

Les micro, petites et moyennes entreprises sont très diverses :

- **Micro**-entreprises : 1 - 9 employés
- **Petites** entreprises : habituellement entre 10 et 50 employés
- Entreprises **moyennes** : généralement des entreprises formelles relativement sophistiquées comptant entre 50 et 100 employés (dans un tiers des 132 pays étudiés, les entreprises sont considérées comme moyennes jusqu'à 250 employés, IFC)

Elles représentent un **large éventail de types d'entreprises**, du commerce à la production en passant par les services.

Les **entreprises informelles** sont beaucoup plus nombreuses que les entreprises formelles (par exemple, l'Inde compte 1,6 million de MSME enregistrées contre 26 millions d'entreprises non enregistrées).

Source : IFC 2010, *MSMEs around the world*





## 1.3. Pourquoi les MPME sont-elles importantes ?

### Pour la croissance économique et l'emploi :

- Les PME formelles représentent jusqu'à 60% de l'emploi total et jusqu'à 40% du revenu national (PIB) dans les économies émergentes (Banque mondiale)
- Part beaucoup plus élevée quand on inclut les PME informelles (on estime que 80% des entreprises sont informelles) (IFC)
- Dans les pays à faibles revenus, 90% des emplois formels sont créés par des PME (OIT)
- Si l'on inclut les microentreprises et les travailleurs indépendants, 95% des emplois sont fournis par des MPME

### Pour le développement des marchés d'assurance :

- Les MPME regroupent une grande partie de la population : propriétaires, employés, micro-entrepreneurs (les produits d'assurance décès emprunteur comptent pour une grande part de la microassurance, et beaucoup vont aux micro-entreprises informelles contractant des microcrédits)
- Les MPME offrent la possibilité d'atteindre un grand nombre de personnes et de rendre les marchés d'assurance plus inclusifs





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## 2.1 Pourquoi les MPME sont-elles plus vulnérables ?

Les MPME sont comparativement plus vulnérables.

- Volume d'activité important et appétit pour le risque élevé
- Risques personnels des propriétaires et des employés et risques d'entreprise
- Manque d'accès à des services financiers adaptés – environ 70 % des MPME des pays émergents n'ont pas accès au crédit formel
- Forte exposition aux menaces et catastrophes
- Faible connaissance des services financiers, y compris l'assurance



## 2.2 Pourquoi la résilience des MPME est-elle importante ?

1. Promouvoir la résilience des MPME contribue à la réalisation des ODD et des politiques publiques - doit être une priorité politique



2. L'assurance est une pièce du puzzle dans la promotion de la résilience des MPME

→ La résilience des MPME est essentielle pour stimuler le développement durable



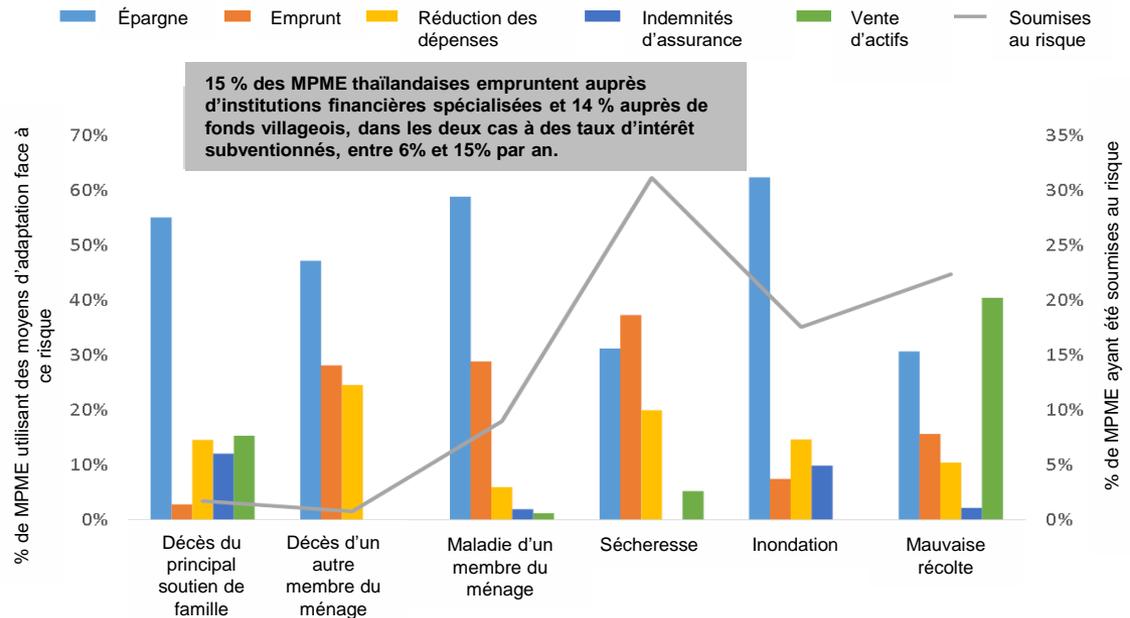
## 2.2 Comment les MPME font-elles face aux chocs ?

**Pourtant, les MPME utilisent rarement l'assurance pour faire face aux chocs !**

The role of insurance to enable MSME growth initiatives:  
The example of Thailand



En l'absence d'assurance, les MPME utilisent d'autres moyens pour faire face aux chocs, comme l'épargne, l'emprunt ou la vente d'actifs.



## 3.1 Types de risques rencontrés par les MPME

<b>Risques d'aléas</b>	<b>L'assurance est particulièrement pertinente</b>
<b>Risques financiers</b>	<b>L'assurance a un rôle à jouer aux côtés d'autres interventions, p. ex. formation à la gestion financière</b>
<b>Risques opérationnels</b>	<b>D'autres interventions sont plus adaptées, p. ex. des programmes de formation et des mesures politiques et réglementaires</b>
<b>Risques stratégiques</b>	

Source : (OIT, 2016) Merry: *Insurance For Small Businesses* (ILO paper No 43) ([link](#))



## 3.2 Types de risques rencontrés par les MPME (étude OIT)

	Risque	Produit d'assurance potentiel
<b>Risques d'aléas</b>	Incendie et autres dommages matériels	Assurance incendie Assurance multirisque habitation
	Tempête et autres catastrophes naturelles	Assurance climatique
	Vol et autres délits	Assurance contre le vol Assurance contre la violence politique Assurance liquidités Assurance contre la fraude
	Accident	Assurance individuelle accident Assurance contre les accidents du travail
	Interruption d'activité	Assurance interruption d'activité
	Maladie et invalidité	Assurance santé Assurance invalidité permanente
	Poursuites en responsabilité	Assurance responsabilité civile Assurance responsabilité civile produits
	<b>Risques financiers</b>	Liquidité
Crédit		Assurance liée au crédit

Source : (OIT, 2016) Merry: Insurance For Small Businesses (ILO paper No 43) ([link](#))





## 4. Caractéristiques de l'offre d'assurance aux MPME

### **De quels produits d'assurance les MPME ont-elles besoin ?**

- Assurance de biens pour leur stock : incendie, catastrophes naturelles, vol
- Assurance de groupe pour leurs employés : accident, hospitalisation

Le type de demande peut varier fortement en fonction du type d'entreprise.

### **Quelles doivent être les caractéristiques de ces produits ?**

- SUAVE (“simple, compréhensible, accessible, utile et efficient”, voir les critères de qualité d'une bonne offre de micro-assurance, Microinsurance Centre 2012)





## 5.1 Considérations pour les contrôleurs – approches proportionnées

### (1) Besoins d'approches proportionnées :

**Veiller à ce que les MSME bénéficient d'approches proportionnées visant à garantir l'accès à l'assurance**

#### Défis :

- **Les réglementations d'assurance traditionnelles ne sont pas adaptées aux caractéristiques des MPME** : certaines réglementations ne font pas de distinction entre les grandes entreprises et les MPME dans la définition des grands risques.
- **Cadre réglementaire de l'assurance inclusive insuffisant** : certaines réglementations de l'assurance inclusive (micro-assurance ou assurance de masse) et leur définition se rapportent à un marché cible spécifique excluant les MPME.





## 5.2 Considérations pour les contrôleurs – approches proportionnées

### Pistes de solutions :

- Les considérations applicables à la **micro-assurance individuelle** devraient pour beaucoup s'appliquer aussi à l'assurance des MPME (volume de ventes, protection des consommateurs, etc.), et celles-ci devraient donc être exclues de la définition des grands risques et incluses dans les réglementations de l'assurance inclusive.
- **Les particularités des MPME** doivent être prises en compte lors de l'élaboration des cadres réglementaires et de contrôle :
  - ✓ Autoriser des canaux de distribution spécifiques et des plates-formes de transaction fiables et accessibles aux MPME (fournisseurs d'intrants, institutions financières, réseaux d'agents)
  - ✓ Autoriser les modèles d'affaires innovants





## 5.3 Considérations pour les contrôleurs – produits

### (2) Veiller à l'offre efficace de produits innovants et apportant une réelle valeur ajoutée aux MPME

#### Défis :

- Les processus d'enregistrement des produits peuvent être très longs dans le cas d'innovations, ce qui peut dissuader le secteur de s'engager dans la conception de produits innovants.
- Les indicateurs censés mesurer la performance des produits de micro-assurance prennent-ils en compte les particularités des MPME ?

#### Pistes de solutions :

- Les processus d'enregistrement des produits innovants ciblant les MPME pourraient être plus souples.
- Lors de la définition des indicateurs de performance des produits ciblant les MPME, prendre en compte les critères spécifiques aux MPME.





## 5.4 Considérations pour les contrôleurs

### (3) Les cadres de protection des consommateurs doivent protéger efficacement les MPME

#### Défis :

- **Les produits d'assurance traditionnels** pour les entreprises sont souvent assortis de mesures de protection des consommateurs plus légères car les autorités supposent que les deux parties ont des connaissances suffisantes.
  - **Les produits de micro-assurance** sont généralement assortis de normes de protection des consommateurs plus strictes qui seraient également pertinentes pour les MPME, cependant : arbitrage réglementaire.
- Les propriétaires de MPME et leurs employés manquent à la fois d'expérience de l'assurance et d'éducation, par conséquent sont des consommateurs vulnérables et ont besoin d'un niveau de protection similaire efficace.





### **(3) Les cadres de protection des consommateurs doivent également protéger les MPME**

#### **Pistes de solutions :**

- Veiller à ce que les mécanismes de recours soient efficaces et accessibles
- Fixer des délais pour le règlement des sinistres
- Mesures d'éducation de l'assurance pour les MPME mises en œuvre au titre de biens publics
- Suivi de la valeur pour le client (données de performances quantitatives)





### Premiers enseignements pour les contrôleurs – à discuter lors de la consultation téléphonique :

- S'assurer que les MPME sont spécifiquement prises en compte dans le cadre & la définition de l'assurance inclusive
- S'assurer que les mesures de protection des consommateurs protègent aussi les MPME
- Autoriser une certaine souplesse dans la conception des produits et une couverture des risques large
- Autoriser des modes de distribution innovants
- Favoriser les approches proportionnées pour encourager le secteur
- Encourager le secteur à répondre aux besoins des MPME et montrer un soutien de principe

...





## 7. Questions pour la discussion

- a. De quelle manière votre juridiction prend-elle en compte les MPME ?
- b. Les autorités reconnaissent-elles le potentiel des MPME, et, si oui, ce soutien s'est-il déjà traduit par des initiatives de développement du marché de l'assurance ?
- c. Des agrégateurs ont-ils fait la preuve de leur efficacité dans l'assurance des MPME sur votre marché ?
- d. Les entreprises informelles opérant sur votre marché ont-elles accès à l'assurance ? Est-ce un problème ? Qu'est-il possible de faire pour améliorer la situation ?





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

**Merci pour votre attention !**

[www.a2ii.org](http://www.a2ii.org)

**Notez la date de la prochaine  
consultation téléphonique :18 janvier !**





# L'Initiative Accès à l'assurance

The Initiative is a partnership between:





## Sources et autres références bibliographiques

- (BIS, 2012) von Peter, von Dahlen, Saxena: Unmitigated disasters? New evidence on the macroeconomic cost of natural catastrophes (BIS working paper No 394) ([link](#))
- (Wiedmaier-Pfister and Chatterjee, 2006) “An enabling regulatory environment for microinsurance” in Churchill (ed), Protecting the Poor: A Microinsurance Compendium, Volume II, International Labour Organization and Munich
- (ADB, 2017) Chatterjee, Wehrhahn: Insurance for Micro, Small, and Medium-sized Enterprises (ADB Briefs) ([link](#))
- (OCDE, 2015) New Approaches to SME and Entrepreneurship Financing: Broadening the Range of Instruments ([link](#))
- (OCDE, 2017) Financing SMEs and Entrepreneurs 2017, An OECD Scoreboard ([link](#))
- (OCDE, 2016) Entrepreneurship at a Glance 2016 ([link](#))
- (OIT, 2016) Merry: Insurance For Small Businesses (OIT paper No 43) ([link](#))
- (IFC, 2013) Closing the Credit Gap for Formal and Informal Micro, Small, and Medium Enterprises
- (Cenfri 2015)  
<http://cenfri.org/documents/11%20IMC/Understanding%20the%20opportunity%20for%20MSME%20insurance.pdf>





**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 AICA – A2ii : **16 novembre 2017**

**Étude de cas : XXXXX**

**Expert national**

Name Surname

Organization

Country

