

► L'impact de l'assurance inclusive

Une revue exhaustive de la littérature académique
(2013 à 2024)

Note technique

Janvier 2026



L'assurance inclusive – c'est-à-dire l'assurance destinée aux populations mal desservies ou non desservies – est au cœur des travaux sur la finance sociale et l'inclusion financière depuis au moins vingt ans. Le postulat est que l'assurance peut être utilisée comme un outil de développement social et économique en évitant aux assurés d'avoir à assumer seuls la totalité d'un choc financier grâce à la mutualisation des risques. Pour les ménages à faibles revenus et les petites entreprises, ces chocs financiers peuvent entraîner pauvreté, surendettement ou faillite. Compte tenu des menaces et défis actuels liés entre autres au changement climatique, aux niveaux de pauvreté persistants, aux conflits régionaux, aux inégalités de genre ou au manque d'emplois décents, renforcer la résilience par le biais de la gestion des risques devrait être une priorité. Échouer à le faire a des conséquences graves. Comme l'a déclaré l'OIT en 1944 : « la pauvreté, où qu'elle existe, constitue un danger pour la prospérité de tous ».

S'il est irréaliste de penser que l'assurance puisse être à elle seule la solution, la question est de savoir si elle aide vraiment, et comment. Permet-elle finalement d'atteindre l'objectif visé, à savoir aider les individus à mieux faire face aux chocs financiers ? Et même lorsque ces chocs ne se produisent pas, le fait d'avoir une assurance modifie-t-il les comportements de façon bénéfique, avec des retombées sociales ou économiques positives ?

Cette note d'orientation¹ présente les principaux résultats d'une revue d'études académiques sur l'assurance inclusive et son impact sur les individus, les ménages et les petites entreprises, qu'il soit positif, négatif ou neutre. Les études en question, collectées dans différentes bases documentaires, portent sur les types d'assurance suivants : micro-assurance, assurance inclusive, assurance à impact, assurance de masse, assurance pour les consommateurs émergents, assurance agricole, assurance climatique, assurance indicielle, micro-assurance santé, micro-takaful. Toutes sont assorties d'une analyse sur l'impact ou la valeur. Seules les études ayant mesuré l'impact de l'assurance sur un ou plusieurs facteurs socio-économiques à partir de données objectives ont été retenues. Les études ne faisant que suggérer un impact sur la base d'opinions subjectives ou présentant les résultats de modèles hypothétiques non fondés sur des données réelles n'ont pas été retenues.

1 Cette Briefing Note est extraite d'un document rédigé par Corina Constantinescu, Ida Ferrara et Séverine Arnold, disponible à l'adresse suivante : <https://www.ilo.org/publications/impact-inclusive-insurance>.

Voici les principales conclusions tirées de la revue :

L'assurance inclusive peut influencer la production agricole en garantissant l'accès aux intrants, en favorisant l'innovation et en stimulant la croissance économique, ce qui renforce la productivité et la durabilité. Il est clairement établi que la présence ou l'absence d'assurance, ainsi que son retrait, influence la prise de risque, avec des conséquences financières. L'assurance inclusive, en particulier l'assurance indicielle et les formules d'assurance liées au crédit, ont un impact significatif sur l'utilisation d'intrants agricoles au sens large (engrais, semences, terres, bétail), entraînant une augmentation de la production. Lorsque les petits exploitants perdent l'accès à ces assurances liées au crédit, ils diminuent substantiellement l'usage des intrants agricoles. Plus précisément, les études révèlent que ces agriculteurs achètent 36 % d'engrais en moins, ce qui se traduit par une diminution de 27 % des rendements et de 31 % de la quantité vendue, avec pour conséquence une baisse de leurs revenus. Une innovation continue est nécessaire pour répondre aux besoins évolutifs de l'agriculture et permettre la mise en œuvre d'approches sur mesure pour optimiser les bénéfices région par région.

Les régimes d'assurance inclusive peuvent avoir plusieurs effets sur la santé et le bien-être. Ils réduisent les dépenses de santé à la charge des patients, et améliorent l'accès et le recours aux soins, en particulier aux services de santé maternelle et infantile. Les initiatives d'assurance agricole améliorent l'état nutritionnel et la sécurité alimentaire dans les zones rurales, tandis que les programmes d'assurance santé communautaire réduisent les taux de mortalité, particulièrement chez les enfants de moins de cinq ans. Cependant, des défis subsistent pour optimiser l'efficacité de la micro-assurance santé et pour intégrer les soins primaires. De plus, l'assurance santé privée – lorsqu'elle n'est

pas obligatoire – ne saurait se substituer à la protection sociale de santé.

Les dispositifs de finance inclusive, qui vont de la micro-assurance aux prêts coopératifs, influent à plusieurs titres sur les mécanismes d'adaptation des ménages.

Les indemnités versées par les programmes d'assurance protègent contre les stratégies de survie négatives (par exemple la liquidation des actifs productifs du ménage lorsque les prix sont bas, le désinvestissement dans le capital humain, la réduction des biens de consommation élémentaires), tandis que l'assurance bétail indicielle améliore la capacité des ménages à reconstituer le cheptel après une catastrophe. Ces dispositifs contribuent à réduire le travail des enfants, influencent les comportements d'emprunt, protègent les actifs et orientent les choix en matière d'éducation et de consommation, autant d'effets qui soulignent leur rôle central dans l'amélioration de la résilience et de la stabilité financière des ménages.

L'assurance inclusive peut protéger les actifs, réduire les coûts de santé et accroître les revenus et l'épargne, en particulier dans les zones rurales, ce qui favorise la résilience économique et la réduction de la pauvreté. De plus, l'assurance indicielle soutient la productivité agricole et atténue les risques financiers liés au climat. Ces efforts contribuent à assurer la stabilité financière et un accès équitable aux services essentiels.

Les initiatives d'assurance inclusive peuvent contribuer à la réalisation de plusieurs Objectifs de développement durable (ODD). Elles jouent un rôle crucial dans l'éradication de la pauvreté (ODD 1) en fournissant un filet de sécurité financière, favorisent la résilience des communautés rurales en contribuant à la sécurité alimentaire à long terme (ODD 2), améliorent les résultats en matière de santé (ODD 3) en facilitant l'accès au financement des services médicaux et des coûts de santé indirects, autonomisent les femmes



(ODD 5) grâce à des produits adaptés, favorisent la croissance économique (ODD 8) en réduisant les risques pour les petits exploitants agricoles et les entrepreneurs, et soutiennent l'action climatique (ODD 13) en offrant une protection contre les risques liés au climat.

En conclusion, la littérature académique révèle que les régimes d'assurance inclusive ont démontré un potentiel significatif pour améliorer la sécurité financière, promouvoir la santé et le bien-être, stimuler la croissance économique et renforcer la résilience face aux risques climatiques et aux autres risques chez les populations mal desservies. Cela étant dit, certains dispositifs réussissent mieux que d'autres à atteindre ces objectifs, il convient donc de les concevoir de manière à maximiser la probabilité d'impact positif. Par ailleurs, l'assurance ne constitue pas nécessairement la meilleure ou la seule solution, elle doit donc être envisagée en complément ou en combinaison avec d'autres mécanismes financiers et de gestion des risques.

Cette revue propose également une série de recommandations à l'intention des décideurs politiques, des praticiens et des chercheurs, sur la base des données recueillies et analysées. Intégrer ces initiatives dans des programmes de développement plus larges et autonomiser les communautés optimisera leur potentiel pour le développement durable et le progrès social.

Recommandations pour les décideurs politiques :

► S'assurer de l'intérêt du dispositif pour le client afin d'accroître les chances que le groupe cible bénéficie effectivement de la couverture. Seuls des produits d'assurance bien conçus sont susceptibles d'avoir les effets souhaités sur le développement. Les produits à faible taux d'indemnisation, dont les bénéficiaires ignorent même parfois qu'ils sont couverts, restent malheureusement trop fréquents.

- Être sensibilisé au fait que l'extension de la couverture (par des produits bien conçus) aux groupes sous-assurés ou non assurés peut contribuer directement à la réalisation des objectifs de politique publique. Les autorités de réglementation peuvent en faciliter la disponibilité en créant un environnement plus favorable et en n'approuvant que des produits qui « ne causent aucun tort ».
- Fournir des subventions pour rendre l'assurance plus abordable pour les populations vulnérables.
- Identifier et formaliser des opportunités de partenariats public-privé, assortis de principes clairs pour la collaboration des différents acteurs.
- Collaborer avec les ministères concernés afin de partager les données probantes sur les impacts positifs de l'assurance et de favoriser une intégration transversale. Par exemple, présenter au ministère de l'Agriculture des données montrant que les agriculteurs assurés investissent davantage dans les intrants, prennent plus de risques et obtiennent de meilleurs rendements en l'absence d'événements défavorables, contribuant ainsi à la sécurité alimentaire et à la résilience climatique.
- Soutenir le ministère de la Santé dans le respect des engagements en faveur de la couverture santé universelle, en renforçant les soins de santé primaires relevant de l'État et en clarifiant le rôle complémentaire de l'assurance privée.
- Sachant que les programmes de microcrédit réduisent le travail des enfants dans les ménages extrêmement pauvres, étudier les combinaisons optimales d'accès au financement et à l'assurance, et formuler des bonnes pratiques pour les prestataires de services financiers afin qu'ils servent ces clients vulnérables de manière responsable.



Recommandations pour les praticiens, notamment les assureurs, les insurtechs et les intermédiaires :

- Participer plus activement aux discussions internationales sur le développement afin de sensibiliser davantage aux impacts sociétaux plus larges du secteur de l'assurance.
- Documenter l'influence de l'assurance sur les comportements d'investissement et l'utilisation des indemnités, et partager ces analyses avec les autorités de régulation, les chercheurs et les autres parties prenantes souhaitant mesurer l'impact de l'assurance inclusive.
- Partager les bonnes pratiques visant à améliorer la pénétration de l'assurance et à renforcer la collaboration. Il est nécessaire et vivement recommandé de se documenter sur les expériences menées ailleurs et de s'inspirer des bonnes pratiques reconnues.
- Explorer des approches intégrées combinant assurance et innovations complémentaires afin de réduire les coûts et accroître l'efficacité – par exemple associer l'assurance à la promotion de variétés adaptées au stress climatique et/ou d'autres services à valeur ajoutée, selon le type d'assurance concerné.
- Soutenir les clients agriculteurs dans l'exploration de stratégies d'atténuation des risques, telles que la construction de systèmes d'irrigation et de barrages destinés à renforcer la résilience face à la sécheresse.
- Dans le cas de l'assurance agricole, et potentiellement d'autres types d'assurance, collaborer avec les institutions de microfinance afin d'optimiser l'utilisation des prêts pour des investissements ciblés et d'explorer des solutions intégrées de gestion des risques.
- Dialoguer avec les autorités de régulation et les pouvoirs publics pour explorer des possibilités de partenariats public-privé, en mettant en avant les effets positifs de l'assurance agricole sur l'état nutritionnel, la diversité des productions et la sécurité alimentaire.

Recommandations pour les chercheurs :

- Intégrer un ensemble élargi de variables explicatives afin de permettre une analyse plus approfondie et d'établir des liens plus forts avec les Objectifs de développement durable (ODD).
- Mener des études longitudinales pour évaluer les impacts socio-économiques à long terme de l'assurance inclusive.
- Explorer dans quelle mesure les enseignements tirés de la mise en œuvre de l'assurance santé inclusive pourraient être appliqués aux initiatives de santé publique.
- Étudier l'impact de l'assurance inclusive sur les petites unités économiques, à savoir les travailleurs indépendants et les micro et petites entreprises. Analyser comment l'assurance influe sur la protection financière et la productivité de ces entreprises présente un intérêt particulier.
- Examiner les stratégies intégrées de gestion des risques, incluant l'épargne, le crédit et les prêts, ainsi que les effets de l'assurance sur la résilience climatique, la prise en compte du genre dans la conception des produits, et le soutien aux petites et moyennes entreprises en contexte de chocs financiers.
- Approfondir l'étude de la relation entre assurance inclusive et croissance inclusive.

Des lacunes persistent dans la recherche, notamment en ce qui concerne la durabilité à long terme et les impacts différenciés des programmes d'assurance inclusive. Il est nécessaire d'approfondir l'analyse des mécanismes à l'origine des changements de comportement et des résultats en matière de protection financière. Les parties prenantes devraient accorder la priorité aux études longitudinales, évaluer le potentiel d'extension à grande échelle et innover pour répondre aux besoins spécifiques des populations vulnérables. Une collaboration étroite entre les décideurs publics, les praticiens et les chercheurs est essentielle pour renforcer l'éducation financière, consolider les cadres réglementaires et élargir l'accès à l'assurance inclusive.

Organisation internationale du Travail

4 route des Morillons
CH-1211 Genève 22
Suisse
T. 41 22 799 6111
E. socialfinance@ilo.org

► ilo.org

Funded by **generation**
foundation