

# L' Assurance Indicielle

25 March 2021



Dialogues

# Speakers

---



**A2ii Moderator**  
Hannah Grant

Head of Secretariat,  
Access to Insurance  
Initiative (A2ii)



**IAIS**  
Conor  
Donaldson

Head of Implementation,  
IAIS Secretariat



**A2ii**  
Regina Simoes

Regional  
coordinator for  
Latin America, A2ii



**IRA-Uganda**  
Cynthia Ayero  
Nsubuga

Inspection Officer,  
Non-Life Insurance



**ACA, Indonesia**  
Jakub Nugraha

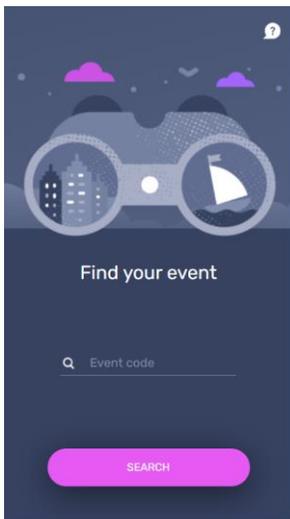
Head of Microinsurance and  
Agriculture Insurance  
Department, Asuransi  
Central Asia (ACA)

# Audio Translation / Traduction Audio

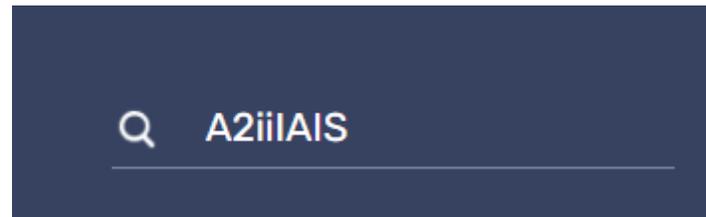
## 1. Download “Interactio” Application / Télécharger l’Application “Interactio”



Or stream online / Ou diffusé en ligne <http://app.interactio.io/>



## 2. Enter the event code: **A2iiIAIS** Entrez le code de l'événement: **A2iiIAIS**



## 3. Select your language Choisissez votre langue

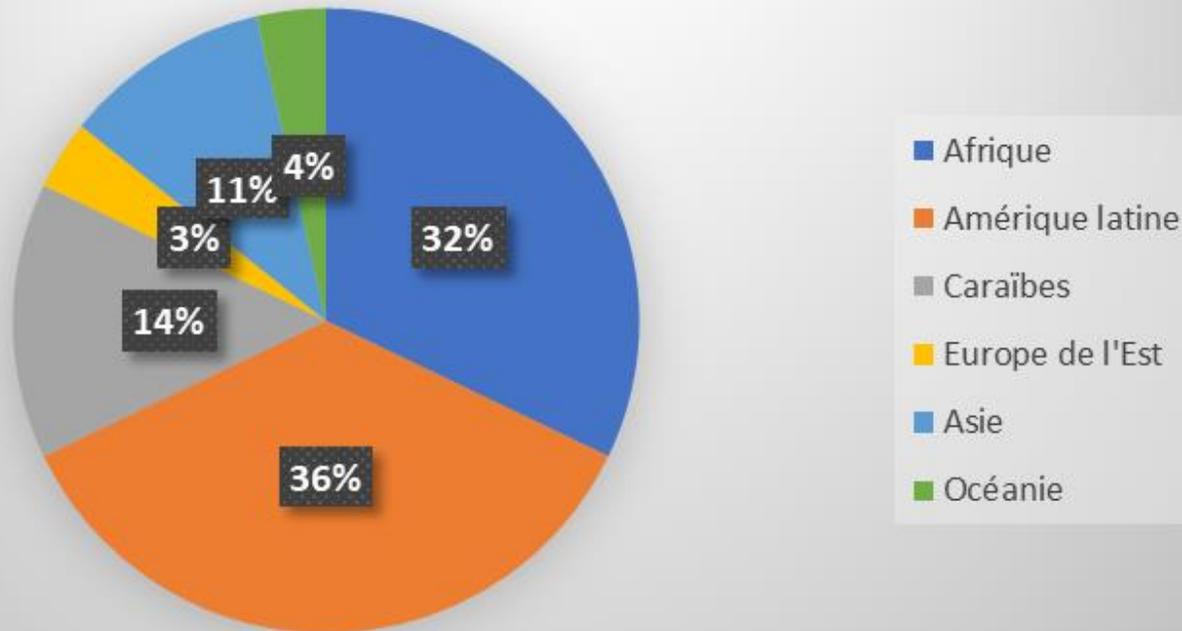
# L' Assurance Indicielle : Dialogue Public

Résultats et conclusions de l'enquête d'A2ii sur l'assurance  
indicielle

Regina Simões | 25 mars 2021

# Les participants à l'enquête

Les contrôleurs qui ont participé à l'enquête par région (%) :



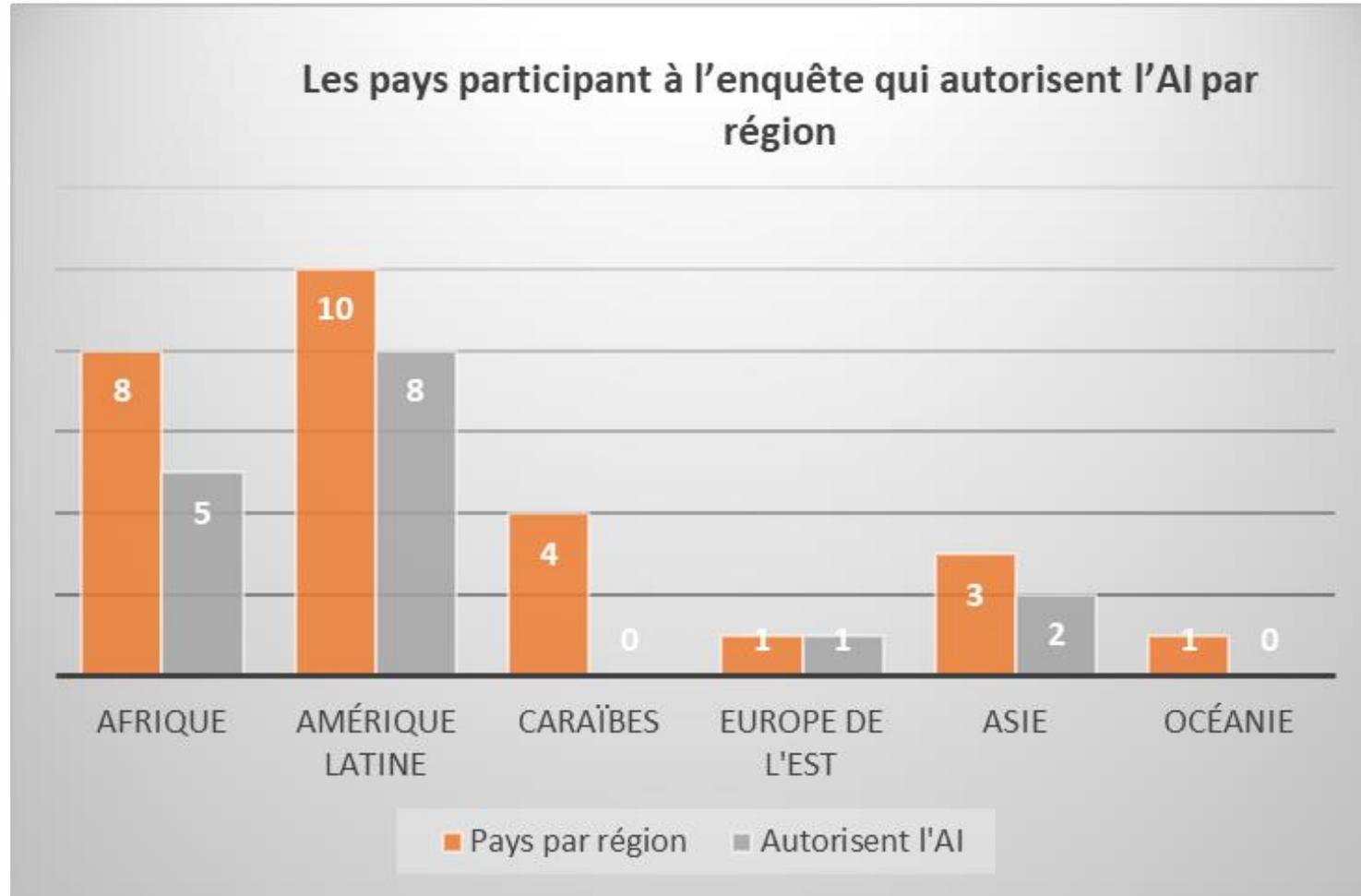
## Les contrôleurs

- 28 contrôleurs de 27 pays
- 25 de PEPD (Pays Emergents et Pays en Développement)

## Le secteur

- 11 représentants du secteur
- Assureurs et réassureurs, consultants et une organisation à but non-lucratif

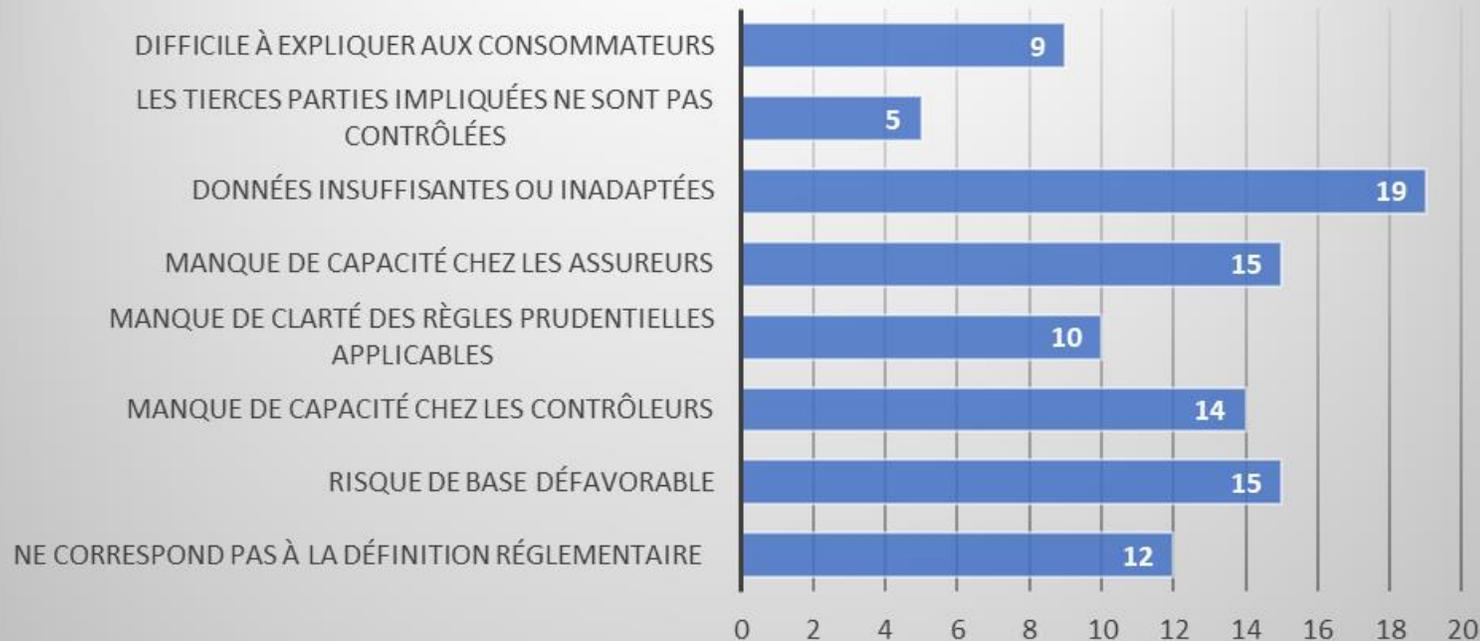
# Les pays autorisant l'assurance indicielle



- 16 juridictions autorisent ou n'empêchent pas l'assurance indicielle

# Les préoccupations réglementaires et de contrôle

## Les préoccupations réglementaires et de contrôle concernant l'AI



1. Données insuffisantes ou inadaptées (19 contrôleurs)

2. Capacité actuarielle/technique limitée chez l'assureur (15 contrôleurs)

3. Risque de base défavorable (15 contrôleurs)

# Les approches réglementaires

## I. Lois et/ou règlements spécifiques : sécurité juridique

par exemple : l'Argentine, Porto Rico et l'Ouganda

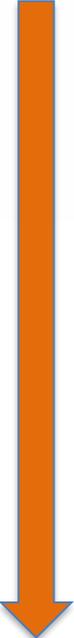
## II. Avis juridique : basé sur un “intérêt assurable” au moment de la signature du contrat

par exemple : le Costa Rica et le Brésil

## III. Test pilote et/ou bac à sable réglementaire : autorisation de tester l'effectivité du produit dans un environnement contrôlé, en faisant une exception par rapport aux règles en place

par exemple : le Mozambique et le Kenya

# Leviers et obstacles



## Obstacles

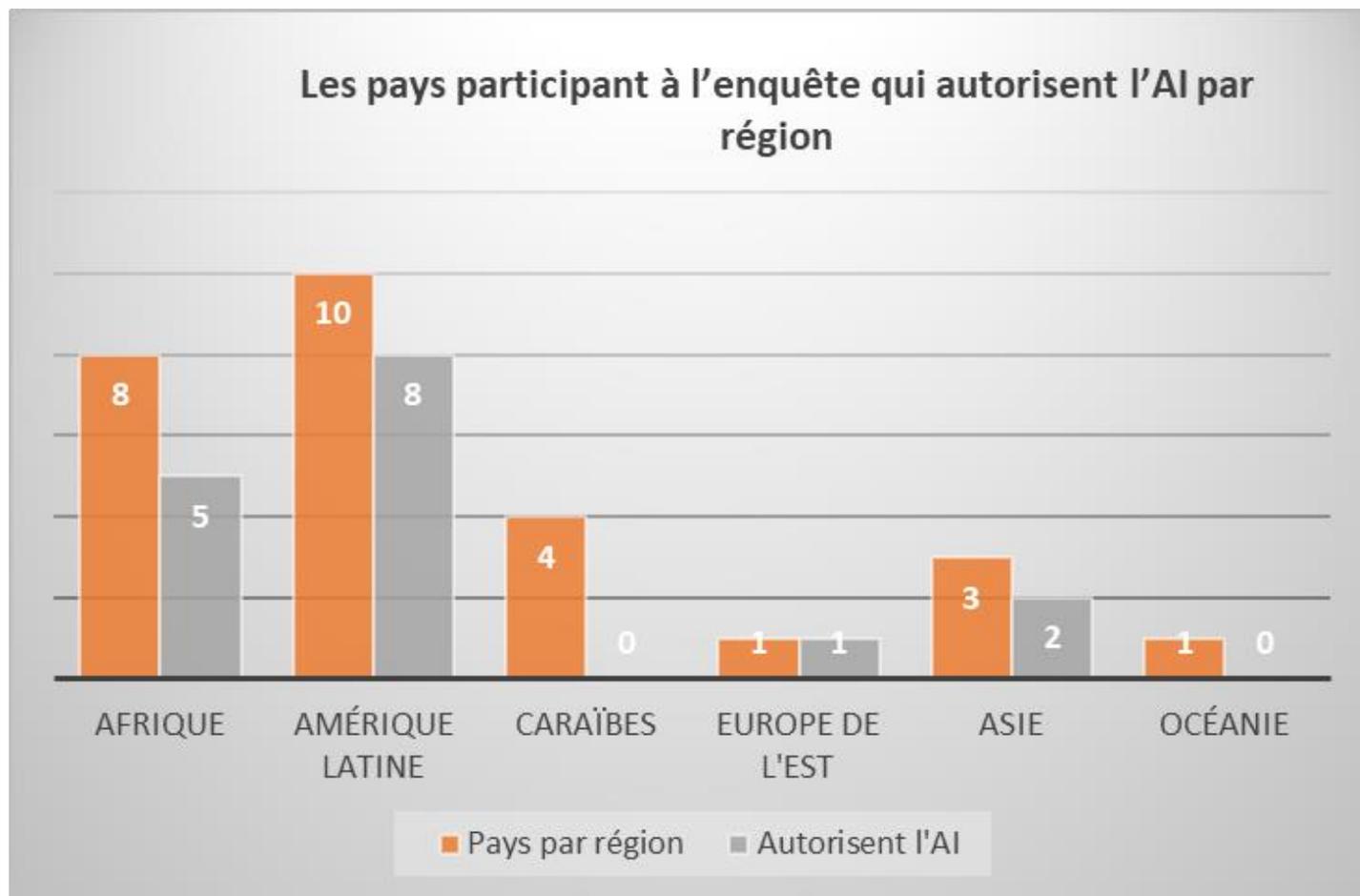
- Absence de réglementation de l'assurance indicielle
- Manque de compréhension de la part des contrôleurs
- Manque de données
- Pour les assureurs aux Etats-Unis : les exigences de conformité sont différentes dans chacun des 50 états américains



## Leviers

- Bacs à sable réglementaires/hubs d'innovation
- Collaboration entre les contrôleurs et le secteur : identification de potentiels résultats indésirables ou d'effets peu favorables
- Les actions correctives, à la fois avant et après la mise en œuvre du produit, sont autorisées (en lien avec les résultats indésirables imprévus)
- Réglementation flexible : cela stimule le développement de nouveaux produits
- Exigences de formation limitées pour les canaux de distribution
- Prise en compte des développements technologiques
- Recensement agricole
- Nombreuses discussions entre les acteurs impliqués afin de s'assurer que les réglementations actuelles sont interprétées favorablement
- Les contrôleurs jouent un rôle actif de facilitateurs

# Les produits : caractéristiques et portée (1 (1))



- 53 produits commercialisés dans 16 juridictions
- Proposés par 74 assureurs
- Plus d'assureurs que de produits (certains programmes sont structurés comme des consortiums)

# Les produits : caractéristiques et portée (2)

## Au niveau micro

- La plupart des produits sont axés sur les risques météorologiques affectant les secteurs de l'agriculture et de l'élevage, en particulier **les petits agriculteurs** (sécheresse, précipitations trop importantes et inondations)
- Assurance pour les **MPME, les familles à faible revenu, et autres segments vulnérables ou défavorisés**
- Produits d'assurance pour les **clients plus complexes**

## Au niveau méso

- Secteur agro-industriel, banques et IMF

**Alliances avec** les gouvernements et les partenaires, tels que les agrégateurs, les agences de développement et les TSP (Insurtechs).

## Canaux de distribution

- Intermédiaires traditionnels
- Associations et coopératives d'agriculteurs, sociétés coopératives d'épargne et de crédit (SACCO) et autres agrégateurs
- Banques commerciales et rurales
- Points de vente et plateformes internet

## Modèles commerciaux

- Généralement **intégrés** :
  - Ventes liées à des entrées et distribuées par des négociants agro-industriels
  - Ventes liées impliquant d'autres services financiers fournis par des banques et des IMF
- Économies plus développées (intermédiaires et courtiers traditionnels)

# Les produits : caractéristiques et portée (3)

**Gamme de produits plus large** : indices nouveaux, plus complexes, plus spécifiques

**Augmentation des produits couvrant les risques liés aux actifs**

Plus de produits d'assurance indicielle basés sur le « rendement de surface »

**Couverture biologique** : parasites et maladies liées à l'agriculture

**Incendie** : au niveau agricole et des propriétés

**Micro-assurance santé** : le nombre de plaquettes (cellules sanguines) comme indice

**Couverture pour les coûts liés à la germination/cycle complet d'une culture** : liée à l'achat de semences

**Des consommateurs plus complexes**

- Pertes nettes causées par la sécheresse pour une centrale hydroélectrique
- Risques de dommages pour les transporteurs sensibles à la température (expéditeurs et destinataires, entreprises de transport et de logistique)
- Risques de tempête et d'inondation pour les grandes entreprises
- Risques de construction liés aux retards dus aux précipitations

## Remarques Finales

- ❖ La vitesse à laquelle l'assurance basée sur un indice évolue rend **nécessaire un suivi continu des produits, ainsi que de leur valeur et de leur impact pour les consommateurs**
- ❖ Cela exige une formation adéquate de toutes les parties prenantes, en particulier des autorités de surveillance, afin qu'elles puissent relever les nouveaux défis à venir

# Merci.

Suivez-nous sur Twitter [@a2ii\\_org](https://twitter.com/a2ii_org), [YouTube](#) et [LinkedIn](#)

Implementation Partner:



Supported by:



Ministry of Foreign Affairs of the Netherlands

Hosted by:





INSURANCE REGULATORY  
AUTHORITY OF UGANDA

# L'ASSURANCE AGRICOLE INDICIELLE EN OUGANDA

CYNTHIA AYERO NSUBUGA  
CHARGÉE D'INSPECTION, ASSURANCE NON VIE



## L'approche réglementaire et de contrôle de l'assurance indicielle en Ouganda

- 2016 : une police d'assurance basée sur un indice météorologique est lancée, soutenue par le gouvernement qui propose une subvention
- 2017 : la loi sur l'assurance (Insurance Act 2017) est ratifiée et les réglementations commencent à être mises en place
- 2020 : les règlements sur les contrats indiciaires (Index Contracts Regulations) sont publiés



## Les règlements sur les contrats indiciaires (2020)

### **Domaines clés**

- Le processus d'approbation des produits (qui doit être basé sur un indice et une méthodologie alternative pour vérification)
- Les données sur lesquelles l'indice est basé doivent être suffisantes et adéquates
- Le calcul des paiements doit être opportun
- Les indices doivent être révisés périodiquement



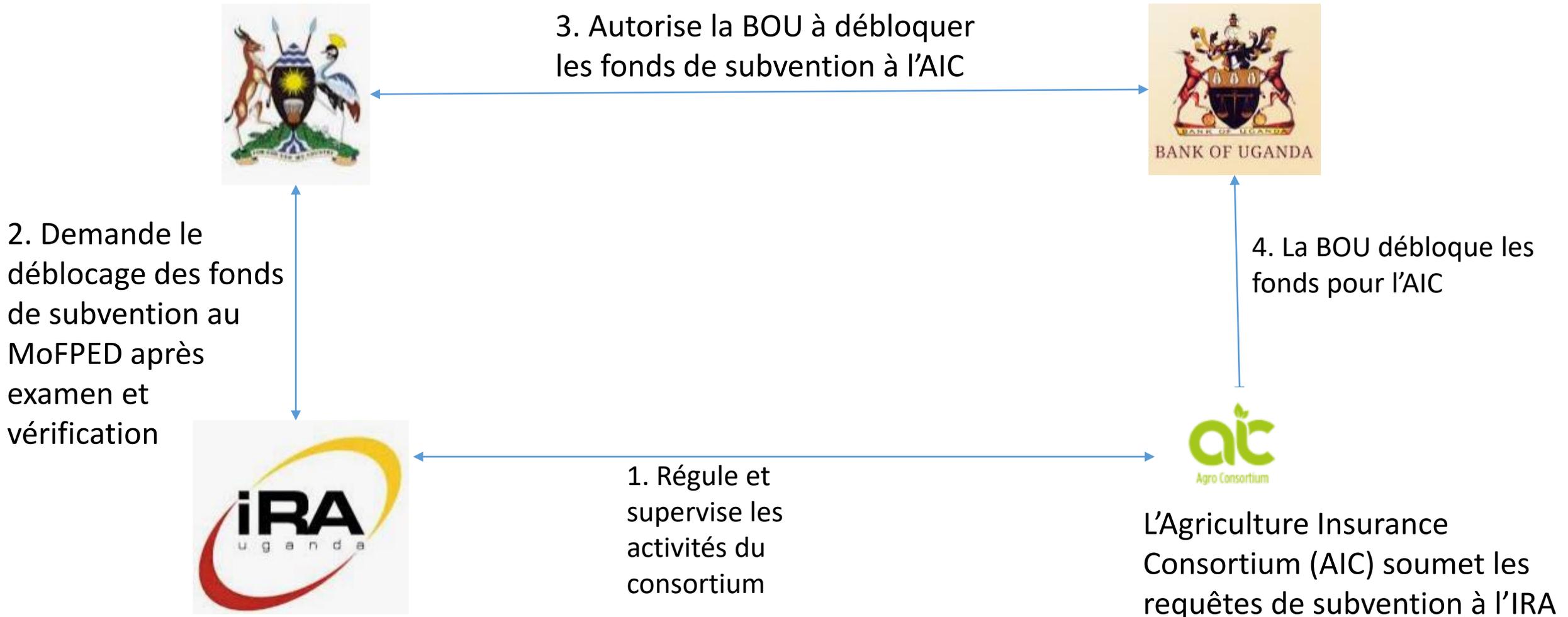
## Assurance indicielle basée sur un indice météorologique et de rendement (indice des cultures)

- Projet pilote lancé le 1er juillet 2016
- Partenariat public et privé entre le gouvernement ougandais et l'Uganda Insurers Association (l'association des assureurs d'Ouganda)
- 11 assureurs font actuellement partie du groupement de coassurance
- La réassurance est gérée par Swiss Re
- Les technologies climatiques (E-leaf) sont fournies par le SUM Africa Project, avec le soutien de la Dutch Space Organization

## Objectifs de l'assurance agricole indicielle

- Inciter les institutions financières à prêter aux agriculteurs
- Changer les conditions climatiques
- Remédier à la faible production des agriculteurs
- Taux d'intérêt élevés sur les prêts agricoles

# Structure de la subvention gouvernementale



## Le(s) marché(s) cible(s) pour les produits d'assurance indicielle

Farmer Category	Either by Number of Acreage	Either by Annual Income
Small scale	Less than 5 acres	Less than 20M annual income
Large scale	5 acres and more	More than 20M annual Income

Entreprises agricoles sélectionnées conformément au Plan stratégique du secteur agricole 2015/16- 2019/20 et au second plan de développement national de l'Ouganda (NDPII)

### Cultures

Café, maïs, haricots, riz, coton, bananes, graines oléagineuses, arbres fruitiers et thé

### Élevage

Bovins (viande et laitier), volailles, porcs et poissons

L'assurance indicielle est destinée uniquement aux petits exploitants agricoles.

Plus de 150 000 personnes ont bénéficié de ce régime.

S/N		Item	Number/Qty
1.	Small scale	Poultry	500 – 2000
	Large scale		2000 and above
2.	Small scale	Cattle	1-30
	Large Scale		30 and above
3.	Small scale	Pigs	1 -50
	Large Scale		50 and above
4		Fish	Mostly participants are large scale



# ICP pour le régime de subvention (2016-2020)

KPI	Base	Target	Actual
Grow insured agriculture loans	Nil	US\$. 2,702,703	US\$. 247,622,528
Increase in Agriculture Insurance premiums	US\$ 4. 97,506	US\$ 270,270,270	US\$ 8,522,681
Increase the number of insured farmers.	5,800 farmers	45,000 farmers	196,991 farmers
Increase in the number of farmer interface	14,850 farmers	100,000 farmers	6,300,000
Increase in agriculture credit lending	BOU yet to advise	by 1%	BOU yet to advise
Increase in the income generated by the entity insured by the farmer	Parameter yet to be properly defined	by 10%	-



## Les canaux de distribution

- **Banques, IMF et SACCO : offrent des prêts agricoles**

Centenary Bank, dfcu Bank, Pride Microfinance Ltd, United Bank of Africa, Equity bank, Opportunity bank, Post Bank, Finance Trust Bank, Equity Bank, Ecumenical Church Loan Fund Ug. Ltd. (ECLOF)

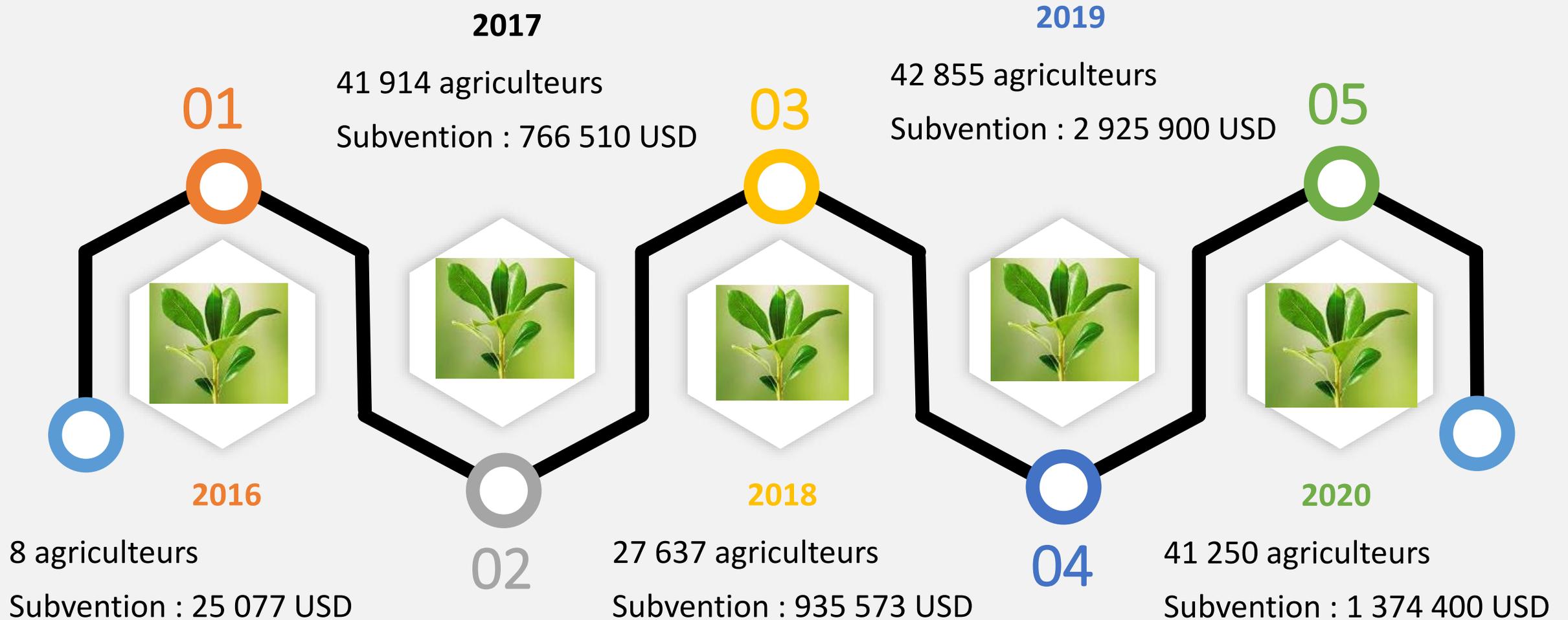
- **Entreprises de la Fintech : utilisent des plateformes USSD, des applications web et mobiles**

One-acre fund Inc., Ensibuuko and Mkulima

- **Grandes exploitations agricoles : Nucafe, Victoria Seeds e.t.c**

- **Coopératives : Yetu Dairy and Ranchers Financial Services**

# Projet pilote de subvention de l'assurance agricole





INSURANCE REGULATORY  
AUTHORITY OF UGANDA

Fin

Merci

# **Assurances santé et agricole indicielles pour les objectifs de développement durable - Un cas indonésien -**



Jeudi 25 mars 2021

**Jakub Nugraha**

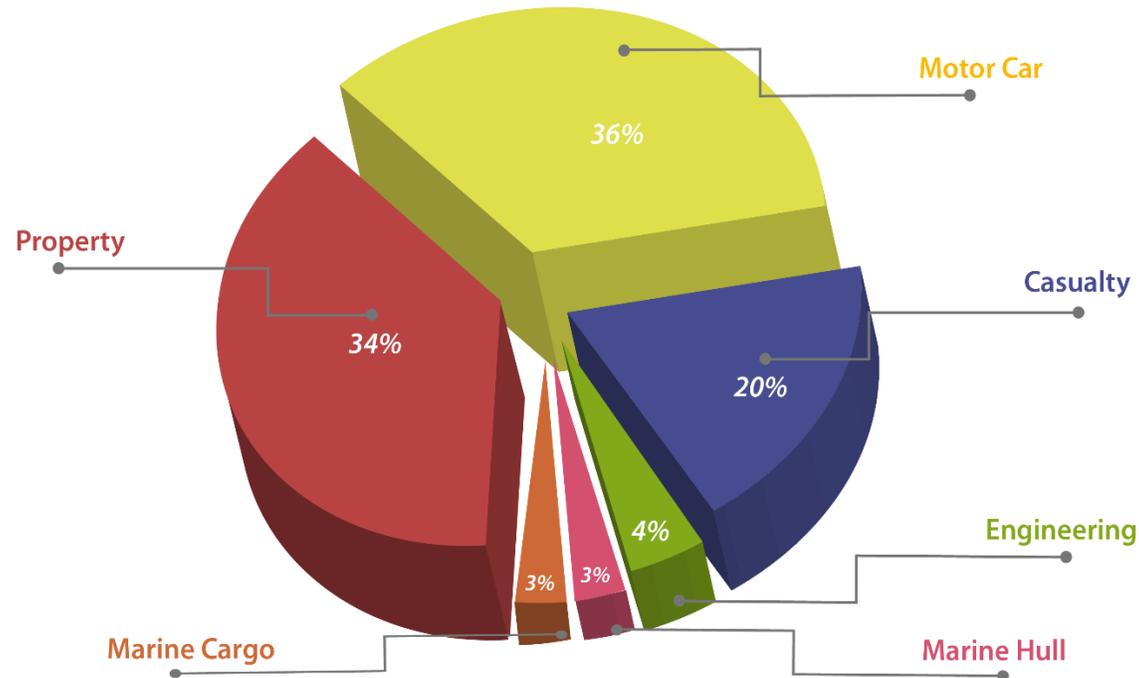
Directeur des micro-assurances

Asuransi Central Asia (ACA)

Indonésie

## L'ACA en bref

- A été établie le 29 août 1956 sous le nom Maskapai Asuransi Oriental NV → Est devenue PT Asuransi Central Asia (ACA) le 5 août 1958.
- 65 agences régionales dans toute l'Indonésie comptant 1 500 employés.



En millions de dollars US

Activités commerciales	2015	2016	2017	2018	2019
Propriété	770	808	664	771	716
Ingénierie	51	41	46	93	91
Fret maritime	65	52	57	54	71
Corps de navires	71	54	53	61	54
Automobiles	718	730	758	837	774
Tous risques	411	392	378	409	421
<b>Total</b>	<b>2 086</b>	<b>2 076</b>	<b>1 956</b>	<b>2 226</b>	<b>2 128</b>

**Introduction - Parcours – Indice santé – Indice agricole – Défi**

Année	Secteur	Régime d'assurance	Partenaire
2010 à ce jour	Santé	<b>Indice santé</b> – Assurance contre la dengue	Commerces de proximité, bureaux de poste (canal de distribution)
2015 à ce jour	Agriculture	<b>Régime d'indemnisation</b> basé sur le rendement en maïs	ONG internationales, acheteurs, banques rurales, entreprises de semences (compétences financières, éducation, canal de distribution) → écosystème d'agriculture durable
2017	Agriculture	<b>Indice météorologique</b> pour le riz = un déclenchement seulement → accumulation de 100 jours de précipitations	Compagnies communes d'assurance (co-assurance), Groupes d'agriculteurs (canal de distribution)
2018 – 2019	Agriculture	<b>Indice météorologique</b> pour le riz = est déclenché à la fin des phases végétative (48ème jour), reproductive (74ème jour), de maturation (100ème jour) <b>Service supplémentaire pour les agriculteurs</b> → application de la gestion intégrée des risques afin de pallier le changement climatique	ONG internationales (actuarielles, marketing, éducation) Institutions de la micro-finance (canal de distribution)
2021	Agriculture	<b>Indice d'humidité des sols</b> pour les producteurs de cacao = un déclenchement pour le déficit en humidité des sols en surface (fin juillet) et un déclenchement pour l'excès d'humidité des sols en surface (fin septembre).	<ul style="list-style-type: none"> <li>Associations d'assurances, acheteurs, institutions financières internationales</li> </ul>
2021	Agriculture	<b>Régime d'indemnisation</b> pour le riz, le maïs, l'igname, le manioc, l'horticulture → un écosystème d'agriculture durable basé sur la gestion intégrée des risques pour résister au changement climatique	Groupes d'agriculteurs, acheteurs, institutions de la micro-finance, intrants agricoles

Contenu	Note de l'assurance santé indicielle
Premier problème	2010 – Assurance contre la dengue
Paramètre/déclencheur	Thrombocytopénie ou numération plaquettaire < 100 000 millimètres cubes
Prime	Trésorerie avant couverture = USD 3.5 avec prestation forfaitaire USD 140 (12 mois période) USD 0.7 avec prestation forfaitaire USD 70 (3 mois période)
Enregistrement	Activation du code PIN par SMS > carte à gratter (en 2010) > code électronique (depuis 2017)
Procédure de réclamation	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Déclaration de sinistre par SMS</li> <li>• Documents relatifs au sinistre =               <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Résultat de test sanguin indiquant le nombre de thrombocytopénies,</li> <li>2. Déclaration du docteur indiquant qu'il soupçonne le client de souffrir de la dengue</li> </ol> </li> <li>• Règlement du sinistre = dans les 10 jours suivant l'approbation</li> </ul>
Cible	Particuliers, principalement à revenus faibles
<b>Canaux de distribution</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Marketing direct</li> <li>• Commerces de proximité</li> <li>• Bureaux de poste</li> </ul>
Défis principaux	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Canaux de distribution</li> <li>• Réclamations frauduleuses, particulièrement de ceux qui achètent le produit via la plateforme de e-commerce</li> </ul>

Contenu	Note de l'assurance agricole indicielle (1/2)																																																																																																							
Produit	2017 – Micro-assurance indicielle météorologique pour les producteurs de riz traditionnels en zone rurale																																																																																																							
Couverture – élément déclencheur	<ul style="list-style-type: none"> <li>Manque de précipitations pendant :                             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ la phase végétative (48 jours) = 200 mm de précipitations</li> <li>✓ la phase reproductive (26 jours) = 163 mm de précipitations</li> <li>✓ la phase de maturation (26 jours) = 87 mm de précipitations</li> </ul> </li> </ul>																																																																																																							
Prime	Dépend de la période de plantation, de très précoce à très tardive, c-à-d. 8,0 % - 2,5 % de la somme assurée																																																																																																							
Versement de la prestation	<p>À la fin de chaque phase</p> <table border="1" data-bbox="1166 682 2142 1286"> <thead> <tr> <th colspan="2">Phase végétative</th> <th colspan="2">Phase reproductive</th> <th colspan="2">Phase de maturation</th> </tr> <tr> <th>USD</th> <th>Précipitations</th> <th>USD</th> <th>Précipitations</th> <th>USD</th> <th>Précipitations</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>7</td> <td>200 – 198 mm</td> <td>53</td> <td>163 – 161 mm</td> <td>7</td> <td>87 – 85 mm</td> </tr> <tr> <td>14</td> <td>197 – 195 mm</td> <td>63</td> <td>160 – 158 mm</td> <td>14</td> <td>84 -83 mm</td> </tr> <tr> <td>21</td> <td>194 – 192 mm</td> <td>74</td> <td>157 – 155 mm</td> <td>21</td> <td>82 – 80 mm</td> </tr> <tr> <td colspan="2">*****</td> <td colspan="2">*****</td> <td colspan="2">*****</td> </tr> <tr> <td>98</td> <td>165 163 mm</td> <td>284</td> <td>88 – 86 mm</td> <td>231</td> <td>7 – 5 mm</td> </tr> <tr> <td>105</td> <td>162 – 160 mm</td> <td>294</td> <td>85 – 83 mm</td> <td>238</td> <td>4 – 3 mm</td> </tr> <tr> <td>112</td> <td>159 – 158 mm</td> <td>305</td> <td>82 – 80 mm</td> <td>245</td> <td>2 – 0 mm</td> </tr> <tr> <td colspan="2">*****</td> <td colspan="2">*****</td> <td colspan="2"></td> </tr> <tr> <td>301</td> <td>87 – 86 mm</td> <td>578</td> <td>7 – 5 mm</td> <td colspan="2"></td> </tr> <tr> <td>308</td> <td>85 – 83 mm</td> <td>588</td> <td>4 – 2 mm</td> <td colspan="2"></td> </tr> <tr> <td>315</td> <td>82 – 80 mm</td> <td>595</td> <td>1 – 0 mm</td> <td colspan="2"></td> </tr> <tr> <td colspan="2">*****</td> <td colspan="2"></td> <td colspan="2"></td> </tr> <tr> <td>511</td> <td>7 – 6 mm</td> <td colspan="2"></td> <td colspan="2"></td> </tr> <tr> <td>518</td> <td>5 – 3 mm</td> <td colspan="2"></td> <td colspan="2"></td> </tr> <tr> <td>525</td> <td>2 – 0 mm</td> <td colspan="2"></td> <td colspan="2"></td> </tr> </tbody> </table>		Phase végétative		Phase reproductive		Phase de maturation		USD	Précipitations	USD	Précipitations	USD	Précipitations	7	200 – 198 mm	53	163 – 161 mm	7	87 – 85 mm	14	197 – 195 mm	63	160 – 158 mm	14	84 -83 mm	21	194 – 192 mm	74	157 – 155 mm	21	82 – 80 mm	*****		*****		*****		98	165 163 mm	284	88 – 86 mm	231	7 – 5 mm	105	162 – 160 mm	294	85 – 83 mm	238	4 – 3 mm	112	159 – 158 mm	305	82 – 80 mm	245	2 – 0 mm	*****		*****				301	87 – 86 mm	578	7 – 5 mm			308	85 – 83 mm	588	4 – 2 mm			315	82 – 80 mm	595	1 – 0 mm			*****						511	7 – 6 mm					518	5 – 3 mm					525	2 – 0 mm				
Phase végétative		Phase reproductive		Phase de maturation																																																																																																				
USD	Précipitations	USD	Précipitations	USD	Précipitations																																																																																																			
7	200 – 198 mm	53	163 – 161 mm	7	87 – 85 mm																																																																																																			
14	197 – 195 mm	63	160 – 158 mm	14	84 -83 mm																																																																																																			
21	194 – 192 mm	74	157 – 155 mm	21	82 – 80 mm																																																																																																			
*****		*****		*****																																																																																																				
98	165 163 mm	284	88 – 86 mm	231	7 – 5 mm																																																																																																			
105	162 – 160 mm	294	85 – 83 mm	238	4 – 3 mm																																																																																																			
112	159 – 158 mm	305	82 – 80 mm	245	2 – 0 mm																																																																																																			
*****		*****																																																																																																						
301	87 – 86 mm	578	7 – 5 mm																																																																																																					
308	85 – 83 mm	588	4 – 2 mm																																																																																																					
315	82 – 80 mm	595	1 – 0 mm																																																																																																					
*****																																																																																																								
511	7 – 6 mm																																																																																																							
518	5 – 3 mm																																																																																																							
525	2 – 0 mm																																																																																																							

Contenu	Note de l'assurance agricole indicielle (2/2)
Procédure de réclamation	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Une étude des réclamations ne sera pas nécessaire → la compagnie d'assurance sait quand régler la réclamation, c-à-d quand l'élément déclencheur survient, indépendamment des résultats de la récolte</li> <li>• Documents de la réclamation = copie du certificat d'assurance ; compte bancaire de l'agriculteur</li> </ul>
Cible	Particuliers, principalement à revenus faibles
Canal de distribution	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Banques rurales</li> <li>• Coopératives</li> </ul>
Défis principaux pendant le projet pilote (5 saisons de plantations)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Confiance de la part des agriculteurs</li> <li>• Notation actuarielle (moteur de tarification)</li> <li>• Déterminer les partenaires qui comprendront et accepteront le concept d'agriculture durable et de gestion intégrée des risques d'ACA à travers l'assurance agricole</li> <li>• Lorsque l'élément déclencheur est survenu, nous avons déterminé que le bénéfice net des agriculteurs était de 200%, alors que leur bénéfice net précédent était seulement de 100% → <i>augmentation du bénéfice net grâce au concept de gestion intégrée des risques</i></li> <li>• Les agriculteurs = <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ recherchent des primes d'assurances très faibles (subventions du gouvernement) → faible attitude entrepreneuriale,</li> <li>✓ sont contents de dépenser 45 dollars US chaque mois pour leurs cigarettes mais réticents à payer une prime d'assurance de 20 dollars US pour un trimestre d'assurance agricole</li> </ul> </li> </ul>

Contenu	Défis pour l'assurance ACA
Principaux rôles du produit d'assurance agricole	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <b>Réduire les risques de mauvaises récoltes</b> – Gestion intégrée des risques : <ul style="list-style-type: none"> <li>• pour les agriculteurs = semences résistantes à la sécheresse, réservoir d'eau, irrigation goutte à goutte, etc.</li> <li>• pour les conseillers agricoles / agents de terrain = récompenses et sanctions soutenues par des applications mobiles</li> <li>• pour les acheteurs = caractéristiques des produits de récoltes et productions sous contrats plus transparentes</li> <li>• pour les sociétés de financement = transactions sans espèces</li> <li>• pour les compagnies d'assurance = les bonnes pratiques agricoles et les bonnes pratiques de manipulations deviennent une des conditions</li> </ul> </li> <li>2. <b>Augmenter le bénéfice net des agriculteurs</b> → pour attirer plus de jeunes agriculteurs grâce au système agricole numérique</li> </ol>
Régime d'assurance agricole idéal	<p><b>Un régime d'indemnisation pour un écosystème agricole durable basé sur la gestion intégrée des risques =</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Dédommagement dès qu'il y a des pertes</li> <li>2. Couverture plus large = risques climatiques, parasites et maladies → pilotée grâce à la gestion intégrée des risques qui inclut les connaissances locales et l'agriculture numérique</li> <li>3. Le traitement des réclamations : <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Étude des réclamations = maximum 2 jours après la catastrophe</li> <li>b. Règlement rapide des réclamations = moins de 10 jours ouvrés après l'approbation → toujours accepté par les agriculteurs tant qu'il a lieu avant leurs échéances de prêts → pas besoin de versement en un jour</li> <li>c. Le règlement des réclamations permettra aux agriculteurs = <ol style="list-style-type: none"> <li>i. de couvrir toutes les dépenses / dettes avant leur date d'échéance</li> <li>ii. d'avoir assez d'argent pour = l'enlèvement des débris après la catastrophe, les dépenses quotidiennes du foyer</li> </ol> </li> </ol> </li> <li>4. Taux de sinistres gérable = moins de 75%</li> <li>5. Pas de subvention des primes de la part du gouvernement</li> </ol>

**Jakub Nugraha**  
**nugraha.jakub@gmail.com**



# Q&A Session

