

# Le rôle du contrôleur d'assurance dans la réduction des disparités homme femme

Consultation téléphonique A2ii-AICA

23 mai 2019

# Présentatrices



**Andrea Camargo**  
Experte indépendante et  
Directrice "Inspowering"



**Mariella Regh**  
Access to Insurance Initiative (A2ii)

Etude de cas: Service des institutions financières- Ministère des Finances, Madagascar,  
présentée par Hery Njaka Rakotoarimanana

# Assurance et réglementation tenant compte des considérations de genre

Mai 2019

A woman is seated on the floor, holding a baby wrapped in a patterned cloth on her back. She is surrounded by other people, including a woman standing next to her wearing a yellow and green patterned dress. The setting appears to be a traditional, possibly rural, environment with a brick wall in the background.

*Toutes les 90 secondes  
une femme meurt  
pendant la grossesse ou  
l'accouchement.*

SOURCE: Organisation mondiale de la santé



*Les femmes et les jeunes filles sont les plus touchées par le changement climatique*

*80% des personnes déplacées par le changement climatique sont des femmes*

**SOURCE: Organisation mondiale de la santé**

## Programme

**À propos  
de  
Women's  
World  
Banking**

**Pourquoi le  
genre est-il  
important?**

**Les  
obstacles  
liés au genre  
que nous  
essayons de  
surmonter**

**Que  
peuvent  
faire les  
régulateurs  
pour aider?**

# 25 M \$ US

*en investissements d'institutions membres financés par  
des donateurs en 2017*

**53**  
institutions

*dans*

**32**  
pays

le réseau

**29**  
membres clés

*et*

**24,5M**  
de clients

desservant **70%** de femmes

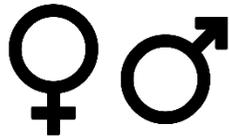
**À propos  
de  
Women's  
World  
Banking**

**Pourquoi  
le genre  
est-il  
important  
?**

**Les  
obstacles  
liés au  
genre que  
nous  
essayons de  
surmonter**

**Que  
peuvent  
faire les  
régulateur  
s pour  
aider?**

## Qu'est-ce que le genre? Pourquoi est-ce important?



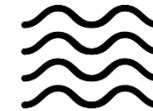
### Rôles de genre

*Rôles, responsabilités et devoirs des femmes par rapport aux hommes*



### Les rôles sont dynamiques

*Ces rôles évoluent avec le temps, à mesure que la dimension sociale [social construct] évolue*



### Intégration du genre

*Les stéréotypes de genre influencent les politiques et la législation*



### Autonomisation des femmes

*L'égalité homme femme mène au renforcement de l'autonomisation des femmes*

## L'objectif de l'égalité homme femme est un catalyseur d'autres objectifs



Les objectifs de développement durable des Nations Unies sont reliés



A photograph of a woman in a green shirt cooking over a small fire in a brick stove in a slum. She is surrounded by various household items, including a yellow water container, a woven basket, and several metal pots. In the background, other people are visible, including a woman holding a child, amidst a cluttered and dilapidated environment with brick walls and scattered debris.

*Environ 735 millions de  
personnes vivaient sous le seuil  
de pauvreté internationale de  
1,90 USD par jour.*

Source: Banque mondiale



*On compte près de 750  
millions d'adultes  
analphabètes dans le monde;  
les deux tiers sont des femmes*

**SOURCE:** Institut de statistique de l'UNESCO



*Les femmes représentent 50% de tous les réfugiés et personnes déplacées. Les femmes et les jeunes filles sont souvent la première cible des instruments de génocide tels que la violence sexuelle et le viol.*

SOURCE: UNICEF

A woman with dark hair, wearing a patterned dress with orange and green designs, is bent over a large white tub, washing clothes. She is in an outdoor or semi-outdoor setting with a concrete wall and other laundry items visible. The text is overlaid on the left side of the image.

*Les femmes consacrent environ deux fois et demie plus d'heures au travail domestique et de soins non rémunérés que les hommes*

**SOURCE: ONU Femmes**

**À propos  
de  
Women's  
World  
Banking**

**Pourquoi  
le genre  
est-il  
important  
?**

**Les  
obstacles  
liés au  
genre que  
nous  
essayons de  
surmonter**

**Que  
peuvent  
faire les  
régulateurs  
pour aider?**

A woman wearing a colorful, patterned dress and a matching headscarf is seated at a sewing machine in a factory. She is focused on her work, with her hands positioned near the needle. The background shows other workers and sewing machines, slightly out of focus. The overall scene is dimly lit, with a soft green light source visible in the background.

*Près de 980 millions de  
femmes restent en dehors du  
système financier formel.*

Source: Findex 2017



*Dans les pays en  
développement, jusqu'à  
95% de l'emploi des  
femmes relève du monde  
informel, c'est à dire  
dans des emplois non  
protégés par la  
législation du travail*

Source: ONU-Femmes

A photograph of a woman in a colorful pink and green outfit carrying a child on her back, and a man in a light purple shirt sitting on a stone ledge talking on a mobile phone. The background shows a building with large windows and a paved area.

*Les femmes sont  
23% moins  
susceptibles que les  
hommes d'avoir  
accès à internet  
depuis un appareil  
mobile*

*Source: Rapport GSMA 2019*

# L'assurance *Caregiver* : quels avantages pour les clientes?

*Caregiver*, le programme d'assurance maladie de Women's World Banking répond aux besoins uniques en matière de financement de la santé des femmes à faible revenu. Comme son nom l'indique, ce programme est un hommage au rôle essentiel des femmes dans leurs familles et leurs communautés.



## **Important**

*Caregiver* verse une somme fixe par nuit d'hospitalisation, permettant à la personne malade d'utiliser cet argent comme bon lui semble



## **Pertinent**

Toutes les conditions sont couvertes dès le premier jour (y compris la maternité et les maladies préexistantes), et il n'y a pas de délai de carence



## **Abordable**

Avec une prime mensuelle nominale, l'assurée peut recevoir un montant en espèces multiplié jusqu'à 30 fois par nuit d'hospitalisation, ce qui rend le programme très rentable pour les femmes à faible revenu.

# « Responsable des enfants et du ménage »: Un modèle inclusif simple qui répond aux besoins des femmes



2 millions de vies assurées



1,03 million de femmes couvertes



Plus de 120 000 demandes remboursées

*Des solutions viables sur le plan commercial donnant lieu à des situations avantageuses pour tous*

**À propos de  
Women's  
World Banking**

**Pourquoi  
le genre  
est-il  
important  
?**

**Les obstacles  
liés au genre  
que nous  
essayons de  
surmonter**

**Que  
peuvent  
faire les  
régulateurs  
pour aider?**

# Que peuvent faire les régulateurs pour apporter une aide?



## Pour les partenaires bancaires et autres distributeurs:

Développer une assurance coûte cher et souvent, ces parties prenantes n'ont pas les capacités de s'y retrouver dans les textes réglementaires de l'assurance

- Examiner la réglementation du point de vue des femmes (titres de propriété, exigences quant aux papiers d'identité, paiement sur un compte leur appartenant personnellement)
- S'assurer de collecter, d'analyser et de publier les données ventilées par sexe.
- Autoriser le regroupement de produits de grande valeur qui soient conformes aux principes du développement durable
- Autoriser et faire en sorte que les ententes de service puissent améliorer l'expérience client et réduire les coûts
- Autoriser la soumission électronique des justificatifs
- Supprimer la TVA sur les produits numériques
- Gardez en tête que le temps de connexion a un coût



## Pour les assureurs:

Les assureurs considèrent souvent la réglementation comme source de problèmes

- Pénaliser les exclusions inutiles
- Favoriser l'acceptation automatique ou réduire les délais d'approbation, encourager l'innovation en environnement de test.
- Instaurer un dialogue «entre pairs» avec les compagnies d'assurance (pour éviter les craintes liées à l'octroi de licences qui mettent en jeu la transparence). Inclure d'autres régulateurs
- Éviter la réglementation liée (p. ex. attendre 5 jours pour verser une indemnisation), car elle est susceptible d'effrayer de secteur
- Autoriser et reconnaître les régimes collectifs de micro-assurance dans le cadre de la réglementation en vigueur
- Briser le mythe selon lequel la pratique du marché suit la réglementation à la lettre



Avec la micro-assurance, les femmes à faible revenu peuvent atténuer les difficultés financières causées par des événements inattendus affectant leur famille. Elle peut protéger la première couche d'actifs qui se constitue à mesure qu'elles sortent de la pauvreté.



Nous pensons qu'il est possible de concevoir des produits d'assurance susceptibles de créer une valeur significative pour les clients et des solutions durables pour les assureurs.

*L'égalité homme femme dans le domaine de l'assurance est ce que nous devons viser pour offrir aux femmes et aux jeunes filles les mêmes chances de protéger leur avenir.*

**Les régulateurs d'assurance ont les moyens d'y parvenir!**



## Vos contacts:

Gilles Renouil - Directeur, Microassurance (heure de Bruxelles)  
[gr@womensworldbanking.org](mailto:gr@womensworldbanking.org)

Shilpi Shastri - Spécialiste de la microassurance (heure normale de l'Est)

[ss@womensworldbanking.org](mailto:ss@womensworldbanking.org)

Maria Sanchez – Direction et Spécialiste de la Diversité (heure de Bruxelles)

[mss@womensworldbanking.org](mailto:mss@womensworldbanking.org)

Twitter: @womensworldbnkg

# COMBLER LES DISPARITÉS DE GENRE: LE RÔLE DU CONTRÔLEUR D'ASSURANCE



23 mai 2019

Michelle Chong-Tai Bell





Cette présentation a été préparée exclusivement pour un programme du Toronto Centre.

Les renseignements qu'elle contient ont été résumés et sont uniquement mis à disposition à des fins d'apprentissage. Les informations présentées à titre d'exemples ou les études de cas ne sont pas à considérer comme exhaustives, factuelles ou exactes et peuvent contenir des données fictives. Les discussions et les conclusions à propos des parties nommées dans les exemples ou les études de cas doivent uniquement être considérées comme de la documentation d'apprentissage.

Aucune partie de cette présentation ne peut être reproduite, diffusée, stockée dans un système de récupération, utilisée dans un tableur, ni transmise sous quelque forme que ce soit sans l'autorisation écrite préalable du Toronto Centre. Les exemples et études de cas présentés ici se basent sur des données du domaine public, tirées aux moments indiqués ou devenus publics après résolution des questions. La présentation n'inclut pas d'informations confidentielles concernant les parties impliquées.

Le nom Toronto Centre et son logo sont des marques de commerce du Toronto Leadership Centre.

© Copyright Toronto Leadership Centre 2019. Tous droits réservés.



---

**LA VALEUR SOCIALE ET ECONOMIQUE ET LE  
POTENTIEL COMMERCIAL DE L'EXPANSION DE  
L'INCLUSION FINANCIÈRE DES FEMMES SONT  
INDÉNIABLES**

# COMPATIBILITÉ AVEC NOTRE MANDAT DE SURVEILLANCE



- Garantir un secteur de l'assurance équitable, sûr et stable pour le bien et la protection des assurés et des bénéficiaires
  - En assurant la sécurité et la stabilité des entités supervisées et un traitement transparent et juste des clients
- Contribuer à la stabilité financière
- Développement du marché de l'assurance
- Encourager la concurrence
- Promouvoir l'inclusion financière
- Contribuer au développement économique
- Être en conformité avec les principes de la LBC/FT



## POINTS CLÉS

---

L'inclusion financière ne serait pas en mesure de tenir ses promesses en l'absence de cadre réglementaire propice et si le secteur n'était pas efficacement géré et supervisé.

Conséquences inattendues: certaines politiques neutres au regard du genre sont intrinsèquement sexistes.

Bien que des progrès aient été réalisés dans la réalisation d'objectifs d'inclusion financière, dans certains pays (Pakistan et Bangladesh), les disparités de genre se sont creusées.

# LE PROFIL CLIENT DES FEMMES EST DIFFERENT DU PROFIL CLIENT MASCULIN



EN GÉNÉRAL, LES FEMMES À FAIBLE REVENU SONT PLUS VULNÉRABLES

- Elles réagissent différemment aux risques que les hommes
- Leur espérance de vie est plus grande
- Elles encourent des risques de santé inhérents (grossesse et accouchement)
- Elles sont plus susceptibles d'être travailleuses indépendantes dans l'économie informelle avec des dépenses discrétionnaires restreintes
- Elles sont assujetties aux attentes et contraintes sociétales (coutumes en matière d'héritage, les restrictions dans l'accès à la propriété de foncier et des biens et dans les pratiques de divorce)
- Elles ont souvent une trésorerie fluctuante et possèdent moins d'actifs, ce qui aggrave les problèmes
- Leur participation au marché du travail est limitée en raison de leurs responsabilités familiales inhérentes non rémunérées
- Leur niveau de scolarité et d'alphabétisation est généralement moins élevé

# OBSTACLES À L'INCLUSION FINANCIÈRE DES FEMMES



- Absence de papiers d'identité
- Absence de garantie
- Absence de certaines données
- Vulnérable aux risques, par exemple maladies, changement climatique / ouragans
- Pauvreté
- Analphabétisme
- Normes, considérations culturelles et autres (possession ou non d'un téléphone, contraintes de mobilité, milieu rural)
- Réglementation et approches en matière de contrôle

# LE RÔLE DES CONTRÔLEURS D'ASSURANCE

---



Institutionnaliser une mentalité du genre

Concevoir et mettre en œuvre de manière cohérente des politiques tenant compte de la problématique hommes-femmes

# CONTINUUM DES APPROCHES RÉGLEMENTAIRES



Source: Document de l'A2ii «Approches réglementaires du développement du marché de l'assurance inclusive, février 2014»

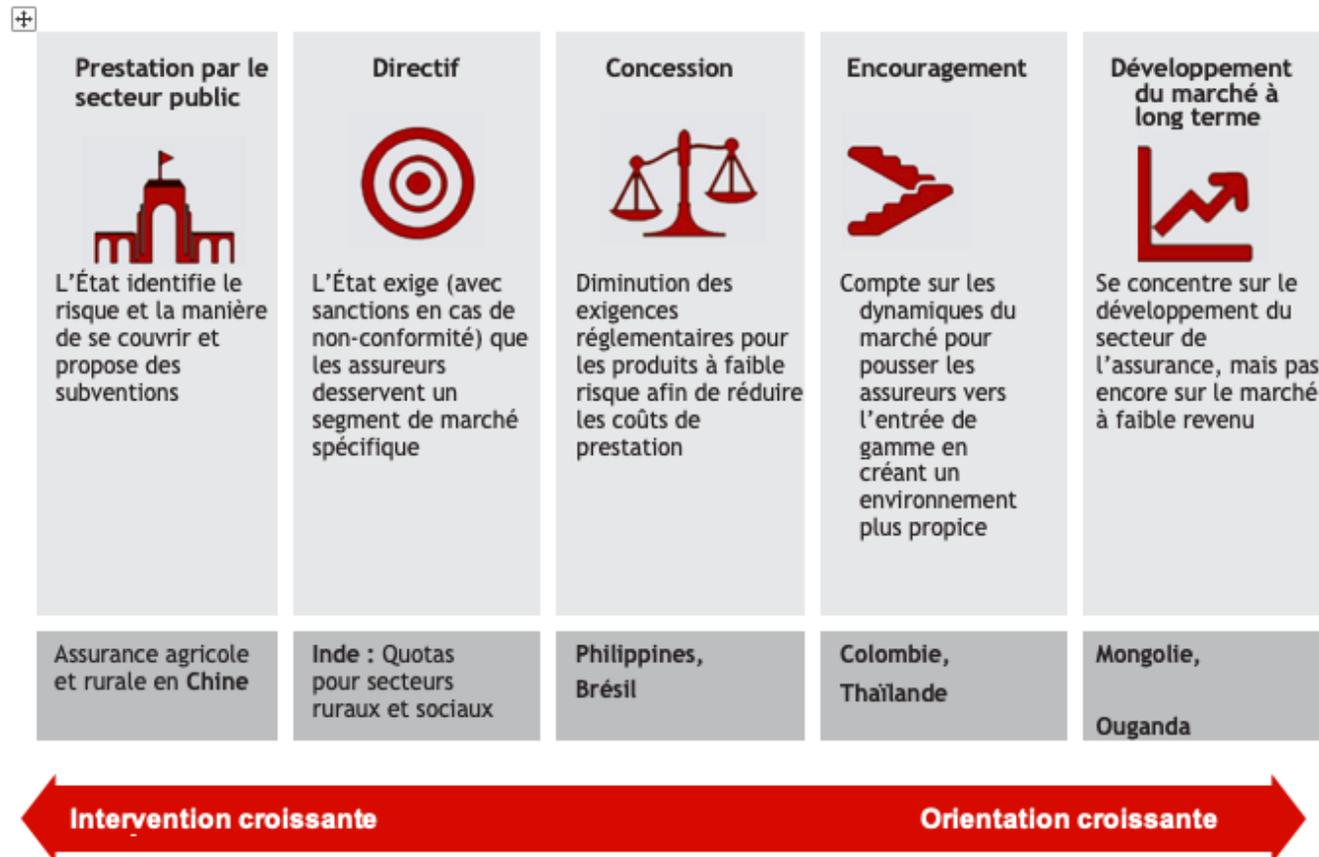


Illustration n°2 : Continuum d'approches réglementaires reconnues

# COMMENT FAIRE UNE DIFFERENCE QUAND ON EST REGULATEUR

---



APPROCHES PROPORTIONNÉES

SURVEILLANCE FONDÉE SUR LE RISQUE

PUVERTURE À L'INNOVATION ET À L'EXPÉRIMENTATION

ÉLABORATION DE POLITIQUES FONDÉES SUR LES DONNÉES

STRATÉGIES D'ÉDUCATION FINANCIÈRE    SENSIBLE AU GENRE

# EN QUOI LES REGULATEURS PEUVENT FAIRE LA DIFFERENCE



## APPROCHES PROPORTIONNÉES

« ... Les mesures de contrôle doivent être appropriées pour atteindre les objectifs fixés en la matière par une juridiction et ne doivent pas aller au-delà de ce qui est nécessaire pour y parvenir. »

« ... 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 ainsi qu'aux risques potentiels que font courir ces derniers au secteur de l'assurance ou à l'ensemble du système financier. »

**Paragraphe 8 des principes de base d'assurance de l'AICA**

# EN QUOI LES REGULATEURS PEUVENT FAIRE LA DIFFERENCE

---



## APPROCHES PROPORTIONNÉES

Reconnaître que certaines politiques neutres au regard du genre peuvent être intrinsèquement sexistes

- Approbation du produit
- Octroi de licence

# EN QUOI LES REGULATEURS PEUVENT FAIRE LA DIFFERENCE



**SURVEILLANCE FONDÉE SUR LE RISQUE** Approche fondée sur les risques liés à la LBC/FT

EXTRAIT DES RECOMMANDATIONS DU GAFI

**«NOTE EXPLICATIVE DE LA RECOMMANDATION n° 10 (MESURES DE VIGILANCE À L'ÉGARD DU CLIENT)»**

**« Réduction des risques**

16. Dans certaines circonstances, il est possible de réduire le risque de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme. Dans ces circonstances, et à condition que le pays ou l'institution financière ait correctement analysé le risque, une solution raisonnable pourrait être qu'un pays permette à ses institutions financières d'appliquer des mesures de vigilance simplifiées à l'égard du client. »

# EXTRAIT DES RECOMMANDATIONS DU GAFI (SUITE)



- « 17. Lors de l'évaluation des risques de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme connexes à certains types de clients, pays ou zones géographiques, ainsi qu'à des produits, services, transactions ou canaux de distribution particuliers, voici quelques exemples de risques potentiels secondaires: ».....
- « b) Facteurs de risque liés au produit, au service, à la transaction ou au canal de distribution:
- Les polices d'assurance-vie où la prime est basse (par exemple, une prime annuelle inférieure à 1 000 USD / 1 000 euros ou une prime unique inférieure à 2 500 USD / EUR).
  - Les polices d'assurance pour les régimes de retraite en l'absence d'option de rachat anticipé ou lorsqu'il n'est pas possible d'utiliser la police comme garantie.
  - Un régime de pension, de pension de retraite ou régime similaire qui propose des prestations de retraite aux employés, lorsque les cotisations sont versées sous forme de déduction de salaire, et que les règles du régime n'autorisent pas la cession des intérêts d'un membre au titre du régime.
  - Produits ou services financiers proposant des services bien définis et limités à certains types de clients, de manière à en accroître l'accès dans une démarche d'inclusion financière.. »

**GAFI (2012-2018), Normes internationales sur la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et de la prolifération FATF, Paris, France, [www.fatf-gafi.org/recommendations.html](http://www.fatf-gafi.org/recommendations.html)**

# COMMENT FAIRE TOUTE LA DIFFERENCE QUAND ON EST REGULATEUR



## ÊTRE OUVERT À L'INNOVATION ET À L'EXPÉRIMENTATION

« Il y a un an à peine, toutes les discussions portaient sur les actifs en cryptomonnaie: Le Bitcoin et ses évolutions multiples. La discussion a évolué depuis. Aujourd'hui, nous sommes confrontés à l'argent électronique (eMoney) une nouvelle forme de devise numérique **qui a le potentiel d'être encore plus révolutionnaire.** »

**Stablecoins, Central Bank Digital Currencies, and Cross-Border Payments: A New Look at the International Monetary System, Remarks by Tobias Adrian lors de la conférence FMI-Banque Nationale Suisse à Zurich, le 14 mai 2019**

# COMMENT FAIRE TOUTE LA DIFFERENCE QUAND ON EST REGULATEUR

---



## DÉFINIR DES POLITIQUES FONDÉES SUR LES DONNÉES

Collecte et analyse de données d'assurance ventilée par genre  
(Données sur les clients et les produits, sur les avancées du  
secteur, sur les performances, et sur la demande)

Outils statistiques pour mesurer l'efficacité de la réglementation.

# COMMENT FAIRE TOUTE LA DIFFERENCE QUAND ON EST REGULATEUR



## STRATÉGIES D'ÉDUCATION FINANCIÈRE SENSIBLE AU GENRE

Fondées sur les travaux de recherche et les résultats

En langage simple et clair, images dénuées de tout sexisme

Intégrer le domaine de l'assurance dans l'éducation financière et les formations sur les enjeux de santé et de sécurité

Sensibiliser les intéressé(e)s à la façon dont l'assurance peut apporter plus de sécurité et de certitude, et adapter les contenus en fonction des défis auxquels sont confrontées les femmes

Canaux de distribution développés en gardant toujours en tête la mobilité des femmes et les normes sociétales.



## COMMENT FAIRE TOUTE LA DIFFERENCE QUAND ON EST REGULATEUR

---

APPROCHES PROPORTIONNÉES

SURVEILLANCE FONDÉE SUR LE RISQUE APPROCHE FONDÉE  
SUR LES RISQUES LIÉS À LA LBC

ÊTRE OUVERT À L'INNOVATION ET À L'EXPÉRIMENTATION

DÉFIR DES POLITIQUES ORIENTÉES DONNÉES

ÉDUCATION FINANCIÈRE SENSIBLE AU GENRE  
STRATÉGIES



## PRINCIPAUX FACTEURS DE RÉUSSITE

---

LA COLLABORATION EST ESSENTIELLE

FAITES UN *BENCHMARKING* DES EXPÉRIENCES À L'INTERNATIONAL – INUTILE DE RÉINVENTER LA ROUE

LES CONTRÔLEURS DOIVENT SAVOIR EXACTEMENT QUELS RÉSULTATS ILS SOUHAITENT OBTENIR

LES MODALITÉS ORGANISATIONNELLES DOIVENT MINIMISER L'OCCURRENCE ÉVENTUELLE D'OBJECTIFS CONTRADICTOIRES

NE PAS HÉSITER À IMPLIQUER LES HOMMES



## Références principales:

---

Mainstreaming Gender and Targeting Women in Inclusive Insurance: Perspectives and Emerging Lessons - A Compendium of Technical Notes and Case Studies. BMZ, GIZ, International Finance Corporation, Women's World Banking. Avril 2017

[https://a2ii.org/sites/default/files/reports/fullwomeninclusiveinsurancebmz\\_web.pdf](https://a2ii.org/sites/default/files/reports/fullwomeninclusiveinsurancebmz_web.pdf)

Advancing Women's Digital Financial Inclusion. Toronto Centre. Janvier 2018

<https://res.torontocentre.org/guidedocs/Advancing%20Womens%20Digital%20Financial%20Inclusion%20FINAL.pdf>

Bridging the gender gap: promoting women's financial inclusion. Alliance for Financial Inclusion. Aout 2017

[https://www.afi-global.org/sites/default/files/publications/2017-11/AFI2017\\_Gender\\_full\\_AW\\_ISBN\\_digital.pdf](https://www.afi-global.org/sites/default/files/publications/2017-11/AFI2017_Gender_full_AW_ISBN_digital.pdf)

Document de mise en œuvre sur les mesures de réglementation et de contrôle d'appui aux marchés d'assurance inclusif AICA. Octobre 2012

<https://a2ii.org/en/application-paper-regulation-and-supervision-supporting-inclusive-insurance-markets>

Document de mise en œuvre sur la surveillance des produits sur les marchés d'assurance inclusive. AICA. Novembre 2017

<https://www.iaisweb.org/file/70163/application-paper-on-product-oversight-in-inclusive-insurance>

Document de mise en œuvre sur l'utilisation de la technologie numérique dans le domaine de l'assurance inclusive. AICA. Novembre 2018

<https://www.iaisweb.org/file/77815/application-paper-on-the-use-of-digital-technology-in-inclusive-insurance>

GAFI (2012-2018), *Normes internationales sur la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et de la prolifération* FATF 2012-2018, Paris, France, [www.fatf-gafi.org/recommendations.html](http://www.fatf-gafi.org/recommendations.html)

-



## Lectures complémentaires

---

INVISIBLE WOMEN Data Bias in a World Designed for Men. Caroline Criado Perez. 2019

Financial Access Survey. IMF.2018

<https://data.imf.org/?sk=E5DCAB7E-A5CA-4892-A6EA-598B5463A34C>

Stablecoins, Central Bank Digital Currencies, and Cross-Border Payments: A New Look at the International Monetary System.  
Discours au FMI. Mai 2019

<https://www.imf.org/en/News/Articles/2019/05/13/sp051419-stablecoins-central-bank-digital-currencies-and-cross-border-payments>

Ensuring financial education and consumer protection for all in the digital age. [Garantir l'éducation financière et la protection des consommateurs pour tous à l'Ère du numérique] OCDE. Avril 2017

<http://www.oecd.org/finance/g20-oecd-report-on-ensuring-financial-education-and-consumer-protection-for-all-in-the-digital-age.htm>

<https://www.cgap.org/blog/series/microinsurance-key-managing-risk>

<https://www.bain.com/insights/many-consumers-trust-technology-companies-more-than-banks-snap-chart/>

<https://www.cgap.org/sites/default/files/researches/documents/Focus-Note-Basic-Regulatory-Enablers-for-DFS-May-2018.pdf>

<https://clearbridgemobile.com/how-fintech-is-transforming-the-insurance-industry/>

<http://news.ambest.com/articlecontent.aspx?refnum=284674&altsrc=43>



# Lectures complémentaires

---

**Inclusive Insurance:** A missing piece in many National Financial Inclusion Strategies. A2ii. August 2018

[https://a2ii.org/sites/default/files/reports/nfis\\_policy\\_note\\_20180821\\_web.pdf](https://a2ii.org/sites/default/files/reports/nfis_policy_note_20180821_web.pdf)

Evolving Microinsurance Business Models and their Regulatory Implications – cross country synthesis note 1. A2ii. February 2014

<https://a2ii.org/en/report/about-industry-country-diagnostics-and-synthesis-notes-policy-regulation-and-supervision-0>

Regulatory Approaches to Inclusive Insurance Market Development – cross country synthesis note 2. A2ii. August 2014

<https://a2ii.org/en/report/about-industry-country-diagnostics-and-synthesis-notes-policy-regulation-and-supervision>

Proportionate regulatory frameworks :Lessons from a decade of microinsurance regulation. A2ii. November 2016

[https://a2ii.org/sites/default/files/field/uploads/lessons\\_from\\_a\\_decade\\_of\\_microinsurance\\_regulation\\_a2ii\\_nov\\_2016.pdf](https://a2ii.org/sites/default/files/field/uploads/lessons_from_a_decade_of_microinsurance_regulation_a2ii_nov_2016.pdf)

Gender considerations in balancing financial inclusion and anti-money laundering and countering the financing of terrorism (AML/CFT). AFI. November 2018

[https://www.afi-global.org/sites/default/files/publications/2018-11/AFI%20GSP\\_laundering\\_stg7.pdf](https://www.afi-global.org/sites/default/files/publications/2018-11/AFI%20GSP_laundering_stg7.pdf)

Bridging the gender gap: promoting women's financial inclusion. AFI. November 2017

[https://www.afi-global.org/sites/default/files/publications/2017-11/AFI2017\\_Gender\\_full\\_AW\\_ISBN\\_digital.pdf](https://www.afi-global.org/sites/default/files/publications/2017-11/AFI2017_Gender_full_AW_ISBN_digital.pdf)

OECD (2013), *Women and Financial Education: Evidence, Policy Responses and Guidance*, OECD Publishing

[https://read.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/women-and-financial-education\\_9789264202733-en#page90](https://read.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/women-and-financial-education_9789264202733-en#page90)

# Lectures complémentaires

---



<http://www.worldbank.org/en/news/press-release/2018/04/19/financial-inclusion-on-the-rise-but-gaps-remain-global-findex-database-shows>

<https://www.cgap.org/blog/do-regulatory-sandboxes-impact-financial-inclusion-look-data>

<https://www.fca.org.uk/publication/research-and-data/regulatory-sandbox-lessons-learned-report.pdf>

<https://www.cgap.org/blog/why-people-dont-buy-microinsurance>

<https://www.bain.com/insights/better-together-increasing-male-engagement-in-gender-equality-efforts-in-australia/>



## Centre documentaire du Toronto Centre (TCRC)

Vous y retrouverez les références clés: Le TCRC est une bibliothèque en ligne regroupant une vaste sélection de publications pertinentes pour les contrôleurs et les régulateurs, tirées auprès de plus de 50 sources du monde entier.

The screenshot shows the Toronto Centre website header. The logo on the left reads "TORONTOCENTRE Global Leadership in Financial Supervision". The navigation menu includes "Home", "About", "Programs", "News", "Resource Centre", "Jobs", "Contact", and "Login". The "Resource Centre" link is circled in red, and a red arrow points to it from the text above. To the right of the navigation is a "Register Now!" button. Below the navigation is a large banner with the text "GLOBAL LEADERSHIP IN FINANCIAL SUPERVISION" and a quote from Arya Yogasati, Indonesia: "I learned a lot of new things. I also learned from other countries' experience, especially the lecturers, they were very good. I'm thinking of bigger objectives here for the institution itself, not only from the central bank perspective, but also how we can improve our systems nationwide." Below the banner are two sections: "EXCITING NEWS" and "What's New".



# Thank you

Program Funded by:



Global Affairs  
Canada

Affaires mondiales  
Canada



# LE RÔLE DE L'ORGANE DE RÉGULATION ET DE SUPERVISION DES ASSURANCES DE MADAGASCAR POUR L'ÉGALITÉ DE GENRE

étude de cas: Service des institutions financières- Ministère des Finances, Madagascar

Speaker: Hery Njaka Rakotoarimanana

# Plan

## Introduction

### I. Contexte

1. Priorité du Gouvernement Malagasy
2. Stratégie Nationale d'Inclusion Financière de Madagascar
- 3 . Inégalités entre hommes et femmes

### II. Rôle de l'organe de contrôle

1. Amélioration de l'environnement de l'inclusion financière
2. Appui à la promotion des produits d'assurance innovants et abordables répondant aux besoins de la clientèle vulnérable

## Conclusion

# I. Contexte

## 1. Priorité du Gouvernement Malagasy

**Développement et promotion de l'inclusion financière.** A cet effet, a été lancée le 14 novembre 2018, la **Stratégie Nationale d'Inclusion Financière de Madagascar (SNIM)** pour la période 2018- 2022

- **Vision de l'inclusion financière** : améliorer l'accès aux services financiers de la population, en augmentant le nombre d'individus ayant accès à des comptes formels de 3,2 millions en 2017 à 5,0 millions d'ici 2022. Plus précisément, le nombre d'adultes ayant accès aux services financiers formels passeront de 29% en 2016 à 45% d'ici 2022.

# I. Contexte

## 2. Stratégie Nationale d'Inclusion Financière de Madagascar

- **Objectifs globaux de l'inclusion financière :**
  - dynamiser le secteur des services financiers pour évoluer et mieux répondre aux besoins du pays et des consommateurs, et en particulier pour développer notamment :
    - **l'épargne et l'assurance pour la résilience et le capital, et**
    - **l'éducation financière et la protection des clients;**
  - **renforcer les politiques, les réglementations et les institutions d'inclusion financière**, afin de mieux soutenir l'inclusion financière, notamment en assurant la disponibilité de données d'inclusion financière fiables et actualisées conformément aux normes internationales.

# I. Contexte

## □ **Axes stratégiques de la Stratégie Nationale d'Inclusion financière de Madagascar :**

- Education financière et protection des consommateurs
- Accès et utilisation des services financiers
- Renforcement des politiques, cadre légal et réglementaire et institutionnel

### **3. Inégalité entre hommes et femmes**

- Femmes : majorité de la population adulte. (Enquête FINSCOPE Madagascar 2016)
- 41,5% des femmes ayant connu une difficulté d'accès au service de santé. (Rapport National sur le Développement Humain Madagascar 2018)
- Adultes analphabètes : 30%, estimé à 60% chez les femmes et 40% chez les hommes (Ministère de l'Education Nationale 2017)
- 41% des femmes adultes exclues des services financiers. (Enquête FINSCOPE Madagascar 2016)

# II. Rôle de l'organe de contrôle pour combler le fossé entre hommes et femmes

## 1. Amélioration de l'environnement de l'inclusion financière :

- **refonte du Code des Assurances** permettant à l'organe de Régulation et de Supervision de :

- i) **recadrement du paysage du secteur des assurances en élargissant les acteurs et les canaux de distributions**

Bien que la perspective de genre est absente dans la réglementation, l'analyse FFOM du secteur a fait montre l'accès limité en assurance (0,7% en 2018). De plus, l'élaboration de la SNIM s'est basée sur l'enquête des consommateurs FINSCOPE en 2016 ayant mis en exergue le paysage d'Accès par Genre aux services financiers., y compris l'assurance. Et, l'organe de de Régulation et de Supervision prend part dans la mise en œuvre de cette stratégie.

Cette SNIM présente également les autres domaines dans lesquels l'accès des femmes à l'assurance pourrait être amélioré (IMFs, groupes d'épargne, ...).

C'est pourquoi, le nouveau texte prévoit l'élargissement des acteurs et des canaux de distributions (IMFs, PAOMA,...)

## II. Rôle de l'organe de Régulation et de Supervision pour combler le fossé entre hommes et femmes

### 1. Amélioration de l'environnement de l'inclusion financière :

➤ **refonte du Code des Assurances** permettant à l'organe de Régulation et de Supervision de :

ii) **diversification des activités d'assurance, compte tenu des innovations technologiques.**

Bien que la perspective de genre soit absente dans la réglementation, le projet de texte vise que les Institutions Financières puissent tirer profit de la nouvelle technologie afin de concevoir et de fournir des produits adaptés aux besoins réels de la population (accessible, abordable, procédure simple), notamment les femmes appartenant aux groupes dans lesquels l'accès à l'assurance pourrait être amélioré.

## II. Rôle de l'organe de contrôle pour combler le fossé entre hommes et femmes

➤ **Appui pour l'inclusion financière :**

i) **sensibilisation du public notamment les femmes, sur les produits d'assurance**

Le texte prévoit le programme d'éducation financière qui sera fourni par diverses entités: Ministère des Finances; association des entreprises d'assurance et tant d'autres. Le contenu du programme d'éducation financière ne se limite pas à soutenir la gestion de leur revenu, mais également à aider les groupes dont les femmes font partie, à déterminer si elles sont prêtes à accéder à des produits d'assurance appropriés.

Pour être efficace, le programme doit inclure un important volet éducatif afin d'informer surtout les femmes, du fonctionnement de l'assurance. Même si ces femmes là sont convaincues des avantages de la micro-assurance et choisissent de souscrire à celui-ci, le programme ne sera pas viable s'il n'offre pas d'informations claires et simples sur les coûts, les conditions d'éligibilité, les demandes de traitement, nature de la couverture et des avantages à court et à long terme.

# III. Rôle de l'organe de contrôle pour combler le fossé entre hommes et femmes

- **Appui pour l'inclusion financière par :**

- ii) prise des mesures fiscales favorables au développement du secteur**

La mobilisation de l'assurance vise surtout les personnes à faible revenu. Près de la moitié des adultes dépendent de l'agriculture comme principal revenu alors que les femmes représentent un peu plus de la moitié de la population adulte à Madagascar et le revenu agricole mensuel est inférieur à 400 000 Ariary (près de \$ 123), selon l'enquête FINSCOPE en 2016.

A cet effet, l'Organe de Régulation et de Contrôle pourrait plaider pour que les produits de microassurance bénéficient d'un système fiscal plus favorable pour faciliter l'accès des agriculteurs surtout les femmes à l'assurance.

## II. Rôle de l'organe de contrôle pour combler le fossé entre hommes et femmes

### **2. Appui à la promotion des produits d'assurance innovants et abordables répondant aux besoins de la clientèle vulnérable :**

i) par la fourniture d'une couverture des risques à des personnes n'ayant pas ou peu d'accès aux services d'assurance : la microassurance. Les 41% des femmes adultes exclues du secteur financier y sont comprises.

Et, les produits en microassurance pourraient satisfaire leurs besoins en matière de souplesse, de transparence et de sécurité.

ii) par la fourniture des prestations d'assurance via tout instrument électronique, magnétique, biométrique ou informatique au profit d'un assuré. En effet, près de la moitié des adultes dépendent de l'agriculture comme principal revenu dont plus de la moitié composées par des femmes.

La sécheresse, les catastrophes naturelles et la détérioration du produit et le manque d'outils sont les principaux problèmes pour les agriculteurs. Donc, les produits y afférents pourraient répondre aux demandes dites de niche.



**Merci pour votre attention**

Merci !

Prochaine consultation téléphonique le 18 juillet 2019

Suivez-nous sur Twitter @a2ii\_org, YouTube et LinkedIn

Avec le soutien  
de



Cette initiative est le fruit d'une  
association entre :

The Initiative is a partnership between:



BMZ



Hosted by:

