



Vers l'inclusion et la protection sociales des ramasseurs et recycleurs populaires de déchets

Le programme communautaire SEWA (Self Employed Women's Association)- L'association indienne des travailleuses indépendantes-Inde



A retenir:

- Un système de santé privé autofinancé par une coopérative de femmes
- Ce programme favorise le plaidoyer de genre car il est principalement destiné aux femmes défavorisées qui peuvent étendre la couverture sociale à leur famille
- La mise en place d'un système de protection sociale complet et efficace qui couvre beaucoup de risques.

Sommaire

Contexte.....	2
Le fonctionnement de SEWA.....	4
Les points forts	5
Les points faibles.....	5
Viabilité financière, sociale et économique.....	6
Possibilités de répliation.....	6
Sources	8

Vers l'inclusion et la protection sociales des ramasseurs et recycleurs populaires de déchets

◆ Contexte

En Inde, le secteur « informel » représente 60% du produit économique et plus de 90% des travailleurs.¹ La majorité de ces travailleurs sont des femmes et sont dites « indépendantes », elles sont agricultrices, vendeuses de rue, couturières, ... Beaucoup sont en situation précaire ou dans des situations de pauvreté aigüe.

Cependant, en Inde le seuil de pauvreté est défini différemment. On le calcule selon le nombre de calories nécessaires à un adulte auquel on ajoute environ la somme de 1 dollar par jour qui correspondrait à l'achat de produits non alimentaires. Selon cet indice, 26% de la population indienne vivrait en-dessous du seuil de pauvreté. En comparaison, le Programme des Nations Unies pour le développement dans son rapport de 2004 a estimé que 80% de la population vivait avec moins de 2 dollars par jour.

Dans ce contexte, le gouvernement indien a décidé d'étendre le système de protection sociale aux travailleurs populaires, population très pauvre. Cependant les dispositifs devant assurer le travailleur en cas d'accident du travail, retraite ou décès sont fondés sur la capitalisation et sur la base du volontariat. Alimenté par des financements privés un tel système ne bénéficie pas à ces travailleurs pauvres.

Historique

SEWA est un syndicat créé en 1972 par Ela Bhatt, alors cadre du TLA (Textile Labour Association), le syndicat de travailleurs du textile créé par Gandhi en 1917. C'est une organisation de femmes pauvres, des travailleuses indépendantes qui gagnent leur vie à travers leur propre travail/artisanat ou leur petite affaire.

Le syndicat a progressivement mis en place différents programmes d'aide aux travailleurs informels: une clinique pour les yeux, fourniture de chaises plus confortables (destinées aux couturières et autres artisans), fourniture de bottes de protection et des lunettes de soleil à celles travaillant dans de l'eau salée, distribution de gants de protection pour celles récoltant les feuilles de tabac,...

SEWA avec un million de membres est le syndicat le plus important d'Inde et ses activités s'étendent maintenant à l'Afghanistan (formation d'agricultrices).



Ela Bhatt aux Nations Unies²

1

<http://www.esperance.org/index.php/post/2009/08/09/S-EWA>

2

Source: <http://socialentrepreneurs.theindianstartup.com/women-entrepreneur-i-admire-most-3.htm>



Vers l'inclusion et la protection sociales des ramasseurs et recycleurs populaires de déchets

Du syndicalisme au développement de divers services (banques, assurance...)

SEWA a développé sa propre banque: SEWA Bank fondée en 1974. Ses 4000 membres à l'époque contribuaient à hauteur de 10 roupies chacune par mois (euros); aujourd'hui 93 000 personnes y déposent régulièrement des fonds.

Cela commencé par un combat: obtenir l'autorisation par la Banque Centrale d'Inde de monter cette institution bancaire.

Ce sont les femmes qui gèrent la banque, en tant qu'actionnaires, membres du Conseil d'Administration (CA). Des managers professionnels gèrent les activités de la banque mais sont tenus responsables et doivent rendre des comptes devant le CA.

La banque a fait entrer dans les mœurs l'épargne régulière. Si la dette des membres ne disparaît pas, cette épargne leur permet de rembourser petit à petit et de prévoir leurs futurs remboursements. La banque leur prête aussi de l'argent, les membres ne sont plus exploités par les usuriers, les types d'emprunts sont plus variés et surtout les membres sont conseillés dans la perspective d'emprunter. La banque prête aussi pour des projets dits «improductifs» comme les mariages.

L'expérience de la banque coopérative de SEWA est importante pour comprendre celle de VimoSEWA. En effet, l'assurance de santé tirant ses fonds des dépôts à la banque et de son partenariat avec des assurances privées.

Vimo SEWA a débuté en 1992. Il s'agit d'un système intégré de protection sociale réservée aux membres de SEWA. Au début, seule une assurance vie était

proposée mais ils ont développé un système de protection sociale puis complète par la suite.

Vimo SEWA, le plan d'assurance intégrée de SEWA comporte trois volets : assurance- vie, assurance sur le patrimoine, assurance santé.

Vers une protection sociale et une assurance vie

Comme disent les membres de SEWA, leur seule richesse est leur santé, aussi doivent-elles en prendre soin. Au vu de la précarité de leur condition de travailleuses populaires, ces femmes, souvent mères et parfois seules, doivent subvenir aux besoins essentiels de leur famille. Or en tant que travailleuses populaires, précaires et parfois exploitées elles ne touchent pas de revenus réguliers. Ainsi leur force de travail est le seul moyen de s'assurer un revenu aussi petit soit-il. Cependant, en cas de maladie, de grossesse ou de mort du mari, leurs dépenses augmentent alors qu'elles ne peuvent pas aller travailler pendant cette période. VimoSEWA s'efforce de leur fournir un revenu complémentaire dans ces situations.

Public cible/ bénéficiaires

Les femmes membres de SEWA sont des femmes pauvres, souvent des travailleuses indépendantes, vivant dans des conditions précaires.

Le public visé s'est élargi avec la prise en charge des familles des membres de SEWA.

Avec leur nouveau plan d'assurance, SEWA vise plus les classes moyennes (prix plus élevés).



Vers l'inclusion et la protection sociales des ramasseurs et recycleurs populaires de déchets

Nombre d'adhérents

En janvier 2010, 119 477 individus étaient assurés par VimoSEWA (soit 62 060 femmes, 36 258 maris et 21 259 enfants).

Année	1999	2000	2001	2002	2003*	2004
Nombre d'assurés	29,820	29,140	90,259	92,928	112,112	106,479
Année	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Nombre d'assurés	129,279	178,202	214,181	195,449	107,398	119,477

Note*: à partir de l'année 2003 le nombre total de membres regroupait en majorité les femmes membres de SEWA, leur conjoint, et leurs enfants. Le nombre indiqué représente le total de membres au mois de janvier de chaque année.

Source :

<http://www.sewainsurance.org/default.asp?iID=2757>

Le financement de ce service

Une cotisation est demandée aux adhérents.

Les premiums : ils sont fixés annuellement et collectés à l'avance. Ils sont revus chaque année. Peuvent être collectés annuellement, trimestriellement ou mensuellement.

Deux types de paiement possibles: payer annuellement (toute l'année durant) en espèces ou chèque ou font un dépôt sur leur compte de SEWA bank sous la forme d'un versement unique selon le plan d'assurance sélectionné par le membre. Ceux choisissant cette option contraignante bénéficient d'allocations spéciales après un an d'adhésion à VimoSEWA (dentition, maternité,...)

Détail des schémas d'assurance selon les premiums ou les dépôts faits annuellement et les montants assurés : <http://www.sewainsurance.org/default.asp?iID=2759>

◆ Le fonctionnement de Vimo SEWA

Conditions d'éligibilité:

- ➔ programme réservé aux membres de SEWA ;
- ➔ les maris ne peuvent pas être assurés si leur femme n'est pas membre de SEWA ;
- ➔ les femmes doivent avoir entre 18 et 55 ans pour être couvertes ;
- ➔ l'assurance-vie se limite à 64 ans

Les autres programmes:

- ➔ couverture des frais d'hospitalisation pour des conditions de santé préexistantes est de 6 mois après souscription de l'offre d'assurance ;
- ➔ versement d'une allocation compensatrice seulement en cas d'hospitalisation de 24h minimum ;
- ➔ assurance logement et biens professionnels, valable en cas de désastre naturel causé par l'homme ou en cas d'incendie. Depuis 2008, les fortes pluies et les inondations ne sont plus couvertes.

VimoSEWA agit en tant qu'intermédiaire entre l'assuré et la compagnie d'assurance. La compagnie d'assurance externalise ses services et SEWA en assure la distribution, façonne les programmes. Cependant, l'assurance lui fournit ses tarifs que SEWA couvre avec l'ensemble des premiums versés. Il faut



Vers l'inclusion et la protection sociales des ramasseurs et recycleurs populaires de déchets

donc un partenariat avec une assurance qui propose des prix très avantageux. Cela n'étant possible que dans un cadre de forte concurrence ou chacun baisse ses prix pour être plus attractif.

◆ Les points forts

Aujourd'hui, le plan d'assurance offre une couverture assez complète qui s'est construite progressivement:

- ➔ assurance-vie, perte d'un bien, veuvage, accident personnel, maladie, allocation maternité (1992)
- ➔ assurance médicale pour les maris des membres de SEWA (2002)
- ➔ couverture de santé étendue aux enfants des membres de SEWA (2003)
- ➔ fort pouvoir de négociation face aux assurances privées car fait jouer la concurrence. Ainsi SEWA a déjà changé d'assureur car celui-ci pratiquait des prix trop élevés.
- ➔ le programme Jeevan Madhur allie épargne et assurance-vie : premium annuel min de 1200 roupies (soit un peu moins de 19 euros) et maximum de 6000 roupies (soit 93,5 euros). Seuls sont couverts le décès accidentel ou naturel. La somme assurée correspond au premium annuel multiplié par la période de cotisation. Pour une aide à « la maturité », on procède comme suit pour savoir combien va toucher la personne : somme assurée + bonus. En cas de décès on multiplie la somme assurée avec la durée de cotisation.
- ➔ Le membre peut mettre au minimum 35 roupies (soit 50 centimes d'euros) comme premium

annuel dans ce cas là seuls sont assurés le décès accidentel ou naturel respectivement à hauteur de 5000 à 25000 roupies (78 à 389,5 euros). Bien sûr plus un membre cotise plus il a accès à des services divers (assurance en cas de perte des biens, assurance santé...) et à des sommes remboursées de plus en plus importantes. Chacun peut donc moduler son offre en fonction de ses moyens.

- ➔ Proximité avec les membres, c'est l'« aagewan », sorte de leader local travaillant pour l'assurance.
- ➔ VimoSEWA travaille avec les compagnies d'assurances donc s'inscrit dans une démarche officielle et professionnelle d'assurance.

◆ Les points faibles

Dans le cadre des prêts accordés par la SEWA Bank, le taux d'intérêt de ceux-ci sont plus importants (de l'ordre de 20%) alors que le taux d'inflation sur lequel le taux pratiqué par les banques devrait se calquer est de 5%. Mais les institutions bancaires pratiquant un taux plus bas ne considéreraient pas les membres de SEWA comme éligibles du fait de leurs bas revenus.

Une organisation comme SEWA n'a pu d'après beaucoup, se réaliser que du fait du charisme de sa fondatrice (aujourd'hui membre d'honneur de SEWA). Héritière du mouvement gandhien, elle inspirait le respect et avait en vue un vrai projet économique et social pour ces femmes. Ce type de projet pourrait-il se reproduire sans une telle personnalité de leader ?

Par ailleurs, SEWA augmente les premiums tous les deux ans (ainsi que la



Vers l'inclusion et la protection sociales des ramasseurs et recycleurs populaires de déchets

capacité de couverture) pour rentrer dans ses frais. Il n'est pas certains que tous puissent payer cette augmentation.

◆ Viabilité financière, sociale et économique

Depuis 2009 VimoSEWA s'inscrit dans la durée par son inscription en tant qu'assurance nationale. En effet, en septembre 2009, le Ministère indien de l'agriculture et de la coopération l'a enregistré comme Assurance Nationale coopérative VimoSEWA. Maintenant son action s'étend dans plusieurs Etats du pays : Ahmedabad, Gujarat, Rajasthan, Madhya Pradesh, Delhi et Bihar.

Face à la faillite de certains systèmes d'assurance santé lancés dans des pays en développement le système SEWA est-il sain? Un capital a été constitué afin de couvrir les risques éventuels sur les 5 ans à venir.

La réassurance³ est utilisée avec précaution pour limiter les pertes résultant d'une catastrophe ou d'une augmentation des demandes inattendues.

Pour s'assurer une certaine pérennité VimoSEWA a développé le plan d'assurance 3 avec des primes et des couvertures plus élevées. Le but est que des clients plus riches se tournent vers ce genre de produit pour garder le système à flots.

³ Action d'une société d'assurance qui consiste à s'assurer. Le réassureur prend ainsi à sa charge une part du risque à son compte et donc s'engage à appuyer financièrement la société d'assurance en cas de dédommagement. Pour sa participation, le réassureur touche une prime.

◆ Possibilités de réplication

- Ce programme à base communautaire ne nécessite pas de financements directs de l'Etat.
- Il peut toutefois être intégré à un système national de sécurité sociale et facilement pérennisé
- Il convient à des pays où la décentralisation est forte, VimoSEWA a montré la viabilité d'un fonctionnement dans plusieurs états indiens.
- Il favorise un plaidoyer sur le genre car la femme doit être la première bénéficiaire de la protection, son mari ne pourra pas être couvert si sa femme ne l'est pas.
- Il développe l'esprit d'entreprise et la prise de décision des femmes.
- L'expérience VimoSewa a notamment été rendue possible car le gouvernement a déréglementé le secteur de l'assurance. Des acteurs privés ont donc pu entrer sur le marché. Privatiser le marché engendre cependant la hausse des prix peut empêcher les plus pauvres de souscrire de telles assurances. Ce système peut donc s'intégrer dans un système d'assurance privée déjà développé où une baisse des prix concurrentielle est possible.
- VimoSEWA assure plus de personnes en milieu rural (70%) qu'en milieu urbain (30%) et s'adapte donc à différents terrains. Ceci est rendu possible par son action décentralisatrice possible grâce aux « aagewan », les agents communautaires de SEWA.
- La coopérative, la Banque et les autres services développés par SEWA bénéficiaient déjà d'un réseau déjà solide et de la confiance des



Vers l'inclusion et la protection sociales des ramasseurs et recycleurs populaires de déchets

autorités administratives et du gouvernement. Or, la plupart du temps les collecteurs populaires ne font pas partie de réseaux pré existants.

- ➔ SEWA a été possible grâce au soutien du gouvernement. Des tissus confectionnés par les femmes de la coopérative ont été vendus dans des boutiques appartenant au gouvernement, les légumes des coopératives de femmes sont vendus en priorité à des prisons d'Etat et à des hôpitaux publics.

Si beaucoup de coopératives de femmes fleurissent en Inde (mission première de SEWA), Self-Employed Women' Association of India est le premier système global qui inclut un système de protection sociale.

Vers l'inclusion et la protection sociales des ramasseurs et recycleurs populaires de déchets

◆ Sources

- ➔ *Social Protection and the Informal Economy: Linkages and Good Practices for Poverty Reduction and Empowerment* par l'OCDE
<http://www.oecd.org/dataoecd/26/21/43280700.pdf>
<http://healthmarketinnovations.org/program/vimo-sewa>
- ➔ <http://www.sewainsurance.org/default.asp?iID=2759>
- ➔ <http://web.mit.edu/sanyal/www/articles/Myth%20of%20Dev.pdf>
- ➔ <http://www.vie-publique.fr/decouverte-institutions/finances-publiques/protection-sociale/definition/qu-est-ce-que-protection-sociale.html>
- ➔ <http://base.d-ph.info/fr/fiches/dph/fiche-dph-7657.html>
- ➔ <http://info.worldbank.org/etools/docs/educingpoverty/case/79/fullcase/India%20SEWA%20Full%20Case.pdf>
- ➔ <http://www.senat.fr/rap/r06-416/r06-4163.html>

Cette publication a été produite avec l'appui financier de l'Union Européenne. Le contenu de cette publication relève de la seule responsabilité d'Enda Europe, et ne peut en aucun cas refléter les points de vue de l'Union Européenne.



Ce document est disponible en 3 langues: anglais, français et espagnol sur le site internet www.iwpar.org.

Pour de plus amples informations ou éventuelles remarques sur ce document, ou si vous connaissez des expériences similaires relatives à l'inclusion et la protection sociales des collecteurs et recycleurs populaires de déchets, merci de contacter:

Enda Europe
5 rue des immeubles industriels
75011 Paris - FRANCE
contact @ enda-europe.org
0033 (0)1 44 93 87 40
www.enda-europe.org

Rédaction: Kim Alamazani
Traduction: Kim Alamazani