

Microfinance et microassurance aux Philippines

BIM - 08 avril 2003
Karin BARLET

Nous avons déjà abordé plusieurs fois dans ce forum la question de la microassurance, très liée à la microfinance dans la mesure où c'est souvent par le biais de la prestation de services de microfinance que l'on prend conscience de la vulnérabilité particulière des ménages pauvres face au risque, et notamment face aux risques de santé. Les expériences de microassurance commencent à se développer dans de nombreux pays et il semble que la question de la pertinence de son articulation avec la microfinance reste entière. Les IMF sont-elles les mieux placées pour dispenser des services microassurance ? Ce point est très débattu et a donné lieu à des écrits mettant en garde les IMF contre les risques de la prestation d'assurance et soulignant que celles-ci ne sont en mesure d'offrir qu'un petit nombre de produits bien spécifiques (assurance crédit et assurance vie). Un projet pilote de microassurance au Cambodge (Gret) a ainsi trouvé son intérêt à se démarquer très rapidement de l'institution de microfinance à l'origine de cette initiative. Cependant, il existe quelques expériences défendant un point de vue contraire, par exemple celui développé par les auteurs d'une étude portant sur la microassurance aux Philippines (voir références en fin de bim) que nous vous présentons aujourd'hui.*

Cette étude affirme que les IMF présentent des caractéristiques uniques qui en font les structures mieux placées pour dispenser des services de microassurance de manière efficiente au secteur informel.

Cette étude s'inscrit dans un projet de recherche plus large portant sur plusieurs pays et cherchant à comprendre quelles sont les stratégies de gestion du risque des entrepreneurs à faibles revenus et quel rôle l'assurance peut jouer dans ce cadre.

Les entrepreneurs à faibles revenus sont particulièrement vulnérables au risque. Si la plupart des risques sont en principe assurables, peu de moyens d'assurance s'offrent à eux. La principale raison en est que l'assurance est l'un des services financiers les plus difficiles à fournir. Les assureurs se trouvent confrontés au risque d'une mauvaise fixation des prix, à la fraude, au risque moral et à l'antisélection. Ceux qui fournissent des services d'assurance aux entrepreneurs à faibles revenus se trouvent face à un défi supplémentaire qui est d'arriver à couvrir leurs coûts (et dégager un bénéfice) par la vente de polices d'assurance à relativement faible prix. Il est intéressant de noter que quelques institutions de microfinance commencent à ajouter des produits de microassurance à leur gamme de prestations.

Aux Philippines, les IMF ont mis au point des mécanismes innovants pour répondre aux besoins financiers des ménages et entrepreneurs pauvres. Plus récemment, certaines ont commencé à expérimenter la microassurance comme moyen de réduire la vulnérabilité de leurs clients à une certaine gamme de risques. Pour étudier ces activités naissantes, le document décrit le paysage de la microassurance et le cadre réglementaire de l'assurance aux Philippines, expose le détail des opérations de microassurance et examine la demande de services d'assurance de la part des petites et microentreprises.

Il existe trois types d'organisations offrant actuellement des services de microassurance aux Philippines :

- > Des compagnies d'assurance détenues par des IMF offrant des services d'assurance formels aux petits et microentrepreneurs par l'intermédiaire de leur réseau de coopératives.
- > Des coopératives, qui préfèrent offrir leurs propres produits d'assurance plutôt que de servir d'agents pour des assureurs dépendant d'IMF.
- > Des ONG-IMF qui peuvent fournir de l'assurance par elles-mêmes ou en tant qu'agent pour un assureur.

Les services d'assurance offerts par ces IMF se limitent à l'assurance « vie-crédit », l'assurance vie et l'assurance santé. L'assurance « vie-crédit » (dont l'objet est de régler le solde de l'emprunt en cas de décès du débiteur) est la plus dispensée, sans doute parce qu'elle réduit avant tout le risque pour l'IMF. L'assurance vie est également courante, souvent basée sur la pratique traditionnelle de *damayan*, selon laquelle les parents et amis de la communauté versent volontairement une somme aux personnes à charge d'un individu décédé. L'assurance santé n'est offerte que par quelques organisations qui ne l'ont fait que sur une période courte. D'après les auteurs, l'expérience de ces institutions permet de tirer un certain nombre d'enseignements utiles sur la façon de minimiser les coûts de transaction, de réduire l'antisélection et de gérer d'autres risques d'assurance.

L'étude s'est efforcée de cerner et quantifier les risques et vulnérabilités des petits et microentrepreneurs. Les trois risques principaux pour eux sont les suivants : 1) maladie ou accident de l'entrepreneur ou d'un membre de sa famille, 2) catastrophes naturelles, par ex. cyclone, 3) risques commerciaux de base tels que forte concurrence et faible demande. Si l'assurance peut être un outil adapté pour faire face aux deux premiers risques, le troisième trouve probablement une réponse plus appropriée dans la formation et d'autres services d'appui aux entreprises. D'une manière générale, les entrepreneurs ont une attitude positive vis-à-vis de l'assurance et ont confiance dans son potentiel à réduire leur vulnérabilité, peut-être du fait de leur familiarité avec le système *damayan*.

Le fossé entre l'offre et la demande d'assurance est évident. Il existe un réel besoin d'améliorer la qualité et l'accessibilité de l'assurance santé et de développer l'assurance contre les catastrophes naturelles. Le défi est immense pour le secteur de la microfinance aux Philippines.

Les trois types de produits de microassurance offerts par les IMF ne sont pas suffisants pour couvrir tous les risques existants du secteur informel. Idéalement, il devrait y avoir diversification de l'offre de produits d'assurance ainsi que développement de produits de prêt et d'épargne susceptibles de servir à la gestion des risques (crédit habitat, éducation). L'amélioration de l'offre de microassurance passe par l'amélioration (i) du développement organisationnel des IMF en tant que prestataires de microassurance, (ii) de l'acquisition et du développement de techniques de microassurance et (iii) du marketing des produits.

Pourquoi les IMF sont-elles présentées comme les mieux placées ? Parce qu'elles sont déjà engagées dans des transactions financières avec une large part de la population à faibles revenus, ce qui les placent logiquement dans une situation de vecteur privilégié pour la prestation de services efficaces à moindre coût. La microassurance est ici considérée comme complémentaire des autres interventions des IMF auprès des TPE car elle réduit leur vulnérabilité aux risques commerciaux et personnels. Le document met l'accent sur le besoin de formation, de transfert de l'expertise en microassurance vers les dirigeants d'IMF. Par ailleurs, les techniques de microassurance n'étant encore que très peu développées, il paraît nécessaire d'instaurer un environnement réglementaire favorable à l'expérimentation et à l'innovation.

★ ★ ★

- > E. Barbin, C. Lomboy, E. Soriano, A field study of microinsurance in the Philippines, BIT Employment Sector, Working Paper n°30, 2002 (80 pages)
- > Téléchargeable sur le site du BIT à <http://www.ilo.org/public/english/employment/finance/download/wp30.pdf> ou sur le site Microfinance Gateway à <http://www.microfinancegateway.org/static/2797.htm>
- > * W. Brown, C. Green, G. Lindquist, A Cautionary Note for Microfinance Institutions and Donors Considering Developing Microinsurance Products (Note de mise en garde à l'attention des institutions de microfinance et bailleurs de fonds souhaitant développer des produits de micro-assurance), MBP 2000

★ ★ ★

Dernières parutions sur la microassurance en ligne sur le Microfinance Gateway :

- > Gender dimensions of micro-insurance: questioning the new bootstraps ;
Mayoux, L. / London, UK: One World Action 2002
URL: <http://www.microfinancegateway.org/static/2986.htm>
- > Social re-insurance - a new approach to sustain community health financing
Dror, D.M.; Preker, A. / Geneva, Switzerland: ILO 2003
URL: <http://www.microfinancegateway.org/static/2989.htm>
- > Sustainable reinsurance plan for community-financed health schemes
Dror, D.M. / Geneva, Switzerland: ILO 2003
URL: <http://www.microfinancegateway.org/static/2963.htm>
- > Orientation manual on micro-insurance for microfinance institutions
Friends of Women's World Banking India. / Ahmedabad, India: Friends of Women's World Banking India 2002
URL: <http://www.microfinancegateway.org/static/2919.htm>
- > Micro-insurance in Burkina Faso
Aliber, M.; Ido, A. / Geneva, Switzerland: International Labour Organisation 2002
URL: <http://www.microfinancegateway.org/static/2796.htm>
- > Microsavings, microcredit and microinsurance: financial products of Small Farmer Cooperatives Ltd. in Nepal.

Staschen, S. / Koeln, Germany: Arbeitsstelle für Entwicklungsländerforschung (AEF) - Development Research Centre, University of Cologne 2001

URL: <http://www.microfinancegateway.org/static/2704.htm>

> Trying to understand the demand for microinsurance

Churchill, C. / John Wiley & Sons, Ltd. *Journal of International Development* 14(3):381–387 2002 URL: <http://www.microfinancegateway.org/static/2651.htm>

> Microinsurance and reinsurance interview

Tan Kian Lian. / Washington DC, USA: CGAP 2002

URL: <http://www.microfinancegateway.org/static/2503.htm>

> Reinsurance and microinsurance FAQs

McCord, Michael J. / Manchester, UK: International Co-operative and Mutual Insurance Federation (ICMIF) 2002... URL: <http://www.microfinancegateway.org/static/2504.htm>