



PlaNet Guarantee
PlaNet Finance Group

APREF juin 2011



Pourquoi la micro-assurance?

Lien fort et évident entre pauvreté et vulnérabilité

Si quelqu'un est protégé contre les risques de base pour lui et sa famille, il est plus enclin à prendre des risques d'entrepreneur.

90% des primes d'assurance → 15% de la population mondiale



Définition :

« ...c'est un mécanisme qui vise à protéger les personnes à bas revenus contre certains risques (accident, maladie, décès, catastrophe naturelle etc.) moyennant des primes spécialement adaptées à leurs besoins, à leurs ressources et à la nature des risques encourus.

La microassurance vise, en priorité, à couvrir des travailleurs de l'économie informelle dans les pays en développement, qui n'ont généralement aucun accès aux assurances de type commercial et aux régimes de protection sociale ».

~ ILO, *Microinsurance Innovation Facility* (2008)



Au-delà de l'intention est-ce utile ?

Si la prime est actuariellement équitable, les mêmes effets que l'assurance classique pour les assurés.

Les organismes prêteurs (IMF) ont une meilleure solvabilité.

Les taux sur les prêts peuvent être diminués.

La généralisation des couvertures santé permet de financer les infrastructures de base.



Pas de différence technique :

Les caractéristiques de la micro-assurance sont les mêmes que celles de l'assurance : aléas, mutualisation, principe indemnitaire...

Les différences sont :

- la faiblesse des primes**
- les modes de distribution**
- les méthodes de gestion**



Les produits de micro-assurance

Des produits adossés à du microcrédit ou de la micro-finance :

garanties emprunteurs, assurance crédit, décès, invalidité

assurance récolte sur les crédits de début de campagne

garanties frais d'hospitalisation adossées à du microcrédit

garanties IARD sur les stocks des micro-entrepreneurs

Des produits qui sont plus destinés aux familles :

santé

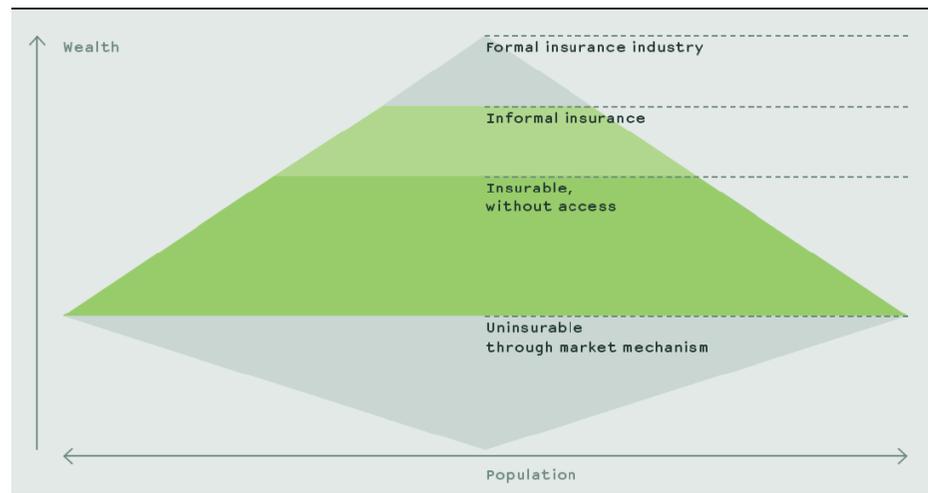
rente éducation

obsèques



Peut-on assurer tout le monde ?

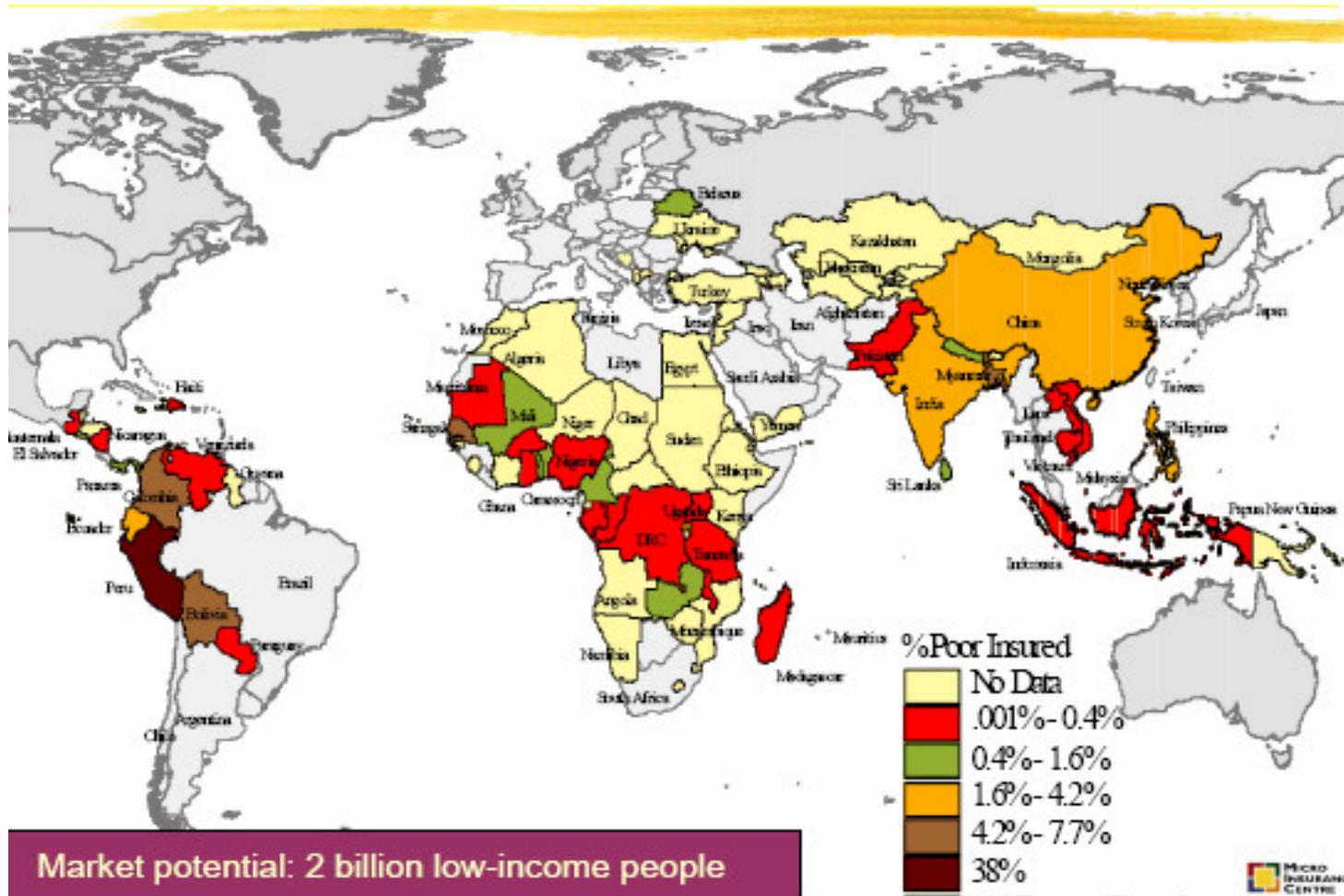
Non, la limite semble être autour de 2\$ de revenus par jour et besoins d'infrastructures minimales.



Très développée en Inde où près de 5% des populations vulnérables ont accès à de la micro-assurance et où des Etats ont lancé des programmes spécifiques en Santé. Assez bien développée en LATAM avec une pénétration très forte au Pérou. Encore très insuffisante en Afrique où à peine de 2% de la population est assurée.

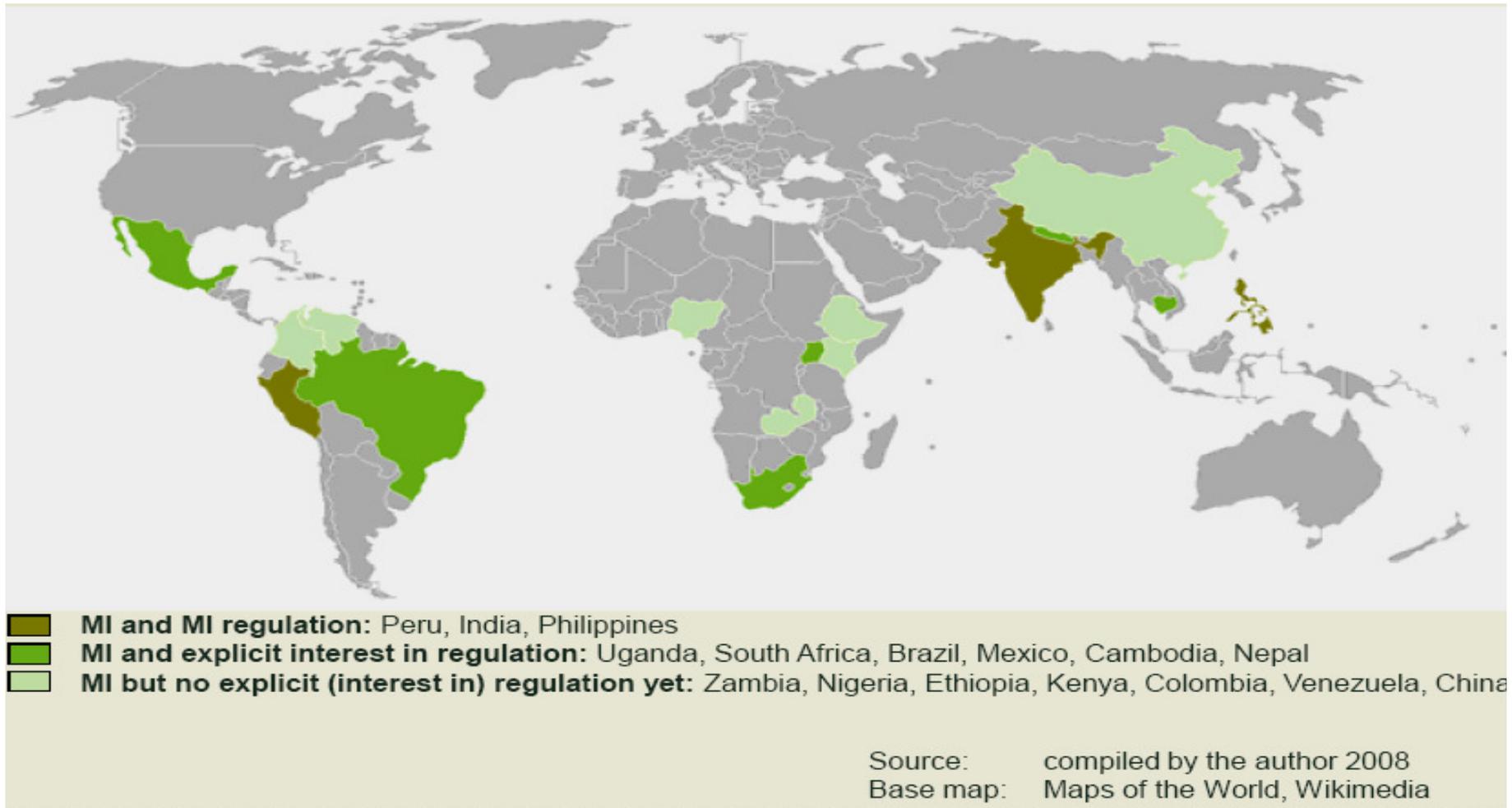


Potentiel théorique : 2 milliards de personnes





Les Grandes Problématiques de la Microassurance :





Afrique

La micro-assurance s'est développée sous plusieurs formes sur le continent africain :

- Les structures coopératives d'assurance
- Les systèmes d'assurance santé communautaires (particulièrement en Afrique de l'Ouest)
- Les assureurs commerciaux qui ont commencé à investir le marché
- La microassurance informelle qui existe depuis des décennies (Tontines)

Bénéficiaires de la micro-assurance

14,7 millions de personnes sont couvertes par des produits de micro-assurance en Afrique, représentant 2.6 % de la population vivant avec moins 2 \$ par jour dans 32 pays d'Afrique pour un **volume de primes de 260M\$ en 2009.**

Source: Etat des lieux de la Microassurance en Afrique, Microinsurance Innovation Facility, 2009



Vers une réglementation adaptée ?

Inciter les compagnies d'assurance comme en Inde

Programmes de protection santé obligatoires, mais sur base assurancielle

→ Généralisation rapide des couvertures

Adapter les réglementations prudentielles ? Inutile et dangereux ...

Protection spécifique des consommateurs

→ Reconnaissance explicite de la micro-assurance



Qui sont les porteurs de risque ?

En Europe, très large prédominance des assureurs rhénans !

Allianz, Munich Ré, Swiss Ré, Zurich, Hannover Ré

Mais aussi, MAPFRE, les assureurs japonais en Inde et en Asie,

Évidemment, implication forte des compagnies locales : La Positiva (Pérou), Equidad (Colombie), les compagnies indiennes, Tata, SBI Life..., NSIA en Afrique Africa Ré, Cica Ré...

Intérêts pour les compagnies locales : relais de croissance, incitations fiscales

Limites pour les compagnies locales : absence de réassurance adaptée, frais de gestion, solvabilité, compagnies en croissance mais gains marginaux faibles...



Les enjeux en France :

Des garanties complémentaires en santé : CMU-C, ACS...

Des produits de prévoyance individuelle

Des couvertures spécifiques pour les auto-entrepreneurs

Des produits de responsabilité professionnelle

8% de la population serait concernés par la micro-assurance ?



La micro-assurance peut-elle être rentable ?

Des primes faibles, (0,5% à 5% des capitaux assurés), mais des volumes rapidement considérables

Des S/P plutôt confortables, de l'ordre de 0,70

Frais de distribution et frais de gestion :

- **Contrats de groupe avec les IMF et les coopératives**
- **Mobile Banking et cartes prépayées**
- **Inclusion**
- **Gestion informatique sur des programmes spécifiques (Unirisk, CGSI...)**



PLANET GUARANTEE

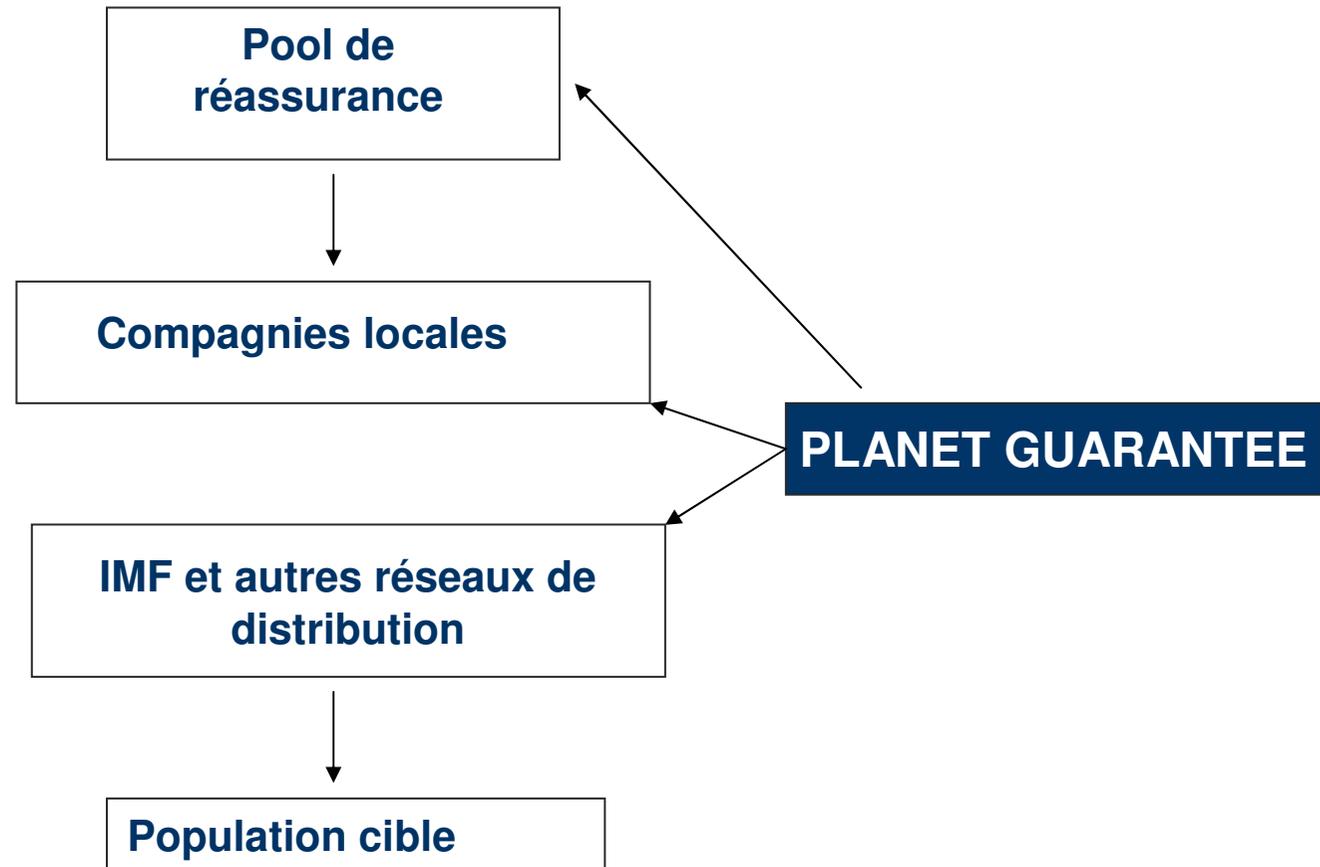
PlaNet Guarantee, courtier en micro-assurance (capital de 2,650 M€)

Actionnaires :

- PlaNet Finance
- Malakoff Mederic
- BNP Paribas Insurance
- Hannover Re
- Finaréa

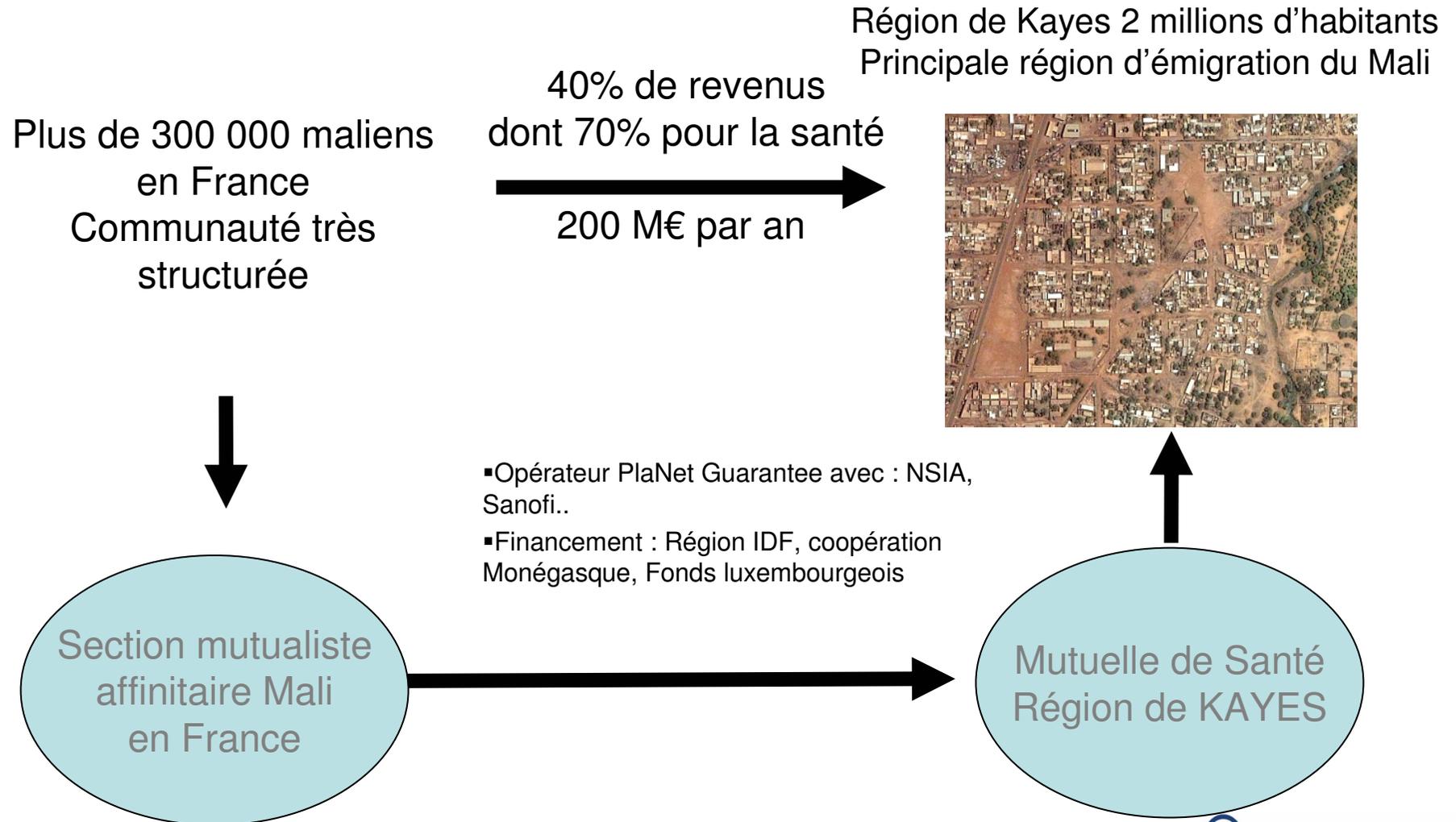


PlaNet Guarantee: Conseil, courtier et TPA





Mutuelles affinitaires :





Assurance indicielle :

- **Les paiements des sinistres sont liés à la réalisation d'un indice climatique**
- **Le problème du paysan sahélien :**
 - **emprunte 100 pour acheter des semences et des engrais**
 - **une année normale son revenu est de 140**
 - **en cas de sécheresse dans les semaines qui suivent la plantation son revenu = 0**
 - **en ce cas il ne reconstitue pas ses capacité d'emprunt pour l'année N+1**
- **GIIF : 4M\$ pour trois ans, quatre pays : Sénégal, Mali, Burkina Faso, Côte d'Ivoire**
- **But : assurer et former 165000 paysans (soit plus de 800 000 personnes dont le revenu sera stabilisé)**
-



4 expérimentations au Faso et quatre au Mali

- Technical Partner : EARS (FESA Methodology).
 - Index based on Relative Evapotranspiration. System to derive climatic data from Meteosat: the Energy and Water Balance Monitoring System (EWBMS).
 - Drought Index
 - Data for 29 years
 - Precision : pixels of 4 km x 4 km.
 - Index reliance : 22 km x 22 km

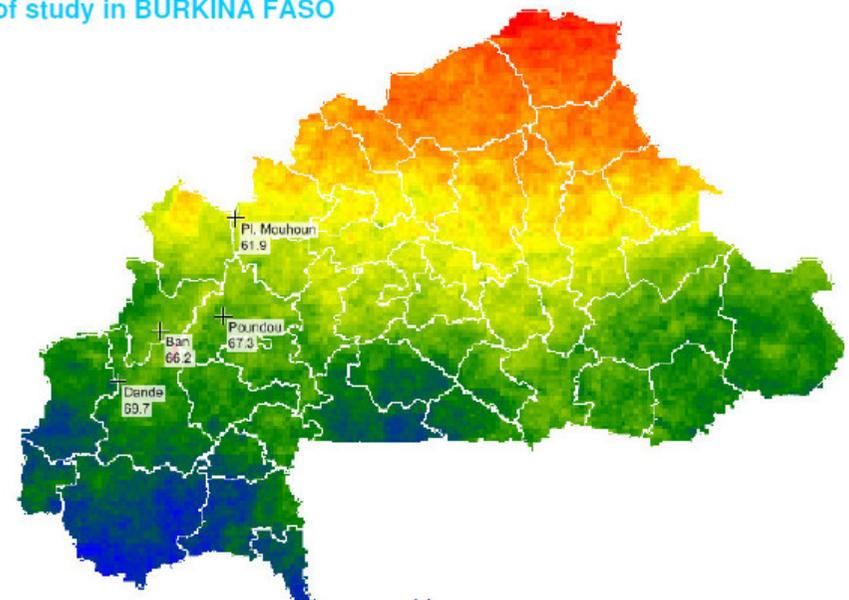
- Insurer : Allianz Africa

- Reinsurers : Swiss Re, Cica RE & Africa RE

- Delivery Channels : CVECA Boucle du Mouhoun, MECAP Bobo, Soro Yiriwaso

- Education partners : Oxfam (Mali)

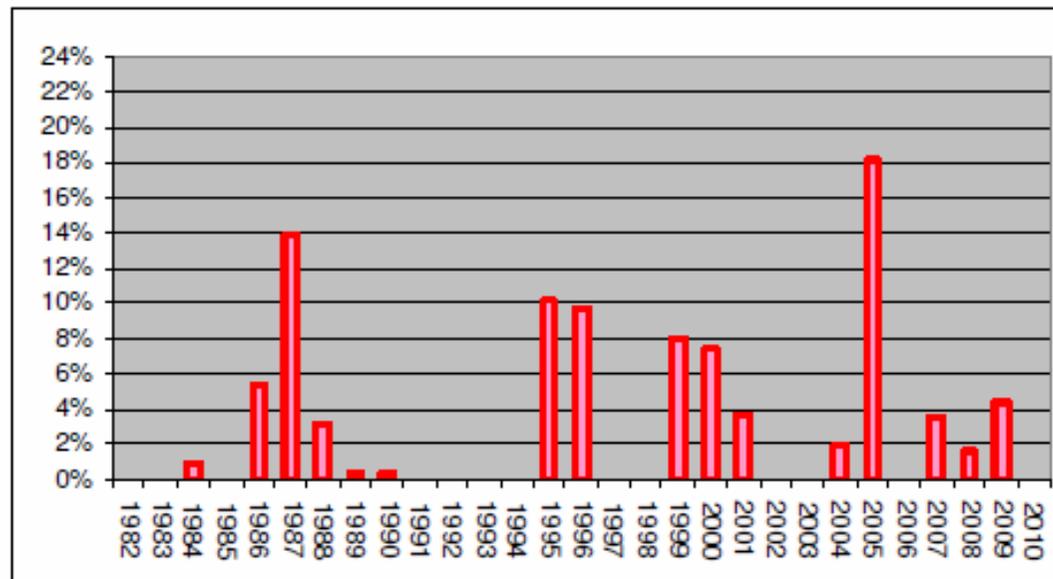
of study in BURKINA FASO





Une chronique sur 28 ans :

Burn Analysis for Mali : Simulation of the average pay out per year expressed as a percentage of the sum insured on the last 28 years:





Réalisations

Achievements

- **Développement de solutions de micro-assurance en Afrique, Asie et Amérique latine**
- **Distribution d'ACS en France**
- **Réassurance de programmes d'assurance santé en Inde (Tamil Nadu, RSBY)**
- **Mutuelles de santé au Bénin, Madagascar et Mali**
- **Distribution d'assurance santé par téléphone mobile au Sri Lanka**
- **Projet GIIIF avec Banque mondiale sur l'assurance récolte indicielle au Sahel**



Conclusion

PlaNet Garantie développe ses activités en :

France

Afrique (Mali, Faso, Sénégal, Côte d'Ivoire, Madagascar, Kenya),

Moyen-Orient (Palestine, Egypte, Tunisie)

Amérique Latine (Colombie, Pérou)

Asie (Inde, Sri Lanka).

⇒ PlaNet Garantie couvre 30 IMF, 500.000 assurés

