

L'étude de faisabilité en micro-assurance santé

BIM n° - 23 mai 2006
Christine POURSAT

Le BIM d'aujourd'hui vous présente un ouvrage publié fin 2005 par le département STEP du BIT. Ce livre est intitulé : Guide pour l'étude de faisabilité de systèmes de micro-assurance santé, et comprend deux volumes : Tome 1 : Démarche ; Tome 2 : Outils.

On peut télécharger ce guide à l'adresse suivante :

http://www.lamicrofinance.org/files/17284_file_Guide_faisabilite_EUR_CHF.pdf

La micro-assurance santé, un sujet nouveau... dans lequel s'engager avec prudence !

La micro-assurance est un sujet de plus en plus souvent évoqué comme un secteur en développement, et souvent comme une piste de diversification pour les IMF.

Les études et expériences menées à ce jour montrent cependant qu'au-delà des produits d'assurance les plus simples (assurance décès sur les crédits principalement), la micro-assurance exige des compétences, et souvent un accord légal, qui n'en font pas un produit simple à développer pour des IMF. Pour la plupart des produits d'assurance, et notamment l'assurance santé, il faut souligner que les experts recommandent en général aux IMF de s'adosser à une compagnie d'assurance capable de développer le produit et de limiter le risque.

En particulier, s'engager dans la mise en place de produits d'assurance santé demande une grande prudence, tant ce domaine est complexe et touche à de multiples domaines (santé, économique, protection sociale, assurance). Néanmoins la mise au point de garanties d'assurance santé pour des populations pauvres n'implique que très rarement, à ce jour, des compagnies privées. Si l'on excepte des garanties assez simples proposées par certaines IMF (SEWA en Inde, BRAC au Bangladesh... voir bibliographie), les principales expériences actuelles en micro-assurance santé sont des projets autonomes, soutenus par les bailleurs de fonds que l'on nomme systèmes de micro-assurance (en Afrique, il s'agit surtout de mutuelles de santé).

Le BIT-STEP joue un rôle actif pour faire connaître les expériences dans ce domaine, notamment en Afrique et en Asie (systèmes existants en Inde, aux Philippines, au Cambodge... voir bibliographie) et proposer des outils, souvent issus de l'exemple des mutuelles de santé.

L'étude de faisabilité, moment clé pour un projet

Comme dans tout projet de développement, on n'insiste jamais assez sur la nécessité d'analyser correctement le contexte, les besoins, et de réaliser une vraie étude de faisabilité, permettant de valider l'hypothèse de départ et de préparer la mise en œuvre d'actions appropriées. En microfinance, il existe des documents de capitalisation ou de référence sur le sujet (voir notamment Creusot A.C., Identifier un projet en microfinance. Repères méthodologiques pour des projets réalistes, Coopérer Aujourd'hui n°41, GRET : <http://www.gret.org/ressource/pdf/cooperer41.pdf>)

Cette étape préalable semble particulièrement nécessaire dans un secteur nouveau, avec encore peu de références documentées, des systèmes encore fragiles ; d'autant que la demande en micro-assurance des populations est bien moins évidente à cerner, que dans le cas d'autres produits financiers.

Or en micro-assurance santé, peu d'outils existent encore pour une préparation correcte d'un programme ; il s'agit d'un secteur plus récent, moins développé à ce stade.

Présentation du Guide

Le Tome 1 (Démarche) définit d'abord le champ l'étude de faisabilité, qui intervient avant ou lors du développement d'un système de microassurance santé. Il propose une définition de ce type d'étude.

Le guide propose ensuite un « mode d'emploi » de l'étude, détaillant ses différentes phases :

- ▷ Préparation et programmation de l'étude
- ▷ Collecte et d'analyse des données
- ▷ Définition du système de micro-assurance
- ▷ Préparation de la mise en place

Pour chacune de ces phases sont proposées des sous-étapes, permettant de clarifier le travail à mener, avec des encadrés très clairs (conseils concrets, exemples...).

Le Tome 2 (Outils) propose, en suivant ces phases :

- ▷ Un lexique technique tout d'abord,
- ▷ Pour la phase 1, des outils de préparation de l'étude (séances de discussion préalable, programmation, estimation budgétaire),
- ▷ Phase 2 : des outils de collecte et analyse des données (listes d'informations à recueillir suivant l'objectif poursuivi ; taille de l'échantillon ; exemples de transformation des données collectées en données exploitables),
- ▷ Phase 3 : des outils de définition du système (choix de la population cible, des services, des prestataires de soins, calcul des cotisations, négociation d'accords, choix de l'organisation et des modalités, élaboration d'un budget...)
- ▷ Phase 4 : exemples de plan de rapport d'étude, de plan d'actions, de contrat d'assurance et de convention avec les prestataires de soins.

Intérêt et limites

Les atouts du guide sont multiples :

- ▷ Il permet de mieux analyser le travail à mener, de le découper en étapes cohérentes
- ▷ Grâce à ce séquençage des phases à mener, il est possible de chiffrer le coût de l'étude...
- ▷ Le guide est concret et didactique, fournissant des outils simples et adaptables
- ▷ Il a le grand mérite de ne pas uniquement focalisé sur un « modèle » : il distingue clairement les systèmes (type mutuelles de santé) où les adhérents participent à la gestion, des systèmes gérés par des salariés, ce qui permet d'adapter méthodes et outils,
- ▷ La gamme d'outils proposés est large, et va jusqu'au bout de la logique, proposant des exemples concrets d'estimation d'un budget ou de calcul des cotisations, par exemple ; ainsi que des modèles de contrats ou de convention avec les partenaires de soins.

Les quelques limites, sur lesquelles insistent les auteurs du guide eux-mêmes, sont les suivantes :

- ▷ Le champ est strictement celui de la micro-assurance santé, et n'intègre pas d'autres aspects proches ou qui peuvent être liés (mise en place d'une pharmacie, crédit santé, etc.).
- ▷ Il est nécessaire, comme toujours, d'adapter les outils proposés aux contextes spécifiques. Même si le guide prend en compte par exemple deux grands modèles différents (gérés ou non par les adhérents), l'ensemble des spécificités d'un contexte donné ne sont pas prises en compte. Comme le résume le livre « son contenu est à utiliser comme une base de réflexion et une boîte à outils permettant de définir et mettre en œuvre une démarche adaptée au contexte ou à un cas donnés ».

Enfin, comme toujours pour les études préalables, la principale difficulté pour les utiliser... est de trouver le moyen de les financer de manière adéquate d'une part, et de prendre le temps nécessaire pour réaliser l'étude de faisabilité, d'autre part. Ce qui n'est pas toujours évident (notamment dans un contexte concurrentiel, sur financement d'un bailleur de fonds, avec d'évidentes contraintes budgétaires et de timing) mais reste impératif, pour mettre en place un système adapté aux besoins des populations, et in fine viable.

Bibliographie complémentaire

Ouvrages généraux

Barlet K., *Bonnes et mauvaises pratiques en micro-assurance (BIM)*, 10 mai 2005 :

<http://microfinancement.cirad.fr/fr/news/bim/Bim-2005/BIM-10-05-05.pdf>

Groupe de travail sur la micro-assurance, *Lignes directrices préliminaires en micro-assurance, destinées aux bailleurs de fonds*, ADA Dialogue n° 33, juin 2004 :

http://www.lamicrofinance.org/files/15371_lignesdirectrices.pdf

Churchill C., Liber D., McCord M., Roth J., OIT, *L'Assurance et les Institutions de Microfinance - Guide technique pour le développement et la prestation de services de micro-assurance*, 2004 :

http://www.microfinance.lu/ada/internal.php?c_n'0&SID_1bc145f2f95512b892966733afda7e

McCord M. J., *L'attrait, le piège de la micro-assurance : pourquoi les IMF devraient travailler avec les assureurs*, ADA Dialogue n° 33, 2004 :

http://www.microfinance.lu/comas/media/lattraitlepiagedelamicroassuranced_33.pdf

Letourmy A. et Pavy-Letourmy A., *La micro-assurance de santé dans les pays à faible revenu*, AFD, 2005 : http://www.lamicrofinance.org/files/17712_file_ND_26.pdf

Poursat C., *Micro-assurance santé et microfinance : quels liens ? L'exemple du projet du GRET au Cambodge (BIM)*, 27 janvier 2004 :

<http://microfinancement.cirad.fr/fr/news/bim/BIM-2004/BIM-27-01-04.pdf>

Autres guides et outils

BIT-STEP, *Guide de gestion des mutuelles de santé en Afrique*, 2003 :

http://www.lamicrofinance.org/files/14719_guidegestion.pdf

BIT-STEP, *Guide d'introduction aux mutuelles de santé en Afrique*, 2002 :

http://www.lamicrofinance.org/files/14539_assurance_sant_introduction.pdf

Galland, B., Debaig, G. et al., BIT-STEP & CIDR, *Guide de suivi et d'évaluation des systèmes de micro-assurance santé*, 2001. Tome 1 :

Méthodologie : http://www.lamicrofinance.org/files/15236_suivievaluationassurance.pdf ;

Tome 2 : Indications pratiques :

http://www.lamicrofinance.org/files/14718_suivievaluationassurance2.pdf