



EXPERIENCE SENEGALAISE DE LA MICROASSURANCE: DEFIS ET OPPORTUNITES

Présenté par OUEDRAOGO Adolphe Chef de Brigade de la CIMA

DAKAR, les 3-4 et 5 novembre 2009



INTRODUCTION

- Le thème sera abordé en cinq points:
- 1) Les obstacles au développement de l'assurance et la microassurance au Sénégal
- 2) Les besoins de gestion des risques des foyers à bas revenus
- 3) Le rôle de l'environnement prudentiels pour faciliter l'accès à l'assurance au plus pauvres
- 4) Les canaux de distribution les plus performants pour la microassurance
- 5) Stratégies pour rendre la microassurance accessible et abordable
- Mais avant d'aborder ces différents points, il est nécessaire de faire l'état des lieux de l'assurance au Sénégal.



ETAT DES LIEUX DE L'ASSURANCE DOMMAGE AU SENEGAL

Le chiffre d'affaires par catégorie des assurances dommages au cours des trois derniers exercices est donné par le tableau suivant :

| CATEGORIES | 2005 | % du CA | 2006 | % du CA | 2007 | % du CA | Var 05/06 | Var 06/07 |
|-----------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|--------------|---------------|
| Accidents et maladie | 8 299,00 | 16,40% | 8 918,00 | 17,00% | 10 832,00 | 18,50% | 7,50% | 21,50% |
| Automobile | 19 268,00 | 38,00% | 20 059,00 | 38,10% | 21 136,00 | 36,10% | 4,10% | 5,40% |
| Incendie | 8 596,00 | 16,90% | 8 833,00 | 16,80% | 9 409,00 | 16,10% | 2,80% | 6,50% |
| Responsabilité civile | 1 873,00 | 3,70% | 2 604,00 | 5,00% | 2 857,00 | 4,90% | 39,00% | 9,70% |
| Transports | 10 565,00 | 20,80% | 8 965,00 | 17,00% | 10 079,00 | 17,20% | -15,10% | 12,40% |
| Autres risques | 1 346,00 | 2,70% | 2 752,00 | 5,20% | 3 322,00 | 5,70% | 104,50% | 20,70% |
| Acceptations dommages | 780 | 1,50% | 460 | 0,90% | 843 | 1,40% | -41,00% | 83,30% |
| TOTAL SENEGAL | 50 727,00 | 100,00% | 52 591,00 | 100,00% | 58 478,00 | 100,00% | 3,70% | 11,20% |



ETAT DES LIEUX DE L'ASSURANCE DOMMAGE AU SENEGAL

- Prépondérance de l'assurance automobile qui représente en moyenne 37,4% du chiffre d'affaires au cours des trois dernières années.
- Prépondérance qui s'explique par l'obligation d'assurance pour tout véhicule terrestre à moteur.
- Les autres catégories d'assurance bien qu'ayant connu des taux de croissance positifs en 2007 restent en deçà des attentes.



ETAT DES LIEUX DE L'ASSURANCE VIE ET CAPITALISATION AU SENEGAL

Le chiffre d'affaires par catégorie des assurances vie et capitalisation des trois derniers exercices est donné par le tableau suivant :

| CATEGORIES | 2005 | % du CA | 2006 | % du CA | 2007 | % du CA | Var 05/06 | Var 06/07 |
|----------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|---------------|---------------|
| Grande branche | 2 709,00 | 25,40% | 2 902,00 | 23,90% | 2 931,00 | 21,60% | 7,10% | 1,00% |
| Collectives | 5 788,00 | 54,20% | 6 572,00 | 54,10% | 7 076,00 | 52,10% | 13,50% | 7,70% |
| Complémentaires | 62 | 0,60% | 66 | 0,50% | 17 | 0,10% | 6,50% | -74,20% |
| Autres risques directs vie | 112 | 1,00% | 99 | 0,80% | 68 | 0,50% | -11,60% | -31,30% |
| Capitalisation | 1 910,00 | 17,90% | 2 405,00 | 19,80% | 3 385,00 | 24,90% | 25,90% | 40,70% |
| acceptations Vie | 96 | 0,90% | 107 | 0,90% | 104 | 0,80% | 11,50% | -2,80% |
| TOTAL SENEGAL | 10 677,00 | 100,00% | 12 151,00 | 100,00% | 13 581,00 | 100,00% | 13,80% | 11,80% |



ETAT DES LIEUX DE L'ASSURANCE VIE ET CAPITALISATION AU SENEGAL

- ▶ Le chiffre d'affaires en assurance vie et capitalisation a enregistré une progression de 11,8% contre un taux de croissance de 13,8% 2006.
- ▶ Cette croissance continue s'explique en partie, par la promotion de nouveaux produits d'assurances comme l'Indemnité de Fin de Carrière (IFC).
- ▶ Ce produit qui a bénéficié de la déductibilité fiscale accordée par les autorités aux entreprises souscriptrices a tiré l'assurance vie vers le haut.
- ▶ On note la prééminence des collectives décès qui représentent en moyenne 53,5% des émissions sur les trois derniers exercices.
- ▶ Cette prééminence s'explique par l'obligation de souscrire un contrat d'assurance décès imposée par les banques aux emprunteurs.



ETAT DES LIEUX DE L'ASSURANCE VIE ET CAPITALISATION AU SENEGAL

Au contraire des pays développés où l'assurance vie occupe une place prépondérante, cette branche d'activité n'a pas encore atteint un niveau satisfaisant.

Elle représente en moyenne 18,3% de l'activité d'assurance en dessous de la moyenne de la zone CIMA qui est de 24,1% comme l'indique le tableau suivant :

| CATEGORIES | 2005 | % du CA | 2006 | % du CA | 2007 | % du CA | Var 05/06 | Var 06/07 |
|----------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|--------------|---------------|
| Assurances dommages | 50 727,00 | 82,60% | 52 591,00 | 81,20% | 58 478,00 | 81,20% | 3,70% | 11,20% |
| Assurances Vie et capitalisation | 10 677,00 | 17,40% | 12 151,00 | 18,80% | 13 581,00 | 18,80% | 13,80% | 11,80% |
| TOTAL CIMA | 61 404,00 | 100,00% | 64 742,00 | 100,00% | 72 059,00 | 100,00% | 5,40% | 11,30% |



ETAT DES LIEUX DE L'ASSURANCE AU SENEGAL: TAUX DE PENETRATION

Globalement on note un faible taux de pénétration de l'assurance au Sénégal comme dans la plupart des pays membres de la zone CIMA.

- En effet, le marché mondial de l'assurance atteint 4 061 milliards de dollars US en 2007. L'Afrique en représente 1,3% (marchés vie et non vie), la plus grande part étant représentée par l'Europe avec 41,4%, précédant l'Amérique (34,9%) et l'Asie (20,7%).
- Pendant cette même période, les pays membres de la CIMA ont consacré moins de 2% du PIB à l'achat des produits d'assurances.
- Le Sénégal avec 1,3% vient en troisième position après la Côte d'Ivoire et le Togo qui ont consacré 1,6% du PIB à l'achat de l'assurance comme l'indique le tableau suivant :



ETAT DES LIEUX DE L'ASSURANCE AU SENEGAL: TAUX DE PENETRATION

➤ Le PIB et la cotisation par habitant dans la zone CIMA (Montant en FCFA)

| | 2003 | | 2004 | | 2005 | | 2006 | | 2007 | | Cotis/PI B |
|---------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|---------------|
| | PIB/HBT | Cotis /HBT | PIB/HBT | Cotis /HBT | PIB/HBT | Cotis /HBT | PIB/HBT | Cotis /HBT | PIB/HBT | Cotis /HBT | |
| Bénin | 295 414 | 2 573 | 296 972 | 2 565 | 313 473 | 2 794 | 326 447 | 2 909 | 337 215 | 3 197 | 0,9% |
| Burkina Faso | 201 145 | 1 281 | 184 305 | 1 363 | 225 908 | 1 481 | 238 739 | 1 495 | 243 730 | 1 819 | 0,7% |
| Cameroun | 468 462 | 4 984 | 481 420 | 5 141 | 491 551 | 5 224 | 512 978 | 5 161 | 831 437 | 5 670 | 0,7% |
| Centrafrique | 178 128 | 378 | 172 675 | 365 | 173 683 | 428 | 183 857 | 452 | 190 837 | 556 | 0,3% |
| Congo | 647 344 | 6 967 | 695 242 | 4 402 | 944 324 | 5 149 | 1 189 000 | 6 402 | 1 046 971 | 7 358 | 0,7% |
| Côte d'Ivoire | 453 540 | 6 522 | 456 709 | 6 801 | 473 692 | 7 117 | 488 065 | 7 445 | 498 899 | 7 929 | 1,6% |
| Gabon | 2 706 846 | 40 898 | 2 936 923 | 36 278 | 3 264 929 | 36 557 | 3 565 357 | 39 903 | 3 863 071 | 44 238 | 1,1% |
| Mali | 215 798 | 993 | 213 689 | 1 081 | 226 352 | 1 190 | 243 266 | 1 269 | 250 229 | 1 338 | 0,5% |
| Niger | 134 534 | 696 | 133 426 | 707 | 139 294 | 835 | 145 054 | 922 | 149 090 | 898 | 0,6% |
| Sénégal | 335 622 | 4 508 | 353 439 | 5 115 | 373 188 | 5 250 | 402 336 | 5 376 | 436 377 | 5 803 | 1,3% |
| Tchad | 175 919 | 635 | 253 000 | 620 | 344 222 | 600 | 354 204 | 571 | 357 442 | 731 | 0,2% |
| Togo | 169 862 | 2 199 | 178 700 | 2 501 | 182 295 | 2 451 | 184 111 | 2 593 | 183 831 | 2 918 | 1,6% |



OBSTACLES AU DEVELOPPEMENT DE LA MICROASSURANCE

- La faiblesse du niveau de revenu par habitant: la pauvreté généralisée des populations africaines. Revenu insuffisant pour faire face aux besoins de premières nécessités que sont se nourrir, se loger, se vêtir, se soigner. 60% de la population en Afrique vit avec moins de 2 dollars par jour.
- Les facteurs d'ordre culturel, sociologique ou religieux
- L'analphabétisme
- Mauvaise image des assureurs classiques qui ne paient pas ou paient difficilement les sinistres. Le Sénégal depuis l'avènement de la CIMA en 1995 a connu le retrait des agréments de quatre compagnies d'assurance dont le dernier récemment en avril 2009. Cette situation érode la confiance des populations vis-à-vis des assureurs.
- Les autres facteurs: déficit d'informations, une fiscalité inadéquate etc.
- Pour accroître le taux de pénétration de l'assurance au Sénégal, intégrer dans le système celles qui en sont écartées.



BESOIN DE GESTION DES RISQUES DES FOYERS A BAS REVENUS (I)

- Assurance santé
 - Remboursement de crédits octroyés par les fonds d'aide aux populations démunies ou des sociétés de micro finance
 - Prise en charge des frais d'obsèques en cas de décès dans le foyer
 - Paiement d'un capital pour permettre le redémarrage des activités en cas de sinistres pour les petits commerçants (vol, incendie)
 - Prises en charge de frais d'accidents
 - Remplacement d'une bête de somme pour les paysans etc.
-
- L'étude menée en 2009 par le Fonds pour l'innovation en microassurance montre qu'au Sénégal les personnes à faibles revenus ont été intéressées principalement par deux produits : l'assurance santé portée par les mutuelles de santé qui touche 300 milles personnes et l'assurance vie crédit tirée par les Institutions de Micro Finance (IMF) qui concerne 100 milles personnes.



BESOIN DE GESTION DES RISQUES DES FOYERS A BAS REVENUS (II)

- Il faut noter également l'originalité du marché sénégalais qui a conçu un produit dénommé « Police sénégalaise d'assurances des unités de pêche artisanale » qui comporte plusieurs volets dont les garanties sur corps, moteurs et matériels de pêche, la garantie frais de sauvetage, d'assistance et de recherche en mer, la garantie responsabilité civile, l'assurance des personnes transportées.
- C'est un exemple d'offre d'assurance aux populations à faible revenu même si son succès est relatif.



BESOIN DE GESTION DES RISQUES DES FOYERS A BAS REVENUS (III)

- Agrément en décembre 2008 par la Commission Régionale de Contrôle des Assurances de la Compagnie Nationale d'Assurance Agricole du Sénégal (CNAAS) pour pratiquer les opérations d'assurances agricoles.
- Cette société met à la disposition du secteur agricole cinq types de produits :
 - Police d'assurances pour récoltes spécifiées ;
 - Police d'assurances tous risques récoltes ;
 - Police d'assurances mortalité du bétail par accident ;
 - Police d'assurances mortalité tous risques bétail ;
 - Police d'assurances déficit pluviométrique ;
- Les résultats attendus de cette société indiqueront la faisabilité de l'assurance agricole non seulement au Sénégal mais également dans les autres pays africains.



ROLE DE L'ENVIRONNEMENT PRUDENTIEL (I)

- Le secteur de l'assurance est réglementé dans l'ensemble des 14 pays membres de la Conférence Interafricaine des Marchés d'Assurances (CIMA). Ces pays ont une législation unique (le code des assurances) et le même organe de supervision (la Commission Régionale de Contrôle des Assurances). Le Sénégal est membre fondateur de la CIMA.
- Le respect des obligations contractuelles du Sénégal ne permet pas d'envisager une solution interne. Les mesures prudentielles à mettre en œuvre pour faciliter le développement de la micro assurance se trouve au niveau de la CIMA.
- Les organes de la CIMA pourraient alléger le cadre réglementaire pour les sociétés de micro assurance ou pratiquant la micro assurance.



ROLE DE L'ENVIRONNEMENT PRUDENTIEL (II)

- Les pistes de réflexion actuelles sont les suivantes :
 - Faut-il introduire des aménagements dans le code des assurances des Etats membres de la CIMA ou créer un code spécial de la micro assurance ?
 - Comment simplifier les conditions générales au regard du niveau d'instruction de la population concernée sans porter atteinte à la transparence du contrat et à la protection des assurés et bénéficiaires des contrats d'assurance ?
 - Faut-il également laisser la micro assurance aux sociétés d'assurances classiques ou permettre que d'autres types d'acteurs au regard de leurs activités et de leur capacités de mobilisation des populations cibles concernées y exercent ?
 - Faut-il introduire d'autres canaux de distribution non classiques c'est-à-dire ceux explicitement listés par le code des assurances ?



ROLE DE L'ENVIRONNEMENT PRUDENTIEL (III)

- ▶ Quels seront les règles prudentielles applicables à la micro assurance ?
- ▶ Quelles seront les règles de gouvernance applicables?
- ▶ Quel sera l'organe chargé des agréments et du contrôle des opérations de micro-assurances ?
- ▶ Les textes réglementaires existants sur la micro assurance au Sénégal:
 - ▶ loi 03/2003 du 16 mai 2003 a été adoptée pour réglementer les mutuelles de santé ;
 - ▶ règlement N°07/2009/CM/UEMOA du 26 juin 2009 portant réglementation de la mutualité sociale au sein de l'Union Economique et Monétaire Ouest Africain (UEMOA).



CANAUX DE DISTRIBUTION ADAPTES POUR LA MICROASSURANCE (I)

- ◆ Les nouveaux canaux de distribution possibles non prévus par le code des assurances:
 - ◆ Les institutions de micro finance ou les organisations non gouvernementales (ONG) ;
 - ◆ Les coopératives de crédit , les responsables sanitaires ;
 - ◆ Des kiosques informatiques , des téléphones portables ;
 - ◆ Des cartes à puces, des prestataires de services ;
 - ◆ Des groupes d'autoprotection ;
 - ◆ Des églises (mosquées ?) etc.

- ◆ Les canaux de distribution les plus performants semblent être les associations, les groupements, les ONG de développement, les sociétés de micro finance: capacité de mobilisations des populations cibles et connaissance du terrain. Toute autre forme de distribution notamment sans passer par des groupes a peu de chance d'aboutir.



CANAUX DE DISTRIBUTION ADAPTES POUR LA MICROASSURANCE (II)

- A titre d'exemple: Le Partenariat pour la Mobilisation de l'Épargne et du Crédit au Sénégal (PAMECAS) qui est le principal réseau de coopératives d'épargne et de crédit du Sénégal. Il comptait au 31 décembre 2007, 58 points de ventes, environ 390 employés et 426 dirigeants. Il est composé de 37 caisses, 305 378 membres adhérents avec un encours de crédit de 18,5 milliards de FCFA. Il est membre de la Confédération des Institutions Financières (CIF) qui regroupe des institutions financières du Burkina, du Bénin, du Togo, du Mali et du Sénégal (source CIF).
- Cette institution financière peut constituer une opportunité de développement de la micro assurance, en termes de population assurable (305 378 personnes) de réseau de distribution (58 points de ventes). Il peut être proposé aux adhérents divers produits qui vont de l'assurance décès crédit emprunteur, la santé etc.



STRATEGIES POUR RENDRE LA MICROASSURANCE ACCESSIBLE ET ABORDABLE

- La micro assurance ne peut se développer que si elle est adaptée au marché des populations à faibles revenu en termes de coût, de conditions, de garanties et de mode de distribution.
- Les coûts ne peuvent être réduits que si les sociétés pratiquant la micro assurances passent par les groupes pour la distribution des produits d'assurances et pour la collecte des fonds.
 - C'est l'exemple d'Allianz Sénégal (ex AGF Assurances Sénégal) qui collabore avec un ensemble d'Institutions de Micro Finance (IMF) et d'Organisations Non Gouvernementales (ONG).
- Les pouvoirs publics peuvent également prendre des mesures d'incitation d'ordre fiscal ou parafiscal par une défiscalisation totale ou une diminution importante de la fiscalité applicable aux opérations de micro assurance.
- Pour rendre la micro assurance accessible comme il a été dit plus haut le passage par les groupes socio-économico-culturels du fait de la confiance au groupe semble être un moyen sûr d'atteindre les populations concernées.
- Les assureurs également doivent avoir une communication intelligente qui sortent des sentiers battus et en proposant des produits adaptés aux besoins de la population cible.



CONCLUSION

- Le déficit du développement de la micro assurance peut être relevé avec la mise en œuvre des mesures suivantes :
 - 1) Une communication intelligente à l'endroit du public cible
 - 2) Des produits d'assurances adaptés aux besoins de la population cible
 - 3) Utilisation des groupes socio-économico-culturels
 - 4) Une législation adaptée à la spécificité de la micro assurance
 - 5) Incitations fiscales et parafiscales au profit des assurés et des sociétés de micro assurance
- Malgré les difficultés rencontrées, le Sénégal a atteint des performances intéressantes. Selon une étude menée par le Fonds pour l'Innovation en Micro Assurance, le Sénégal occupe la première place en Afrique de l'Ouest et la septième sur le plan africain (source Mme Caroline PHILY, Etats généraux de la micro assurance, Abidjan 22-23 octobre 2009).
- Cela est une source d'espérance pour le développement de la micro assurance en Afrique en général et au Sénégal en particulier.