

# Global Index Insurance Program (GIIF)



*Creating Markets, Creating Opportunities*

Février, 2023



# GLOBAL INDEX INSURANCE FACILITY (GIIF)

Initiative des services consultatifs du Groupe de la Banque Mondiale, financée par ACP/UE, le Japon, l'Allemagne et les Pays-Bas, le GIIF soutient le développement de solutions de risque climatique ex ante abordables et basées sur le marché pour relever les défis de l'agriculture et de la sécurité alimentaire.

Nous servons:

**Les agriculteurs en tant que bénéficiaires ultimes en**

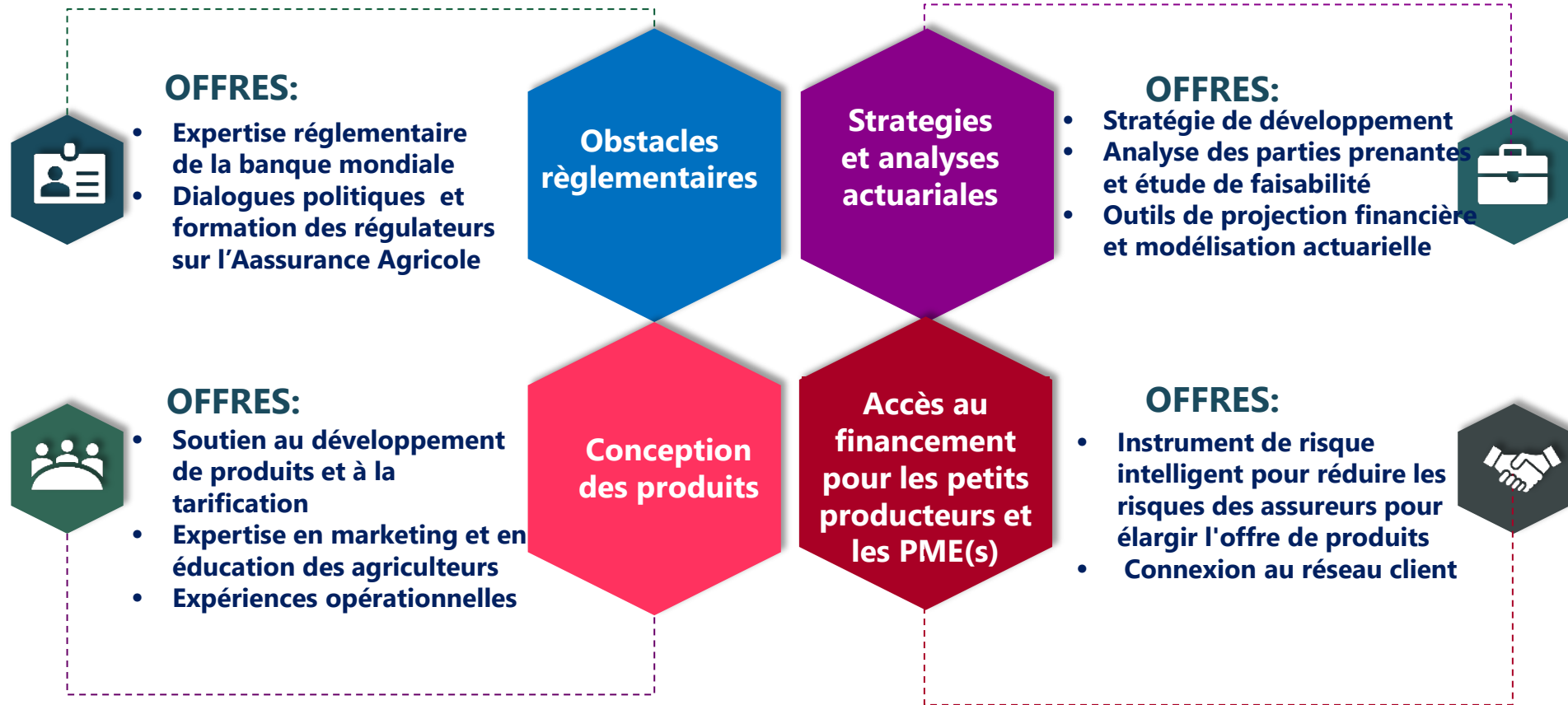
- Sécurisant les moyens de subsistance de divers petits exploitants agricoles et propriétaires d'agro-entreprises grâce à une protection d'assurance
- Permettant l'accès au financement, aux intrants et aux services de vulgarisation agricole

**Les assureurs en tant que fournisseurs de solutions en**

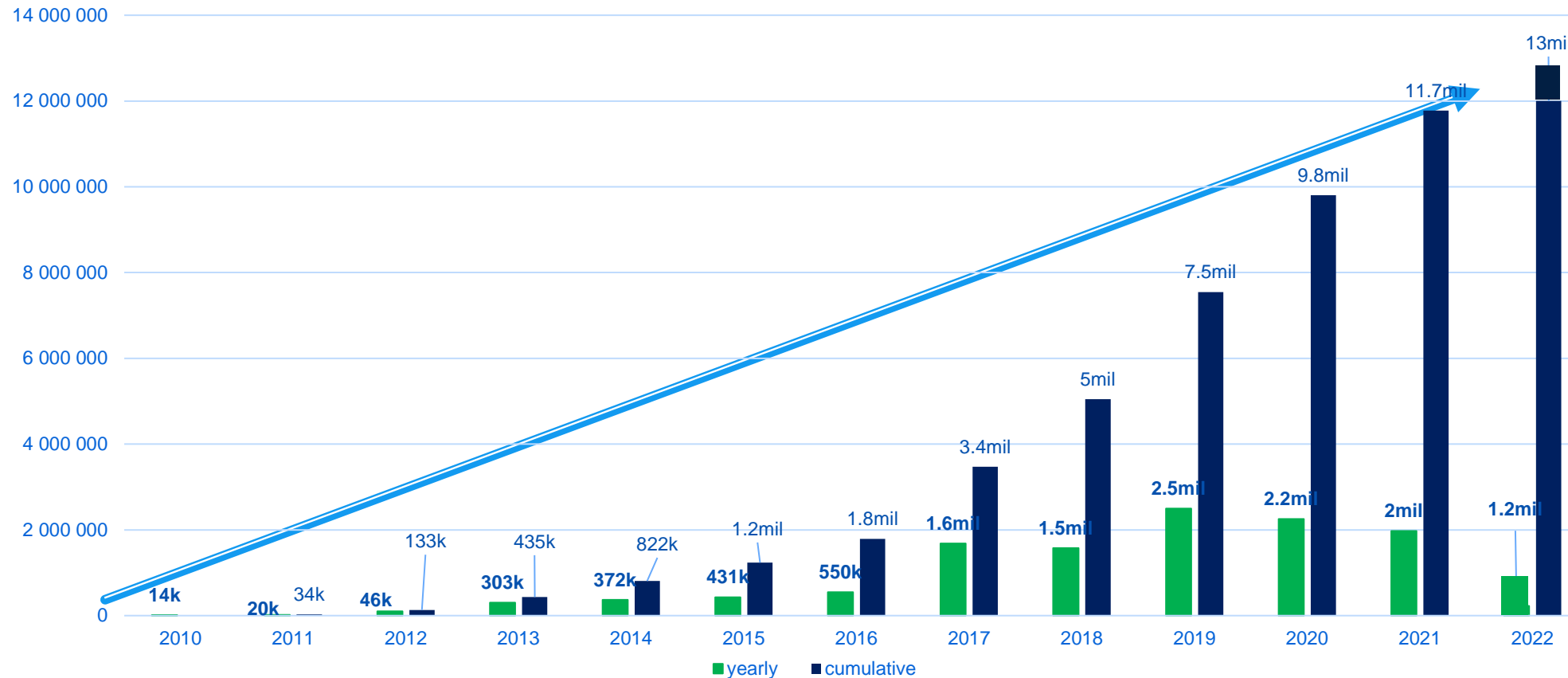
- Investissant dans les talents et les infrastructures locales (données, marché, technologie) pour des solutions localisées
- Favorisant des assurances durables en renforçant le processus de bout en bout



# Mission & Offres de produits



# Evolution Des Realisations - nombre de contrats/ annuel & cumulé - de 2010 a 2022(\*)



## Global, cumul entre 2010 - 2022:

- Approx. 13 millions de contrats d'assurance émis
- ~65 millions de bénéficiaires finaux touchés
- \$ 2,5 billions de financement facilités (L'Assurance comme garantie pour l'accès au financement)

### Pays d'intervention - Afrique:

- Burkina Faso, Cameroun,
- Cote d'Ivoire, Sénégal,
- Kenya, Tanzanie, Rwanda,
- Mozambique, Nigéria, Zambie

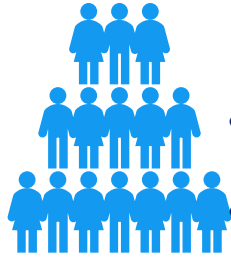
**Nouveaux pays:** Angola, Guinée (Conakry), RDC, Madagascar, Zimbabwe

### Pays d'intervention - Asie:

- Inde, Pakistan
- Bangladesh, Sri Lanka
- Indonésie,
- Philippines

(\*) les chiffres de 2022 pour la Zambie, le Nigeria et le Mozambique sont des estimations. Les chiffres réels doivent être reçus d'ici mars.

# Bilan des réalisations & améliorations



## ATELIERS DE RENFORCEMENT DES CAPACITES

- Plus de 450 praticiens formés, dans env. 30 pays
- L'ARC et l'UNECA se sont associés pour la 1ère fois pour dispenser de telles formations (Dakar, Sénégal 1ère session)
- Le régulateur Nigérian a approuvé l'offre d'assurance agriculture II à la suite de la formation au Ghana
- 14 assureurs privés au Nigeria ont reçu des licences d'agri-assurance, ouvrant le marché à la concurrence
- Le gouvernement Zambien a fait de l'Assurance Indicielle Climatique (WII) une obligation dans le Programme de Subventions des Intrants Agricoles
- Croissance du secteur (2016-2020) = augmentation du nombre de compagnies d'assurance proposant une assurance indicielle agricole :  
Réassureurs : de 15 à 34 & Assureurs : de 5 à 26 ;  
Effectif : 35 nouveaux professionnels de l'assurance à temps plein recrutés et formés pour accompagner le développement commercial de l'assurance agricole.
- Les réassureurs régionaux (ex. Africa Re, ZEP Re, etc.) sont désormais attirés par ce métier, un domaine autrefois réservé aux acteurs internationaux



## ENVIRONNEMENT JURIDIQUE, RÉGLEMENTAIRE ET POLITIQUE

**Sénégal:** Subvention directe de 50% sur tous les produits d'assurance agricole souscrits par la CNAAS (récoltes et bétail), exonération fiscale pour tous les contrats d'assurance agricole.

**CIMA :** Le vote de la loi promouvant et réglementant la micro-assurance dont l'assurance indicielle agricole dans la zone CIMA

### Kenya:

- **Projet Élevage / GIIF-ILRI :** Fait partie de la stratégie nationale de gestion des urgences liées à la sécheresse du GoK. Le produit d'assurance est souscrit par un consortium de 7 compagnies d'assurance.
- **Récolte / GIIF- ACRE Africa :** Fait partie du programme national d'assurance-récolte - le programme d'assurance et de gestion des risques agricoles du Kenya - 50 % de la prime est subventionnée.



## INOVATIONS

- Facilité régionale d'arrêt des pertes pour les réassureurs : Nigéria et Zambie Formations sur la modélisation des risques
- Agtech/ Insuretech: Solutions pour la gestion des données, des primes et des sinistres

## Soutiens gouvernementaux à l'assurance agricole en Afrique – Quelques Exemples pertinents

	Kenya	Nigéria	Sénégal	Zambie
<b>Programme(s) Gouvernementaux/Initiatives</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Assurance Indicielle Bétail (KLIP);</li> <li>• Programme d'assurance agricole et de gestion des risques (pour les cultures) dans le cadre de la stratégie nationale de gestion des urgences liées à la sécheresse en 2015</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Création de la Compagnie Nationale d'Assurance Agricole (NAIC) en 1993.</li> <li>• Approbation de 30 millions de dollars dans le pilier d'assurance du «Nigeria Incentive-Based Risk Sharing System for Agricultural Lending» (NIRSAL) en 2016</li> </ul>	<p>Creation de la Compagnie Nationale d'Assurance Agricole du Sénégal du Senegal (CNAAS) en 2007</p>	<p>Intégration de l'Assurance dans le Programme de soutien en intrants agricoles (FISP) via (la distribution) par bons électroniques en 2017, en partenariat avec « Mayfair Insurance »</p>
<b>Subvention des Primes</b>	100% pour le Bétail ; 50% pour les cultures,	50%	50% + détaxation de la Prime	50%
<b>Population impactée</b>	Plus de 2 millions de contrats émis au profit d'env. 10 millions de personnes	1,5 million de contrats émis au profit d'environ 7,5 millions de personnes	Plus d'1million de polices émises pour environ 5millions de personness	Plus de 3,6 millions de contrats émis protégeant plus de 18 millions de personnes

# Experience Account (EA) Regional Stop Loss Facility for Agriculture Insurance"

## Partenaires du Projet :

- EA Manager: Africa Re
- Conseiller Technique: Willis Re
- Bénéficiaires au Nigéria (Leadway, NAIC, AIICO, AXA Mansard, Royal Exchange, IGI, Veritas, NSIA, FIN insurance and Sterling) et en Zambie (Mayfair)

## Objectifs

- Les assureurs participants sont remboursés pour les pertes supérieures à un taux de sinistres de 75 %, sous réserve d'une limite monétaire convenue à l'avance de 600 000 USD par pays.
- Ce système permet aux porteurs de risques enregistrés localement de se constituer des réserves au cours des premières années de souscription de l'Entreprise
- Ne s'applique qu'aux sinistres pour la part retenue par l'assureur et ne protège pas la part des réassureurs internationaux

## Pays pilotes:

### Nigeria:

- ✓ 1,5 million de contrats cumulés. (~680 mille en 2021 uniquement).
- ✓ En septembre 2021, paiement par la Facilité Régionale à 8 porteurs de risques pour les sinistres déclenchés au cours de la saison d'octobre 2020 à février 2021, Les assureurs ont pu réduire de 1 % les primes facturées aux agriculteurs (tableau incrusté)

### Zambie:

- ✓ de 18 500 contrats en 2017 à ~3,5 millions de contrats cumulés en 2021
- ✓ L'EE a aidé à convaincre la Direction d'élargir son portefeuille pour inclure les agriculteurs du Programme de Soutien en Intrants (FISP)).

**En 2020, IFC a lancé un projet visant à explorer la faisabilité d'étendre l'instrument testé en pilote**

## Zombie

All figures in USD

Retention	100%	1%	2%	3%	4%	4.71223%	5%
Limit	170,000,000	1,700,000	3,400,000	5,100,000	6,800,000	8,010,791	8,500,000
Premium	10,000,000	100,000	200,000	300,000	400,000	471,223	500,000
RCL	5.882%	5.882%	5.882%	5.882%	5.882%	5.882%	5.882%
75% LR	7,500,000	75,000	150,000	225,000	300,000	353,417	375,000
1 in 200 gross losses	20,232,829	202,328	404,657	606,985	809,313	953,417	1,011,641
GLIF Limit	162,500,000	1,625,000	3,250,000	4,875,000	6,500,000	7,657,374	8,125,000
1 in 200 excess of 75% LR (>\$7.5m)	12,732,829	127,328	254,657	381,985	509,313	600,000	636,641
GLIF Capital	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000
How much does 1 in 200 year modelled loss exceed capital)	12,132,829	-	-	-	-	0	36,641

## Nigéria

	No Experience Account	With Experience Account	Net Effect
<b>Total Sum Insured (\$)</b>	Unknown	6,763,902	Unknown
<b>Number of farmers insured</b>	Unknown	14,589	Unknown
<b>Average Reinsurance Rates</b>	Confidential but not less than 6%	3.47%	Confidential
<b>Impact of low expense loadings on premium rates (%)</b>	5.34%	4.34%	1%
<b>Impact of low expense loadings on premiums (\$)</b>	361,192	293,778	\$67,414
<b>Expense Loadings (%)</b>	20%	10%	10%
<b>Insurance Agent Fee (%)</b>	15%	10%	5%

# Innovation : études Insurtech/ Fintech et exemples de pays



Les entreprises Insurtech tirent parti de la technologie pour développer de nouveaux systèmes et de nouveaux modèles commerciaux qui contribuent à améliorer différentes parties de l'écosystème de l'assurance

## Cartographie Insurtech en Afrique :

- Identifier les entreprises Insurtech et les fournisseurs de solutions technologiques pour les compagnies d'assurance, y compris les assurances agricoles et PME.
- Résultats de l'étude : La croissance accélérée de l'insurtech en Afrique est soutenue par 5 principaux facteurs de croissance :



## Facteurs de croissance



De nouveaux modèles s'introduisent pour les non-assurés



La réduction des coûts comme l'une des principales propositions à valeur ajoutée



Les grands assureurs externalisent l'innovation



La Croissance et l'approfondissement de l'écosystème technologique



Innové pour répondre à l'éducation des consommateurs

## Cartographie Insurtech Asie du Sud-Est (suite à l'exercice Afrique):

- ✓ Se concentrer sur l'Indonésie, la Thaïlande, les Philippines et le Vietnam pour identifier les entreprises Insurtech et les fournisseurs de solutions technologiques
- ✓ Résultats de l'étude : L'Indonésie et la Thaïlande en tant que marchés avec un potentiel pour le flux de transactions le plus élevé et une plus grande pénétration.
- ✓ Les assureurs numériques et les facilitateurs technologiques sont considérés comme plus évolutifs et perturbateurs
- ✓ .Les avantages sociaux, la santé et l'assurance-vie à court terme représentent la plus grande opportunité.

### Zambie

Coupon électronique, (E-Voucher) soutenant le programme gouvernemental de subvention des intrants (FISP), également utilisé pour le paiement des sinistres

### Kenya

- Mobile money
- Garantie de replantation (une carte dans le sac de semences ou d'engrais, activée par l'agriculteur via un téléphone portable)

### Sénégal

- Etude Insurtech
- Accès au financement grâce au couplage de l'assurance avec le crédit agricole /travaux en cours avec la CNAAS au Sénégal



# Quelques Faiblesses Actuelles des Legislations Actuelles et Ebauches de Solutions pour Inverser la Tendence

## FAIBLESSES

- Manque /insuffisance de subvention des primes d'assurance dans la plupart des Etats Africains
- Niveau de subvention des primes d'assurance agricole disparate même dans les pays en zone CIMA
- Problème de données ( fiabilité et coût d'acquisition élevé ) au sol
- Non institutionnalisation de l'Assurance agricole en obligatoire à l'instar de l'assurance automobile
- Insuffisance de formation du personnel des institutions en charge de de la régulation de l'assurance agricole

## EBAUCHES DE SOLUTIONS

- Institutionnalisation de l'Assurance agricole en obligatoire dans les programmes gouvernementales, Projets et Programmes de développement
- Subvention des primes par l'Etat et ses partenaires
- Harmonisation des niveaux de subvention des primes (zone CIMA comme expérience)
- Mise en place/Amélioration des systèmes de données et d'informations au niveau national (MTO et Agronomiques ) pour appuyer le design des produits d'assurance agricole
- Subventionner/Assurer le Volet Recherche et développement des produits par l'Etat
- Accroître les pouvoirs des DNA
- Soutenir/faciliter la création de Pools de réassurance locaux
- *Capitaliser les acquis des expériences citées dans les slides 5 &6*

# Propositions d'amélioration d'une culture assurantielle au niveau des populations rurales

## FAIBLESSES

- Méfiance des populations
- Faible accès au crédit agricole par les producteurs agricoles
- Faible bancarisation des producteurs cibles
- Faible culture de l'assurance des populations rurales
- Faible niveau d'éducation financière des producteurs agricoles
- Pauvreté rurale

## EBAUCHES DE SOLUTIONS

- Proposer aux producteurs des produits d'assurance diversifiés et adaptés à leurs besoins et à des coûts abordables (Subvention des primes par l'Etat et ses partenaires)
- Accroître le financement Agricole
- Lier la prime au package du crédit à octroyer aux producteurs pour faciliter le préfinancement de la prime par les Banques et SFDs.
- Exécuter à grande échelle des programmes de Formation et de sensibilisation des producteurs à l'assurance agricole et à l'inclusion financière
- Développer des mesures complémentaires à l'assurance agricole pour les femmes et les jeunes ( Activités Génératrices de Revenus)

## Propositions d'amélioration au niveau des assureurs

### • FAIBLESSES

- Insuffisance de formation techniques en Assurance Agricole des assureurs locaux
- Coûts d'acquisition élevés → rentabilité faible → peu d'intérêt pour les assureurs locaux
- Faible bancarisation des producteurs cibles
- Faible niveau de sensibilisation des producteurs ruraux
- Faibles capacités de réassurance en local

### • EBAUCHES DE SOLUTIONS

- Renforcer les capacités techniques des assureurs et réassureurs locaux
- Subvention de l'acquisition des données et des primes par l'Etat
- Soutenir/Encourager la distribution électronique via Plateforme Web Mobile
- Impliquer les services techniques étatiques dans la sensibilisation des agriculteurs
- Soutenir/faciliter la création de Pools de réassurance locaux

## Collaboration avec les réassureurs

- **FAIBLESSES**

- Peu de réassureurs locaux
- Absence de mécanisme de soutien à la réassurance dans la plupart des pays Africains

- **EBAUCHES DE SOLUTIONS**

- Soutenir/faciliter la création de Pools de réassurance locaux
- Soutenir les réassureurs locaux via le concept du Regional Stop Loss Facility for Agriculture
- Convention entre assureurs locaux et réassureurs d'un % minimum de risques à transférer à la réassurance

# Conception de produits d'assurance indicielle combinés à d'autres instruments financiers

## FAIBLESSES

- Assurance agricole souvent proposée seule
- Distribution volontaire

## EBAUCHES DE SOLUTIONS

- Inclusion financière
- Prime d'assurance à inclure dans un package (credit, Intrants agricoles, materiel Agricole etc)
- Distribution électronique couplée à d'autres services mobiles préexistants



**Merci...**



Bundesministerium für  
wirtschaftliche Zusammenarbeit  
und Entwicklung