



SEMAINE DEDIEE A L'ASSURANCE AU BURUNDI

EDITION 2025

ASSURANCE AGRICOLE : UN INSTRUMENT FINANCIER INNOVANT AU
SERVICE DU DEVELOPPEMENT AGRICOLE ET DE LA SECURITE ALIMENTAIRE

Présentation: Onesphore NIZIGAMA
Point focal de l'ARCA pour l'assurance agricole

Plan de l'exposé

- I. Contexte et justification de l'assurance agricole
- II. Généralités sur les assurances agricoles
- III. L'assurance agricole au service du développement des petits exploitants
- IV. L'assurance agricole au service de l'investissement durable
- V. Assurance agricole: facteurs clés de réussite et de succès
- VI. Opportunités et perspectives
- VII. Conclusion

I. Contexte et justification de l'assurance agricole

A. Le poids de l'agriculture dans l'économie burundaise

Rappel de quelques données macroéconomiques

Selon les résultats préliminaires du dernier recensement général de la population, de l'habitat, de l'agriculture et de l'élevage (RGPHAE), le Burundi compte:

- Population totale: 12 332 788 habitants
- Proportion des femmes: 6 431 719, soit 52,2%
- Population active (15-59 ans): 49,3%
- Proportion de la population rurale: 75,5%
- Ménages ordinaires: 2 724 457 dont 2 335 995 agricoles, soit 85%

Autres indicateurs macroéconomiques:

- Part de l'agriculture dans l'économie: 30 à 40% du PIB
- Recettes d'exportation: 80%

I. Contexte et justification de l'assurance agricole

B. – Forte Vulnérabilité de l'Agriculture Africaine aux Aléas

L'agriculture concentre les couches les plus défavorisées des populations africaines ou ayant les plus faibles revenus.

L'agriculture burundaise dépend en plus grande partie des eaux de pluie.

Les évolutions climatiques constituent une grave menace pour l'agriculture au sens large à raison de leur impact sur les productions et les rendements.

Accélération de la fluctuation des marchés des produits agricoles.

Les politiques publiques de soutien à l'agriculture en cas de calamités ont montré leurs limites dans tous les pays africains.

I. Contexte et justification de l'assurance agricole

C – Faible niveau de financement de l'agriculture

D'une manière générale, pour diverses raisons, l'agriculture attire très peu de concours bancaires à l'économie nationale et la grande partie de cette enveloppe va à l'agrobusiness;

Difficile accès au crédit bancaire pour les petits exploitants agricoles;

Absence de cadre incitatif pour la mobilisation de l'investissement privé dans le secteur de l'agriculture et problématique des taux d'intérêts;

Défaut ou insuffisance de recours aux moyens d'atténuation des risques de l'activité agricole avec pour corollaire une faible optimisation des financements agricoles.

Faible degré de structuration des chaînes de valeur au niveau des principales spéculations pratiquées par les exploitations traditionnelles. C'est trop souvent les cultures de rente qui sont les mieux structurées et organisées au détriment des cultures vivrières.

II. Généralités sur l'assurance agricole/indicielle (Définitions & caractéristiques)

- **L'assurance agricole indicielle (AAI)** est une modalité d'assurance où les paiements sont déclenchés par un indice calculé sur la base de relevé pluviométriques au sol, de données satellitaires, ou de l'historique des rendements ou d'autres éléments.
- **L'assurance indicielle** est donc une nouvelle approche, novatrice dont les prestations offrent, sur la base d'indices prédéterminés (par exemple le niveau de précipitations), une couverture pour la perte d'actifs et d'investissements, principalement de fonds de roulement, suite à des évènements climatiques ou des catastrophes, sans nécessiter l'utilisation des services traditionnels d'évaluateurs de réclamations d'assurance. Elle est aussi (et très souvent) assimilée à l'assurance paramétrique. Avant le début de la période d'assurance, un indice statistique est développé. Il est modélisé pour mesurer les déviations de la norme pour les paramètres de recherche tels que les précipitations, la température, la magnitude des séismes, la vitesse du vent, le rendement des cultures, les taux de mortalité du bétail, etc.

II. Généralités sur l'assurance agricole/indicielle (Définitions & caractéristiques)

- **L'assurance climatique** est définie comme tout type de produit d'assurance qui vise le transfert des risques climatiques ou des risques de catastrophes naturelles.
- **L'assurance agricole** protège contre les risques climatiques et catastrophes naturelles, mais aussi contre d'autres risques, comme les accidents ou la mortalité du bétail, les maladies et ravageurs.
- **La micro-assurance agricole** protège les populations à faible revenu ; on parle de produits micro-assurance climatique, par exemple lorsque les cibles sont de petits producteurs ou les micro-entrepreneurs contre les risques climatiques et les catastrophes naturelles

Les généralités sur l'assurance agricole: Mode opératoire

Mécanismes de fonctionnement

- L'assurance agricole indicielle (AAI) est-elle une option viable de transfert de risque pour les petits exploitants agricoles;
- Elle est adaptée au climat, car elle augmente durablement la productivité, améliore la résilience et peut encourager les pratiques qui réduisent la pollution;
- L'assurance indicielle est un produit financier lié à un indice présentant une forte corrélation avec les rendements locaux;
- Les contrats sont rédigés de façon à protéger le contractant contre des risques ou des événements spécifiques (par ex. perte de rendement, sécheresse, ouragan, inondation) définis et consignés à l'échelle régionale (par ex. dans une station météorologique locale);

Les généralités sur l'assurance agricole: Mode opératoire

Mécanismes de fonctionnement

- Les indemnisations sont déclenchées par des tendances spécifiques de l'indice convenues, et non par les rendements effectifs, ce qui a pour conséquence d'éliminer la nécessité de procéder à des évaluations sur le terrain
- Le produit d'assurance étant basé sur un indice vérifiable de façon indépendante, il peut également être réassuré, ce qui permet aux compagnies d'assurance de transférer une partie du risque aux marchés internationaux;
- Tous les assurés d'une même région se voient proposer les mêmes conditions contractuelles par unité monétaire de couverture d'assurance. En d'autres termes, tous paient le même taux de prime et, lorsqu'un événement déclenche une indemnisation, tous reçoivent le même taux d'indemnisation;

Les généralités sur l'assurance agricole: Mode opératoire

- L'indemnisation totale dépend de la valeur de la couverture d'assurance souscrite;
- Les indemnités peuvent être structurées de différentes façons, du contrat "tout ou rien" (lorsque le seuil est atteint, le taux de paiement s'élève à 100%) à un barème de paiement échelonné (par ex. un taux de paiement d'un tiers lorsque différents seuils sont atteints), en passant par un barème de paiement proportionnel;
- Tous les souscripteurs d'un même contrat payant la même prime et recevant la même indemnité par unité assurée, quelles que soient leurs actions, l'assurance indicielle exclut les problèmes d'anti-sélection et d'aléa moral.

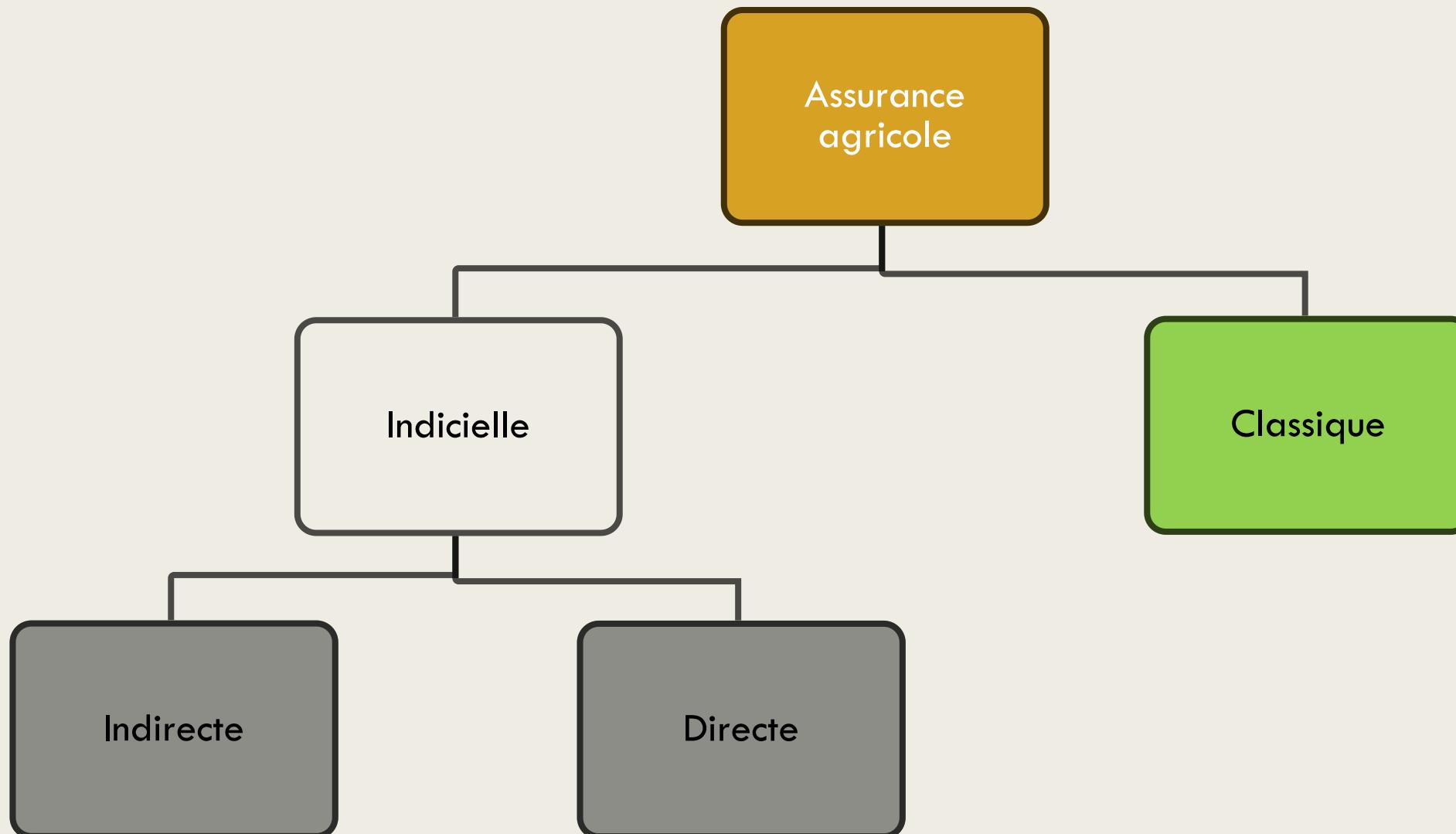
Généralités: Résultats attendus de l'assurance agricole/indicielle

- Une série de solutions de protection du revenu agricole par recours a des assurances indicielles;
- Un moyen assuranciel de renforcer la résilience au Burundi ;
- Nouvelles solutions de transfert de risques ;
- Un cadre de couverture accordant a l'agriculture une plus grande autonomie dans la gestion des risques;
- Pour les assureurs, une nouvelle offre dépourvue d'expertise de sinistre, d'alea moral et d'anti-sélection (frais de gestion réduits);
- Au niveau macro, l'assurance indicielle peut épauler les gouvernements et les organisations humanitaires dans la gestion des catastrophes naturelles;
- Une agriculture adaptée au climat; etc.

Résultats attendus de l'assurance agricole/indicielle

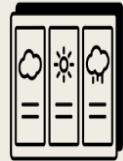
- Développement et protection de l'investissement agricole et du crédit agricole;
- Développement du marché de l'assurance;
- Contribution à la modernisation de l'agriculture;
- Garantir la sécurité alimentaire;
- Protection contre la baisse des rendements ou la perte totale de la production;
- Intensification de l'agriculture par un meilleur accès au crédit agricole;
- Un outil de connaissance pour les agents de vulgarisation;
- Un outil d'information personnalisé pour les professionnels de l'agriculture;
- Un moyen d'accroître l'inclusion financière, etc.

TYPES D'ASSURANCE AGRICOLE



Types d'assurance agricole

Classique (sur sinistre)



L'assurance sur sinistre est un produit traditionnel d'assurance indemnisation **contre 1 ou plusieurs risques**. Les paiements sont déterminés par le biais d'un processus d'évaluation des pertes au niveau de l'exploitation

Indice direct = Indice rendement moyen

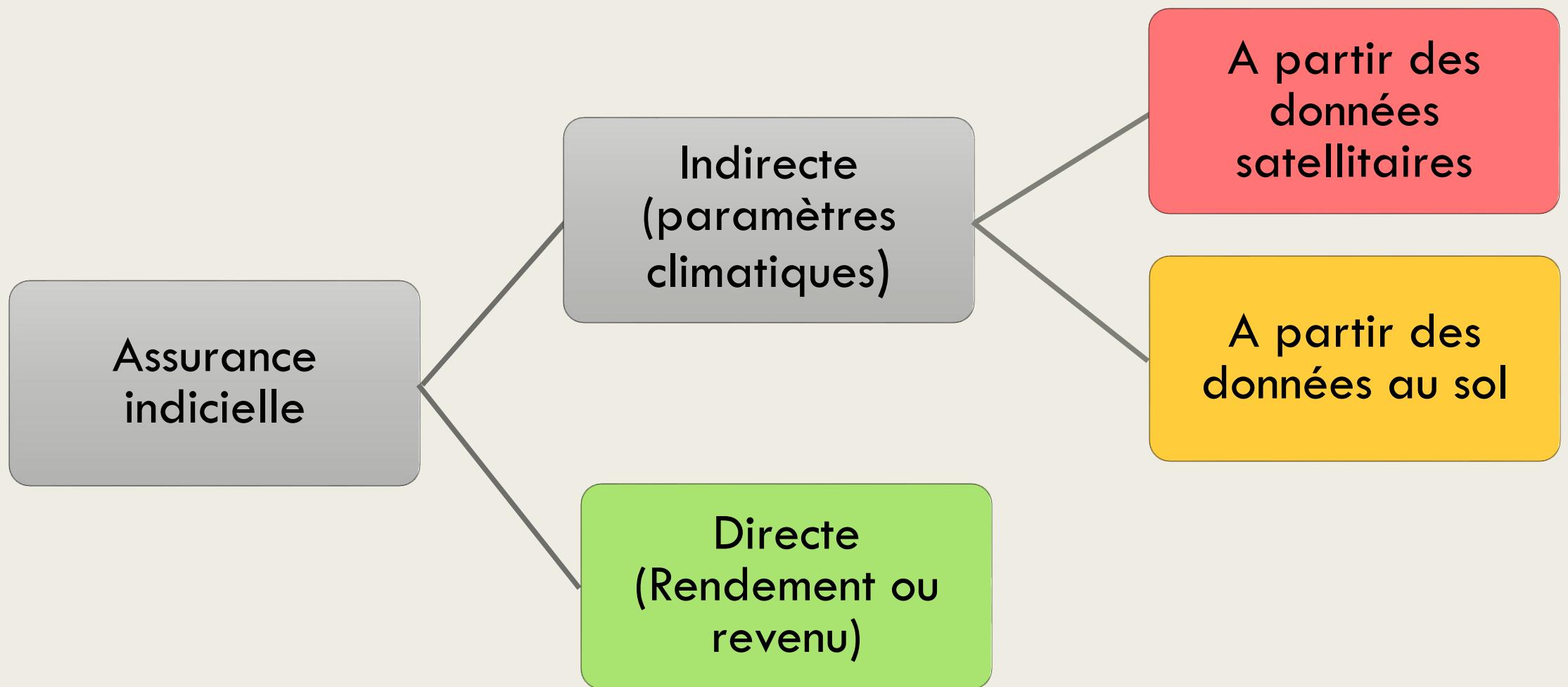


L'assurance indice rendement est basée sur les **pertes moyennes au niveau du village** plutôt que sur l'exploitation individuelle. Il est souvent basé sur la technique de collecte les carrés de rendement

Indice indirect = Climatique



L'assurance indicelle climatique est basée sur des **paramètres météorologiques** (tels que la température, les précipitations, etc.) corrélés avec les rendements au niveau de l'exploitation ou des revenus



Assurance indicielle: avantages & inconvénients

Avantages	inconvénients
Faibles coûts de gestion	L'indemnité d'assurance peut ne pas correspondre exactement aux pertes individuelles (risque de base)
Pas d'expertise individuelle des sinistres	Important travail technique de préparation (données climatiques et de rendements historiques nécessaires)
Absence de risque moral et d'anti-sélection	Absence d'infrastructures adéquates pour la gestion technique
Procédure transparente d'estimation des sinistres	Les principes de ces produits sont peu compris en général par les assurés potentiels et peuvent susciter une certaine défiance
Indemnisation rapide	
Adapté aux risques climatiques corrélés tels que la sécheresse	

III. L'assurance agricole pour le développement des petits exploitants

Dans le but de soutenir le pouvoir d'achat des agriculteurs ou simplement d'accroître les revenus des ménages ruraux en vue de leur garantir un revenu minimum, l'assurance agricole est un bon instrument efficace. Elle perçue comme un instrument financier innovant au service des communautés rurales, adapté à la gestion des risques agricoles. Elle permet notamment la:

- Sécurisation des revenus;
- Accroissement de la production;
- Couverture des pertes dues aux phénomènes climatiques défavorables;
- Garantir la sécurité alimentaire;
- Accès facile au marché du crédit bancaire;
- Accès facile aux semences et aux intrants;
- Accès facile aux autres produits d'assurance (assurance maladie, prévoyance obsèques, etc.)

Assurance indicielle pour protéger les habitats et les cultures



IV. L'assurance agricole au service de l'investissement durable

L'assurance agricole, surtout commerciale constitue un instrument efficace de financement des risques dans le cadre d'une stratégie globale de gestion des risques agricoles. Dans cette optique, elle permet:

- Accroissement de l'investissement agricole, de l'industrie agro-alimentaire;
- Développement de l'agri-business;
- Protection contre le risque climatique pour les grandes exploitations agricoles;
- Protection contre les risques de marché,
- Couverture du risque sanitaire,
- Accès facile au crédit bancaire,
- Stimuler les investissements agricoles,
- Protection des infrastructures, etc.

IV. Assurance indicelle pour protéger les infrastructures



V. Assurance agricole: facteurs clés de réussite et de succès

- Organisation des spéculations en chaînes de valeur bien structurées;
- Encadrement des coopératives agricoles, éducation financière;
- **Fortes implications des partenaires techniques et financiers:** Global Index Insurance Facility (GIIF- Banque Mondiale), Program Alimentaire Mondial (PAM), Insuresilience Fund et KfW , PARM-FIDA, Autres ...
- **Forte implication de l'Etat:** exemple du Sénégal et du Maroc avec la création d'une Compagnie Nationale d'Assurance Agricole - Type « PPP » , détaxation de la prime d'assurance agricole, subvention de 50% de la prime hors taxe, création d'une banque à vocation agricole (ex: Caisse Nationale de Crédit Agricole du Sénégal) avec des taux bonifiés, subvention des semences et des engrangements chimiques, etc.
- **Forte implication** de tous les acteurs intervenant au programme: le Ministère des finances, celui de l'agriculture et de l'élevage, les services météorologiques, les assureurs et les réassureurs, les institutions de crédit (banques & IMFs), les groupements des agriculteurs et des éleveurs, institutions de recherche, etc.

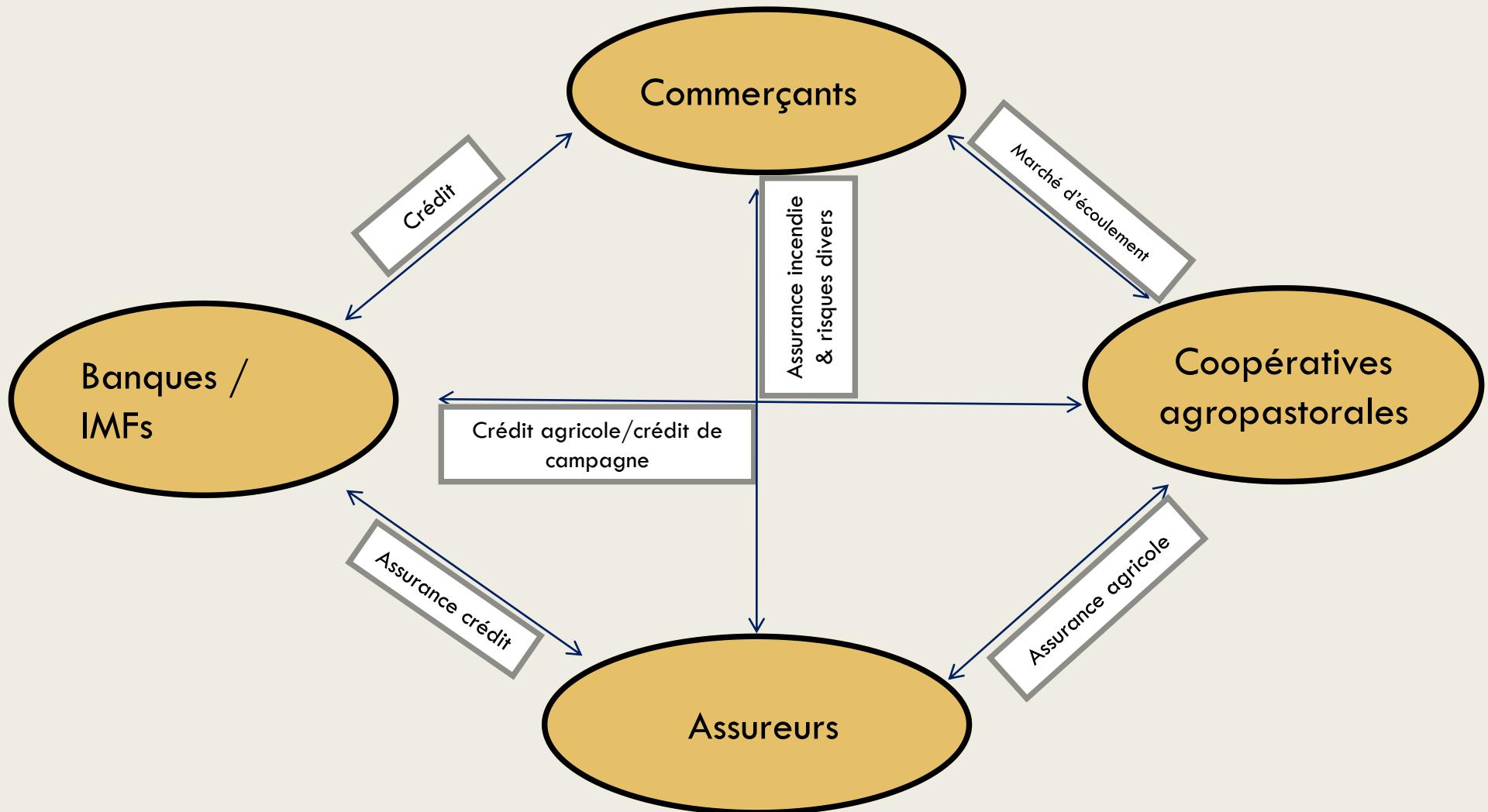
VI. Opportunités et perspectives

Pour le cas du Burundi où la quasi-totalité des producteurs agricoles travaillent sur des petites exploitations, avec des difficultés d'accès au crédit agricole, confrontés aux risques imminents de perte de récoltes aggravés par le phénomène de changements climatiques, l'assurance agricole se présente à la fois comme une alternative au problème de production et protection des récoltes mais aussi à celui de l'inclusion financière et de développement de la finance rurale.

Le développement de l'assurance agricole passera nécessairement par un encadrement communautaire (éducation financière) soutenu les partenaires au développement et encouragé par les pouvoirs publics.

La solution idéale en perspective est de construire un écosystème d'assurance agro-pastorale où il y aura interaction entre les acteurs clés (agri-éleveurs, assureurs, banques & IMFs, commerçants locaux, etc.) au niveau communautaire (niveau micro).

Ecosystème d'assurance agropastorale



Autres perspectives: Insurtech au service de l'assurance agricole

De par les principales caractéristiques de l'assurance indicielle, il est opportun qu'elle soit associée à l'utilisation de la technologie numérique et innovante « InsurTech ».

- L'InsurTech, contraction des mots "insurance" (assurance) et "technology" (technologie), désigne l'application des technologies numériques et innovantes au secteur de l'assurance. Cela inclut les entreprises, souvent des **startups**, qui utilisent des outils numériques pour améliorer ou transformer les processus et services d'assurance traditionnels;
- En d'autres termes, l'InsurTech vise à moderniser l'industrie de l'assurance en s'appuyant sur des technologies telles que l'intelligence artificielle, le big data, la blockchain et l'internet des objets. Cela permet de créer des produits d'assurance plus personnalisés, accessibles et abordables, tout en optimisant les opérations internes des compagnies d'assurance.
- En utilisant les technologies innovantes comme levier stratégique, ces entreprises proposent des solutions plus efficaces, personnalisées et souvent moins coûteuses pour répondre aux besoins des clients, tout en modernisant les opérations et les processus internes.

InsurTech: Quelques aspects clés

- **Digitalisation des processus:** L'InsurTech automatise et optimise des tâches traditionnellement manuelles, comme la souscription, la gestion des sinistres et la tarification, grâce à l'automatisation et à l'IA
- **Personnalisation:** Les données collectées et analysées par l'InsurTech permettent de mieux comprendre les besoins individuels des clients, ce qui conduit à des offres d'assurance plus personnalisées et adaptées à chaque profil.
- **Accessibilité:** Les services d'InsurTech sont souvent plus accessibles grâce à des plateformes en ligne et des applications mobiles, rendant l'assurance plus facile à comprendre et à souscrire.
- **Efficacité:** L'InsurTech vise à améliorer l'efficacité globale de l'industrie de l'assurance en réduisant les coûts, en accélérant les processus et en minimisant les erreurs.
- **Innovation:** L'InsurTech encourage l'innovation en matière de produits d'assurance, en explorant de nouveaux modèles commerciaux et en proposant des solutions plus flexibles et compétitives.

VII. Conclusion

L'assurance agricole est un outil important de gestion des risques pour les agriculteurs et peut contribuer à la sécurité alimentaire de la population et en même temps contribuer à l'atteinte de certains des objectifs du développement durable (ODD). Si l'assurance traditionnelle est trop coûteuse pour la plupart des petits exploitants, l'assurance agricole indicielle a le potentiel d'offrir une solution prometteuse avec des primes plus faibles et des indemnisations plus rapides. Cependant, il reste à traiter des obstacles importants pour étendre l'accès et la disponibilité de ces services. La mise en place d'un bon cadre de réglementation et de contrôle peut permettre de surmonter beaucoup de ces obstacles et d'accroître l'accessibilité des produits d'assurance indicielle utiles aux petits agriculteurs. C'est pourquoi les contrôleurs et les régulateurs ont besoin d'avantage de soutien, y compris d'opportunités d'échanges avec leurs pairs afin d'apprendre de l'expérience des autres pays et de réfléchir à des solutions possibles. Lors de la mise en place de projets pilotes, les contrôleurs doivent être impliqués dès le début du projet.

En outre, la mise à profit des solutions technologiques (Insurtech) est vivement recommandée pour question d'innovation, d'efficacité et d'accessibilité.

**MERCI DE
VOTRE
ATTENTION**

