

LES PRATIQUES ET LES MODES DE GOUVERNANCE DES EÉS OEUVRANT EN MICRO ASSURANCE

Josiane Lise Mabopda, doctorante UQÀM

78e congrès de l'ACFAS
Montréal, 10 mai 2010

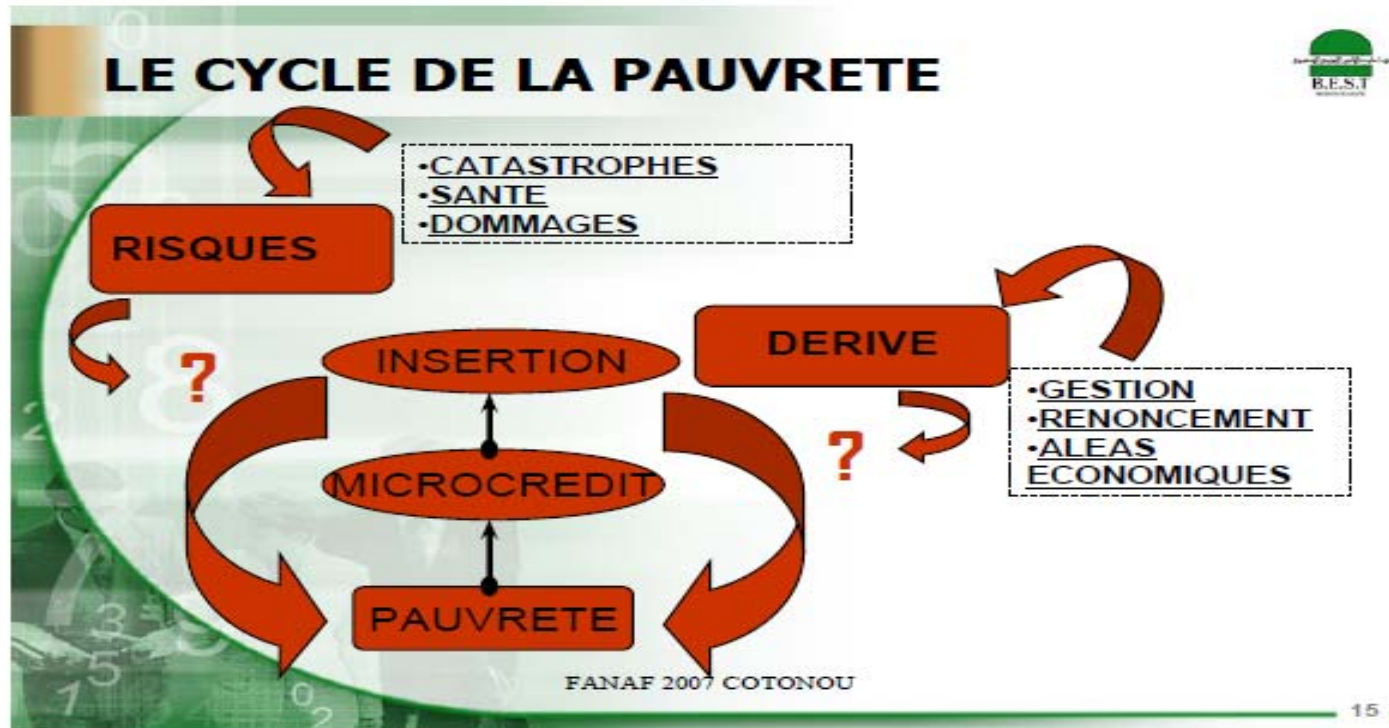
PLAN DE LA PRÉSENTATION

- 1) Définition de la micro assurance et contexte de l'innovation
 - Définition – produits
 - Pourquoi la micro assurance?
 - Un débat éthique: le schisme de la micro finance
- 2) Les parties prenantes
- 3) Les modes de gouvernance et les pratiques de RSEE
- 4) Le modèle de performance sociale de Wood (1991)
- 6) Méthodologie
- 7) Les enjeux et défis du déploiement
- 8) Conclusion

Définition de la micro assurance et contexte de l'innovation

- ***Définition:*** La micro assurance est l'adaptation des produits d'assurance aux populations à faibles revenus: santé, maladie, décès, pertes d'exploitation, sécheresse, agricole (micro assurance indicielle), catastrophes naturelles, micro assurance crédit, etc.
- Pourquoi la micro assurance? Réduction vulnérabilité
- La multiplicité de typifications de la pauvreté.....flou sémantique
- Le schisme de la micro finance (*Welfarists* vs institutionnalistes) (Morduch, 2000)

Définition de la micro assurance et contexte de l'innovation



Source : Assemblée générale de la FANAF (fédération des sociétés d'assurances de droit national africaines), Cotonou (Bénin), 12 au 15 février 2007.

2) *Les parties prenantes*

- Les détenteurs de polices
- Les assureurs commerciaux
- Les canaux de distribution (Églises, Supermarchés)
- Les mutuelles
- ONG
- Les réassureurs
- Les organismes de réglementation et de supervision
- Les donateurs
 - ❖ L'OIT et le Fonds pour l'Innovation en Micro Assurance (FIMA)



International
Labour
Organization

3) Les modes de gouvernance et les pratiques de RSEE

4 principaux modèles identifiés:

- Le modèle partenaire-agent.
- Le modèle de la vente directe (assureur intégral).
- Le modèle dit communautaire.
- Les caisses de crédit et les coopératives/mutuelles d'assurance.

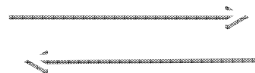
3) *Les modes de gouvernance et les pratiques de RSEE*

Modèle 1: le modèle partenaire-agent : une collaboration *Win Win*

L'assureur traditionnel

- Ressources financières
- Fixer des primes
- Garantir le respect de la réglementation
- Obligations légales
- Superviser certaines opérations d'indemnisation

*Exemples: Zurich,
Allianz,
AIC en Haïti*



IMF (Institution de Micro Finance)

- Réseaux de clients de micro finance
- Facilite l'accès au marché (Bassin de clients)
- AGF en Égypte
- AI AMANA au Maroc
- IMF du réseau Palnet Guarantee
- IMF Fonkonze en Haïti

3) Les modes de gouvernance et les pratiques de RSEE

Modèle 2: le modèle de la vente directe (assureur intégral)

- Vente directe des produits de micro assurance aux clients. L'assureur intervient sur toutes les étapes de la chaîne de création de la valeur.
- En Inde: les « micro agents » sont des femmes pauvres que la de la Joint Venture Tata-AIG encourage à créer des agences d'assurances.

Les frais de vente directe sont cependant plus élevés

3) Les modes de gouvernance et les pratiques de RSEE

Modèle 3: le modèle dit communautaire, résultante de valeurs culturelles communautaires de solidarité.

- Les communautés pauvres s'organisent pour négocier des tarifs de prestations médicales avec des fournisseurs de soins.
- Adhésion volontaire moyennant une prime.
- Concerne surtout la micro assurance santé (produit vedette).
- Modèle le plus prégnant en Afrique Subsaharienne.

3) Les modes de gouvernance et les pratiques de RSEE

Modèle 4: Les caisses de crédit et les coopératives/mutuelles d'assurance

- Gouvernance démocratique. Un membre/un vote.
- La dette disparaît avec le débiteur.
- Règles de fonctionnement « Coopératives ».
- Pas de profit, plutôt des réserves, pas de dividendes, plutôt des ristournes.
- Pas de maximisation de profit, mais plutôt l'atteinte du seuil de rentabilité.

3) Les modes de gouvernance et les pratiques de RSEE

- La différence se situe au niveau de la population cible (ligne de pauvreté au-dessus ou en deçà de 2 USD par jour).
- La stratégie est fortement liée à la définition de la pauvreté que l'on se donne.
- Il y a des risques de déviations: certaines multinationales qui s'y sont lancées dans les années 1990 ont eu à faire des profits de l'ordre de 20% de la prime dans un pays d'Afrique subsaharienne. Elle s'est retrouvée dans la ligne de mire d'autant plus qu'elle ne faisait aucun effort de développement dans la communauté d'accueil.

4) Le modèle de performance sociale (adapté de Wood (1991))

Principes de RSE

Principe institutionnel : la légitimité

Principe organisationnel : la responsabilité publique

Principe individuel : la gestion discrétionnaire

Processus de gestion de la PSE

Évaluation environnementale

Gestion des parties prenantes

Gestion des enjeux

Comportements

Impacts sociaux

Programmes sociaux

Politiques sociales

Questionnaire en 4 dimensions: 100 points

- Ciblage des pauvres et des exclus: 25 pts
- Adaptation des produits/services aux clients: 25 pts
- Amélioration de la situation socioéconomique des clients: 25 pts
- La responsabilité sociale de l'entreprise: 25 pts

Échantillon: 7 organisations principalement en Afrique

6) Résultats

La performance sociale: les résultats pour le modèle communautaire

Les dimensions	Org4	Org5	Org6	Org7	Total	Moy.
1. Le ciblage des pauvres et des exclus	21	13	12	15	61	15,25
2. Adaptation des services	15	15	16	13	59	14,75
3. Amélioration situation socioéconomique des clients	17	20	20	11	68	17
4. Responsabilité sociale	9	8	13	7	37	9,25
Total (max 100)	62	56	61	46	225	56,25

6) Résultats

**La performance sociale: les résultats pour les autres modèles
 communautaire (Caisse de crédit/coop./mutuelles, partenaire-
 agent, vente directe**

Les dimensions	Org1	Org2	Org3	Total	Moy.
1. Le ciblage des pauvres et des exclus	15	1	10	26	8,6667
2. Adaptation des services	12	6	8	26	8,6667
3. Amélioration situation socioéconomique des clients	2	11	6	19	6,333
4. Responsabilité sociale	9	9	10	28	9,333
Total (max 100)	38	27	34	99	33

7) Les enjeux et les défis du déploiement

- Au niveau des produits: tarification, recouvrement de primes sur un très grand nombre de petites polices.
- Comment vérifier les petites demandes.
- La fraude.
- Comment trouver des solutions institutionnelles qui maintiennent en équilibre les intérêts de toutes les parties prenantes?
- L'éducation à l'assurance: inculquer une véritable culture de l'assurance aux populations défavorisées (rétablir le lien de confiance).
- Le décryptage de besoins mais aussi des valeurs socioculturelles des populations.

7) *Les enjeux et les défis du déploiement*

- L'illettrisme des employés en matière de connaissance des technicités de l'assurance.
- L'automatisation des processus →
massification

8) *Conclusion*

- La micro assurance, un secteur qui malgré tout à la RSE dans son ADN.
- Le modèle communautaire est le plus performant socialement.
- Les pratiques ainsi que la performance sociale vont cependant dépendre des objectifs de l'entreprise, du modèle d'affaires, de la définition que se fait chaque modèle de la pauvreté.
- Les dimensions de performance sociale privilégiées dépendent elles aussi du modèle d'affaires.

8) Conclusion

- La question de l'environnement n'est évoquée nulle part... Ici on parle de réduction de la vulnérabilité des populations.
- La contribution: beaucoup d'études sur la performance sociale de la micro assurance on été effectuées mais celle-ci est la première étude sur la performance sociale de l'innovation qu'est la micro assurance.

*Je vous remercie pour
votre attention...*