

Le rôle des contrôleurs d'assurance dans l'amélioration de l'accès des femmes à l'assurance

Katherine S Miles
Manoj Pandey



LE RÔLE DES CONTRÔLEURS D'ASSURANCE DANS L'AMÉLIORATION DE L'ACCÈS DES FEMMES À L'ASSURANCE

Katherine S Miles
Manoj Pandey

Publié par :

Initiative Accès à l'Assurance (A2ii)

Présenté par :

Financial Systems Approaches
to Insurance

Deutsche Gesellschaft für
Internationale Zusammenarbeit
(GIZ) GmbH
Dag-Hammarskjöld-Weg 1-5
65760 Eschborn, Allemagne

Téléphone : +49 6196 79–75 11

Fax : +49 6196 79–80 75 11

E-mail: secretariat@a2ii.org

Site internet : www.a2ii.org

Sous la responsabilité du :

Secrétariat de Initiative Accès
à l'Assurance (A2ii)

Texte et montage :

Secrétariat de Initiative
Accès à l'Assurance (A2ii)

Crédits photo :

Page de couverture : © GIZ | Martin Godau

Eschborn, juillet 2021

Soutenu par :



Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

**Swiss Agency for Development
and Cooperation SDC**

Cette publication a été réalisée dans le cadre du projet « Autonomiser les contrôleurs pour améliorer l'accès des femmes à l'assurance », soutenu par le gouvernement suisse et mis en œuvre par l'Initiative Accès à l'assurance. Le contenu de cette publication ne reflète pas nécessairement le point de vue du gouvernement suisse.



Synthèse

L'accès des femmes à l'assurance contribue au mandat des contrôleurs d'assurance pour maintenir un marché équitable, sûr et stable, et plus largement, participe au développement durable. Pourtant, le potentiel de l'assurance pour les femmes n'est pas encore exploité, car les données disponibles indiquent que celles-ci sont actuellement mal desservies par le secteur de l'assurance. Cela reflète bien le contexte plus large de l'écart persistant entre les genres en matière d'inclusion financière. S'il est généralement admis que l'accès des femmes à l'assurance est faible sur les marchés émergents, la situation précise n'est pas claire en raison de l'insuffisance de données ventilées par sexe au niveau national, régional ou international. Néanmoins, de nombreux partenariats multipartites font progresser l'accès des femmes à l'assurance en augmentant l'offre de solutions sur mesure. Ces produits axés sur les clients traitent des risques, des vulnérabilités et des contraintes d'accès spécifiques aux femmes et ont réussi à accroître la pénétration de l'assurance chez les femmes sur certains marchés.



Illustration : La valeur des données ventilées par sexe pour le système d'assurance

Les approches en matière de réglementation et de contrôle des assurances permettent de faciliter l'accès des femmes à l'assurance inclusive et par conséquent, viennent améliorer leur résilience financière et faire avancer la cause de l'égalité entre les genres. Les contrôleurs d'assurance peuvent jouer un rôle crucial dans la promotion de l'accès des femmes à l'assurance en collectant et en utilisant des données sur l'offre et la demande ventilées par sexe. Ces données peuvent être utilisées pour suivre les progrès réalisés en matière d'inclusion, éclairer l'élaboration de politiques fondées sur des données et mettre en évidence l'intérêt pour les



assureurs de desservir le marché des femmes. En outre, les dimensions de genre de l'assurance inclusive peuvent être intégrées dans les stratégies nationales d'inclusion financière (SNIF). Les contrôleurs peuvent promouvoir les opportunités de développement du marché pour de nouveaux types de produits d'assurance adaptés aux besoins des différents groupes de clients. Ils peuvent en outre encourager l'innovation intelligente dans le domaine de l'assurance en matière de genre par le biais d'une réglementation proportionnée, de l'approbation des produits et de bacs à sable réglementaires. Les contrôleurs ont également un rôle important à jouer pour accroître la participation des femmes dans leurs propres opérations et dans le secteur de l'assurance en général. Six actions clés peuvent être entreprises par les contrôleurs d'assurance pour permettre un meilleur accès des femmes à une assurance de haute qualité :

1. Fournir des conseils sur la collecte et l'utilisation de données d'assurance ventilées par sexe
2. Prêter leur voix pour défendre auprès du Fonds monétaire international (FMI) la collecte de données d'assurance ventilées par sexe dans le cadre de leur enquête pilote sur l'accès aux services financiers (FAS)
3. Intégrer la dimension de genre de l'assurance inclusive dans les SNIF et les diagnostics du secteur de l'assurance
4. Prendre en compte les besoins et les contraintes différenciés selon le genre dans les exigences de diligence raisonnable des clients, dans les approches réglementaires innovantes en matière de développement de produits et dans les canaux de distribution
5. Se coordonner avec les agences gouvernementales pour intégrer la dimension de genre de l'assurance inclusive à d'autres stratégies nationales et répondre aux obstacles structurels à l'accès des femmes à l'assurance
6. Promouvoir la participation des femmes dans le secteur de l'assurance en tant que contrôleuses d'assurance, actuaire et dans la chaîne de valeur de l'assurance au sens large.





Table des matières

SYNTHÈSE	1
LISTE DES ACRONYMES.....	5
1. INTRODUCTION	6
2. QUEL EST L'ÉTAT ACTUEL DE L'ACCÈS DES FEMMES À L'ASSURANCE DANS LES MARCHÉS ÉMERGENTS ?.....	8
3. LE MARCHÉ DE L'ASSURANCE DES FEMMES : LE DÉVELOPPEMENT DE L'OFFRE... ..	12
4. LA COVID-19 ET SES IMPLICATIONS POUR L'ACCÈS DES FEMMES À L'ASSURANCE	22
5. LE RÔLE DES CONTRÔLEURS D'ASSURANCE DANS LA PROMOTION DE L'ACCÈS DES FEMMES À L'ASSURANCE	25
6. CONCLUSIONS ET RECOMMANDATIONS	32
7. RÉFÉRENCES	35





Encadrés, tableaux et schéma

Encadré 1	L'engagement d'A2ii sur l'assurance des femmes	7
Encadré 2	Les directives internationales à l'intention des banques centrales sur les données du secteur financier ventilées par sexe	9
Encadré 3	Engagements en faveur de données d'assurance sur les risques climatiques ventilées par sexe	11
Encadré 4	Un écart mondial entre les genres sur l'inclusion financière	13
Encadré 5	Les produits d'assurance pour femmes de Women's World Banking	14
Encadré 6	Assurer l'avenir des femmes au Royaume-Uni	15
Encadré 7	Le projet GIZ d'adaptation des chaînes de valeur agricoles au changement climatique à Madagascar	16
Encadré 8	La compagnie d'assurance Green Delta au Bangladesh	17
Encadré 9	AXA Monde et AXA Mansard au Nigéria	18
Encadré 10	ACRE Africa.	19
Encadré 11	La coopérative Nationale d'Assurance VimoSEWA en Inde	20
Encadré 12	Options de politique d'inclusion financière des femmes du GPFI pertinentes . . . pour les contrôleurs d'assurance	23
Encadré 13	Les conséquences de la réglementation de l'argent mobile selon le genre . . .	26
Encadré 14	Ghana.	28
Encadré 15	Argentine	28
Encadré 16	Chili	28
Encadré 17	Assurance, genre et objectifs de développement durable	31
Tableau 1	Tableau du pourcentage médian de femmes clientes de la micro-assurance . .	10
Tableau 2	Exemples de contrôleurs d'assurance collectant des données d'assurance ventilées par genre	27
Illustration	La valeur des données ventilées par genre pour le système d'assurance	1



Liste des acronymes

A2ii	Initiative Accès à l'Assurance
AFI	Alliance pour l'Inclusion Financière
CDD	Diligence raisonnable du client
CDRFI	Financement et Assurance des risques Climatiques et de Catastrophes
DDC	Direction du Développement et de la Coopération suisse
FAS	Enquête sur l'Accès Financier
FIDA	Fonds International de Développement Agricole
FMI	Fonds Monétaire International
G20	Groupe des 20
G7	Groupe des 7
GIZ	Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit
GPFI	Partenariat mondial pour l'inclusion financière
ID	Pièces d'identité
IFC	Société Financière Internationale
IRDAI	Autorité de Régulation des Assurances en Inde
LAB	Lutte contre le blanchiment de capitaux
MiN	Réseau de micro-assurance
MMRI	Indice de réglementation de l'argent mobile
NIC	Commission Nationale des Assurances, Ghana
OCDE	Organisation de Coopération et de Développement Économique
SNIF	Stratégies Nationale d'Inclusion Financière
SSN	Superintendencia de Seguros de la Nación, Argentina
WWB	Women's World Banking



1. INTRODUCTION

Les approches de réglementation et de contrôle des assurances ont le potentiel de faciliter l'accès des femmes à l'assurance inclusive, d'améliorer leur résilience financière et de contribuer aux progrès en matière d'égalité des genres. L'accès des femmes à l'assurance contribue au mandat des contrôleurs d'assurance, qui consiste à maintenir un marché de l'assurance équitable, sûr et stable¹ et qui participe plus largement, au développement durable. Pourtant, le potentiel de l'assurance des femmes reste encore à réaliser. Les données disponibles indiquent que les femmes sont actuellement mal desservies par le secteur de l'assurance, dans un contexte où un écart persistant existe entre les genres de 7 % dans le monde pour les comptes des institutions financières, cet écart passant à 11 % dans les pays à faible revenu².

Les contrôleurs d'assurance et les autres parties prenantes cherchent à créer un environnement réglementaire favorable à l'accès des femmes à l'assurance. Cela permettra de promouvoir l'assurance en tant que mécanisme de protection financière pour les femmes et les hommes, afin de renforcer leur résilience et de réduire leur vulnérabilité. Ceci est basé sur le postulat que l'assurance soutient la stabilité financière des individus, ainsi que des ménages, des entreprises et des économies. L'assurance offre une alternative aux mécanismes traditionnels de gestion des risques tels que la vente d'actifs, les prêts informels ou le retrait des enfants de l'école³. Ce faisant, elle offre aux gens un sas de sécurité contre les chocs économiques, les empêchant de tomber dans la pauvreté ou de s'appauvrir, et protégeant les acquis du développement⁴. En tant que tel, A2ii, soutenu par la Direction du développement et de la coopération suisse (DDC), cherche à identifier les conditions cadres qui facilitent un meilleur accès à une assurance de haute qualité pour les femmes et à fournir aux contrôleurs d'assurance les connaissances et les outils nécessaires pour promouvoir une assurance inclusive et responsable pour les femmes.

Ce rapport constitue une évaluation de haut niveau de la situation par A2ii, sur la base de laquelle elle définira les prochaines étapes pour promouvoir l'accès des femmes à l'assurance. S'appuyant sur l'engagement précédent sur ce thème (**Encadré 1**), cette note d'information offre l'opportunité de réfléchir aux progrès réalisés depuis l'exploration initiale par A2ii des dimensions de genre dans l'accès à l'assurance du point de vue du contrôle. Basée sur des recherches documentaires et des entretiens avec des informateurs clés sélectionnés, elle présente un aperçu de haut niveau sur : le statut actuel de l'accès des femmes à l'assurance; les développements du côté de l'offre du marché de l'assurance pour les femmes, y compris l'effet de la pandémie de la Covid-19 sur les risques encourus par les femmes avec des implications pour l'assurance ; et le rôle des contrôleurs d'assurance pour stimuler l'accès des femmes à l'assurance.

¹ A2ii, 2017.

² Demirgüç-Kunt, et al. 2018.

³ AICA, SSN et A2ii, 2019; GIZ, IFC et WWB, 2017.

⁴ GIZ, IFC et WWB, 2017.



ENCADRÉ 1:

L'ENGAGEMENT D'A2II SUR L'ACCÈS DES FEMMES À L'ASSURANCE

Le travail d'A2ii sur l'accès des femmes à l'assurance et le rôle des contrôleurs s'appuient sur les engagements antérieurs sur le sujet. En 2017, une note d'information d'A2ii soulignait la pertinence de porter un regard explicite sur l'accès des femmes à l'assurance pour les contrôleurs d'assurance et examinait comment ceux-ci pouvaient prendre en compte les dimensions de genre dans leur travail⁵. A2ii a contribué à un recueil sur l'intégration du genre et le ciblage des femmes dans l'assurance inclusive : Perspectives et leçons émergentes⁶. En 2019, A2ii et la Superintendencia de Seguros de la Nación (SSN) d'Argentine ont organisé une table ronde sur le sujet, qui a donné lieu à une liste de ce que le secteur de l'assurance pouvait faire pour combler le fossé entre les genres⁷. En outre, A2ii a organisé un dialogue de supervision avec l'AICA pour explorer les questions clés concernant les obstacles à l'accès, l'intégration du genre et le ciblage des femmes, ainsi que le rôle du contrôleur d'assurance pour combler le fossé entre les genres.⁸

⁵ A2ii, 2017.

⁶ GIZ, IFC et WWB, 2017.

⁷ AICA, SSN et A2ii, 2019.

⁸ A2ii, 2019.



2. QUEL EST L'ÉTAT ACTUEL DE L'ACCÈS DES FEMMES À L'ASSURANCE DANS LES MARCHÉS ÉMERGENTS ?

Il n'existe pas de données exhaustives, du côté de l'offre⁹ ou de la demande¹⁰, sur l'accès des femmes à l'assurance dans les marchés émergents. Le statut actuel de l'accès des femmes à l'assurance est difficile à évaluer en raison de l'absence d'un ensemble complet de données mondiales ou régionales ventilées par sexe. Du côté de la demande, la dernière base de données Global Findex ne contient pas de données sur l'assurance¹¹. Du côté de l'offre, bien que l'enquête sur l'accès aux services financiers (FAS) du FMI saisisse l'indicateur « Titulaires de polices auprès de compagnies d'assurance » et comporte des sous indicateurs pour l'assurance-vie et l'assurance non-vie, elle ne renseigne pas ces données réparties entre hommes et femmes¹². De plus, il existe d'importantes lacunes dans les données sur l'assurance dans les données de la FAS¹³.

Les engagements internationaux sont un moteur pour l'augmentation des données ventilées par sexe du secteur financier. En 2015, le G20 et le G7 ont inscrit l'inclusion financière des femmes à l'agenda politique mondial. Par la suite, les membres de l'Alliance pour l'inclusion financière (AFI) ont adopté le plan d'action de Denarau (DAP) en 2016 – un engagement des banques centrales à combler l'écart entre les genres en matière d'inclusion financière, qui a mis en avant le rôle de la collecte, de l'analyse et de l'utilisation de données ventilées par sexe¹⁴. Ces efforts ont conduit à une augmentation de la demande d'analyses et d'outils plus importants pour désagréger les données afin de mieux identifier les progrès vers l'inclusion financière des femmes¹⁵. Le DAP a en outre stimulé les orientations et les efforts ciblés des régulateurs du secteur financier au niveau national pour collecter des données ventilées par sexe (**Encadré 2**)¹⁶. En effet, en août 2020, 14 membres de l'AFI collectaient des données ventilées par sexe du côté de l'offre et 22 membres de l'AFI du côté de la demande¹⁷.

On observe une tendance prometteuse à l'augmentation de la collecte de données financières sur l'offre ventilées par sexe. Dans la FAS du FMI en 2020, le nombre de juridictions rapportant des données d'inclusion financière ventilées par sexe est passé à 60 (sur la base des données de 2019), contre 49 l'année précédente¹⁸. Cette évolution signale un engagement accru des régulateurs du secteur financier dans la collecte de données ventilées par sexe et une opportunité d'extension aux données d'assurance.

⁹ Dérivées des prestataires de services financiers (PSF) (c'est-à-dire les banques, les assureurs et les autres institutions financières, y compris les prestataires fintech). Ces données sont basées sur des transactions achevées et d'autres transactions ou opérations qui peuvent être documentées par les données administratives d'un PSF. Finequity, 2020

¹⁰ Principalement collectées directement auprès des utilisateurs et des utilisateurs potentiels de services financiers par le biais d'enquêtes et de groupes de discussion. Finequity, 2020.

¹¹ Demirgüç-Kunt, et al, 2018.

¹² FMI, 2019a, IMF 2019b.

¹³ FMI, 2020a.

¹⁴ AFI, 2016.

¹⁵ AFI, 2020b.

¹⁶ AFI, 2017c.

¹⁷ AFI, 2020.

¹⁸ FMI, 2020b.



ENCADRÉ 2

LES DIRECTIVES INTERNATIONALES À L'INTENTION DES BANQUES CENTRALES SUR LES DONNÉES DU SECTEUR FINANCIER VENTILÉES PAR SEXE

L'Alliance pour l'inclusion financière (AFI) a publié trois notes d'orientation sur les données ventilées par sexe, qui présentent des arguments en faveur de la collecte de ces données et fournissent une boîte à outils pour soutenir les efforts de réglementation du secteur financier. L'AFI a lancé une note d'orientation intitulée « Sex-Disaggregated Data Templates » (« Modèles de données ventilées par sexe »). Cette note fournit des conseils aux institutions financières réglementées (agrées et réglementées par la banque centrale ou par toute autre institution de réglementation et de surveillance financière) concernant les différents éléments nécessaires pour remplir les déclarations de données financières périodiques ou les modèles de déclaration utilisant une approche de données ventilées par sexe. Plus précisément, elle comprend une section pour les régimes d'assurance et de micro-assurance. Elle suggère que les données soient segmentées par homme et par femme, et séparées pour les entreprises, pour un certain nombre d'indicateurs d'assurance par type de produit, notamment : Nombre d'assurés ; Nombre de bénéficiaires ; Valeur de la police d'assurance ; Nombre et valeur des sinistres payés ; Nombre et valeur des sinistres rejetés ; Nombre de plaintes reçues ; Nombre de plaintes en cours ; et Nombre de plaintes résolues¹⁹. Par ailleurs, les conseils de l'AFI sur l'intégration du genre et de l'inclusion financière des femmes dans les stratégies nationales soulignent l'importance des objectifs et des tarifs ventilés par sexe dans les stratégies nationales d'inclusion financière²⁰.

Certaines données d'assurance ventilées par sexe sur la demande et l'offre existent au niveau national. Par exemple, la méthodologie de l'enquête Finscope auprès des consommateurs saisit certaines données sur la demande d'assurance et d'autres services financiers ventilées par sexe, tel qu'au Myanmar, au Laos et au Cambodge. Cependant, ces données ne sont pas toujours accessibles au public ou détaillées dans ses rapports. Finscope inclut le pourcentage de la population adulte ayant accès à une assurance formelle, ceux qui ont accès à des services d'atténuation des risques de type assurance à partir de sources informelles, ainsi que ceux qui n'ont aucune sorte d'assurance²¹. Parallèlement, il existe des exemples de régulateurs, comme le Nigéria et le Ghana (voir section 5), qui collectent des données sur l'offre d'assurance. Mais sa collecte n'est pas universelle, en partie en raison de restrictions légales dans certaines juridictions. En outre, il n'existe pas de vue d'ensemble ou de données complètes sur les banques centrales et les contrôleurs d'assurances qui collectent des données ventilées par sexe sur l'offre ou la demande.

¹⁹ AFI 2017 a&b; AFI, 2020a.

²⁰ AFI, 2017c.

²¹ DF, 2018.



Au niveau institutionnel, certains assureurs des marchés émergents collectent des données désagrégées sur les clients. Les fournisseurs n'ont communiqué des données sur le sexe que pour moins de la moitié (45 %) des produits au Microinsurance Network (MiN) pour son document « Paysage de la micro-assurance en 2020 ». ^{22, 23} Plus particulièrement, la région ayant eu le plus haut niveau de déclaration de ces données est l'Asie. Toutefois, ces données étant spécifiques à la microassurance, elles peuvent ne pas être représentatives d'autres types d'assurance, étant donné la dépendance des IMF en tant que canal de distribution, qui ciblent principalement les femmes. Les différences régionales dans la collecte de données sur l'accès des femmes à l'assurance peuvent être dues au niveau d'inclusion financière globale dans des régions spécifiques. Dans le cas de la microassurance, l'étendue de l'offre des IMF est un canal de distribution clé ciblant les femmes. ²⁴

Région	Pourcentage médian de femmes clientes
Afrique	40 %
Asie	60 %
Amérique latine et les Caraïbes	52 %
Toutes les régions	50 %

Tableau 1: Tableau du pourcentage médian de femmes clientes de la micro-assurance par région. Source: MIN, 2020.

Il existe des défis dans la collecte de données d'assurances ventilées par sexe. La plupart des canaux de distribution traditionnels ne collectent pas de données désagrégées. Cela s'étend également au fait que les canaux axés sur la téléphonie mobile ne collectent pas non plus systématiquement des informations sur le genre, en partie en raison de la protection de la vie privée des consommateurs ²⁵, et il y a une forte dépendance vis-à-vis des partenaires de distribution pour la collecte et le partage des données ventilées par sexe. Un défi spécifique consiste à désagréger les données d'assurance des PME sur la base de la propriété de l'entreprise pour les PME appartenant à des femmes, comme l'a identifié le Programme d'assurance des femmes de la Société financière internationale (SFI) dans son travail avec les clients d'assurance sur la désagrégation par sexe de leur portefeuille de clients ²⁶.

Malgré les défis, la valeur des données d'assurance ventilées par sexe est de plus en plus reconnue. Lorsqu'il existe des données d'assurance ventilées par sexe du côté de la demande et de l'offre, elles peuvent donner un aperçu des différences entre les genres en matière d'accès aux différents types d'assurance. D'un point de vue réglementaire, cela peut à son tour contribuer à l'élaboration d'une politique d'assurance et d'approches de supervision fondées sur des données probantes et améliorer l'efficacité des efforts d'inclusion financière au niveau national. Du point de vue du fournisseur, cela peut mettre en évidence les opportunités de

²² MIN, 2020.

²³ En 2020, le MIN a agrégé des données (de 2019) de 194 prestataires d'assurance de 27 pays dans les trois régions suivantes : Afrique, Asie, et Amérique latine et Caraïbes.

²⁴ MIN, 2020.

²⁵ GSMA, 2020b.

²⁶ IFC, 2020a.



marché de divers segments de clientèle et constituer un argumentaire pour développer des produits et services adaptés qui répondent aux besoins des femmes^{27, 28}. Par exemple, GSMA²⁹ reconnaît qu'il est important pour les fournisseurs d'argent mobile de collecter et de partager des données ventilées par sexe conformément aux mesures de protection et de sécurité des données qui préservent la confiance des consommateurs³⁰. L'industrie, les banques centrales et les partenaires de développement réclament de plus en plus de données d'assurance ventilées par genre, une tendance qui est largement soutenue et reprise par A2ii. Cela permettrait de mieux servir les femmes avec une proposition de valeur ciblée et de construire l'argumentaire pour servir les clientes femmes^{31, 32, 33}.

Plusieurs partisans ont préconisé une série d'indicateurs ventilés par sexe afin que les assureurs puissent mieux identifier et servir le marché des femmes. Il s'agit notamment de données relatives aux ventes, aux taux de renouvellement, aux primes dépensées, aux ratios de rotation, aux ratios de sinistres, à la satisfaction des clients et aux coûts d'acquisition³⁴. En outre, les banques centrales des marchés émergents ont recommandé des indicateurs ventilés par genre pour les rapports réglementaires des compagnies d'assurance (**Encadré 2**).

ENCADRÉ 3

ENGAGEMENTS EN FAVEUR DE DONNÉES D'ASSURANCE DES RISQUES CLIMATIQUES VENTILÉES PAR SEXE

Le Groupe Consultatif de Haut niveau du Partenariat mondial pour l'InsuRésilience a approuvé en 2020 une déclaration sur le genre, qui traite des données d'assurance spécifiques à l'assurance contre les risques climatiques³⁵. La déclaration énonce des engagements ambitieux de la part du partenariat pour « *identifier et reproduire les bonnes pratiques en matière de collecte, d'analyse et d'utilisation de données ventilées par genre sur les risques climatiques, l'impact des catastrophes et le CDRFI, y compris la documentation des impacts du genre dans les paiements de bénéficiaires indirects dans le suivi et l'évaluation des programmes aux niveaux macro, méso et micro* ». En tant que tel, cela va au-delà des données d'accès pour se concentrer également sur les données relatives à l'impact de l'assurance sur la résilience des femmes³⁶.

²⁷ Finequity, 2020.

²⁸ Data2X, 2020.

²⁹ La GSM Association (GSMA) est une organisation industrielle qui représente les intérêts des opérateurs de réseaux mobiles du monde entier.

³⁰ GSMA, 2020b.

³¹ MIN, 2021.

³² AXA, Accenture et IFC, 2016.

³³ Précédemment connu sous le nom de Global Banking Alliance for Women (GBA).

³⁴ FAW, 2018; AXA, Accenture et IFC, 2016; AFI, 2020.

³⁵ InsuResilience, 2020 a & b.

³⁶ InsuResilience, 2020 b.



Des incitations réglementaires sont nécessaires pour encourager la collecte de données ventilées par sexe. Les contrôleurs d'assurance ont un rôle évident à jouer dans la chaîne de valeur des données ventilées par sexe, pour faciliter la collecte de données sur l'accès des femmes à l'assurance. Ce rôle est reconnu par diverses parties prenantes comme une étape clé vers la fourniture de meilleures données au niveau du marché, puis au niveau international (**Encadré 3**).

3. LE MARCHÉ DE L'ASSURANCE DES FEMMES : LE DÉVELOPPEMENT DE L'OFFRE

Il existe une opportunité reconnue pour le marché de l'assurance des femmes. Bien que le niveau d'accès des femmes à l'assurance soit faible dans le contexte plus large des écarts entre les genres en matière d'inclusion financière (**Encadré 4**), les femmes sont de plus en plus reconnues comme un marché non desservi et mal desservi pour l'assurance inclusive avec un fort potentiel de croissance. En effet, on estime que l'opportunité annuelle de marché pour les femmes dans le secteur de l'assurance à l'échelle mondiale représentera entre 1,45 et 1,7 billion de dollars d'ici 2030.³⁷ Par exemple, aux Philippines, l'IFC estime que cela représente environ 4 milliards de dollars³⁸.

Plus largement, l'Institut Swiss Re soutient que l'égalité des genres est importante pour l'assurance. Il estime qu'une augmentation du PIB due à la parité des genres pourrait se traduire par 2,1 trillions de dollars supplémentaires en primes d'assurance mondiales d'ici 2029³⁹.

Il existe des contraintes liées à la diversité des genres dans l'accès et l'utilisation de l'assurance. De multiples contraintes influencent l'accès et l'utilisation de l'assurance du côté de l'offre et de la demande, y compris l'absence d'un environnement favorable, généralement influencé par des normes socioculturelles. Celles-ci peuvent être spécifiques au genre, comme les lois discriminatoires envers les femmes, mais aussi dues à des normes sociales. Les femmes peuvent également être plus vulnérables à des contraintes auxquelles les hommes sont également confrontés, comme l'accès à un téléphone portable⁴⁰. Par exemple :

- Des différences juridiques entre les genres concernant l'accès aux documents d'identification (I.D.) peuvent influencer le fait qu'un individu possède ou non les documents appropriés nécessaires pour répondre aux exigences de diligence raisonnable du client afin d'accéder à l'assurance. En effet, en Afrique subsaharienne, les femmes sont 9 %

³⁷ AXA, Accenture et IFC, 2016.

³⁸ IFC, 2020f.

³⁹ Swiss Re Institute, 2019.

⁴⁰ AXA, Accenture et IFC, 2016; OIT, 2009; InsuResilience, 2018, 2019; FIDA, 2020; GIZ, IFC et WWB, 2017.



moins susceptibles d'avoir une pièce d'identité que les hommes, selon les données de Global Findex-ID4D⁴¹.

- Les femmes ont moins accès aux téléphones mobiles, en particulier aux smartphones, et par conséquent à l'internet mobile. Cela peut être dû à un manque de moyens ou à des questions/préoccupations de sécurité liée aux normes sociales. La GSMA estime que les femmes sont 8 % moins susceptibles de posséder un téléphone mobile que les hommes et 20 % moins susceptibles d'utiliser l'internet mobile et de posséder un smartphone⁴².

ENCADRÉ 4

UN ÉCART MONDIAL ENTRE LES GENRES EN MATIÈRE D'INCLUSION FINANCIÈRE

Le rapport Global Findex de 2017 a révélé que si 72 % des hommes ont un compte financier, seulement 65 % des femmes en ont un – ce qui représente un écart de 7 points. Dans les pays en développement, l'écart était plus important, avec 9 points de pourcentage. Les données Findex suggèrent que la prolifération des comptes d'argent mobile a créées de nouvelles opportunités pour mieux servir les femmes et qu'ils peuvent contribuer à combler l'écart entre les genres. Elles indiquent qu'au Kenya, les hommes sont plus susceptibles que les femmes, dans une proportion de 18 %, d'avoir un compte dans une institution financière ; ils sont également plus susceptibles d'avoir, dans une proportion de 18 %, les deux types de comptes. Mais les femmes sont plus susceptibles que les hommes d'avoir, dans une proportion de 11 %, un compte d'argent mobile uniquement⁴³.

Les femmes sont confrontées à des risques de santé assurables différents de ceux des hommes. Les différences biologiques entre les femmes et les hommes ont des implications particulières sur les risques reproductifs auxquels ils sont confrontés, et qui peuvent être pris en compte par l'assurance-maladie⁴⁴. Si elle est conçue en tenant compte des besoins des femmes en matière de soins de santé reproductive, l'assurance-maladie peut répondre aux besoins du marché et contribuer aux objectifs de développement durable (ODD 3)⁴⁵. Women's World Banking, par exemple, propose un produit d'assurance maladie hospitalier en espèces ciblant spécifiquement les femmes et tenant compte de leurs besoins en matière de maternité (**Encadré 5**).

⁴¹ GPFI, 2020; AFO 2018.

⁴² GSMA, 2020.

⁴³ Demirgüç-Kunt, et al. (2018).

⁴⁴ A2ii, 2021.

⁴⁵ A2ii, 2021.



Les femmes sont plus vulnérables aux risques climatiques que les hommes, ce qui a des répercussions sur les assurances. Les risques différenciés selon le genre en matière de changement climatique et de catastrophes sont bien établis, ce qui permet de concevoir des produits d'assurance pour l'agriculture et les risques climatiques⁴⁶. Le Fonds international de développement agricole (FIDA) a élaboré des conseils sur la manière dont la fourniture de régimes d'assurance peut être plus inclusive et apporter plus de valeur aux femmes⁴⁷. Parallèlement, InsuResilience a souligné la manière d'intégrer les considérations de genre dans différents modèles d'assurance contre les risques climatiques, comme l'approche adoptée par le projet de la Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (GIZ) à Madagascar et ACRE en Afrique de l'Est (**Encadrés 6 et 8**).

Les femmes ne constituent pas un segment de clientèle homogène. Les risques et les besoins d'assurance qu'elles ont peuvent varier en fonction de leurs stratégies économiques, du stade de leur cycle de vie et d'autres facteurs identitaires qui se recoupent avec leur genre, tels que leur statut économique, leur appartenance ethnique, leur âge ou leur situation géographique⁴⁸ (**Encadré 6**).

Conscients de ce fait, les assureurs ont commencé à adapter les produits d'assurance aux différents segments du marché des femmes (**Encadré 9**).

ENCADRÉ 5

LES PRODUITS D'ASSURANCE POUR FEMMES DE WOMEN'S WORLD BANKING

Pionnière dans la conception d'assurances pour les femmes, Women's World Banking (WWB) s'est forgée une réputation au cours de la dernière décennie en concevant son programme d'assurance phare appelé « Caregiver », qui cible les femmes du secteur informel en mettant l'accent sur la gestion des risques financiers en cas d'urgence médicale. En 2006, WWB s'est associée à Microfund for Women (MFW) pour créer le premier produit de micro-assurance santé en Jordanie, qui prévoit le versement d'espèces en cas d'hospitalisation de l'assurée. « Caregiver » fournit une somme fixe en espèces pour chaque nuit d'hospitalisation, toutes causes confondues, y compris la maternité, qui est souvent exclue de la plupart des plans d'assurance maladie. L'argent provenant des indemnités d'assurance peut être utilisé par la bénéficiaire pour de nombreux besoins, notamment pour terminer son traitement médical, rembourser ses dettes, payer les frais de scolarité des enfants, investir dans son entreprise, etc. Sur la base des enseignements et des résultats encourageants du programme jordanien, Women's World Banking a reproduit le programme « Caregiver » en Égypte, au Maroc et en Ouganda. En 2019, WWB s'est fixé pour objectif, avec le soutien de la Fondation Swiss Re, de poursuivre l'extension de sa solution de micro-assurance « Caregiver » à deux millions

⁴⁶ InsuResilience, 2018; InsuResilience 2019.

⁴⁷ FIDA, 2020.

⁴⁸ IDF, 2020.



de femmes non assurées ou sous-assurées dans plus de dix marchés émergents⁴⁹. En 2021, Women's World Banking a lancé sa première réplique dans le cadre de la subvention de la Fondation Swiss Re avec la Bank of Industry au Nigéria pour développer des solutions « Caregiver » personnalisées pour ses clients de la micro-finance.

La sensibilisation à l'assurance : un défi crucial. Les recherches de Women's World Banking ont révélé que les femmes à faible revenu dans les marchés émergents ne comprennent pas pleinement le concept d'assurance. La plupart d'entre elles n'ont jamais eu recours à l'assurance et, en général, elles n'ont qu'une confiance limitée dans les compagnies d'assurance. Il existe également une perception répandue selon laquelle l'assurance est très coûteuse et n'est pas rentable (« l'assurance ne fonctionne pas pour nous »). Ceci implique que l'éducation financière en matière d'assurance est donc une priorité essentielle, tout comme celle de mesurer régulièrement le niveau de sensibilisation des clients. Les femmes ont besoin de plus d'informations et d'un conseiller de confiance avant de se décider à souscrire une assurance.

Cependant, une fois qu'elles l'ont fait, il est essentiel que l'intermédiaire et l'assureur leur offrent une expérience d'assurance de qualité supérieure afin d'instaurer la confiance et la conviction que l'assurance fonctionne réellement pour elles. Une cliente satisfaite est la meilleure ambassadrice de la marque car elle parlera positivement de l'assurance dans sa communauté et fournira davantage de références. L'évaluation des différents programmes « Caregiver » menée par Women's World Banking révèle également que le produit est commercialement viable. Malgré le fait que la maternité et l'accouchement soient couverts, il n'y a pas d'impact négatif sur la tarification. Le programme reste commercialement viable avec des ratios de sinistres dans une fourchette saine de 50 à 75 %, brisant le préjugé répandu parmi les compagnies d'assurance selon lequel les assurances inclusives ciblant les femmes ne sont pas rentables, en particulier lorsque les maternités sont couvertes. Cela prouve qu'un programme d'assurance bien conçu peut créer une situation gagnant-gagnant pour toutes les parties prenantes et fournir une couverture significative aux femmes.

ENCADRÉ 6

ASSURER L'AVENIR DES FEMMES AU ROYAUME-UNI

L'initiative « Insuring Women's Futures » (« Assurer l'avenir des femmes ») du Chartered Insurance Institute (CII) du Royaume-Uni a cartographié les différents risques auxquels les femmes peuvent être confrontées à différentes étapes de leur cycle de vie. Cette initiative a cherché à comprendre les risques personnels et professionnels auxquels les femmes sont confrontées dans la société britannique, ainsi que leur expérience de l'utilisation de l'assurance et des finances personnelles pour les aider à les gérer. Sur la base de ce travail, ladite initiative a présenté des recommandations dans un manifeste

⁴⁹ WWB, 2019; Swiss Re, 2019.



afin d'améliorer la façon dont les professionnels de l'assurance soutiennent les femmes en tant que clientes et titulaires de polices⁵⁰.

Il existe un nombre croissant de produits axés sur les femmes qui traitent intentionnellement des risques et des contraintes assurables des femmes. Des assureurs au Cameroun, au Ghana, au Nigéria, en Afrique du Sud, au Bangladesh et aux Philippines, entre autres, ont lancé des programmes d'assurance pour les femmes⁵¹. Les approches comprennent : l'utilisation d'approches de conception centrées sur l'humain pour comprendre les besoins, les préférences et les défis auxquels sont confrontées les femmes clientes afin d'établir des canaux de distribution d'assurance appropriés, y compris des canaux non traditionnels ; la formation des agents aux questions de genre pour lutter contre les préjugés inconscients ; et des solutions d'assurance personnalisées, telles que des allocations de maternité et la mise en relation des femmes entrepreneuses avec des mentors au sein des réseaux sociaux et commerciaux⁵². Par conséquent, un nombre restreint mais croissant de produits d'assurance est conçu pour les femmes dans certains marchés émergents. (Encadrés 7, 8, 9, 10).

Les assureurs qui ciblent stratégiquement le marché de l'assurance pour les femmes réussissent en adaptant leur proposition de valeur au contexte local. Les contraintes spécifiques au genre et diverses qui influencent l'accès et l'utilisation de l'assurance varient selon le contexte culturel et le marché, par exemple, les niveaux relatifs de violence à l'égard des femmes ou le caractère informel de l'entrepreneuriat et de l'emploi des femmes. Cela signifie que des approches diverses sont nécessaires pour atteindre le marché. Cependant, la route est encore longue jusqu'à ce que tous les marchés disposent de produits d'assurance qui reflètent les besoins des femmes et améliorent leur contrôle financier⁵³.

ENCADRÉ 7

LE PROJET GIZ D'ADAPTATION DES CHAÎNES DE VALEUR AGRICOLES AU CHANGEMENT CLIMATIQUE À MADAGASCAR

La Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (GIZ) met en œuvre un projet pilote d'assurance contre les risques climatiques pour les producteurs d'arachides dans la région d'Androy.

Le produit pilote couvre la période de floraison de trois mois des arachides. En cas de sécheresse extrême durant cette période, les assurés reçoivent un versement équivalent au montant qu'ils ont investi pour leurs coûts d'intrants.

⁵⁰ Portas, J & CII, 2020.

⁵¹ IFC, 2020a.

⁵² IFC, 2020f.

⁵³ GPFI, 2020.



Pour la saison 2020/2021, environ 40 % des assurés sont des femmes, ce qui montre une forte intégration des femmes dans cette chaîne de valeur. Le choix de l'arachide comme chaîne de valeur pour le pilote a donc affecté la composition par genre des clients potentiels.

L'équipe projet a identifié, par le biais d'une consultation approfondie sur le terrain avec des clients potentiels hommes et femmes, que certaines productrices étaient intéressées par l'assurance mais ne pouvaient pas se le permettre selon les paramètres financiers proposés. Par conséquent, l'équipe a adapté la stratégie de tarification du produit et les niveaux de couverture pour répondre à ces contraintes, afin de pouvoir étendre l'assurance et la protection financière à ce segment de clientèle à faible revenu.

De plus, les femmes ont peu accès aux téléphones portables, ce qui a été une considération essentielle dans la conception de la distribution des paiements.

ENCADRÉ 8

LA COMPAGNIE D'ASSURANCE GREEN DELTA AU BANGLADESH

L'IFC estime que d'ici 2024, le marché de l'assurance pour les femmes au Bangladesh représentera environ 33 milliards de Tk (393 millions de dollars). Sur ce montant, le secteur non-vie représentera 9,6 milliards de Tk (114 millions \$). Pour maximiser cette opportunité, la compagnie d'assurance Green Delta (GDIC) au Bangladesh propose un produit d'assurance « accident personnel » destiné aux femmes, appelé Nibedita. Adapté aux besoins spécifiques des femmes, il indemnise les femmes pour les traumatismes résultant d'un viol, d'un harcèlement sexuel, d'un vol ou d'une attaque à l'acide. En outre, il offre une couverture étendue aux femmes en cas de décès pendant l'accouchement. La compagnie a cherché à comprendre les défis et les risques uniquement propres aux femmes et à créer des produits et services qui y répondent. Par exemple, l'offre Nibedita comprend une application de portable avec un bouton de panique (qui, s'il est activé en cas d'urgence, partage la localisation GPS de la personne et envoie un SMS de panique aux contacts d'une liste désignée), le développement de capacités et de services à valeur ajoutée grâce à des partenariats stratégiques avec des prestataires de services éducatifs, financiers et de santé, des intervenants d'urgence et des avocats. En septembre 2019, on comptait 45 000 assurés actifs de Nibedita, et l'entreprise avait enregistré un taux de croissance annuel moyen de 15 % pour Nibedita, et un taux de renouvellement moyen de polices de 60 %.⁵⁴

[Voir l'étude de cas de l'IFC pour plus d'informations.](#)

⁵⁴ IFC, 2020a.



ENCADRÉ 9

AXA Global and AXA Mansard Nigeria AXA MONDE ET AXA MANSARD AU NIGÉRIA

AXA a lancé son initiative globale pour le marché des femmes en 2016. En 2019, les clientes femmes étaient une priorité stratégique pour 17 unités commerciales d'AXA, et 26 produits avaient été développés pour répondre à leurs besoins. La compagnie d'assurance internationale a mené une étude de marché approfondie par le biais de groupes de discussion dans plusieurs pays et a entrepris un important effort de collecte de données pour identifier les besoins des femmes sur chacun de leurs marchés.

Ces données ont permis de développer de nouveaux produits et services, et d'adapter les services existants. Son programme s'est concentré sur deux groupes de clientes: les particuliers et les PME. Pour les particuliers, il propose des produits d'assurance vie, épargne, santé, assistance, propriété et dommages qui prennent en compte les problèmes de santé spécifiques au sexe ou à la grossesse ; et pour les femmes propriétaires de PME, il offre des solutions telles que l'assurance responsabilité civile qui permet également aux femmes entrepreneuses d'accéder à des financements et à un soutien en matière de mentorat et de perfectionnement⁵⁵.

Au Nigéria, en 2017, AXA Mansard a pris la décision de devenir l'assureur privilégié et l'employeur de choix des femmes nigérianes. AXA Mansard, avec le soutien de l'IFC, a élaboré une stratégie pour mieux cibler le marché des femmes. La société a lancé l'initiative « SuperHero Everyday » (SHE) avec trois approches clés : des partenariats innovants, une stratégie de vente et de distribution remaniée et des solutions d'assurance centrées sur les femmes. Cette approche s'est basée sur des études de marché qui ont fourni des informations clés sur le marché des femmes, notamment le fait qu'elles préfèrent une approche différente à celle des hommes dans le processus de vente d'assurance, qu'elles veulent établir une relation avec leur agent et savoir qu'il s'agit d'une personne de confiance, et que dans tous les segments économiques, elles veulent avoir accès à des soins de santé de qualité, en mettant l'accent sur les soins préventifs et prénataux pour elles-mêmes, ainsi que sur les bilans de santé et les vaccinations pour leurs enfants.

Dans le cadre de son approche, l'entreprise s'est d'abord concentrée sur l'amélioration de son processus de vente en formant les agents à devenir des conseillers de confiance pour les femmes. En outre, elle a établi un partenariat avec Women in Management, Business, and Public Service (WimBiz),

- Le plus grand réseau de femmes d'affaires du Nigéria. L'initiative a été un succès dans la mesure où le pourcentage de clientes dans le portefeuille d'AXA Mansard était de 50 % en 2020, contre 32 % en décembre 2016. De même, la croissance moyenne des clientes assurées d'une année sur l'autre a été de 65 % depuis le début du programme, et les primes brutes souscrites pour le portefeuille des femmes ont augmenté à

⁵⁵ Data2X & FAW, 2020.



3,4 milliards de nairas (9,4 millions de dollars) entre 2016 et 2020. Les leçons apprises comprennent, entre autres, le fait que les assureurs devraient collecter des données de base ventilées par sexe et fixer des objectifs pour ce qu'ils veulent atteindre avec leur programme d'assurance pour les femmes; et que pour éviter les obstacles au lancement de nouveaux produits pour les femmes, les assureurs doivent s'engager avec les autorités de réglementation dès le début du processus de développement du produit⁵⁶.

[Voir l'étude de cas de l'IFC pour plus d'informations.](#)

ENCADRÉ 10

ACRE AFRICA

Agriculture and Climate Risk Enterprise Ltd. (ACRE Africa) est un expert en assurance agréé au Kenya, et un agent d'assurance au Rwanda et en Tanzanie. Il réalise l'évaluation des risques, le développement de produits et le suivi des risques afin de faciliter l'accès à des produits d'assurance pour les cultures et le bétail pour les petits exploitants. L'ACRE recueille des données ventilées par sexe sur ses clients d'assurance, et en 2019, elle a entrepris une analyse spécifique des données qui a révélé que 66 % de ses clients étaient des femmes⁵⁷. Il a vu que la distribution numérique de l'assurance à certaines femmes pouvait être difficile, car il existe un écart entre les genres en matière de possession de téléphones mobiles et spécifiquement de smartphones. Pour relever les défis de distribution, l'ACRE a créé un réseau d'agents appelés « champions de village », qui sont des personnes connues dans la communauté et qui inspirent le respect. Les femmes sont recrutées de manière proactive dans ces rôles pour permettre à ACRE d'atteindre davantage de femmes clientes. Dans l'ensemble, 57 % de ses « champions de village » sont des femmes⁵⁸.

Les résultats de l'un des projets de l'ACRE qui engage les « champions de village » montrent que le recrutement d'un plus grand nombre de femmes « championnes » a amélioré la portée et les avantages pour les agricultrices, étant donné que les champions sont plus susceptibles de cibler les agriculteurs de leur propre genre. Pour les championnes, 67 % des agriculteurs sélectionnés sont des femmes. Cependant, pour les champions masculins, ce taux est nettement inférieur, puisque seulement 52 % des agriculteurs sélectionnés sont des femmes. Cela montre que les championnes sont plus susceptibles de répertorier davantage d'agricultrices.

⁵⁶ IFC, 2020c.

⁵⁷ ACRE, 2021.

⁵⁸ Consultation des acteurs, ACRE Africa 2020.



ENCADRÉ 11

LA COOPÉRATIVE NATIONALE D'ASSURANCE VIMOSEWA EN INDE

La coopérative VimoSEWA, soutenue par l'association des entrepreneuses indépendantes (SEWA), est pionnière dans la diffusion du concept d'assurance pour les femmes qui travaillent dans le secteur informel en Inde. SEWA a commencé par proposer des assurances avant même que les concepts de micro-assurance et d'assurance inclusive ne soient tendance. VimoSEWA fournit une protection contre les décès naturels et accidentels, en cas d'hospitalisation et de perte de biens aux travailleuses du secteur informel et à leurs familles. Au cours des trois décennies d'existence, elle est devenue un modèle commercial durable, axé sur ses membres, et soutenu par la technologie, au service du groupe ciblé, en adoptant de multiples initiatives focalisées sur les femmes.

VimoSEWA a débuté en couvrant seulement ses adhérentes et uniquement les risques liés aux aléas de la vie. Les adhérentes ont exprimé leurs besoins d'assurance santé et de couverture pour perte de biens, puisqu'elles sont confrontées à des vulnérabilités dans ces domaines également. Elles souhaitent aussi que les membres de leur famille soient couverts. En même temps, il leur était difficile de gérer des produits multiples, compte tenu de leurs contraintes économiques et de genre. VimoSEWA a répondu à ces problématiques en concevant des produits regroupés en un seul couvrant les différents risques. Un autre exemple d'adaptabilité de VimoSEWA en réponse aux besoins de ses adhérents est le produit "hospital cash", développé en 2011 pour répondre à la perte de salaire en cas de maladie. Cela s'ajoute à l'assurance santé basée sur les indemnités que la compagnie proposait déjà.

À travers le monde, il existe un écart numérique entre les genres : les femmes n'ayant pratiquement aucun accès à la culture et à l'utilisation du numériques. VimoSEWA a cherché à combler cet écart tout d'abord en formant les distributeurs d'assurance basés dans la communauté à l'utilisation d'une application sur leurs téléphones afin de vendre des assurances et traiter les réclamations, puis en formant ses adhérents aux technologies numériques pour qu'ils puissent effectuer des opérations liées aux assurances par des moyens numériques. L'introduction d'outils numériques pour l'assurance au niveau des travailleurs communautaires et des travailleuses du secteur informel permet de réaliser des opérations d'assurances simplifiées et plus rapides. Cela fait également partie de la stratégie d'inclusion numérique des travailleuses économiquement défavorisées.

La pandémie actuelle du coronavirus a mis en évidence la nécessité d'effectuer des avancées pour améliorer l'accès des femmes à l'assurance, en diminuant les obstacles à l'entrée pour les organisations d'assurance communautaires et de femmes afin d'intégrer le domaine formel et réglementé. Il est également important d'avoir des données d'assurance ventilées par sexe, comme c'est le cas en Inde pour les secteurs social et rural, afin d'encourager la pénétration de l'assurance dans des domaines qui n'avaient pas encore été approchés.



Le secteur de l'assurance a besoin de plus de femmes dirigeantes pour mieux servir ses clientes. Néanmoins, les femmes restent faiblement représentées dans le secteur de l'assurance au niveau mondial. Selon des données de S&P Global Market Intelligence, environ 21,4 % des cadres et chargés de mission des grandes compagnies d'assurance cotées au NYSE ou au Nasdaq sont des femmes, avec seulement 7 femmes PDG dans le secteur de l'assurance aux États-Unis⁵⁹. SwissRe rapporte que les femmes représentaient environ 23 % des cadres de ré/assurance, 10 % des PDG et 8 % des conseillers d'administration dans le monde en 2019, et que les équipes de cadres sont plus représentatives des deux genres chez les assureurs vie que dans les secteurs non-vie et réassurance⁶⁰. De nombreux acteurs font un lien entre le faible taux de femmes dirigeantes et de décideurs dans les compagnies d'assurance et les faibles taux de femmes dans les marchés émergents de l'assurance⁶¹. Les lacunes en matière de données sur la participation des femmes au secteur de l'assurance dans de nombreux marchés émergents doivent être comblées et représentent la première étape de réponse au faible taux de participation des femmes dans ce secteur.

Avoir une représentation des deux genres dans les instances dirigeantes dans les compagnies d'assurance peut améliorer la performance. Il y a de plus en plus de preuves, y compris du FMI, de la valeur de la représentation des deux genres dans les instances dirigeantes en général mais spécifiquement pour le secteur financier en terme de gouvernance⁶².

De plus, la recherche menée par l'institut SwissRe dans les compagnies de ré/assurance a conclu qu'une équipe dirigeante plus représentative des deux genres est associée à une surperformance en matière de rentabilité des capitaux propres (ROE). Une entreprise qui passe d'un pourcentage faible à élever de femmes à des postes de direction gagne 3 à 4 points de surperformance en ROE par rapport à la ROE moyenne du secteur. Effectivement, il a été remarqué que les profits sont plus importants si les ré/assureurs ajoutent une ou plusieurs femme(s) à l'équipe de direction précédemment composée uniquement d'hommes, ce qui est associé à une ROE de 3 à 5 points supérieure à la moyenne du secteur⁶³. Puisque les faits sont évidents, ils constituent des bases solides à partir desquelles les contrôleurs peuvent agir.

⁵⁹ S&P Global, 2020.

⁶⁰ SwissRe Institute, 2021.

⁶¹ MIN, 2021; GIZ, IFC and WWB, 2017.

⁶² FMI, 2018.

⁶³ Institut Swiss Re, 2021.



4. LA COVID-19 ET SES IMPLICATIONS POUR L'ACCÈS DES FEMMES À L'ASSURANCE

La pandémie de la Covid-19 a généré différents risques et impacts pour les femmes clientes en assurances. Les répercussions économiques de la pandémie mondiale ont affecté les femmes de manière disproportionnée⁶⁴. Les femmes ont eu plus de risque de perdre leur emploi que les hommes et ont été davantage impactées par les responsabilités liées aux soins ainsi que par le travail non rémunéré résultant des confinements, fermetures d'écoles et suspensions de garde d'enfants⁶⁵. En outre, les femmes ont été confrontées à une augmentation des incidents de violence conjugale – décrits comme « la pandémie de l'ombre⁶⁶ » par ONU Femmes, ainsi que par un accroissement de la violence en ligne, puisque l'activité économique et les communications sont devenues numériques⁶⁷. Même si un soutien fiscal a été fourni par de nombreux gouvernements, les femmes ont moins bénéficié de ce soutien car elles sont une plus grande proportion à travailler de façon informelle en tant qu'employées et entrepreneuses⁶⁸.

La pandémie a intensifié les obstacles existants empêchant aux femmes d'accéder à l'assurance. Elle a exacerbé les profils de risques des femmes et l'écart homme-femme en matière de protection. L'expérience d'ACRE Africa, un intermédiaire d'assurance focalisé sur l'Afrique de l'Est, a indiqué que les mesures de distanciation sociale suscitées par la Covid-19 avaient eu des implications pour les canaux de distribution alternatifs, tels que les groupes d'entraide (SHGs) et l'association Village Savings and Loan (VSLAs) utilisés pour sensibiliser et distribuer l'assurance aux femmes. Cela représente des difficultés pour les femmes d'accéder à l'assurance et aux formations et informations associées. De plus, la transition vers des plateformes en ligne pour les formations et autres processus opérationnels en raison de la pandémie a constitué un obstacle pour de nombreuses petites exploitantes agricoles dans certaines régions où il n'y a pas de smartphones. Par ailleurs, comme les revenus des femmes ont diminué, les fonds disponibles pour investir dans leurs activités agricoles, telles les assurances et intrants agricoles ont été réorientés pour satisfaire les besoins de base. Pendant ce temps à Madagascar, les restrictions concernant les femmes clientes en assurance ont conduit à ce qu'elles ne puissent pas se rendre sur les marchés locaux pour acheter des semences et vendre leurs productions, ce qui a eu des répercussions sur leur capacité de paiement de l'assurance contre le risque climatique (**Encadré 7**).

Les approches ciblant les femmes sont nécessaires pour soutenir la reprise. Plusieurs associations internationales appellent à l'action pour améliorer la résilience des femmes, leur accès au financement et à l'assurance. L'Organisation pour la Coopération et le Développement Économiques (OCDE) a déclaré que toutes les réponses politiques à la crise doivent intégrer une perspective de genre et prendre en compte les besoins, responsabilités et perspectives spécifiques des femmes⁶⁹. Le partenariat mondial pour l'inclusion financière du G20 (GPFI) a demandé la priorisation des réponses politiques et programmatiques afin de traiter

⁶⁴ GPFI, 2020.

⁶⁵ ONU Femmes, 2020b.

⁶⁶ ONU Femmes, 2020c.

⁶⁷ ONU Femmes, 2020e.

⁶⁸ WWW, Banque mondiale, BTCA, UNSGSA, ONU Femmes et FENU, 2021.

⁶⁹ OCDE, 2020.



les conséquences de la pandémie, notamment les efforts pour soutenir la résilience financière des femmes⁷⁰. L'IFC invite les assureurs à adopter des mesures d'aide, de reprise et résilience et à adopter une perspective sensible au genre dans leurs processus opérationnels, y compris la façon dont ils gèrent, commercialisent, communiquent, vendent et utilisent les technologies de l'information et dont ils soutiennent leurs salariées, agents et clients⁷¹.

Le GPMI a mis en avant des orientations politiques pour améliorer l'inclusion financière numérique des femmes. Certaines actions sont très pertinentes pour les politiques et réglementations d'assurance (**Encadré 12**). En parallèle, d'autres actions nécessitent une collaboration avec les autres ministères pour répondre aux obstacles indirects à l'inclusion de l'assurance pour les femmes, notamment faciliter l'acquisition de téléphones mobiles pour les femmes au niveau mondial, réformer les lois discriminantes et agir pour promouvoir la pleine participation économique et financière des femmes⁷².

ENCADRÉ 12

OPTIONS DE POLITIQUES D'INCLUSION FINANCIÈRE DES FEMMES DU GPMI PERTINENTES POUR LES CONTRÔLEURS D'ASSURANCE

- Soutenir la constitution de systèmes et documents d'identité officiels accessibles dans le monde entier pour toutes les femmes et filles ;
- Soutenir les stratégies d'inclusion financière nationales qui répondent à la fois aux expériences et besoins des hommes et des femmes dans tous leurs aspects ;
- Encourager et fournir les avantages appropriés aux prestataires de services financiers qui pourraient augmenter la représentation des femmes travaillant dans les institutions financières et points d'accès financiers et à des postes de décision.
- Soutenir le travail des institutions financières qui fournissent des données ventilées par sexe en tant qu'exigences pour leurs rapports, rendre ces données disponibles et les utiliser/exploiter pour répondre aux besoins des femmes lors de la conception des produits et/ou leur commercialisation⁷³.

Il y a une focalisation politique renforcée sur les stratégies numériques pour faire de l'inclusion financière des femmes une priorité dans un monde post-Covid-19. Une coalition d'organisations menées par la Banque mondiale, l'ONU et Women's World Banking appelle à mettre en place un plan d'action en 10 points pour que les gouvernements et les entreprises se reconstruisent et soient plus forts après la Covid-19 en mettant la priorité sur l'inclusion financière numérique des femmes afin d'atteindre l'égalité financière des femmes⁷⁴. Les actions visant à garantir un accès universel à l'identification nécessaire pour l'accès aux services financiers et téléphoniques sont pertinentes pour les contrôleurs, ainsi que le recrutement de plus

⁷⁰ GPMI, 2020.

⁷¹ IFC, 2020.

⁷² GPMI, 2020.

⁷³ GPMI, 2020.

⁷⁴ WWW, Banque mondiale, BTCA, UNSGSA, ONU Femmes & FENU, 2021.



de femmes dans le secteur financier pour mieux servir les clientes et recueillir, analyser et utiliser des données ventilées par sexe dans tous les types de services financiers, avec les données d'accès à l'identité, la connectivité et les appareils. Effectivement, les gouvernements sont invités à encourager les institutions financières et les opérateurs de réseaux mobiles à fournir des données ventilées par sexe et anonymisées à des fins fiduciaires⁷⁵.

Les stratégies d'inclusion des assurances pour les femmes doivent prendre en compte l'écart numérique entre les sexes. Les services financiers numériques ont connu une augmentation de leur utilisation en raison de la crise. Cependant, plusieurs acteurs ont prévenu que le secteur de l'assurance devait s'assurer que tous les efforts entrepris pour accélérer la digitalisation n'exacerbent pas l'écart numérique entre les genres, puisque de nombreuses femmes sont incapables d'utiliser des services internet via un téléphone portable⁷⁶. Néanmoins, l'accent accru sur la digitalisation suite à la Covid-19 représente une opportunité de mieux rassembler les données des clients ventilées par sexe afin d'améliorer la connaissance des clients et d'adapter le développement de produit⁷⁷.

Les réponses des contrôleurs d'assurance à la pandémie n'ont pas explicitement pris en compte les impacts en fonction du genre. A2ii, AFI et d'autres acteurs ont suivi les réponses des contrôleurs à la Covid-19^{78, 79}. Les contrôleurs d'assurance d'Afrique sub-saharienne ont répondu en « *encourageant ou même en exigeant les entités réglementées à innover et digitaliser leurs processus internes, réglementaires et liés aux clients pour respecter les restrictions de distanciation sociale mises en place pour enrayer la propagation du virus* »⁸⁰. Cependant, à ce jour, il n'existe aucune indication sur le fait que les contrôleurs d'assurance aient intégré les considérations de genre dans leur réponse de contrôle à l'impact de la crise de la Covid. C'est dans un cadre mondial plus large que le traqueur des différences de genre liées à la Covid-19 mis en place par l'ONU a déterminé quelques mesures politiques établies pour renforcer la sécurité économique des femmes.⁸¹

⁷⁵ ID4D, 2018.

⁷⁶ MIN, 2020.

⁷⁷ IFC, 2020.

⁷⁸ <https://a2ii.org/en/COVID-19-Insurance-Supervisory-Response-Tracker>

⁷⁹ <https://www.afi-global.org/covid-19/>

⁸⁰ FSD, 2020.

⁸¹ <https://data.undp.org/gendertracker/>



5. LE RÔLE DES CONTRÔLEURS D'ASSURANCE DANS LA PROMOTION DE L'ACCÈS DES FEMMES À L'ASSURANCE

Les réglementations et politiques d'assurance ne sont pas neutres en terme de genre⁸². A2ii a précédemment défini le rôle des contrôleurs d'assurance dans la promotion de l'accès des femmes à l'assurance. Elle a affirmé que les approches réglementaires et de contrôle concernant l'assurance, et plus largement, la politique d'inclusion financière, peuvent avoir une influence différenciée, positive et négative sur les femmes et les hommes (**Encadré 13**). Cela est dû aux différences entre les sexes en terme de vulnérabilité par rapport aux contraintes aux contraintes liées à l'assurance et à son utilisation, telles que le niveau inférieur de possession de documents d'identité nécessaires dans le cadre de la diligence raisonnable du client⁸³. Celles-ci sont étayées par les barrières structurelles et socioculturelles qui impactent la participation économique des femmes et l'accumulation d'actifs, ainsi que leur capacité à prendre des décisions et effectuer des choix concernant leur propre vie⁸⁴. Les obstacles politiques et réglementaires peuvent restreindre l'accès des femmes à l'assurance et leur participation à la chaîne de valeur de l'assurance de façon disproportionnée. En tant que tel, le contrôleur d'assurances peut un rôle dans l'amélioration de l'accès des femmes à l'assurance et ce rôle est devenu plus clair depuis la prise en compte initial du thème par A2ii grâce à des avancées dans le débat sur l'inclusion financière des femmes et le rôle des régulateurs. Ceci est présenté comme suit :

- 1. Répondre aux différences en matière d'accès aux documents d'identification dans les réglementations relatives aux LAB/CFT (anti-blanchiment de capitaux/lutte contre le financement du terrorisme) et aux mesures de diligence raisonnable des clients (CDD).** Les cadres de politiques qui mettent en place les normes anti-blanchiment de capitaux et de lutte contre le financement du terrorisme (LAB/CFT) peuvent avoir une influence différente sur les hommes et les femmes. Les approches d'évaluation des risques et de mise en place des exigences liées à la diligence raisonnable des clients lors du processus d'accueil peuvent restreindre l'accès des femmes à l'assurance. En effet, dans certains pays, les femmes sont moins susceptibles de pouvoir fournir plusieurs documents à des fins d'identification et de vérification, y compris, un justificatif de domicile⁸⁵. Du point de vue des contrôleurs, il est possible d'intégrer le genre dans les analyses de risques LAB/CFT et dans chaque étape du processus CDD, conformément aux normes mondiales de LAB/CFT. En outre, en établissant des exigences d'identification et de vérification proportionnées correspondant à une approche basée sur les risques, les contrôleurs d'assurance peuvent faciliter l'inclusion financière des femmes, y compris leur accès à l'assurance. Cela s'explique par le fait que lorsque les risques de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme sont faibles, l'équipe spéciale chargée de l'action financière (FATF) autorise l'application de mesures de diligence raisonnable simplifiées⁸⁶.

⁸² A2ii 2017 ; GIZ, IFC et WWB, 2017 ; AFI, 2017.

⁸³ AFI, 2018.

⁸⁴ AFI 2017c.

⁸⁵ AICA, SSN et A2ii, 2019 ; A2ii, 2017 ; AFI, 2018.

⁸⁶ AFI, 2018 ; A2ii et IAIS, 2019.



ENCADRÉ 13

LES CONSÉQUENCES DE LA RÉGLEMENTATION DE L'ARGENT MOBILE SELON LE GENRE

La GSMA a enquêté pour déterminer si l'impact de la réglementation sur l'utilisation de l'argent mobile était différent entre hommes et femmes. Elle a mené une analyse économétrique qui a utilisé l'index réglementaire de l'argent mobile (MMRI) combiné aux données de l'enquête Findex de 2017 de la Banque mondiale. Le MMRI de la GSMA est une évaluation complète de la réglementation relative à l'argent mobile qui référence les réglementations en la matière selon 26 indicateurs individuels, et qui couvre 90 pays. Il prend en compte six dimensions : autorisation, protection des consommateurs, limites de transaction, connaissance du client, réseau de l'agent, et infrastructure d'investissement. Cette recherche a identifié qu'un cadre réglementaire propice était encore plus fortement associé à l'utilisation d'argent mobile chez les femmes que chez les hommes. Une augmentation du score MMRI national a de fortes chances d'entraîner une plus forte augmentation de l'utilisation d'argent mobile chez les femmes. Ces résultats suggèrent que lorsque le score d'un pays augmente de 10 points, la probabilité que les femmes utilisent de l'argent mobile augmente de 3,5 à 4,5 points de pourcentage. Cette probabilité est statistiquement plus importante et supérieure à celle des hommes⁸⁷.

- 2. Aider à combler le manque de données ventilées par sexe.** Les contrôleurs peuvent recueillir des données d'assurance sur la demande, comme cela a été le cas en Colombie et au Pérou. De plus, ils peuvent exiger des données ventilées par sexe dans leurs rapports. Il n'existe pas de liste de synthèse des pays qui exigent ou encouragent la répartition des données d'assurance par genre. Néanmoins, il semble qu'un nombre croissant de pays ait imposé cela dans leurs rapports prudentiels et/ou rassemblé des données d'assurance sur la demande ventilées par sexe (Tableau 2). Par exemple, en 2020, la Banque centrale de Fidji a introduit l'obligation des données ventilées par sexe. Cela a lieu dans le contexte plus large où les banques centrales ont accru leurs efforts pour combler l'écart entre les genres en matière d'inclusion financière de façon plus générale, et en particulier pris les mesures pour augmenter le recueil de ces données.
- 3. Encourager l'utilisation des données d'assurance ventilées par sexe.** Ils peuvent inciter les prestataires d'assurance sous leur contrôle à mieux comprendre la composition par genre de leurs portefeuilles de clients et les différents risques et besoins pour la conception et la distribution de produits d'assurance. Pour soutenir cela, les régulateurs peuvent fournir des définitions standardisées, telles que la définition d'une TPME appartenant à une femme, pour corroborer leur analyse de portefeuille. Par exemple, l'IFC applique une définition standardisée de l'entreprise appartenant à une femme,

⁸⁷ GSMA, 2021.



mais recommande également de se fier aux définitions nationales, puisque celle de l'IFC ne peut pas toujours s'appliquer au contexte local. En effet, les régulateurs d'assurance peuvent élaborer une définition qui fonctionne sur leur propre marché et pour les assureurs. En outre, ils peuvent exiger que les assureurs demandent à leurs clients PME des détails sur la taille de leur entreprise, tels le nombre d'employés de leurs clients professionnels, et si ces entreprises appartiennent ou sont dirigées majoritairement par des femmes, ce qui peut contribuer à l'analyse de genre du portefeuille PME. L'utilisation de ces données s'étend au-delà de l'assureur et du contrôleur d'assurance. Par exemple, au Pérou, il a été rapporté que l'utilisateur principal de ces données était le ministère du Développement social et de l'inclusion plutôt que le surintendant des banques, assurances et pensions (SBS).⁸⁸

Contrôleur d'assurance	Pays
Banque Centrale de Fiji (RBF)	Fidji
Commission nationale des assurances (NAICOM)	Nigéria
Autorité de régulation de la sécurité sociale	Tanzania
Banque centrale de Samoa	Samoa
Banque nationale du Cambodge	Cambodge
Bureau de la commission des assurances (OIC)	Thaïlande
Autorité du développement et de la régulation des assurances (IDRA)	Bangladesh
Commission nationale des assurances (NIC)	Ghana
Autorité régulatrice des assurances (IRA)	Kenya
Comisión Nacional de Seguros y Finanzas (CNSF)	Mexique
Ministère des Finances	Biélorussie
Ministre de l'Economie et des Finances	Haïti
Le Surintendant général des institutions financières (SUGEF)	Costa Rica
Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF)	Chili
Autorité de régulation des assurances de l'Ouganda	Ouganda

Tableau 2: Exemples de contrôleurs d'assurance recueillant des données d'assurance ventilées par sexe. Source: AFI, 2017; A2ii 2017; UNSGSA, 2020; GBA 2017.

⁸⁸ UNSGSA, 2020.



ENCADRÉ 14

GHANA

La banque du Ghana a commencé à recueillir des données financières ventilées par sexe sur l'offre en 2019⁸⁹. Elle a introduit un portail de recueil des données qui répond au besoin de données ventilées par sexe pour tous les produits et services financiers, connu sous le nom de système de régulation, d'analyse et de surveillance en ligne⁹⁰.

ENCADRÉ 15

ARGENTINE

L'autorité de contrôle des assurances argentine : la Superintendencia de Seguros de La Nación (SSN) a collaboré avec le secteur de l'assurance pour sensibiliser, créer de nouveaux produits et améliorer les stratégies de distribution des produits d'assurance bénéficiant aux femmes. Elle a plaidé auprès de l'industrie pour concevoir et promouvoir plus de produits destinés aux femmes en situation de grande vulnérabilité au moyen de sa réglementation sur les micro-assurances et également encouragé la création de produits spécialement adaptés aux femmes. Pour soutenir cette approche, la SSN a organisé des ateliers sur l'accès des femmes à l'assurance avec plusieurs acteurs⁹¹.

ENCADRÉ 16

CHILI

Le régulateur financier du Chili : la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF), collecte des données ventilées par sexe sur les services financiers depuis 2001 et publie chaque année des rapports sur les données sur l'offre ventilées par sexe. Les objectifs établis étaient de systématiquement recueillir des données ventilées par sexe et liées à la performance du personnel, ce qui garantissait que les données soient recueillies et analysées⁹². En plus des informations sur les données clients ventilées par sexe, la SBIF a aussi commencé à recueillir et analyser des données internes sur la diversité concernant les institutions financières du pays et a publié des rapports à cet égard en 2007, 2012 et 2015. Le dernier rapport a déterminé que les femmes représentaient 51 % de l'effectif du secteur financier, mais qu'il y avait un manque de participation des

⁸⁹ UNSGSA, 2020.

⁹⁰ AFI 2020b.

⁹¹ A2ii, 2017 également cite dans GPFI, 2020 ; AICA, SSN et A2ii, 2019.

⁹² CGAP (2016).



femmes dans les conseils d'administration et de direction des banques (les femmes représentant 15 pourcent de l'effectif de direction et seulement 7 % des conseils d'administration des banques)⁹³.

- 4. Adapter les mesures de protection des consommateurs pour répondre aux risques de différences entre les genres.** Il est reconnu que la confiance dans le secteur de l'assurance est un des plus grands défis pour l'achat de produits de micro-assurance. Il est admis que les contrôleurs d'assurance peuvent jouer un rôle dans l'augmentation de cette confiance dans le système en répondant aux problématiques de protection des consommateurs, en reconnaissant les différences de genre dans les relations de pouvoir entre agents et clients potentiels, compétences et éducation et accès à l'information⁹⁴. Les contrôleurs peuvent établir des exigences sensibles au genre associées aux politiques de communication, processus de réclamation et tarification. De plus, ils peuvent reconnaître que les femmes disposent souvent d'une capacité de paiement inférieure pour l'assurance, ce qui peut être résolu par des approches de contrôle taxant des primes d'assurance spécifiques. Par exemple, à Madagascar, il y a une taxe de 25 % sur les primes d'assurance, supportée par l'acheteur, ce qui peut rendre l'assurance inclusive exorbitante pour les clientes femmes à faibles revenus, pour lesquelles de nouveaux produits innovants répondant aux risques climatiques représentent une valeur considérable.
- 5. Intégrer la dimension de genre dans les stratégies nationales d'inclusion financière (SNIF) et autres stratégies de connaissance financière et d'assurance.** Les stratégies d'inclusion financière nationales actuelles commencent à intégrer l'assurance inclusive dans leurs domaines de focalisation⁹⁵. En parallèle, l'accent est mis sur l'inclusion financière des femmes avec des objectifs, cibles, stratégies et actions explicites. Une enquête réalisée par A2ii et AFI a déterminé qu'à peine la moitié des 36 pays ayant répondu avaient un pilier stratégique explicite focalisé sur l'assurance dans leurs stratégies nationales d'inclusion financière (SNIF), incluaient des cibles spécifiques sur l'assurance, et utilisaient des indicateurs pour quantifier ces cibles en se concentrant sur l'accès et l'usage. Néanmoins, les bénéfices potentiels de l'intégration de l'assurance dans les SNIF n'ont pas été pleinement réalisés^{96, 97}. De plus, il existe un manque de convergence des thèmes du genre et de l'assurance inclusive dans les SNIF et un manque d'analyse pour déterminer si ces cibles sont ventilées par sexe. Il est possible d'intégrer les considérations de genre dans le composant assurance des SNIF de la même façon que cela a été fait pour les produits de crédit et d'épargne. En faisant cela, les stratégies pour encourager le développement de compétences des femmes en matière d'assurance, intégrées dans les SNIF, doivent étendre leurs approches sensibles au genre à la culture de l'assurance.

⁹³ GBA, 2017.

⁹⁴ A2ii et AICA, 2019.

⁹⁵ AFI, 2017.

⁹⁶ A2ii et AFI, 2018b.

⁹⁷ A2ii et AFI, 2018a.



- 6. Promouvoir le développement du marché et de produits adaptés aux besoins des différents groupes de clients.** Par exemple, les compagnies d'assurance sont invitées à cibler les entrepreneuses et à concevoir une activité d'assurance continue pour répondre à leurs différents besoins et à l'informalité⁹⁸. En outre, il existe des opportunités identifiées de réponses aux risques de santé spécifiques des femmes associés aux cancer du sein ou des ovaires⁹⁹, et aux complications liées à la grossesse telles que les grossesses ectopiques et les fausses couches.
- 7. Encourager l'innovation intelligente en matière de genre dans l'assurance par la réglementation proportionnée, l'autorisation rapide de produit et les bacs à sable réglementaires.** Les contrôleurs peuvent autoriser les canaux de distribution tels que les groupes de producteurs ou les plateformes de e-commerce – qui ont le potentiel d'atteindre les femmes – comme approche pour intensifier l'accueil des femmes entrepreneuses dans les services financiers formels et le secteur formel¹⁰⁰. Comme les régulateurs autorisent les bacs à sable pour les assureurs afin de tester des approches innovantes, c'est une opportunité émergente de tester des approches pour améliorer l'accueil des femmes dans l'assurance. Encourager ces produits nécessite la mise en place d'approches proportionnées, par exemple, l'Autorité indienne pour la réglementation et le développement de l'assurance (IRDAI), la SUSEP du Brésil, la Commission nationale de l'assurance (NIC) du Ghana et la SBS du Pérou appliquent un processus d'enregistrement différent (comme une autorisation plus rapide) pour les produits de micro-assurance¹⁰¹.
- 8. Encourager une plus grande participation des femmes à leurs propres opérations.** Il existe des exemples de contrôleurs d'assurance cherchant à améliorer la participation des femmes en tant que contrôleuses d'assurance. A2ii et InsuResilience Global Partnership (partenariat mondial de résilience des assurances) ont accordé des bourses d'études aux contrôleuses d'assurance expérimentées et femmes à haut potentiel de leurs autorités pour participer au programme de leadership et diversité pour les régulateurs, organisé par Women's World Banking (WWB). Le programme se concentre sur la construction d'un vivier de femmes leaders dans les organisations réglementaires et le soutien des régulateurs financiers pour développer des politiques comblant l'écart entre les genres dans le cadre de l'inclusion financière^{102, 103}. À ce jour, les contrôleuses d'assurance du Burundi, d'Inde, de l'Ile Maurice, du Mexique, des Philippines, et du Zimbabwe ont participé au programme avec le soutien d'A2ii et de l'InsuResilience Global Partnership.
- 9. Susciter des progrès en matière de participation à la gouvernance et à l'effectif du secteur de l'assurance.** Ceci peut aider les assureurs dans leur activité et gouvernance mais également améliorer l'égalité entre les genres via leur propre activité et les pratiques de ressources humaines et contribuer aux objectifs de développement durable

⁹⁸ PNUD, 2020; ONU-CESAP, 2021 (à venir).

⁹⁹ A2ii et AICA, 2019.

¹⁰⁰ ONU-CESAP, 2021 (à venir).

¹⁰¹ A2ii et AICA, 2019.

¹⁰² <https://www.womensworldbanking.org/womens-leadership-programs/leadership-and-diversity-program-for-regulators/>

¹⁰³ InsuResilience, 2019.



(ODD 5)¹⁰⁴ (**Encadré 17**). Cela peut être effectué en tenant compte des exigences des agents d'assurance selon la perspective de genre, et en acceptant les obstacles tels que le temps et les qualifications formelles, pouvant exister et affecter l'accès des femmes à ces postes de façon disproportionnée. Une autre approche consiste à encourager le secteur de l'assurance à communiquer sur la participation des femmes à la gouvernance dans les conseils et au niveau de la direction, ainsi qu'au sein de l'effectif en général. De plus, pour soutenir les efforts soulignés par la crise de la Covid-19, les assureurs doivent avoir mis en place des plans commerciaux continus prenant en compte les différences entre les genres, comme la charge liée aux soins, qui est majoritairement supportée par les femmes salariées, agentes et clientes¹⁰⁵.

ENCADRÉ 17

ASSURANCE, GENRE ET OBJECTIFS DE DÉVELOPPEMENT DURABLE

Une **note politique d'A2ii** expose les raisons pour lesquelles l'assurance est importante pour atteindre les objectifs de développement durable (ODD) et souligne le fait que les contrôleurs sont explicitement mandatés pour soutenir les efforts du gouvernement visant à réaliser ces mêmes objectifs. L'assurance est cartographiée et peut directement contribuer à neuf ODD, respectivement les ODD 1, 2, 3, 5, 8, 9, 11, 13 et 17. L'ODD 5 se concentre explicitement sur l'égalité entre les genres et l'autonomisation des femmes. Dans ce cadre, les assureurs peuvent soutenir l'égalité entre les genres en proposant des produits et modèles commerciaux prenant en compte les différences entre les sexes, augmentant ainsi l'adoption de l'assurance par les femmes et renforçant la capacité des femmes à participer à la population active. Les assureurs peuvent concevoir des modèles de distribution plus accessibles aux femmes et travailler pour atteindre l'égalité entre les genres par leurs pratiques de recrutement et de ressources humaines. Chacun de ces domaines de contribution peut être décliné en métriques spécifiques pour les assureurs afin de démontrer leur contribution à l'ODD 5. Une de ces métriques est la divulgation de la composition hommes/femmes des conseils, directions et postes dirigeants du secteur de l'assurance, y compris de ses intermédiaires, InsurTechs et autres entités de la chaîne de valeur de l'assurance¹⁰⁶.

¹⁰⁴ A2ii, 2021.

¹⁰⁵ IFC, 2020.

¹⁰⁶ A2ii, 2020.



6. CONCLUSIONS ET RECOMMANDATIONS

Les niveaux d'accès des femmes à l'assurance sont faibles dans les marchés émergents mais le statut exact n'est pas clair en raison de données ventilées par sexe insuffisantes aux niveaux national, régional et international. Ceci a lieu dans un contexte où persiste un écart entre les genres en matière d'inclusion financière et des variations significatives demeurent entre les marchés au niveau de la pénétration de l'assurance formelle.

Malgré l'écart de données entre les genres, des partenariats impliquant de multiples acteurs font progresser l'accès des femmes à l'assurance, grâce à l'augmentation de l'offre de solutions sur mesure. Ces produits axés sur les clients répondent aux risques, vulnérabilités et contraintes d'accès spécifiques aux femmes. Le secteur de l'assurance, les organisations internationales et les agences de développement travaillent en collaboration pour catalyser le développement de l'assurance destinée aux femmes sur les marchés émergents. Des mesures mises en place par de tels programmes montrent des résultats probants : l'augmentation des niveaux de protection financière des femmes, par exemple, est basée sur une expérience des partenaires du programme d'assurance pour les femmes de l'IFC. L'effet d'émulation est la demande croissante par les assureurs d'aide à l'établissement de systèmes de recueil et d'analyse des données ventilées par sexe pour concevoir et fournir une assurance de haute qualité aux femmes.

Le rôle déterminant qui peut être joué par les contrôleurs d'assurance dans le rassemblement de données d'assurance ventilées par sexe a été largement reconnu. Les données d'assurance ventilées par sexe concernant l'offre sont le point d'entrée des contrôleurs d'assurance des marchés émergents pour se concentrer sur l'accès des femmes à l'assurance. L'étude de cas des banques centrales pour recueillir les données ventilées par sexe du secteur financier est manifeste et doit maintenant s'étendre aux données d'assurance. Cela constituera un point de départ essentiel pour fournir aux contrôleurs les connaissances et outils dont ils ont besoin pour promouvoir une assurance inclusive et responsable pour les femmes.

La pandémie mondiale de Covid-19 a souligné des leçons pour l'assurance concernant les futurs défis mondiaux associés au changement climatique et aux risques de catastrophes. Les risques et les impacts différentiels selon le genre, auxquels sont confrontés les hommes et les femmes ont été bien documentés et débattus pendant la pandémie. Celle-ci a donné d'importantes leçons au secteur de l'assurance, qui cherche à développer des solutions d'assurance innovantes afin de répondre à la dimension du genre des risques climatiques. À ce jour, il existe seulement quelques actions des contrôleurs d'assurance pour mettre en place des approches de contrôle sensibles au genre.

Les six points d'actions clés suivants sont pertinents pour les contrôleurs d'assurance et d'autres acteurs ayant le potentiel de faciliter l'accès des femmes à une assurance de haute qualité et pour fournir aux contrôleurs les connaissances et outils dont ils ont besoin pour promouvoir une assurance inclusive et responsable pour les femmes :

- 1. Donner des conseils sur la collecte et l'utilisation de données d'assurance ventilées par sexe.** Les autorités de contrôle d'assurance peuvent demander des rapports sur les données ventilées par sexe aux compagnies d'assurance relevant de leur compétence. Cela devra être combiné à des investissements dans les systèmes et processus afin de s'assurer que les modèles et base de données utilisés pour les rapports autorisent la



capture de telles données. Pour soutenir cette étape, A2ii peut fournir des conseils techniques, organiser l'apprentissage auprès de pairs et le renforcement de capacités lié à la collecte et à l'utilisation des données d'assurance ventilées par sexe pour les contrôleurs d'assurance et les assureurs qu'ils supervisent. Pour aider à la création de cette assistance, les membres de l'AICA peuvent être interrogés afin de déterminer quels contrôleurs recueillent des données d'assurance ventilées par sexe, les indicateurs utilisés, les défis auxquels ils sont confrontés et les leçons qu'ils ont apprises.

- 2. Apporter son soutien aux efforts de plaidoyer du FMI dont l'enquête sur l'accès financier (FAS) pilote la collecte de données d'assurance ventilées par sexe.** Cela nécessiterait que le FMI fournisse des conseils spécifiques dans les questions de son enquête FAS pour demander des données clients sur les assurés ventilées par sexe, conformément à son approche vis-à-vis des autres indicateurs d'inclusion financière associés.
- 3. Intégrer la dimension de genre de l'assurance inclusive dans les stratégies d'inclusion financière nationales (SNIF) et les diagnostics du secteur de l'assurance.** Les contrôleurs d'assurance peuvent collaborer avec l'autorité compétente en matière de développement et de mise en place des SNIF pour s'assurer non seulement que l'assurance inclusive soit une priorité, mais aussi que les considérations de genre concernant l'accès à l'assurance soient prises en compte et que les objectifs, cibles et indicateurs soient ventilés par sexe.
- 4. Prendre en compte les besoins et contraintes différenciés selon le genre dans les exigences de diligence raisonnable des clients, les approches réglementaires innovantes en matière de développement de produits et les canaux de distribution.** A2ii peut aider et effectuer des études de cas sur les différentes approches de contrôle d'assurance afin d'adapter les exigences d'identification et de vérification conformément à l'approche basée sur les risques, afin de faire progresser l'accès des femmes à l'assurance. De plus, il est possible d'élaborer des études de cas dans lesquelles la réglementation proportionnée des contrôleurs et les bacs à sable réglementaire propice pour favoriser le développement et l'adoption de produits d'assurance innovants pour les femmes.
- 5. Se coordonner avec les agences gouvernementales pour intégrer la dimension de genre de l'assurance inclusive à d'autres stratégies nationales et répondre aux obstacles structurels concernant l'accès des femmes à l'assurance.** Par exemple, dans le cadre de la planification nationale de l'adaptation au changement climatique, il est possible d'intégrer une perspective de genre dans tous les mécanismes de financement des risques d'un point de vue politique et réglementaire. En parallèle, on peut s'assurer que des actions soient prises, en collaboration avec les ministères des Affaires des femmes et de l'égalité entre les genres entre autres, pour répondre aux contraintes juridiques et politiques identifiées liées aux documents d'identification qui pourraient avoir une influence indirecte sur l'accès des femmes à une assurance inclusive.
- 6. Promouvoir la participation des femmes dans le secteur de l'assurance en tant que contrôleuses d'assurance et plus largement dans la chaîne de valeur de l'assurance.** Dans ce cadre, il existe l'opportunité de mener une enquête sur le statut des femmes chez les régulateurs et de continuer à développer les formations en matière de contrôle



concernant l'accès des femmes à l'assurance et l'autonomisation des contrôleuses en tant que leaders. Cette initiative pourrait être étendue pour développer les compétences actuarielles des contrôleuses d'assurance afin de permettre une plus grande implication de leur part dans les aspects techniques de l'analyse des risques au sein du secteur des assurances¹⁰⁷.

¹⁰⁷ <https://a2ii.org/en/project/actuarial>



7. RÉFÉRENCES

A2ii (2017) *Le rôle de la réglementation et du contrôle d'assurance dans la promotion de l'assurance inclusive pour les femmes*

A2ii & AFI (2018) *L'assurance inclusive dans le rapport d'enquête sur les stratégies d'inclusion financière nationales*

A2ii (2019) *Comblent l'écart entre hommes et femmes : le rôle du contrôleur d'assurance – appel à consultation A2ii-AICA, mai 2019*

A2ii (2020a) *Résultats préliminaires de l'enquête d'A2ii sur la Covid-19*

A2ii (2020b) *Traqueur de réponses des contrôleurs d'assurance sur la Covid-19*

A2ii (2021) *Note de politique : assurance et objectifs de développement durable – pourquoi est-ce important et comment les données peuvent aider*

A2ii-IAIS (2019) *Comblent l'écart entre hommes et femmes : le rôle du contrôleur d'assurance – appel à consultation A2ii-AICA, mai 2019*

ACRE Africa (2020) *Évaluation de la valeur du client en 3D pour les produits d'assurance liés au maïs et au bétail au Rwanda*

ACRE (2021) *Situation des agriculteurs au Kenya ACRE Afrique*

AFI (2016) *Plan d'action Denarau : l'engagement en matière de genre du réseau AFI, efforts d'inclusion financière des femmes*

AFI (2017a) *Note directrice 25 : utiliser les données ventilées par sexe pour accélérer le progrès en matière d'inclusion financière des femmes*

AFI (2017b) *Note directrice 26 : boîte à outil des données ventilées par sexe*

AFI (2017c) *Intégrer le genre et l'inclusion financière des femmes dans les stratégies nationales*

AFI (2018) *Prise en compte du genre dans l'équilibre entre l'inclusion financière, la lutte contre le blanchiment d'argent et contre le financement du terrorisme (LAB/CFT)*

AFI (2020a) *Note directrice sur les modèles de rapport sur les données ventilées par sexe*

AFI (2020b) *Les données ventilées par sexe réduisent l'écart d'inclusion financière entre les genres*

AFI (2020) *Pourquoi la réponse de politique économique à la COVID-19 doit être financièrement inclusive et sensible au genre*

AXA (undated) *Libérer le pouvoir des femmes*



AXA Accenture et IFC (2016) **Elle comme bouclier : assurer les femmes pour mieux protéger tout le monde**

CGAP (2016) **Catalyser l'inclusion financière des femmes : le rôle des données**

CGAP (2020) **Comment la nouvelle politique financière du Ghana stimule l'inclusion financière des femmes**

CGAP (2021) **Comment les normes sociales des hommes restreignent l'inclusion financière des femmes, produits axés sur les femmes**

Data2X et FAW (2020) **Un chemin vers l'inclusion financière des femmes mené par les données : perspectives des prestataires de services financiers**

Demirgüç-Kunt, Asli, Leora Klapper, Dorothe Singer, Saniya Ansar, et Jake Hess (2018) **La base de données mondiale Findex 2017 : mesure l'inclusion financière et la révolution Fin-tech.**

FSD (2020) **Comment les régulateurs d'assurance d'Afrique sub-saharienne sont-ils affectés par la COVID-19 et comment y répondent-ils ?**

FinEquity (2020) **Données sur le genre en matière d'inclusion financière de FinEQUITY**

Financial Alliance for Women (2018) **En bref : le marché des femmes pour l'assurance : une opportunité commerciale émergente**

Financial Alliance for Women (2019) **Permettre l'inclusion financière des femmes via les données : le cas du Mexique**

Financial Alliance for Women (2020) **Des données pour agir pour les séries de dialogues de femmes : le pouvoir des données sur le genre : les services financiers numériques inclusifs liés au genre**

FSD (2020) **Comment les régulateurs d'assurance d'Afrique sub-saharienne sont-ils affectés par la COVID-19 et comment y répondent-ils ?**

GIZ, IFC et WWB (2017) **Généraliser la prise en compte du genre et le ciblage des femmes dans l'assurance inclusive : perspectives et leçons émergentes : recueil de notes technique et études de cas**

GIZ (2019) **Fiche de synthèse de l'assurance inclusive : une approche de la promotion de l'assurance sensible au genre**

GPFI (2020) **Améliorer l'inclusion financière numérique des femmes**

GSMA (2020a) **Rapport 2020 sur les écarts de genre concernant l'activité mobile**

GSMA (2020b) **Répondre aux besoins financiers des femmes : garantir la protection des données dans l'utilisation des données ventilées par sexe**



Association international des contrôleurs d'assurance (AICA), Superintendencia de Seguros de la Nación (SSN) et A2ii, 2019. *Table ronde sur l'assurance des femmes : besoins spécifiques et inclusion pour les autorités de contrôle d'assurance, praticiens de l'assurance et décideurs politiques.*

IFAD (2020) *Assuré : l'assurance pour la résilience rurale et le développement économique*

IFC (Alison Buckholtz) (2020) *Perspectives de l'IFC : quel avenir pour le marché de l'assurance des femmes ?*

IFC (2018) *Femmes et assurance : la prochaine frontière*

IFC (2020a) *Fiche de synthèse : le programme d'assurance pour les femmes*

IFC (2020b) *Green Delta Bangladesh – l'importance d'assurer les femmes pour un meilleur avenir*

IFC (2020c) *AXA Mansard, Nigéria – l'importance d'assurer les femmes pour un meilleur avenir*

IFC (2020d) *1^{er} pour les femmes – l'importance d'assurer les femmes pour un meilleur avenir*

IFC (2020e) *La COVID-19 et le secteur de l'assurance – pourquoi une approche sensible au genre est importante*

IFC (2020f) *Perspectives de l'IFC, quel avenir pour le marché de l'assurance des femmes ?*

IMF (2019a) *Directives et manuel de l'enquête relative à l'accès financier – mars 2019*

IMF (2019b) *Questionnaire de l'enquête relative à l'accès financier*

IMF (2020a) *Donnée de l'enquête relative à l'accès financier (FAS)*

IMF (2020b) *Tendances et développement de l'enquête relative à l'accès financier*

IDF (2020) *L'impact du développement de l'analyse de risques*

InsuResilience (2018) *Appliquer une approche sensible au genre à l'assurance et au financement du risque climatique*

InsuResilience (2019a) *Intégrer le genre dans les différents modèles d'assurance du risque climatique*

InsuResilience (2019b) *Programme de leadership et diversité pour la bourse des régulateurs*

InsuResilience, (2020a) *Annnonce : le groupe consultatif de haut niveau du partenariat mondial d'InsuResilience approuve la déclaration sur le genre*

InsuResilience (2020b) *Déclaration sur le genre*



- Kellet, J. (2020) **La solution d'assurance du PNUD : résilience climatique et développement via l'engagement à long terme des pays**
-
- Micro Insurance Network (MIN) (2020) **Panorama 2020 de la micro-assurance**
-
- Micro Insurance Network (MIN) (2021) **Pourquoi les femmes sont plus importantes que ce que ne le pensent les assureurs**
-
- OCDE (2020) **Les femmes au cœur de la lutte contre la crise de la COVID-19**
-
- PARM (2019) **La question du genre dans la gestion du risque agricole : cadre analytique et directrices opérationnelles**
-
- Portas, J & CII (2020) **Mener une vie financièrement résiliente au Royaume-Uni : les moments qui comptent pour améliorer l'avenir financier des femmes et de tous**
-
- S&P Global (2020) **Le travail des femmes leaders dans le domaine de l'assurance ouvrent contre toute attente des portes aux autres femmes**
-
- Superintendencia de Seguros de la Nación (SSN), Accès à l'initiative d'assurance (A2ii), Association internationale des contrôleurs d'assurance (AICA) (2019) **Table ronde sur l'assurance des femmes : besoins spécifiques et inclusion**
-
- Institut Swiss Re (2021) **La diversité des genres dans le secteur de la ré/assurance : pour un avenir durable**
-
- Institut Swiss Re (2019) **Pourquoi l'égalité des genres est importante pour l'assurance**
-
- Fondation Swiss Re **Accès à la santé et aux opportunités de revenus**
-
- PNUD (2020) **Assurance de la continuité ; un lien manquant dans la protection mondiale**
-
- FENU (2018) **Tableau de bord de l'inclusion financière**
-
- PNUD **Assurance et mécanisme de financement des risques**
-
- ONU Femmes (2020a) **La COVID-19 et le suivi des genres**
-
- ONU Femmes (2020b) **Le temps du soin : soins et travail domestique non payés pendant la COVID-19**
-
- ONU Femmes (2020c) **La COVID-19 et la violence envers les femmes et filles : répondre à la pandémie de l'ombre**
-
- ONU Femmes (2020d) **La violence envers les femmes et les filles facilitée en ligne et par les TIC lors de la COVID-19**
-
- UNSGSA (2020) **Recueillir et utiliser des données ventilées par sexe dans les résultats clés de l'élaboration de politiques financières de 11 pays**
-



Women's World Banking (2019) *Women's World Banking, AID : Tech et fondation Binance Charity pour étendre la micro-assurance à deux millions de femmes*

WWW, La Banque Mondiale, BTCA, UNSGSA, ONU Femmes & UNCDF (2021) *Atteindre l'égalité financière pour les femmes. Plan d'action en 10 points pour les gouvernements et entreprises pour se reconstruire et être plus forts après la COVID-19 en priorisant l'inclusion financière numérique des femmes*

En partenariat avec :



Avec le soutien :



Ministère fédéral de la
Coopération économique
et du Développement



Ministry of Foreign Affairs of the
Netherlands

Présenté par :



Initiative Accès à l'assurance
Hébergée par le Projet Financial Systems
Financial Systems Approaches to Insurance
Deutsche Gesellschaft für Internationale
Zusammenarbeit (GIZ) GmbH
Dag-Hammarskjöld-Weg 1–5
65760 Eschborn, Allemagne

Téléphone : +49 61 96 79–7511

Fax : +49 61 96 79–80 7511

E-mail : secretariat@a2ii.org

Site web : www.a2ii.org

 [a2ii_org](https://twitter.com/a2ii_org)

Promouvoir l'accès pour tous à une assurance responsable et inclusive.