

Assurance Inclusive

Groupe des contrôleurs d'assurance francophones |

27 Janvier 2023

Pascale Lamb

Agenda

1| L'Initiative Accès à l'Assurance (A2ii)

2| Assurance inclusive

3| Initiatives d'assurance inclusive

4| L'avenir d'A2ii

A2ii | Qui Nous Sommes

Un **partenariat mondial unique** en son genre.....



...s'efforcer de faire en sorte que **les personnes exclues** et mal desservies dans le monde aient **accès à l'assurance**

Nous soutenons les contrôleurs d'assurance afin de créer les conditions nécessaires à la croissance d'un marché de l'assurance inclusif

A2ii | Un Modèle de Partenariat Unique



A2ii | Soutenir les Contrôleurs d'Assurance

Groupe de travail de l'A2ii



Renforcement des capacités, et échanges entre pairs



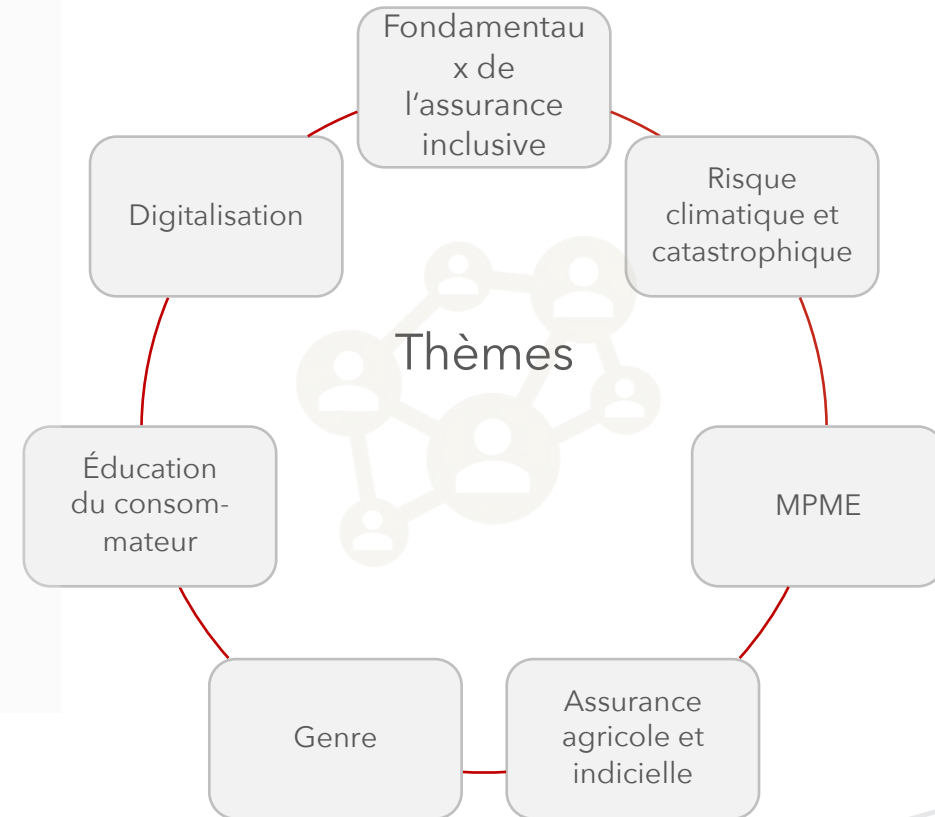
Production de connaissances



Outils et boites à outils



Dialogues A2ii-AICA



Agenda

1| L'Initiative Accès à l'Assurance (A2ii)

2| Assurance inclusive

3| Initiatives d'assurance inclusive

4| L'avenir de l'A2ii

Assurance Inclusive |

Source: A2ii

Assurance Inclusive | Définition

Micro-assurance

“La micro-assurance est une assurance accessible à la population à faible revenu, fournie par une variété d’entités différentes, mais mise en œuvre conformément aux pratiques d’assurance généralement admises.”

(L’AICA, 2007)

Assurance Inclusive

“Tous les produits d'assurance destinés au marché non assuré ou mal desservi, plutôt que seulement ceux destinés aux pauvres ou à un marché à faibles revenus trop étroitement défini.” (L’AICA, 2015)

*See IAIS papers (1) Issues in Regulation and Supervision of Microinsurance (2007)
(2) Application Paper on Regulation and Supervision supporting Inclusive Insurance Markets (2012)
(3) Issues Paper on Conduct of Business in Inclusive Insurance (2015)

Assurance Inclusive | Consommateur

- Faible Niveau d'éducation
- Connaissance limitée de l'assurance
- Manque de confiance dans le secteur de l'assurance
- Faibles Revenus
- Difficile à atteindre
- Emploi informel



Source: IAIS (2014)

Assurance Inclusive | Consommateur

- Paiement incertain des primes
- Difficile d'atteindre les zone rurales
- Manque de données
- Manque de profitabilité



Assurance Inclusive | Le Rôle du Secteur de l'Assurance

Assurance Inclusive | Le Produit

Qu'est-ce qui fait qu'un produit est un produit d'assurance inclusive?

- L'assurance inclusive **n'est pas seulement une version simplifiée** de l'assurance traditionnelle
- **Le produit et les processus** doivent être entièrement repensés



Microinsurance Centre (2011): *SUAVE Checklist for Microinsurance Products: Enhancing the Potential for Success*

Modèles de Distribution Alternatifs

- **Ventes Directes**
- **Courtiers**
- **Agents**
- Opérateurs de Télécommunications
- Détaillants
- Mutuelles, coopératives,
- Institutions de microfinance
- Bureaux de poste
- Organisation communautaires
- Distributeurs de produits agricoles
- Sociétés de services publics
- Etc.

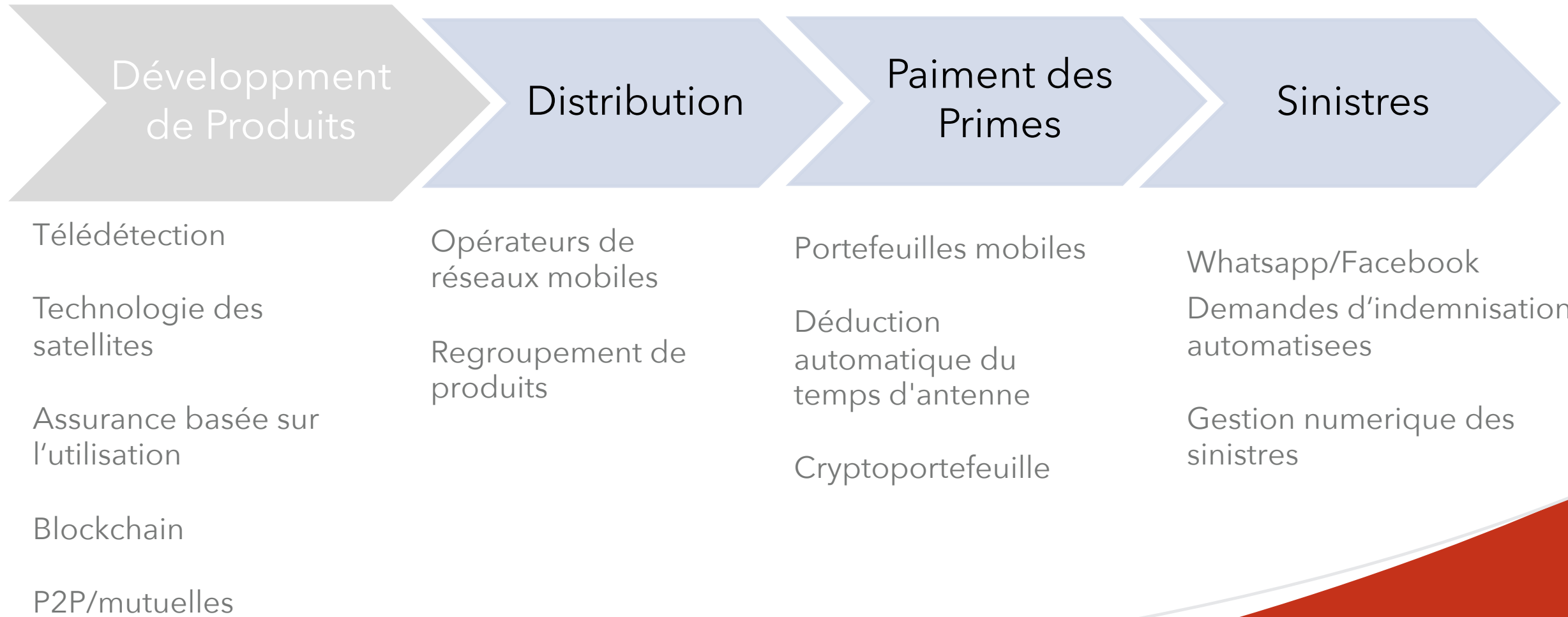
L'Assureur



Consommateur



Assurance Inclusive | La Numérisation



Assurance Inclusive | Le rôle du contrôleur

Assurance Inclusive | Le rôle du contrôleur



L'assurance **réduit la vulnérabilité et soutient le développement** économique

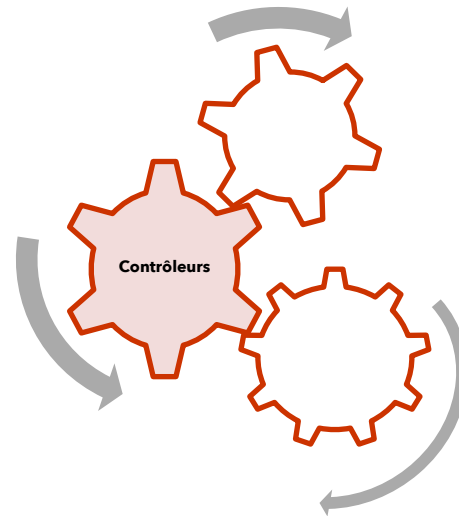


Joue un rôle important dans la **réalisation de l'Agenda 2030** et des objectifs de l'Accord de Paris sur le climat



Nouvel élan pour les assurances grâce à Covid-19

- Sensibilisation accrue aux risques
- Des finances publiques sous pression
- Numérisation



Les contrôleurs d'assurance sont des acteurs clés de l'écosystème de l'assurance

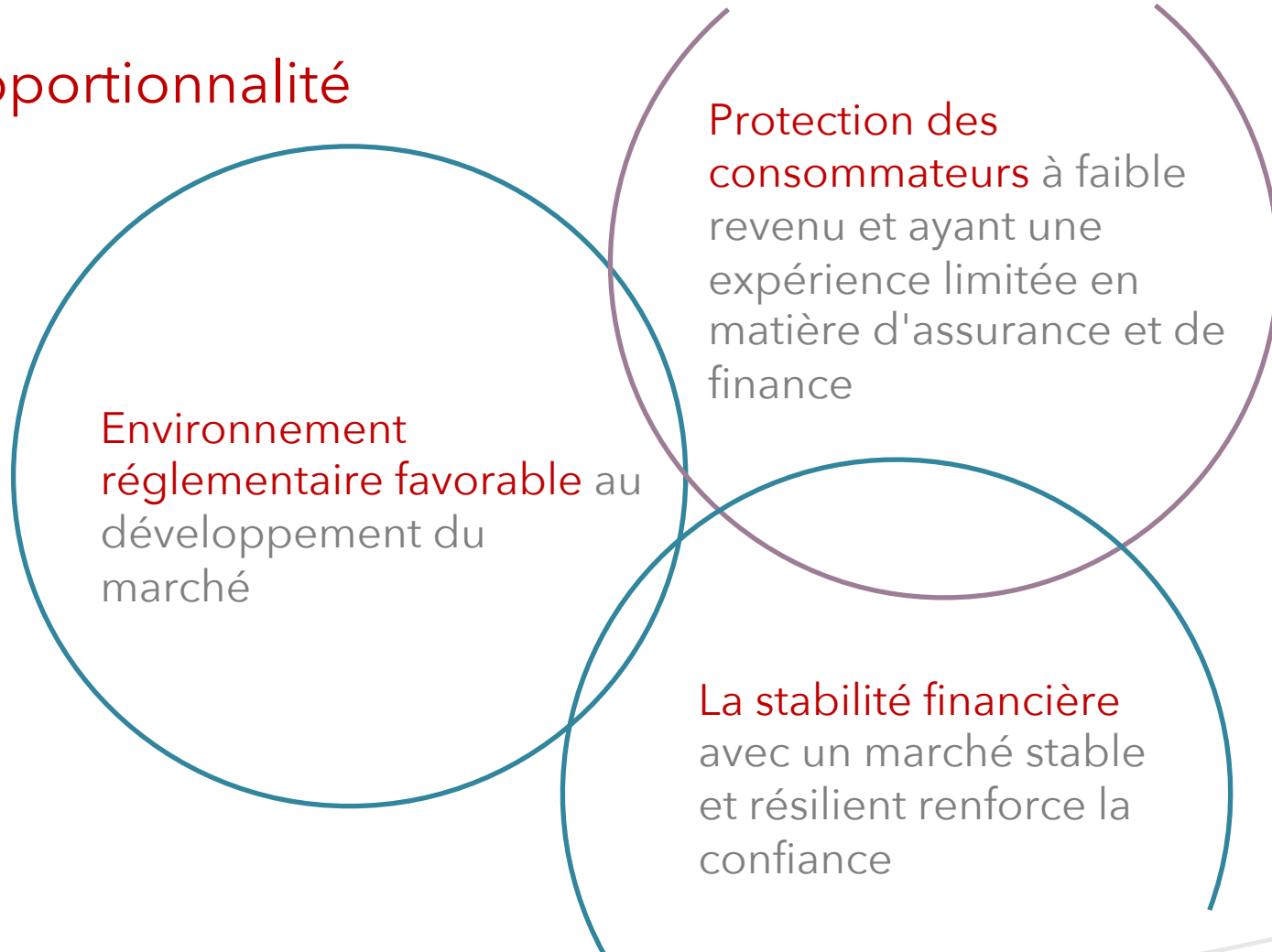
Les assureurs ont besoin d'un environnement favorable

Les consommateurs d'assurance ont besoin d'un bon niveau de protection

Les superviseurs bien informés favorisent le développement du marché et l'accès à l'assurance

Assurance Inclusive | Le rôle du contrôleur

Le Principe de proportionnalité



Assurance Inclusive | La Proportionnalité



Agréments - approches basées sur le risque



Approbation des produits - simplicité



Distribution - modèles alternatifs



Communication avec le public - simple et efficace



Demandes d'indemnisation - rapides et efficaces

Assurance Inclusive | Outil d'auto-évaluation des PBA

Source: A2ii



ICP Self-Assessment Tool

Demo

A2ii Carte réglementaire de l'assurance Inclusive

36

IMPLEMENTED

ASIA-PACIFIC

- Cambodia
- China
- Chinese Taipei
- India
- Indonesia
- Malaysia
- Mongolia
- Nepal
- Pakistan
- Philippines
- Thailand

LATIN AMERICA & CARIBBEAN

- Argentina
- Belize
- Bolivia
- Brazil
- Costa Rica
- Mexico
- Nicaragua
- Paraguay
- Peru
- Venezuela

MIDDLE EAST & NORTH AFRICA

- Egypt

SUB-SAHARAN AFRICA

- CIMA*
- Eswatini
- Ethiopia
- Ghana
- Lesotho
- Madagascar
- Malawi
- Mozambique
- Nigeria
- Rwanda
- South Africa
- Tanzania
- Zambia
- Zimbabwe

18

UNDER DEVELOPMENT

ASIA-PACIFIC

- Bangladesh
- Fiji
- Papua New Guinea
- Sri Lanka
- Vietnam

LATIN AMERICA & CARIBBEAN

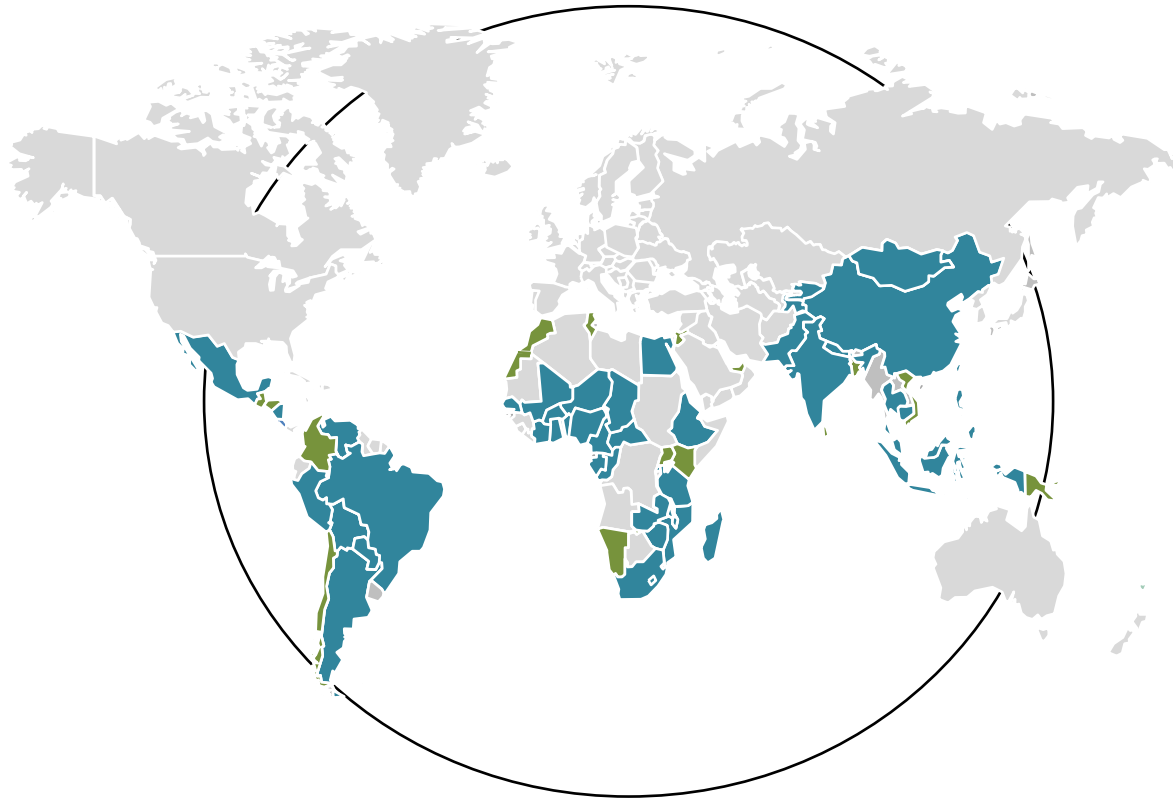
- Chile
- Colombia
- El Salvador
- Guatemala
- Honduras
- Jamaica

MIDDLE EAST & NORTH AFRICA

- Jordan
- Morocco
- Tunisia
- United Arab Emirates

SUB-SAHARAN AFRICA

- Kenya
- Namibia
- Uganda



* CIMA is counted as one jurisdiction (Benin, Burkina Faso, Cameroon, Central African Republic, Chad, Congo, Equatorial Guinea, Gabon, Guinea Bissau, Ivory Coast, Mali, Niger, Senegal, and Togo)

Agenda

1| L'Initiative Accès à l'Assurance (A2ii)

2| Assurance inclusive

3| Initiatives d'assurance inclusive

4| L'avenir de A2ii

Initiatives d'Assurance Inclusive

1. La réglementation et la supervision proportionnée

3. Genre

2. Le climat et les risques de catastrophes

3. L'Innovation



Groupe de Travail de l'A2ii

1. Renforcement des capacités et échange entre pairs

2. Gestion des connaissances

3. Outils et boîtes à outils

4. Dialogues A2ii-AICA

Initiatives d'Assurance Inclusive



SDG 1



SDG 2



SDG 3



SDG 5



SDG 8



SDG 9



SDG 11



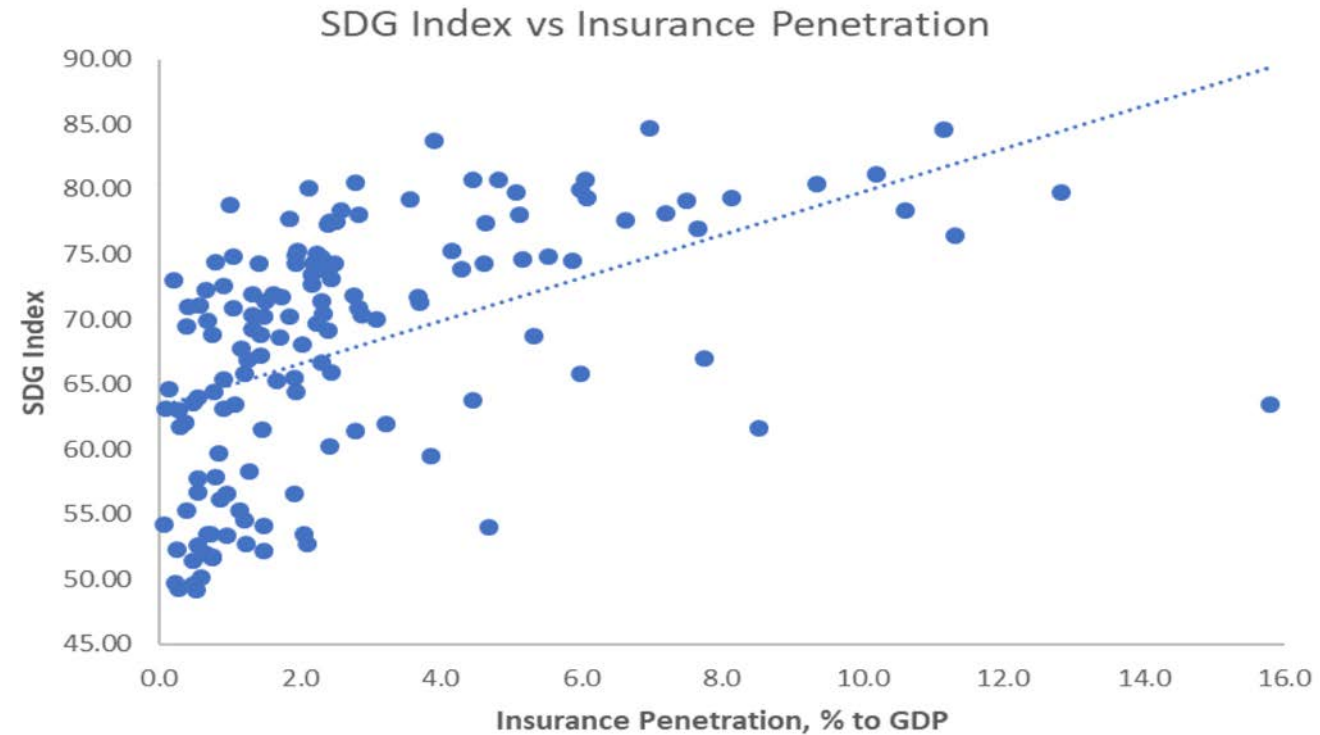
SDG 13



SDG 17

SDG: Objectifs de développement soutenable, *Sustainable Development Goals*

Initiatives d'Assurance Inclusive



Source: AXCO, SDG index database 2018 (*Sustainable Development Solutions Network (SDSN) and the Bertelsmann Stiftung for the 2018 SDG Index*).

Gestion des connaissances

Publication de l'A2ii : Le rôle des superviseurs d'assurance dans l'assurance contre les risques climatiques (2019).



Dialogues

Divulgateur financière liée au climat et implications pour les superviseurs (A2ii-IAIS)

Dialogue régional pour l'Asie : Le rôle de l'assurance et des données pour combler le déficit de protection contre les risques climatiques (A2ii-RFPI/MEFIN-MIN)

Développement des capacités

Laboratoire d'innovation en assurance inclusive sur le climat



Outils et boîtes à outils

Forum sur l'inclusion financière - Séminaire régional de l'ASSAL

Le séminaire MENA sur la supervision du risque climatique et le déficit de protection, organisé par l'Autorité du marché des capitaux du Sultanat d'Oman et l'Autorité de contrôle des assurances et de la protection sociale du Royaume du Maroc (ACAPS).



Le rôle des contrôleurs d'assurance dans l'assurance contre les risques climatiques

Initiatives d'Assurance Inclusive



Enquête menée auprès de 47 acteurs du secteur de l'assurance pour étayer la publication

Le document explique comment le secteur de l'assurance peut contribuer à renforcer la résilience



Il comprend des idées et des études de cas sur comment les superviseurs peuvent aider à renforcer la résilience

Obstacles émanant de la réglementation et du contrôle

Initiatives d'Assurance Inclusive

1. L'assurance indicielle n'est pas autorisée.



Ne pas avoir de réglementation claire qui définit et permet une assurance indicielle décourage les contrôleurs d'autoriser ces produits innovants.

2. Les contrôleurs ne comprennent pas les approches innovantes.



Ils ne saisissent pas les subtilités des nouvelles approches qui ne sont pas explicitement reconnues par la réglementation. Cela prend énormément de temps de bâtir ces compétences et cela retarde l'approbation des produits.

3. Les canaux alternatifs de distribution ne sont pas autorisés.



Les entités qui peuvent être utilisées dans des approches de vente innovantes ne sont pas autorisées à agir en tant que canaux de distribution.

Initiatives d'Assurance Inclusive

4. Limites des processus numériques.



Les signatures, contrats et paiements électroniques ne sont pas autorisés. Allouer une réduction pour le paiement par mobile n'est pas encouragé.

5. Restrictions aux transactions de réassurance.



Les réassureurs se heurtent à des barrières commerciales quand ils fournissent des capacités d'assurance sur des marchés ayant des populations mal desservies. Il existe des restrictions aux transactions de réassurance au-delà des frontières.

6. Les taxes sont un obstacle à l'accessibilité et à la valeur pour le client.



Les taxes et les impôts découragent le secteur privé de concevoir des produits abordables et rendent également les produits plus chers, donc inaccessibles.

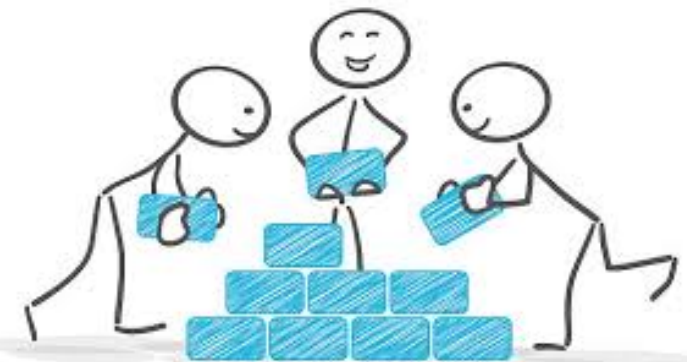
Initiatives d'Assurance Inclusive

Stimuler l'offre et la demande

- Équilibre entre la protection des consommateurs et le développement du marché
- Permettre de tester les innovations
- Répondre aux contraintes de la demande

Champion de l'assurance contre les risques climatiques

- Catalyser l'action pour renforcer la résilience face aux risques climatiques
- Favoriser la communication entre les décideurs politiques, le secteur des assurances et les consommateurs



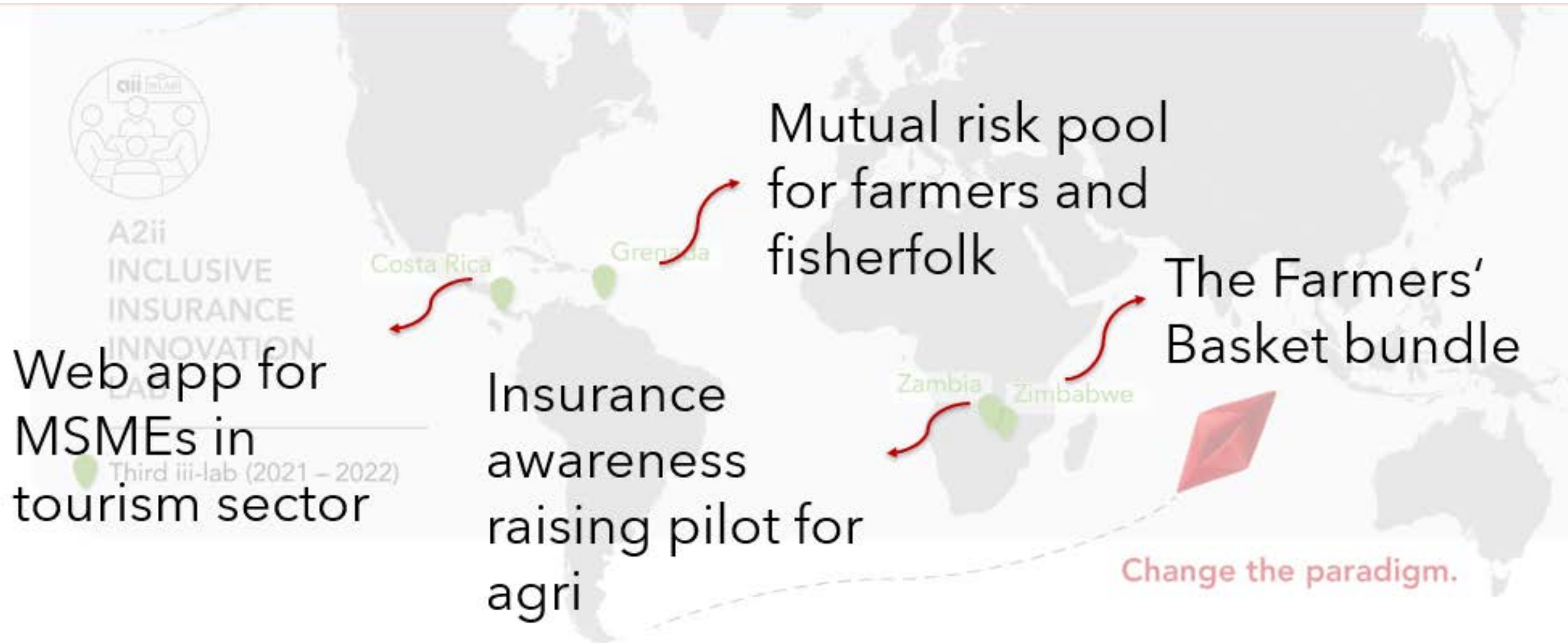
Initiatives d'Assurance Inclusive





La mission: Comment pouvons-nous contribuer à augmenter la résilience des segments les plus vulnérables face aux impacts du changement climatique en utilisant des solutions d'assurance innovantes ?





Initiatives d'Assurance Inclusive

Création de connaissances

Rapport : Le rôle des contrôleurs d'assurance dans la promotion de l'accès des femmes à l'assurance (En, Fr, Sp)

Rapport de blog : Intégrer la dimension de genre dans l'assurance inclusive - le moment est venu!

Interview sur le blog : La situation actuelle de l'accès des femmes à l'assurance

Dialogues

Formation à l'assurance inclusive : L'optique du genre dans la supervision de l'assurance (side-talk)

Développement des capacités

Module de formation : Appliquer une optique de genre à l'assurance inclusive

Module de formation : Comment réaliser une évaluation rapide de la diversité des genres

A2ii audit sur l'intégration de la dimension de genre et développement des outils

Outils et boîtes à outils

Outil d'évaluation rapide de la diversité des genres

Modèle de collecte de données ventilées par genre dans l'assurance inclusive pour les superviseurs



APPLYING A
GENDER LENS
TO INCLUSIVE
INSURANCE



HOW TO
CONDUCT A
RAPID GENDER
DIVERSITY
ASSESSMENT



PART 1
OF THE A2II GENDER SERIES

PART 2
OF THE A2II GENDER SERIES

2 MODULES D'AUTOFORMATION SUR L'OPTIQUE ET LES PRATIQUES DE GENRE DANS L'ASSURANCE INCLUSIVE



- Mise en avant des témoignages et interventions de l'AICA et des contrôleurs
- Inclure des outils pratiques et des tutoriels



- Tenir compte du contexte unique des femmes et de leurs besoins en matière d'atténuation des risques
- Examiner les mythes et les préjugés qui empêchent de considérer le marché des femmes.
- Comprendre comment appliquer une optique de genre dans la réglementation et le contrôle.
- Apprenez à remplir l'évaluation de la maturité sexuelle et à interpréter les résultats.

A2ii Exercice sur L'Intégration du Genre

Question/besoin principal

Outil/framework

| | | |
|---|--|---|
|  Pourquoi l'intégration de la dimension de genre? | A2ii Déclaration d'intention |  |
|  Quelles sont les informations nécessaires? | Modèles thématiques |  |
|  Comment s'assurer que le genre est inclus/intégré dans les connaissances, le plaidoyer et le renforcement des capacités? | Liste de contrôle |  |
|  Comment les régulateurs/superviseurs savent-ils où ils en sont ou par où commencer leurs efforts? | 1. Évaluation rapide de la situation des femmes 2. Modèle d'intégration de la dimension de genre pour un contrôle et une réglementation de l'assurance inclusifs |  |
|  Comment A2ii peut-il aider les régulateurs à utiliser ces outils? | 1. Les réponses à l'outil d'évaluation rapide peuvent façonner les stratégies de soutien 2. Le contenu de la formation peut être modelé à partir d'un modèle standard |  |

Workforce and workplace practices

#genre

How to conduct a rapid gender diversity assessment

50% COMPLETE

- Quick Start Guide
- Welcome
- Learning Outcomes
- HOW TO COMPLETE THE RAPID GENDER ASSESSMENT
- Rapid Gender Assessment
- Organisation Information
- Workforce and workplace practices
- Regulatory and supervision practices

Gender diversity and inclusion rapid assessment tool

The business and social cases for increasing women's access to insurance are established, yet women are underrepresented by the insurance sector and underrepresented in decision-making roles in regulatory authorities. Further, a gender-neutral approach to insurance regulation and supervision disproportionately impacts women and unintentionally leaves them behind. Insurance regulatory and supervisory approaches have the potential to facilitate women's access to insurance to improve their financial resilience and advance gender equity. This requires a proactive, evidence-based approach that begins with assessing regulatory and supervisory practices through a gender lens, reviewing women's internal representation and mobility, and examining workplace policies and practices that may exclude women.

This assessment provides a snapshot of your current state with regard to leading gender diversity indicators. Your results will provide you with an overall foundational, intermediate or advanced score. It is recommended that you focus your efforts on areas of opportunity (yellow or red cells) and leverage your areas of strength (green cells). Complete all items in grey.

| Organisation Information | Result |
|--|--------|
| Organisation | |
| Country | |
| My organisation has a gender and/or diversity strategy | |
| Contact person | |
| Contact person's email | |
| Contact person's telephone | |

| Workforce and workplace practices | Result |
|---|--------------|
| % of women: | |
| Executive leadership: Commissioner and direct reports | |
| Pipeline: senior leadership team reports to executive leadership | |
| People managers | |
| Employee development (e.g., participation in trainings or professional development, women's programs) | |
| Full-time employees | |
| Employee's hired in the last 12 months | |
| Employee promotions in the last 12 months | |
| All policies/practices include: | |
| All policies/practices include: | |
| Equal opportunity employment policy | |
| Recruiting strategy includes gender diversity | |
| Employee promotions and development opportunities reviewed by gender | |
| Anti-sexual harassment policy | |
| Anti-discrimination policy | |
| Result | Foundational |

| Regulatory and supervision practices | Result |
|--|--------|
| We have data on the approximate % of women policyholders in my country | |
| We collect gender information from insurers (e.g., % women policyholders) | |
| We analyse gender data collected from insurers | |
| We review regulations to assess the proportionate impact on men and women | |
| In the last 12 months, we have approved regulations that specifically address women's needs and risks (e.g., maternal health coverage, infant RPL) | |
| In the last 12 months, we have conducted gender advocacy work (e.g., multilingual awareness campaigns, financial literacy for women in informal employment sectors, a handbook with lessons to promote gender inclusive insurance) | |
| We track gender representation of insurers (e.g., % women on boards, % women in senior roles) | |
| We provide guidance for insurers on gender representation (e.g., goals for % women on boards, % women in senior roles) | |
| Result | |