

Bonnes et mauvaises pratiques en microassurance

BIM n° - 10 mai 2005
Karin BARLET

La parution de la dernière étude de la série « Good and Bad Practices in Microinsurance » sur l'expérience de AIG Uganda nous donne l'occasion de présenter cette récente série d'études de cas réalisée par le BIT pour le Groupe de travail du CGAP sur la microassurance (en anglais). Ces études de cas en microassurance ont pour but d'identifier à partir des expériences existantes à travers le monde les bonnes et mauvaises pratiques dans le domaine de la microassurance. Outre ces études de cas, aujourd'hui au nombre de neuf (toutes parues en 2004 et 2005), le projet « Good and Bad Practices in Microinsurance » doit produire un document de synthèse sur la base de l'analyse de ces études de cas à l'intention des praticiens. Les principaux enseignements tirés des études seront également publiés dans une série de notes de deux pages. Enfin le projet doit donner lieu à la rédaction de directives à l'intention des bailleurs de fonds finançant les programmes de microassurance.

Les études de cas publiées jusqu'ici couvrent huit pays : le Pérou, la Pologne, le Vietnam, les Philippines, le Guatemala, le Bangladesh, le Malawi et l'Ouganda.

CGAP Working Group on Microinsurance Good and Bad Practices, Case Study N° 1 : ServiPeru, Peru

M. Rodriguez et B. Miranda
Avril 2004
(45 pages)

Cette étude de cas retrace l'expérience d'une compagnie d'assurance, SEGUROSCOOP, sévèrement touchée par les changements réglementaires intervenus au Pérou au début des années 1990 (nouvelle loi sur l'assurance défavorables aux petites sociétés d'assurance) et également par le déclin de son cour de marché, les coopératives péruviennes, fragilisées par l'hyperinflation et l'instabilité macroéconomique. A partir d'octobre 1994 SEGUROSCOOP a dû cesser de servir le secteur coopératif et s'est orientée vers la prestation de services de protection. Cette transformation s'est accompagnée de la création d'une filiale de courtage d'assurance : ServiPeru.

<http://www.microfinancegateway.com/content/article/detail/22462>

CGAP Working Group on Microinsurance Good and Bad Practices, Case Study N° 2 : TUW SKOK, Poland

C. Churchill et T. Pepler
Mai 2004
(59 pages)

L'histoire de TUW SKOK, premier prestataire d'assurance pour les mutuelles de crédit polonaises, est liée à la renaissance du mouvement des mutuelles de crédit après la chute du communisme. Initialement prestataire de produits d'assurance destinés aux mutuelles de crédit, TUW SKOK a commencé en 2000 à fournir des produits aux membres des mutuelles eux-mêmes. Le document pose la question de savoir si TUW SKOK peut être considéré comme un prestataire de microassurance. Dans tous les cas, il fournit des produits à des individus qui ne sont pas servis par les autres compagnies d'assurance polonaises.

<http://microfinancegateway.org/content/article/detail/22461>

CGAP Working Group on Microinsurance Good and Bad Practices, Case Study N° 3 : TYM's Mutual Assistance Fund: Vietnam

N. Tran et T. Yun
Juin 2004
(37 pages)

Cette étude présente l'expérience du fonds d'assistance mutuel (Mutual Assistance Fund) créé par le fonds TYM (Tao Yeu May) en 1996 pour protéger les clients ou les membres de leurs familles en cas de décès. Le fonds TYM est une réplique du système Grameen gérée par l'Union des femmes du Vietnam, une association de masse visant à promouvoir le bien-être des femmes vietnamiennes. Il s'adresse principalement aux communautés rurales agricoles dans les provinces du nord du Vietnam. Les membres de TYM sont des femmes vivant dans des ménages pauvres dont le revenu est généralement inférieur à 6,50 \$ par mois.

<http://microfinancegateway.org/content/article/detail/22460>

CGAP Working Group on Microinsurance Good and Bad Practices, Case Study N° 4 : CARD MBA - The Philippines

M. McCord et G. Buczkowski
Déc. 2004
(66 pages)

CARD MBA (Center for Agriculture and Rural Development Mutual Benefit Association) fait partie du système CARD Mutually Reinforcing Institutions (MRI), qui comprend également une banque, une ONG et un centre de formation. CARD MBA offre des assurances vie et invalidité ainsi qu'un fonds de prévoyance obligatoire aux membres de la banque et de l'ONG. Aux emprunteurs de CARD Bank, MBA propose un package d'assurance crédit.

CARD opère dans un environnement favorable doté d'une législation propice aux mutuelles d'assurance. Aujourd'hui CARD MBA fournit une assurance vie à près de 600 000 Philippins à faibles revenus.

<http://www.microfinancegateway.com/content/article/detail/23881>

CGAP Working Group on Microinsurance Good and Bad Practices, Case Study N° 5 : Columna Guatemala

C. Herrera et B. Miranda

Déc. 2004

(49 pages)

Au Guatemala, l'Institut de Sécurité Sociale créé en 1946 ne couvre que les salariés des entreprises. Les travailleurs en situation d'auto-emploi ou travaillant dans l'économie informelle ne bénéficie pas de couverture sociale. La seule organisation prestataire d'assurance à la frange pauvre de l'économie guatémaltèque est COLUMNA. Celle-ci est issue de la fédération nationale des mutuelles de crédit (FENACOAC), qui a commencé à gérer un système d'assurance vie de groupe pour les membres des coopératives en 1970. En 1994, la fédération et les neuf coopératives membres ont créé leur propre compagnie d'assurance baptisée COLUMNA.

<http://www.microfinancegateway.org/content/article/detail/24120>

CGAP Working Group on Microinsurance Good and Bad Practices, Case Study N° 6 : Lessons Learnt the Hard Way

International Cooperative and Mutual Insurance Federation (ICMIF)

Janvier 2005

(48 pages)

Comment identifier les pires pratiques en microassurance ? Ce document ne présente pas une étude de cas particulière mais s'efforce de documenter les pratiques à éviter dans le domaine de la microassurance, en s'appuyant sur l'expérience des membres de l'ICMIF (La Fédération Internationale des Assureurs Coopératifs et Mutualistes est une organisation internationale qui regroupe la majorité des assureurs ayant en commun les valeurs de la coopération et de la mutualité) et celle du secteur de l'assurance en général. Comment dresser le catalogue des erreurs des compagnies d'assurance ? Les mauvaises pratiques ne sont-elles que l'inverse des bonnes pratiques ? Les pires pratiques correspondent-elles à l'absence totale de bonnes pratiques ? En répondant à ces questions, le document établit un cadre des vulnérabilités de l'assureur, en s'appuyant sur des exemples réels. Le cadre reprend toutes les fonctions composant l'activité d'un assureur.

<http://www.microfinancegateway.org/content/article/detail/24121>

CGAP Working Group on Microinsurance Good and Bad Practices, Case Study N° 7 : Delta Life – Bangladesh

M.J. McCord et C. Churchill

Février 2005

(75 pages)

Cette étude présente l'expérience de Delta Life, une compagnie d'assurance fondée en 1986 peu après la dénationalisation du secteur financier du Bangladesh. Les produits initiaux de Delta Life consistaient principalement en produits d'assurance mixte (combinaison épargne contractuelle et assurance vie) ciblant les classes moyennes et supérieures. Peu après le début des activités cependant le fondateur a reconnu que Delta devait développer des produits innovants pour servir la grande majorité de la population vivant en dessous du seuil de pauvreté. En 1988, inspiré par le succès croissant de la Grameen et d'autres systèmes de microcrédit,

Delta lance sa propre expérimentation Grameen Bima, ou assurance villageoise. Elle introduit un peu plus tard un projet de microassurance en milieu urbain et, en 1991, commence à octroyer des crédits pour promouvoir le développement économique des clients d'assurance, ce qui se solde par un échec retentissant.

<http://www.microfinancegateway.com/content/article/detail/25381>

CGAP Working Group on Microinsurance Good and Bad Practices, Case Study N° 8 : MUSCCO: Malawi Union of Savings and Credit Cooperatives

S. Enarsson et K. Wirén

Mars 2005

(40 pages)

Cette étude retrace la croissance de l'Union des coopératives d'épargne et de crédit du Malawi et présente les enseignements tirés de son expérience. Les services d'assurance ont fait partie intégrante des activités des coopératives d'épargne et de crédit dès le début. Lorsque les membres adhèrent à une coopérative, ils doivent aussi contribuer au système d'assurance. Sur la base de l'appui initial apporté par CUNA Mutual2, deux types d'assurances ont été développés et sont toujours offerts : 1) assurance crédit et 2) épargne assurance vie. L'un des enseignements soulignés par le document est que pour être viable en Afrique en milieu rural, un système d'assurance doit être intégré à d'autres opérations existantes (épargne et crédit par exemple). <http://www.microfinancegateway.com/content/article/detail/24123>

CGAP Working Group on Microinsurance Good and Bad Practices, Case Study N° 9 : AIG Uganda

M. McCord, F. Botero et J.S. McCord

Avril 2005

(63 pages)

En 1996, la direction de l'IMF FINCA Uganda a démarché l'American International Group (AIG) Uganda pour développer un produit d'assurance pour ses clients. FINCA avait observé les difficultés rencontrées par les familles de ses clients à l'occasion de décès dans le ménage et souhaitait travailler avec un assureur pour couvrir ses clients. Un produit basique a été lancé en 1997 et une version étendue (incluant une couverture pour l'époux/se et quatre enfants) a fait suite en 1999. Aujourd'hui, huit ans après le début des activités de microassurance de AIG Uganda, l'étude analyse ce qui est reconnu comme un succès à plusieurs égards.

<http://www.microfinancegateway.com/content/article/detail/25380>