



Organisation
internationale
du Travail



CASE BRIEF:
**ASSURANCE ACCIDENTS SPORTIFS -
PROFIN FOUNDATION**

Nicolas Morales

CASE BRIEF:

ASSURANCE ACCIDENTS SPORTIFS - PROFIN FOUNDATION

Description : L'assurance contre les accidents sportifs est une initiative mise en œuvre par la PROFIN Foundation en Bolivie avec le soutien de la coopération suisse. Le produit est vendu par les associations sportives et couvre les joueurs pour les blessures qui peuvent survenir lors des matchs officiels.

Produits proposés : Couverture des frais médicaux pour les accidents survenus lors de matchs officiels de football, de basket-ball et de volley-ball.

Canal de distribution : Associations sportives

Les entreprises qui se sont engagées sur la voie de l'assurance inclusive doivent relever de grands défis, depuis la conception jusqu'à la mise en œuvre de produits qui répondent vraiment aux besoins. C'est particulièrement le cas dans les pays qui ne disposent pas d'un cadre réglementaire facilitant le développement et la commercialisation de ces produits. En Bolivie, la Fondation pour le développement productif et financier (PROFIN) a constaté que la clé de la pérennité résidait dans la capacité à concevoir et à adapter les produits et les stratégies aux besoins et aux intérêts des clients et des autres parties prenantes concernées.



La PROFIN Foundation est une ONG qui œuvre depuis plus de 20 ans au développement de programmes et d'initiatives visant à améliorer la qualité de vie des populations vulnérables en Bolivie, grâce à l'innovation et à l'inclusion financière. En 2018, le Projet Assurance inclusive, financé par la coopération suisse, a conçu et commercialisé une assurance accident pour les joueurs de sport de terrain amateurs. Depuis, le produit a réussi à s'imposer comme une référence dans le secteur de l'assurance, protégeant plus de 9 000 joueurs et encourageant d'autres assureurs à développer des produits similaires.

UNE POPULATION VULNÉRABLE

La PROFIN Foundation a identifié qu'en Bolivie, il existait plus de 20 000 athlètes considérés comme un segment vulnérable par le marché de l'assurance. Actuellement, le système de santé ne couvre pas les frais médicaux liés aux accidents qui se produisent sur les terrains de sport. En outre, beaucoup de ces joueurs n'ont pas les moyens de se faire soigner par des médecins privés. Par conséquent, certains joueurs blessés se retrouvent sans traitement adéquat, et les associations sportives doivent collecter des fonds par le biais d'activités telles que des ventes de charité afin de pouvoir couvrir les frais médicaux des joueurs blessés.

IDENTIFIER LES PARTIES PRENANTES ET LEURS INTÉRÊTS

Clients : les sportifs amateurs sont sujets à des blessures, telles que des entorses et des déchirures de muscles ou de tendons, voire des fractures qui, si elles ne sont pas correctement soignées, peuvent entraîner des complications plus graves. La PROFIN Foundation a cherché à aider les joueurs non professionnels qui n'avaient pas les moyens de couvrir les frais médicaux liés aux blessures les plus fréquentes. La PROFIN Foundation a dû développer une police adaptée à des clients à faibles revenus ayant besoin de soins médicaux immédiats et de qualité ; dans le même temps, elle a dû sensibiliser une population qui ne comprenait pas bien l'importance ni le fonctionnement de l'assurance.

Compagnies d'assurance : pour la commercialisation du produit, la PROFIN Foundation avait besoin du soutien d'un assureur intéressé à introduire le produit dans son portefeuille. Le défi consistait à structurer un produit qui soit rentable pour les assureurs, avec un modèle d'affaires minimisant le risque moral et permettant à la compagnie de contrôler ses dépenses.

Réseau de soins médicaux : pour garantir la valeur ajoutée du produit, la PROFIN Foundation a cherché une compagnie d'assurance qui disposait d'un réseau médical ayant une capacité et une couverture suffisantes pour s'occuper rapidement et efficacement des joueurs blessés, et ainsi promouvoir l'utilisation effective du produit par les assurés.

Associations sportives : les associations devaient jouer un rôle fondamental en tant que canal de vente des polices d'assurance, mais aussi pour sensibiliser les joueurs à l'importance du produit. Elles devaient également servir de canal de collecte des primes comme le prévoyaient les modalités des polices de groupe. La stratégie commerciale prévoyait que les polices soient émises au nom de l'association sportive, chargée d'effectuer le paiement des primes à partir de ses propres ressources ou par le biais d'une collecte auprès de chacun des joueurs. En outre, les associations représentaient une source d'information de premier plan sur la fréquence des blessures et les frais médicaux associés – des données nécessaires au développement et au suivi du produit.



STRATÉGIES ET INNOVATION

Convaincre les compagnies d'assurance

La PROFIN Foundation a pu compter sur le soutien de Nacional Seguros Vida y Salud S.A. pour la commercialisation de l'assurance. Elle a convaincu l'assureur (qui avait déjà une expertise dans des produits similaires) en communiquant les données des associations, qui démontraient la rentabilité du produit et le contrôle du taux d'accidents. En outre, pouvoir s'appuyer sur un réseau d'assistance médicale permettait de contrôler efficacement les dépenses des compagnies d'assurance. Enfin, pour réduire le risque moral, les associations sportives avaient un médecin et un délégué présents à chaque match, en mesure de contrôler que les éventuelles blessures s'étaient bien produites pendant le match auquel ils assistaient.

Convaincre les associations sportives

L'un des plus grands défis a été de convaincre les dirigeants des associations de l'importance de l'assurance, car ceux-ci disposaient de ressources limitées pour leurs équipes et considéraient l'assurance comme une dépense supplémentaire. Le travail de sensibilisation a été ardu, mais avec le soutien de l'assureur, en présentant l'assurance comme un investissement (et en comparant son coût aux dépenses encourues par l'association pour couvrir les frais médicaux en cas d'accident), et en intégrant un réseau d'assistance médicale, la PROFIN Foundation a réussi à accroître la crédibilité de son offre.

Adaptabilité du produit

La conception initiale du produit a dû être revue pour rendre la couverture plus pratique et plus simple. Elle a dû être ajustée pour satisfaire à la réglementation en vigueur et s'adapter à la capacité de paiement des clients. La nouvelle police couvre exclusivement les accidents sur le terrain, coûte 1,50 USD par an par personne et offre une garantie de 500 USD pour les frais médicaux et de 1 000 USD en cas de décès. Ce montant doit couvrir les frais médicaux pour la plupart des fractures, des blessures et des opérations chirurgicales mineures. Pour les chirurgies plus importantes, le joueur ou l'association doit couvrir le dépassement. Pour faciliter la prestation du service, l'assuré dispose d'une carte qui permet de l'identifier dans tous les centres de soins. Dans le cas où la prestation est effectuée dans un centre médical hors du réseau des partenaires, l'assuré est remboursé des frais engagés dans la limite du plafond prévu. Bien que cela soit peu courant, les conséquences de certains accidents qui se produisent sur le terrain se manifestent parfois quelques jours après le match seulement. La police d'assurance couvre également le joueur dans ce cas.

SUCCÈS DU PRODUIT

Un an après son lancement en 2018, la PROFIN Foundation a réussi à réduire la prime de 50 %, soit à 1,50 USD par an et par personne contre 3 USD auparavant, grâce au volume de polices émises (2 500 personnes environ). Au début du projet, le produit ne couvrait que les joueurs de football en salle, mais la couverture a été adaptée pour inclure d'autres sports, notamment le basket-ball et le volley-ball, des sports auxquels participent davantage de femmes. Parallèlement, le travail de la PROFIN Foundation a permis de promouvoir la visibilité et l'importance de l'assurance servant un enjeu social. Une autre compagnie d'assurance bolivienne a décidé d'exploiter le potentiel du produit et a lancé un produit similaire depuis.

A ce jour, la PROFIN Foundation a assuré environ 9 000 joueurs. Grâce au soutien de l'assureur et à la présence du réseau de soins de santé dans tout le pays, elle vise à atteindre 20 000 polices dans les années à venir. La pandémie actuelle a malheureusement vidé de nombreux terrains de sport, ce qui a également entraîné une baisse du renouvellement des polices. Malgré cela, la PROFIN Foundation travaille sur les changements à envisager pour adapter le produit et son modèle d'affaires afin de surmonter la crise.



Programme Finance Solidaire
Département Entreprises
Organisation internationale du Travail
4, route des Morillons
CH-1211 Genève 22
La Suisse
Tel.: +41 22 799 6478
Fax: +41 22 799 6896
Email: impactinsurance@ilo.org
Web: www.ilo.org/impactinsurance

Retrouvez-nous sur les réseaux sociaux



Dans une perspective de justice sociale, le programme Finance solidaire travaille avec le secteur financier pour faciliter sa contribution à l'Agenda pour le travail décent de l'OIT. Dans cette perspective, il collabore avec des banques, des institutions de microfinance, des coopératives de crédit, des assureurs, des investisseurs et d'autres acteurs afin de tester de nouveaux produits, approches et processus financiers. Le Programme Impact Insurance contribue à ce travail en aidant le secteur de l'assurance, les gouvernements et leurs partenaires à concrétiser le potentiel de l'assurance en termes de développement économique et social.



Nous souhaitons remercier nos partenaires, Prudential Foundation, Microinsurance Network et FIDES (Fédération Interaméricaine des Compagnies d'Assurance), d'avoir soutenu la publication de ce document.

Les activités menées par le programme Finance solidaire de l'OIT sur la gestion des risques financiers liés aux risques de santé visent à compléter la position de l'OIT sur la protection sociale en santé et la couverture santé universelle, qui relèvent de la responsabilité du secteur public. Ces projets d'innovation ont pour objectif de tester de nouveaux produits et processus financiers pour étendre la couverture santé à des groupes de population non couverts et/ou fournir des prestations complémentaires. Ces innovations en matière de gestion des risques financiers se basent sur la Recommandation n°189 de l'OIT, qui stipule que les Membres sont libres « de déterminer si des mesures additionnelles relatives à la protection sociale, telles que des régimes volontaires, des initiatives de type coopératif ou autres, sont nécessaires ».