



# Initiative Accès à l'assurance

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

Consultation téléphonique AICA-A2ii : 23 mars 2017

“Mesurer le développement de l'assurance :  
au-delà du taux de pénétration”





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## Présentateurs

### Représentant de l'AICA



**François Tempe**

Autorité de contrôle prudentiel et  
de résolution, France (ACPR)

### Expert technique



**Andrea Camargo**

Micro insurance  
Catastrophe Risk  
Organisation (MiCRO)

### Présentatrice



**Anke Green**

Initiative d'accès à l'assurance  
(A2ii)





1. Pénétration de l'assurance – que nous apprend cette mesure ?
2. Qu'est-ce que la valeur en assurance inclusive ?
3. Phases de collecte des données
4. Avantages et mises en garde pour le régulateur
5. Conditions
6. Objectifs en terme d'assurance dans les stratégies nationales d'inclusion financière
7. Exemple pays : Ghana
8. Synthèse des principaux points





# 1. Pénétration de l'assurance – que nous apprend cette mesure ?

## ALC (2013)

Pénétration: 3,2%

Densité: 300 USD

Pénétration MA: 0,01%

Densité MA: USD 1,39

Taux de couverture MA:  
7,9%

## Afrique (2014)

Pénétration: 2,8%

Densité: 61 USD

Pénétration MA: 0,03%

Densité MA: USD 0,66

Taux de couverture MA:  
5,4%

## Asie et Océanie (2012)

Pénétration: 5,7%

Densité: 322 USD

Pénétration MA: 0,01%

Densité MA: USD 0,21

Taux de couverture MA:  
4,3%

**Pénétration** = total des primes d'assurance en % du PIB

**Densité** = primes par personne en USD

**Pénétration MA** = primes de micro-assurance en % du PIB

**Densité MA** = primes de micro-assurance par personne en USD

**Taux de couverture MA** = % de la population totale couvert par la MA

**Sources:** Swiss Re Sigma No 4/2015, No 3/2014, No 2/2013. Landscape of Microinsurance in LAC (2013); Landscape of Microinsurance in Africa (2014); Landscape of Microinsurance in Asia and Oceania (2013); Indicateurs de développement de la Banque mondiale ; World Map of Microinsurance



*M. Funa, commissaire aux assurances, a souligné que **l'aspect important dans la micro-assurance n'est pas le montant des primes générées.** « Une plus large inclusion financière et une protection sociale maximale sont essentielles dans un pays en développement vulnérable comme les Philippines ».*

Avec la mise en œuvre de cadres qui faciliteraient et favoriseraient le développement d'une **gamme plus large de produits de micro-assurance** et une participation accrue du secteur privé, la Commission des assurances table sur une **augmentation du taux de pénétration de la micro-assurance à 48,7 % d'ici 2022.**





2. Qu'est-ce que la **valeur** en assurance inclusive et comment les régulateurs peuvent-ils la mesurer ?

## Qu'est-ce que la valeur pour les assurés ?

### Valeur attendue

- a. Avantages incitatifs
- b. Tranquillité d'esprit
- c. Capacité d'investissement accrue
- d. Dépendance réduite aux amis & famille

### Valeur du service

- a. Accès à des services de santé
- b. Accès continu/nouveau au crédit

### Valeur financière

- a. Économie de coût
- b. Lissage des flux de trésorerie
- c. Charge financière réduite
- d. Valeur de la protection réelle
- e. Peut donner accès à de nouveaux types de crédit (agric., par exemple)
- f. Sinistres indemnisés comme promis
- g. Part « juste » des primes versée à titre d'indemnités



### 3. Phases de collecte des données

Valeur pour le client



Développement du marché

Phase 1

- Taux de sinistres
- Rapidité de regl.des sinistres

Phase 2

- Prime / somme assurée
- Taux de rétention (prod. vol. uniquement)
- Taux de commission
- Primes par unité couverte

Phase 3

- Montant assuré / coût du risque
- Prime / revenu du client
- Indicateur de variété des produits
- Degré de concurrence du marché

**Indicateurs**

- Taux combiné
- Taux de couverture
- Primes MA / total primes (vie & non-vie)

- Taux de croissance : personnes (v. & n-v.)
- Taux de croissance : primes (v. & n-v.)
- Coût par unité couverte

**DÉFINITION CLAIRE DU SEGMENT**



## 4. Avantages et mises en garde pour le régulateur

### Avantages

- Permet une prise de décision basée sur les faits
- Renseigne sur la dynamique du marché inclusif
- Mesure l'efficacité des mesures réglementaires
- Définit les attentes des clients et les benchmarks
- Aide au suivi de la protection des consommateurs
- Facilite la mise en œuvre d'un contrôle proportionné fondé sur le risque

### Mises en garde

- Cette approche n'est pas très adaptée à certains produits qui ont besoin d'indicateurs plus appropriés (comme l'assurance indicielle)
- Implique un renforcement des capacités (des assureurs & du personnel de supervision) et des ressources
- Mettre en place un système qui produit de bonnes données prend du temps, **donc commencer sans attendre**
- **Pourquoi pas de benchmarks ?**





- La séparation des données doit être basée sur une définition claire et applicable
- Collecte de données pertinentes, précises et opportunes
- Suivi efficient et continu
  - obtenir les données
  - comprendre ce qu'elles signifient (quand l'intervention est-elle nécessaire?)
  - savoir quoi faire quand l'intervention est nécessaire
- Communication avec les assureurs
- Prise en compte du coût réglementaire pour les assureurs
  - se demander “quelles données avons-nous déjà?”



Malaysia, through the Maya Declaration, has committed to the following goals and targets:

- Expand the range of products and services, including flexible microfinancing, long-term contractual microsavings and the development of a microinsurance and microtakaful framework (COMPLETED)

- % of adults with deposit accounts
  - % of adults with financing accounts
  - % of adults with life insurance / takaful policies
- Take-up Rate

# Planes nacionales d'inclusion financiera et objectifs en matière d'assurance

**Objetivo 4 – Seguros:** “Fomentar el acceso y uso de productos y servicios de seguros para todos los segmentos de la población de manera confiable, eficiente y adecuada a sus necesidades.”

Peru

Gráfico 11 Líneas de Acción de la ENIF



**TABLE A1. NUMERICAL FINANCIAL INCLUSION TARGETS IN NIGERIA**

	Status at 2010	Target for 2020
Payments	Usage: 21.6% of adults	Usage: 70% of adults
Savings	Usage: 22.4% of adults	Usage: 60% of adults
Credit	Usage: 1.8% of adults	Usage: 40% of adults
Insurance	Usage: 1% of adults	Usage: 40% of adults
Pensions	Usage: 5% of adults	Usage: 40% of adults

India: National Mission on FI (1/6 pillars)

e. **Micro-Insurance:** To provide micro- insurance to all willing and eligible persons by 14<sup>th</sup> August, 2018, and then on an ongoing basis.

Dimensión	Área temática	Indicadores del impacto	Escenario Base (2017)	Meta (2021)	Fuente
Peru	Seguros	% de adultos que tiene al menos un producto de seguro (excluyendo seguro social de salud y EPS)	A la espera de resultados	Por determinar	Encuesta Nacional de Demanda Potencial de Servicios Financieros y Nivel de la Cultura Financiera en el Perú 2015 (SBS)



## 7. Exemple pays : Ghana

La pénétration de l'assurance n'est qu'un aspect de la question

### Assurance traditionnelle (dont MA)

- Pénétration 2014 (primes d'ass. en % du PIB) = **1,08 %**
- Densité 2014 (ratio primes/population totale) = **15,72**

### Micro-assurance

- Pénétration 2014 (primes MA en % du PIB) = **0,01%**
- Densité 2014 (ratio primes MA/population totale) = **0,17**



Qu'est-ce que cela nous apprend ?





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF INSURANCE SUPERVISORS

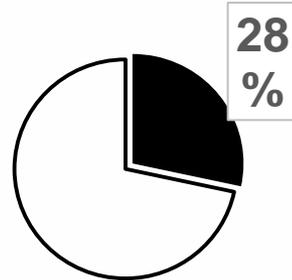
## Ghana : Taille du marché (2014)



**27**  
produits



**7,5 M**  
vies assurées



Population totale 2014 :  
26,5 M (est.)

Croissance,  
2013-2014



**440%** ORM

**140%** global

**36%** non-ORM

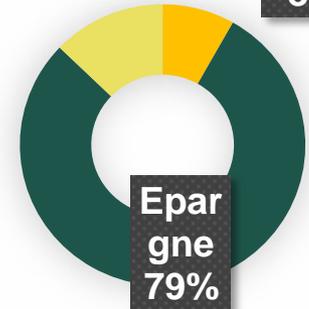
**4,5 MM USD**

(21,2 MM USD épargne comprise)  
Primes MA émises (=0,01% du PIB)

La MA  
représente  
**1,1%**  
des primes  
émises au  
Ghana

Répartition des  
primes

Autres  
produi  
ts  
13%



Croissance,  
2013-2014

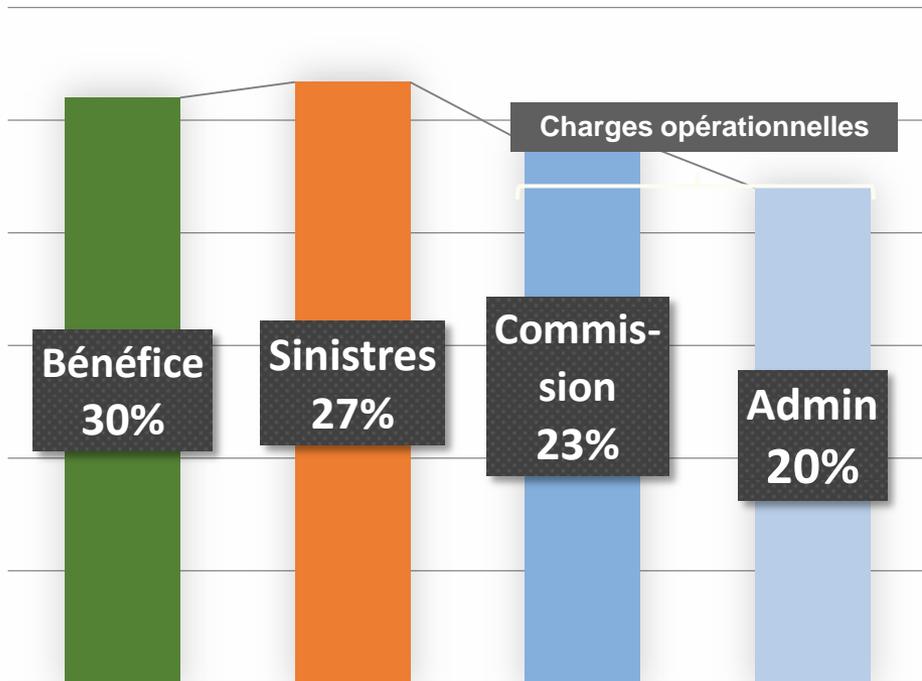


**73%** hors épargne

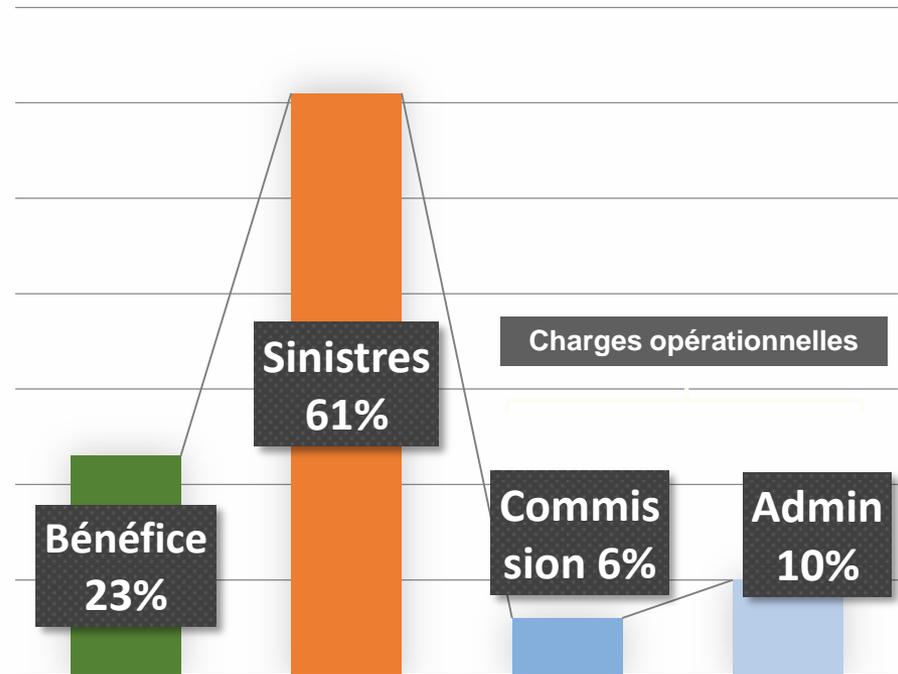
**32%** avec  
épargne

# Ghana : principaux ratios (moyennes pondérées, 2014)

## Hors épargne



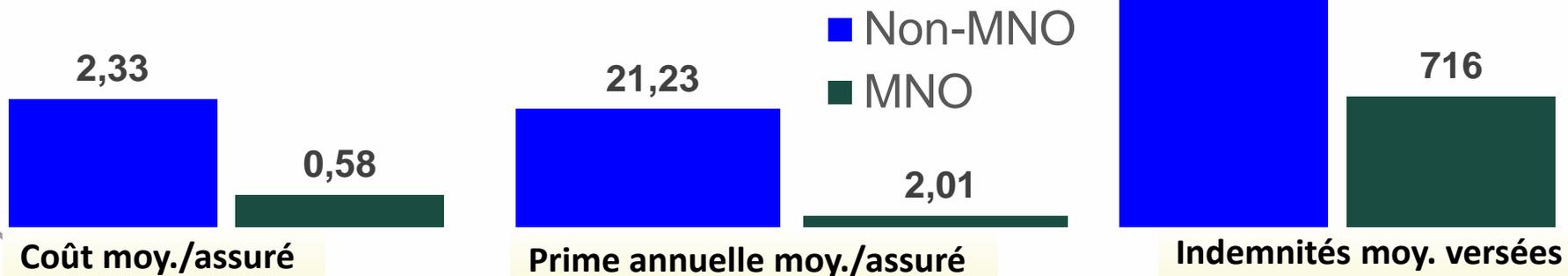
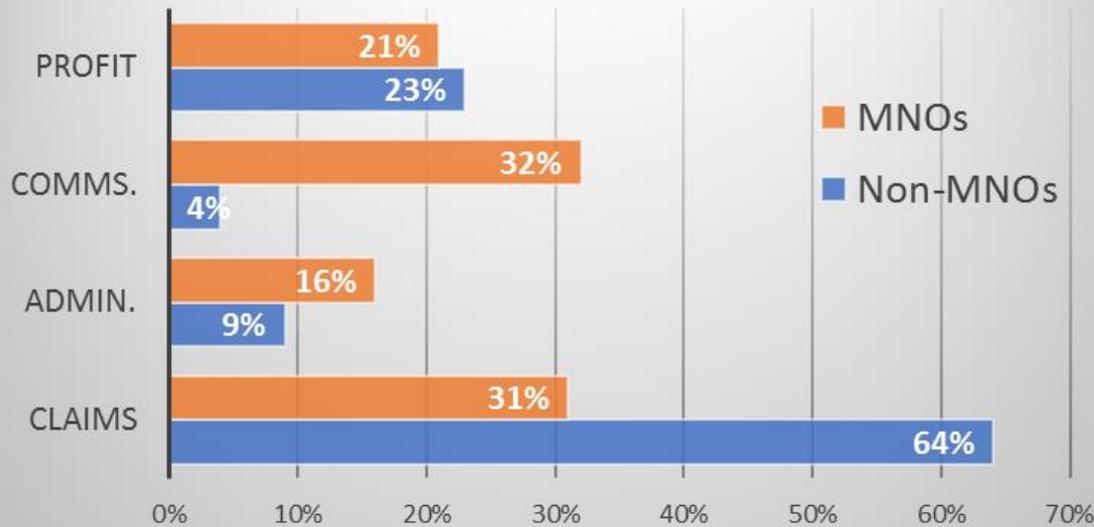
## Épargne comprise

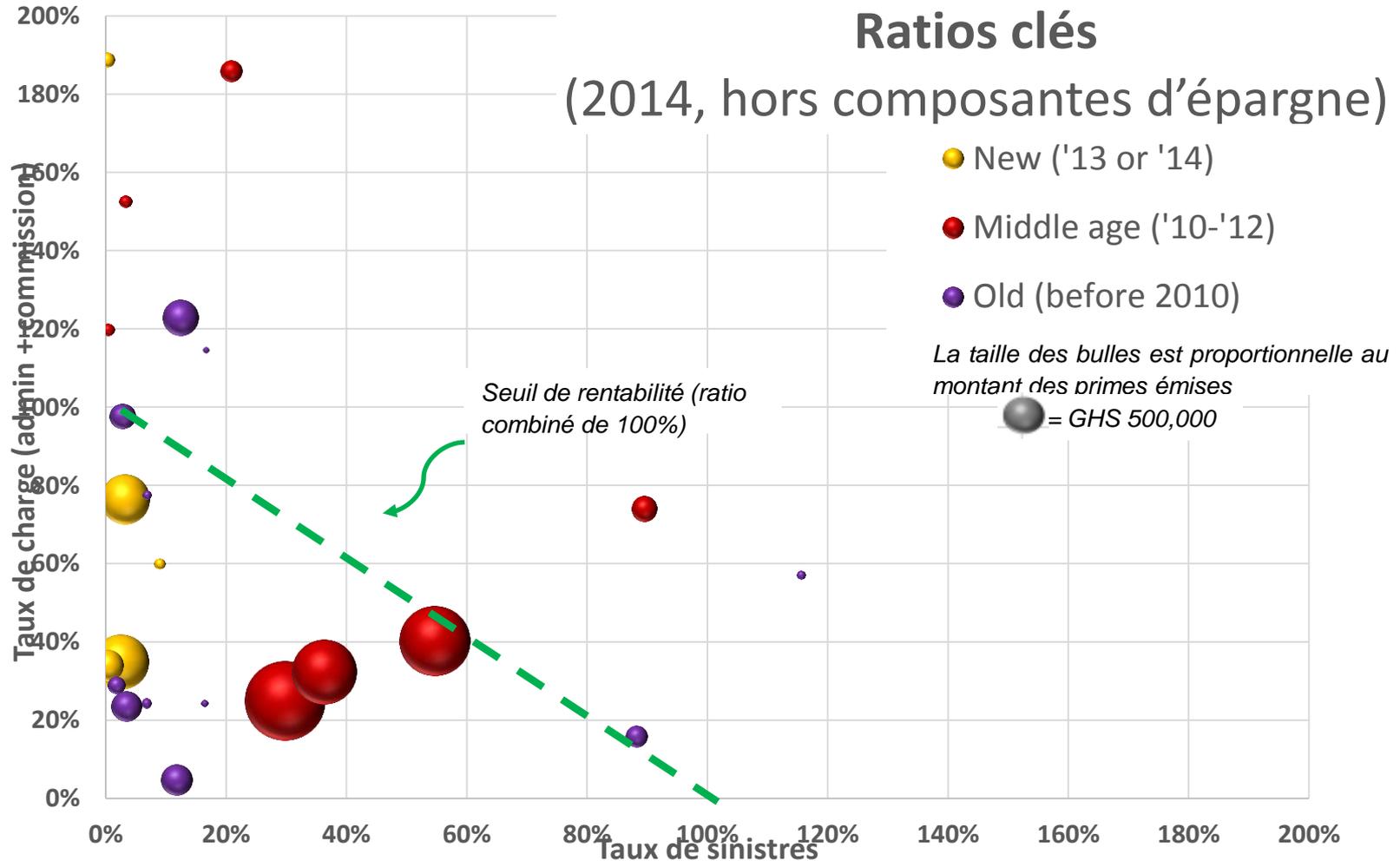


Note: Indicateurs calculés à partir des données de 26 produits



**Ghana: Key Ratios by MNO Type**



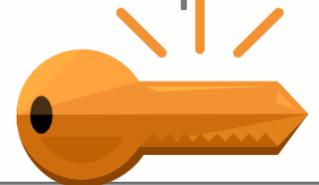


Source: Kofi Andoh. The Landscape of Microinsurance in Ghana: numbers and comments. WAICA Conference. 21 April 2015, Accra



## 8. Synthèse des principaux points

- ✓ **Nécessité de regarder au-delà du taux de pénétration**  
Il nous dit peu de choses et rien sur la valeur
- ✓ **Mesurer à la fois le développement du marché et la valeur pour le client**  
En utilisant les indicateurs et autres éléments ci-dessus
- ✓ **Les indicateurs et les benchmarks requièrent une définition claire et des données ventilées**
- ✓ **Fixer des objectifs réalistes dans les stratégies IF et se référer aux politiques et réglementations basées sur les faits & pertinence du suivi de la valeur dans le cadre d'une approche de contrôle basée sur le risque**  
Possible uniquement si collecte de données





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

# Merci pour votre attention



Some icons made by Freepik from [flaticon.com](https://www.flaticon.com)



# L'Initiative

The Initiative is a partnership between:

