



ETUDE DE FAISABILITE **EPARGNE DIASPORA BENINOISE**

- RAPPORT FINAL -

- Version de présentation - Réunion du 25 septembre 2024

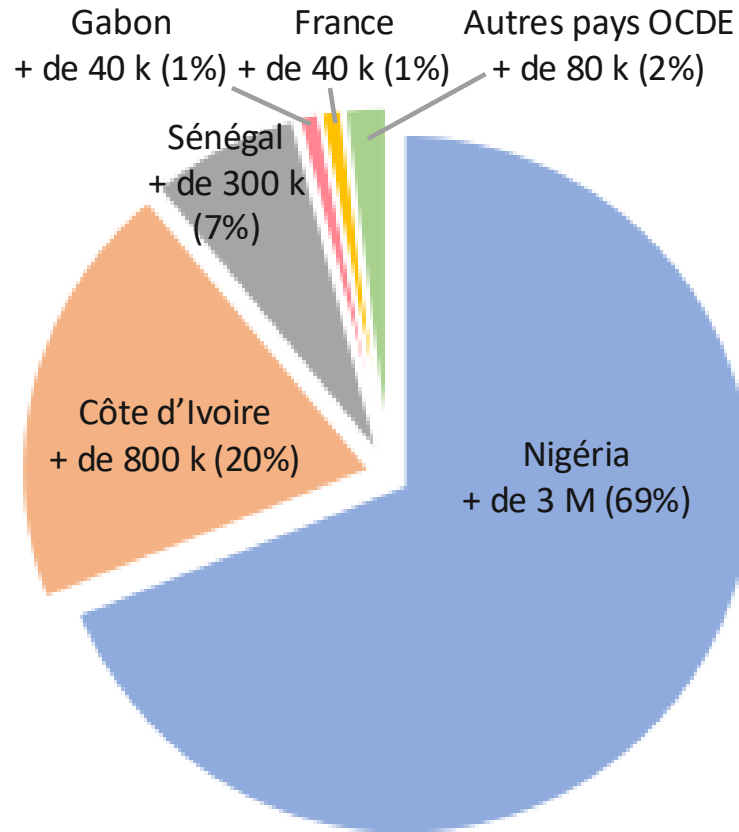


RESUME EXECUTIF

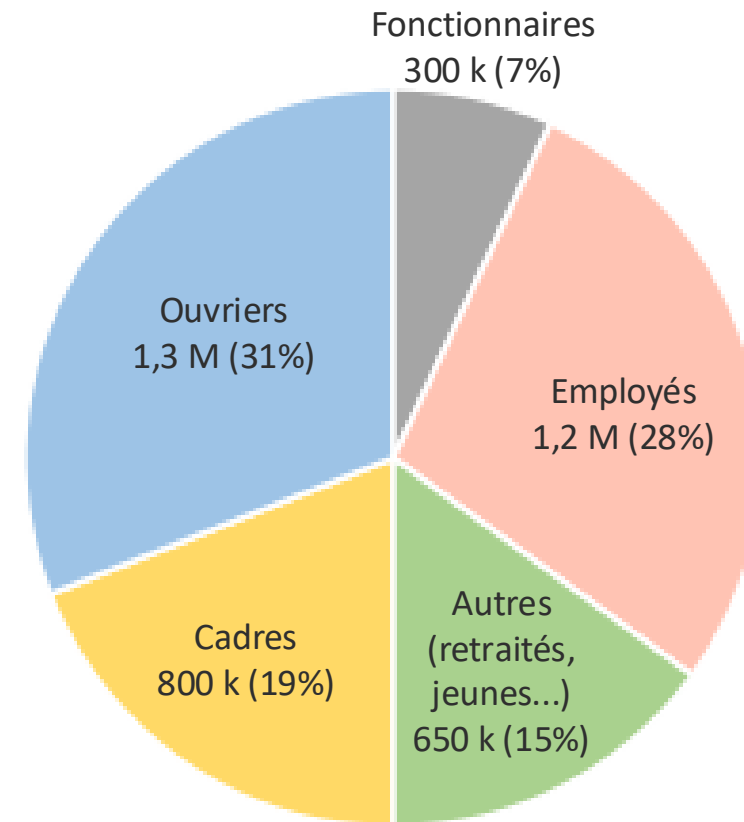


La diaspora béninoise est une population active, concentrée en Afrique et dont plus de la moitié exerce une profession qualifiée en tant que cadre, employé ou fonctionnaire

**+ de 3 millions de Béninois vivent au Nigéria et
100 à 150 000 béninois dans un pays de l'OCDE**



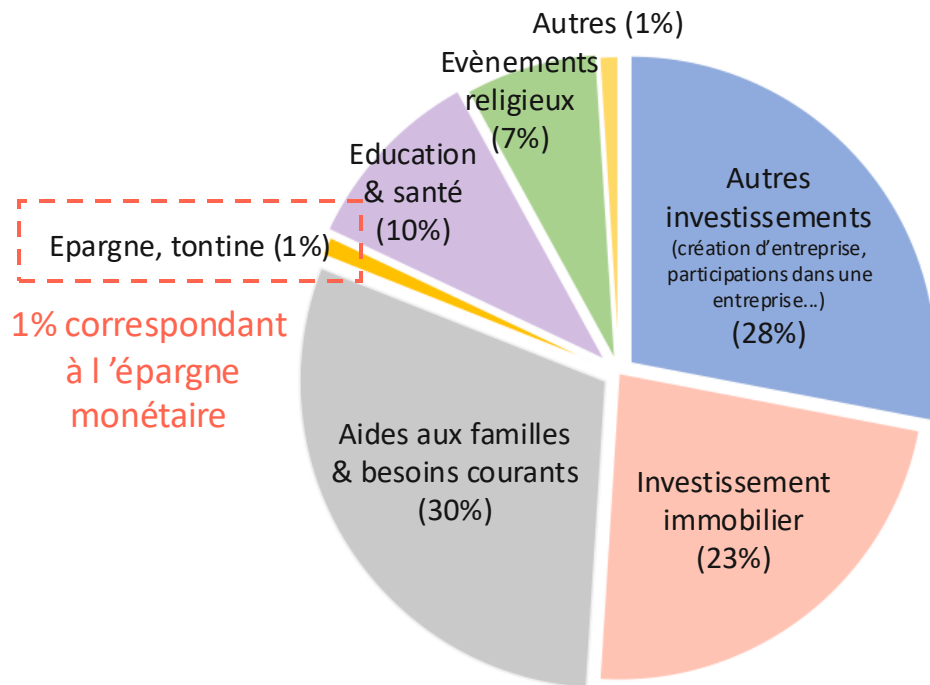
**+ de 50% sont employés ou cadres
disposant une capacité d'épargne ou d'investissement**



Sources : OMI (Organisation des Migrations Internationales), 2011 - BCEAO 2012

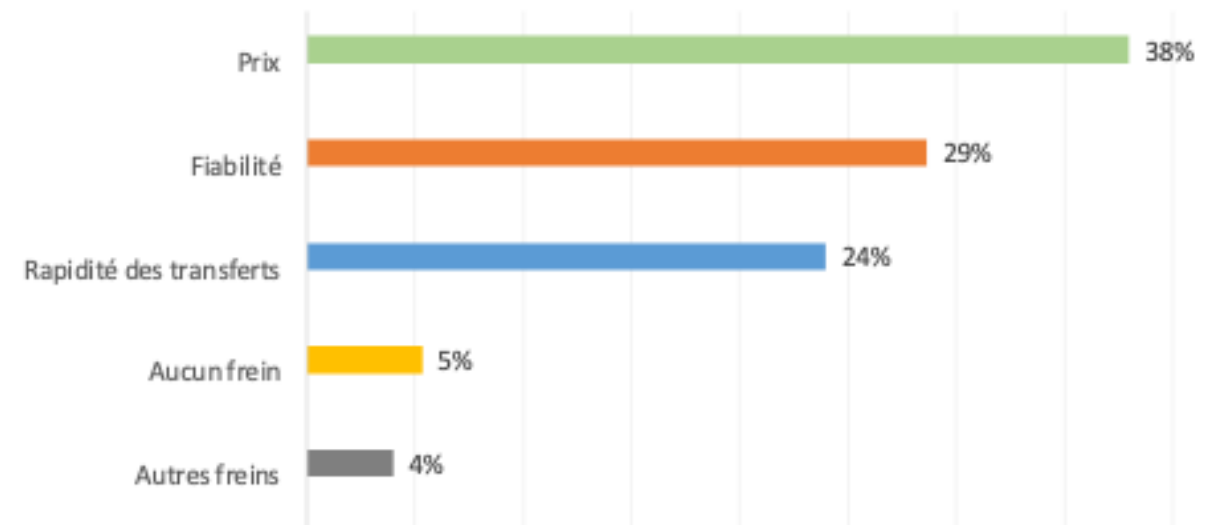
1% seulement des fonds transférés par la diaspora béninoise correspond à l'épargne monétaire, la moitié est investie dans des projets personnels et dans l'immobilier; les frais relativement élevés restent le principal frein aux transferts de fonds

A quoi servent les fonds transférés par la Diaspora ?



Source : Etude BCEAO, envoi des fonds des migrants, Mai 2013

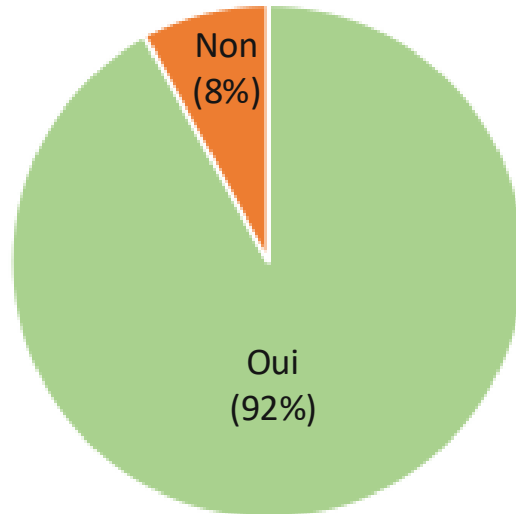
Quels sont les freins à l'offre actuelle de transfert des fonds ?



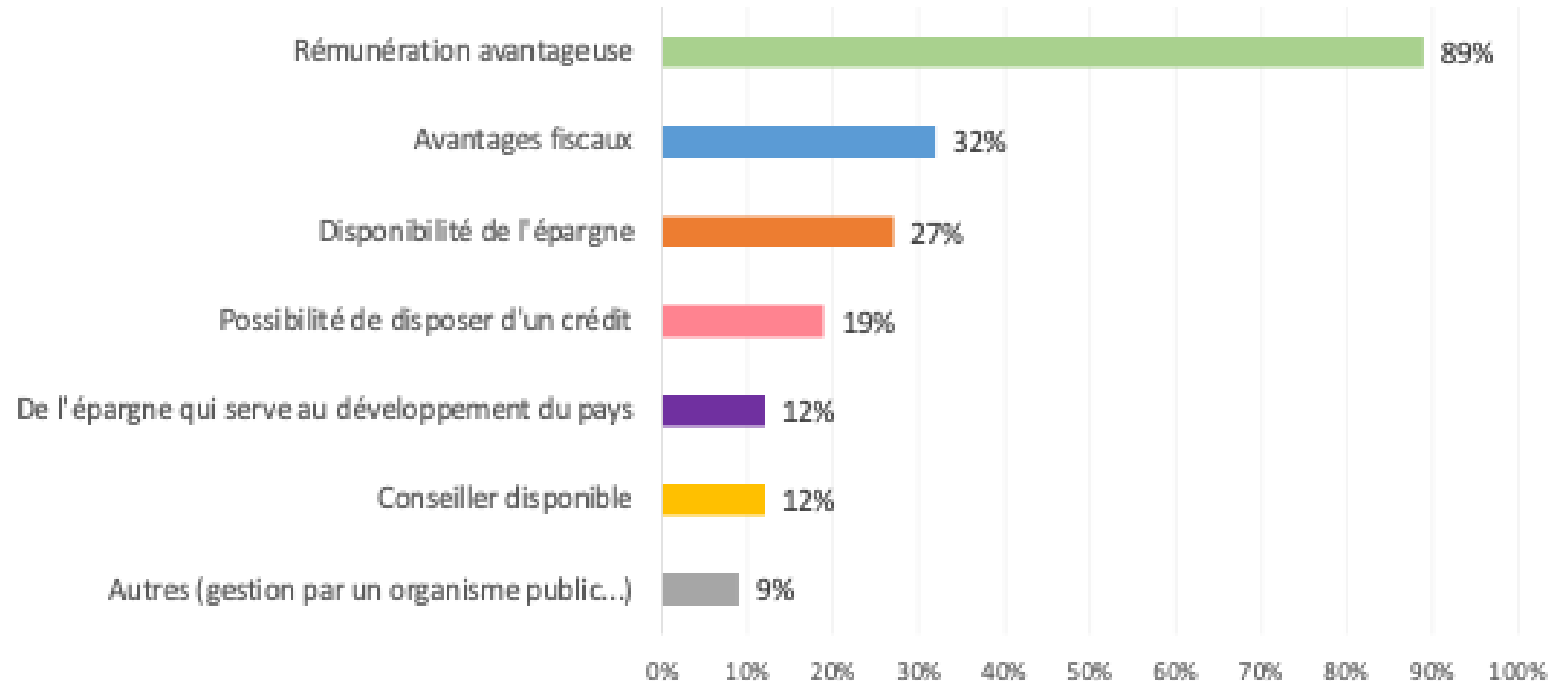
Source : Enquête réalisée auprès de la Diaspora pour l'étude DIASDEV en mai 2024 auprès de 193 Béninois et lors de focus groups auprès de 37 Béninois

92% des Béninois de la Diaspora interrogés se disent intéressés pour détenir des placements financiers au Bénin, en recherchant avant tout une rémunération avantageuse et dans une moindre mesure la disponibilité de leur épargne

**Intérêt pour la détention
de placements financiers au Bénin**



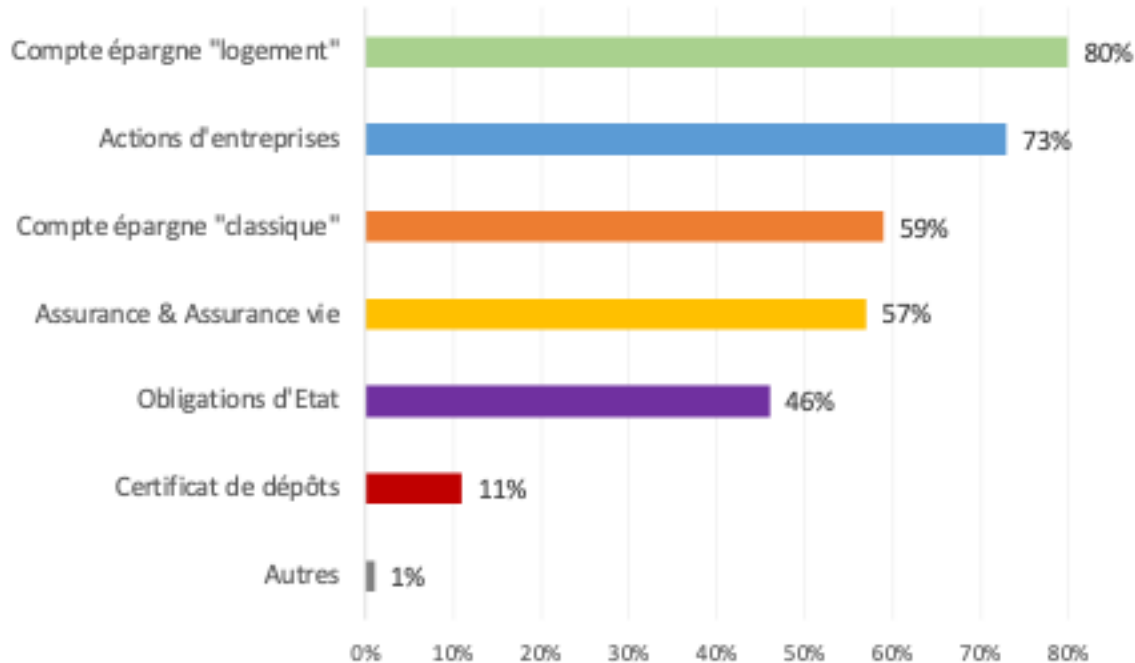
**Incitations pouvant motiver à épargner
sur un compte au Bénin**



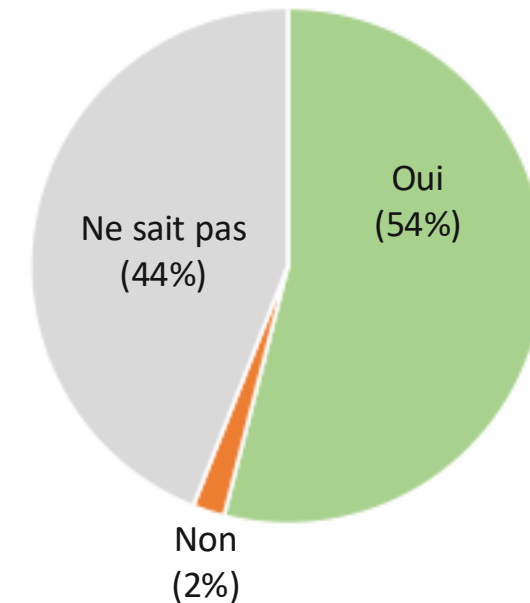
Sources : Enquête réalisée auprès de la Diaspora pour l'étude DIASDEV en mai 2024 auprès de 193 Béninois et lors de focus groups auprès de 37 Béninois

Une large majorité de la Diaspora s'intéresse à l'épargne en vue d'un projet immobilier ou pour économiser/sécuriser de l'argent ; 54% font confiance à la CDCB pour leur épargne

Quels produits intéressent en priorité la Diaspora ?



Faites-vous confiance à la CDCB pour lui confier votre épargne ?



Sources : Enquête réalisée auprès de la Diaspora pour l'étude DIASDEV en mai 2024 auprès de 193 Béninois et lors de focus groups auprès de 37 Béninois

Des focus groups ont été menés pour approfondir les comportements respectifs des diasporas : en Afrique, les actifs souhaitent garantir leur épargne et ne disposent pas de produit de retraite. En Occident, l'intérêt pour un investissement bien rémunéré prime

37 personnes interviewées...



• Actifs : 7 hommes et 3 femmes



• Retraité : 1 homme retraité



• Retraîtée : 1 femme



• Actifs : 7 hommes et 1 femme



• Actifs : 8 hommes et 7 femmes

• Retraités : 1 homme et 1 femme

...lors de 5 focus groups mettant en évidence des comportements similaires et des différences de besoins/attentes

Diaspora dans son ensemble (tous pays confondus)

- Les Béninois de la Diaspora utilisent essentiellement les canaux d'envois informels pour des raisons de coût de transaction réduit, de rapidité et de discrétion.
- Les placements réalisés concernent en premier lieu des investissements dans des projets personnels (ex: investissement immobilier pour leur résidence principale ou secondaire).

Diaspora Africaine

- Ils préfèrent les produits d'épargne « classiques », « simples ».
- La Diaspora Africaine présente un niveau d'éducation financière limitant le choix vers des investissements ou des placements d'épargne plus « complexes ».
- Les retraités vivant en Afrique, sont souvent sans retraite et auraient souhaité disposer d'un produit d'épargne retraite pendant leur vie professionnelle.

Diaspora Occidentale

- Elle est plus exigeante en termes de rémunération des placements que la diaspora africaine
- Les retraités occidentaux disposent généralement d'une pension de retraite et investissent peu dans ce type de produit

Sources : Extraits de l'étude qualitative DIASDEV Bénin, réalisée lors de 5 focus groups auprès de 37 personnes, entre mai et août 2024

3 segments de la Diaspora sont à cibler pour les produits d'épargne proposés

Plan Epargne Retraite



Les employés, artisans, ouvriers, indépendants en Afrique

2 millions

de Béninois résidents à l'étranger

Ils constituent le contingent le plus nombreux des Béninois résidents dans d'autres pays africains (Nigéria, Côte d'Ivoire, Sénégal, Gabon...).

Ils travaillent principalement dans les secteurs de l'agriculture, de la pêche, de l'artisanat, du commerce, des services à la personne...

Leurs revenus se situent en moyenne entre 100 k et 600 k FCFA. Ils envoient régulièrement des fonds pour soutenir leur famille.

Ils ont peu ou pas d'épargne au Bénin.

Ils ne cotisent souvent pas pour leur retraite.

Plan Epargne Logement



Les cadres et assimilés en Afrique

700 000

Béninois résidents à l'étranger

Ils exercent comme enseignant, médecin, fonctionnaire international, profession libérale, cadre dans une entreprise internationale...

Ils se rendent souvent au Bénin pour leurs activités et rendre visite à la famille.

Ils disposent souvent de comptes bancaires au Bénin, utilisent les services digitaux de leur banque.

Ils sont sensibles aux opportunités d'investissement au Bénin.

De part leur métier, ils cotisent et se constituent une retraite.

Compte Investissement



La Diaspora de l'OCDE

100 000

Béninois résidents à l'étranger

Ils exercent dans le secteur de l'informatique, de la médecine, de l'industrie ou des services financiers...

Ils sont expérimentés, avec en moyenne, 10 à 20 ans d'expérience professionnelle.

Ils sont souvent impliqués dans les actions professionnelles ou de solidarité au sein d'associations représentantes de la diaspora béninoise.

Leurs revenus sont en moyenne compris entre 1,3 M FCFA et 3,2 M FCFA.

Sources : OMI (Organisation des Migrations Internationales) & BCEAO 2012

Pour mieux répondre aux attentes exprimées par la Diaspora, les produits sont proposés sous forme de Pack, associant un compte courant et le produit d'épargne

	Caractéristiques principales	Éléments de différenciation	Segment(s) à cibler	Marché potentiel
Plan Epargne Retraite	<ul style="list-style-type: none"> 4% annuel 5 ans minimum 	<ul style="list-style-type: none"> Dématérialisation complète Offre adaptée aux revenus Rente versée aux ayants droits en cas de décès avant la retraite 	<ul style="list-style-type: none"> Diaspora en Afrique Employés, artisans, ouvriers dans l'informel 	1 900 000 BRE*
Plan Epargne Logement	<ul style="list-style-type: none"> 4% annuel 5 ans minimum 	<ul style="list-style-type: none"> Dématérialisation complète Offre immobilière adaptée suivant besoins, standing Crédit immobilier : nantissement des revenus à l'étranger, hypothèque des biens détenus à l'étranger 	<ul style="list-style-type: none"> Toute la Diaspora 	1 200 000 BRE*
Compte Investissement	<ul style="list-style-type: none"> Investissement dans des entreprises 7% annuel 5 ans minimum 	<ul style="list-style-type: none"> Dématérialisation complète Prêts à des entreprises à forte croissance Financement en capital garanti à des entreprises présentant des ratios de rentabilité et de solvabilité solides 	<ul style="list-style-type: none"> Cadres en Afrique Diaspora OCDE Revenus supérieurs à la moyenne de la Diaspora Disposant de plusieurs solutions d'épargne 	250 000 BRE*

Partenaires potentiels

- **Banques** : BIIC, La Poste du Bénin, la SG, autres banques... (en fonction des discussions)
- **Opérateur de transferts** : Orange Money / MTN Money/ CELTIS

* BRE : Béninois Résident à l'Etranger

A plus long terme, des diaspora bonds peuvent être envisagés après avoir établi un partenariat fructueux avec les associations de la diaspora béninoise

DIASPORA BONDS



Potentiel de marché
A estimer



SOUSCRIPTION

- Le parcours est 100% digital depuis l'application et le site web du partenaire
- Le process est totalement dématérialisé (identification, authentification...)



TRANSFERTS

- Une solution de transferts rapides sur le compte d'épargne avec un partenaire.
- Frais limité à 4%*



EPARGNE

- Rémunérée à 7%** minimum
- Maturité de 5 ans minimum



AVANTAGES

- Rémunération attractive
- Contribution au financement de l'économie



PARTENAIRES

- Partenaire bancaire : BIIC, La Poste du Bénin, autres banques, fonds de pension, SGI,...
- Partenaire transferts de fonds : WU, RIA, Orange Money, MTN Momo, Celtis...



PREREQUIS

- Développement de partenariats privilégiés avec des associations et clubs d'affaires de la diaspora
- Estimation du marché potentiel
- Education financière indispensable
- Souscription dématérialisée, accessible sur les plateformes digitales

* Objectif ODD de réduire les frais de transfert d'argent à 4%, obtenu après négociation

** Estimation obtenue lors des focus group d'un taux psychologique déclenchant l'adhésion au produit

A plus long terme, une étude approfondie pourra valider la faisabilité et le potentiel de marché d'un « Fonds Mutuel » de type canadien ou d'un FIA selon la réglementation AMF-UMOA

FONDS MUTUELS OU FIA*



Potentiel de marché
A estimer



SOUSCRIPTION

- Le parcours est 100% digital depuis l'application et le site web du partenaire
- Le process est totalement dématérialisé (identification, authentification...)
- Une Société de Gestion du FIA selon l'instruction 66 de AMF-UMOA



TRANSFERTS

- Une solution de transferts rapides pour souscrire aux parts du fonds
- Frais limité à 4%**



EPARGNE

- Rendements moyens de 7% minimum/ garantie/ durée minimum de 5 ans



AVANTAGES

- Rémunération attractive
- Contribution au financement de l'économie



PARTENAIRES

- Partenaire bancaire : BIIC, La Poste du Bénin, autres banques, fonds de pension, SGI,...
- Partenaire transferts de fonds : WU, RIA, Orange Money, MTN Momo, Celtis...



PREREQUIS

- Développement de partenariats privilégiés avec des associations et clubs d'affaires de la diaspora
- Estimation du marché potentiel
- Education financière indispensable
- Souscription dématérialisée, accessible sur les plateformes digitales

* FIA : Fonds d'Investissement Alternatif

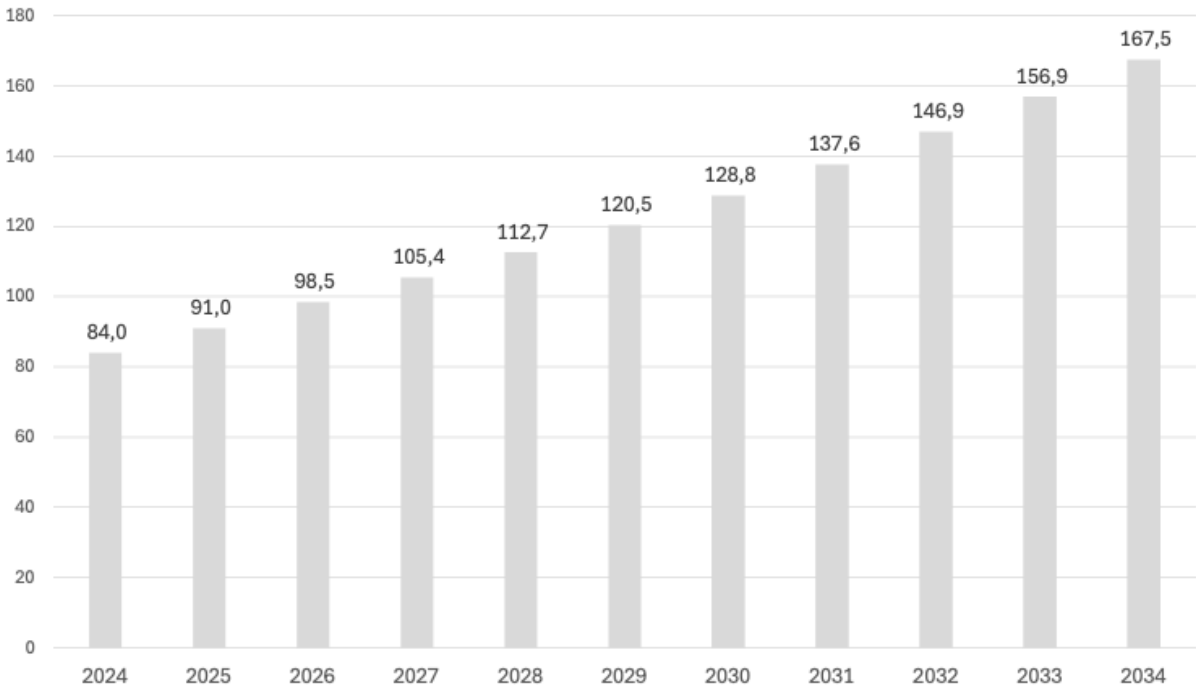
** Objectif ODD de réduire les frais de transfert d'argent à 4%, obtenu après négociation

*** Estimation obtenue lors des focus group d'un taux psychologique déclenchant l'adhésion au produit

Le montant de l'épargne de la diaspora béninoise devrait doubler d'ici 10 ans pour s'élever à 168 Mds de FCFA en 2034 et la CDCB pourrait capter env. 15% de cette épargne via Diasdev

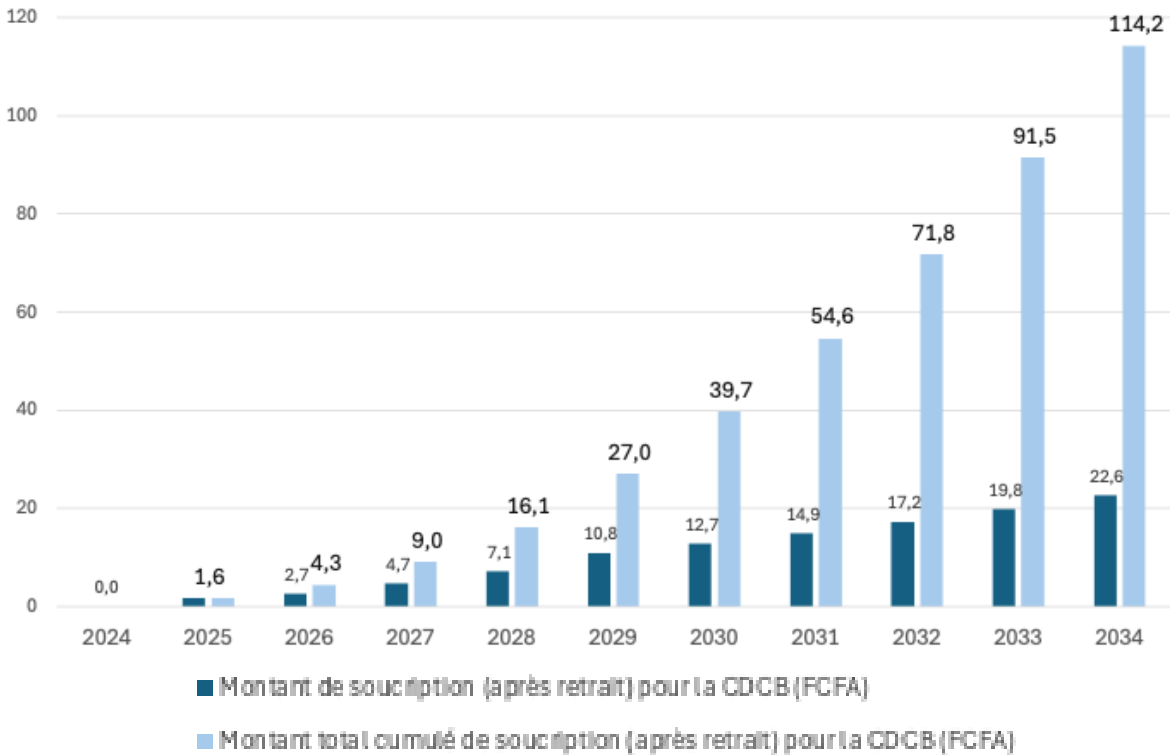
Epargne de la diaspora béninoise

En Mds FCFA



Estimation de l'épargne de la diaspora béninoise collectée par les produits DIASDEV CDCB (en cumulé)

En Mds FCFA



■ Montant de souscription (après retrait) pour la CDCB (FCFA)

■ Montant total cumulé de souscription (après retrait) pour la CDCB (FCFA)

Sources : Direction de la Comptabilité Nationale et des Statistiques Economiques, INStatD, OMI, BCEAO, Banque Mondiale & FMI, Analyses Qantara

Un pilote pourrait être lancé début 2025 auprès de Béninois vivant au Nigéria, en France et au Gabon afin de tester les produits et d'affiner la stratégie avant le déploiement



PILOTE #1 - LAGOS (NIGERIA)

- **Taille du marché** : 2,8 millions de Béninois au Nigéria (dont 500 000 à Lagos)
- **Profil socioprofessionnel** : 20% de cadres, 30% d'employés et 50% d'ouvriers, artisans ou indépendants
- **Principes** : Sur une plateforme de test avec toutes les applications, à la suite des réunions et ateliers de présentation, les Béninois sont invités à ouvrir les comptes et placer leur épargne. L'épargne est rémunérée selon les conditions définies pour chaque produit
- **Produits à tester** : Plan d'épargne retraite & Plan d'épargne logement
- **Autres éléments à tester** :
 - La dématérialisation du process
 - Les montants souscrits
 - L'influence des associations et autres groupes
 - L'influence des agents de change dans le transfert des fonds
 - Le nantissement des revenus
 - L'hypothèque des biens détenus au Nigéria
- **Objectifs** : 1 000 souscriptions et 50 000 FCFA épargnés en moyenne sur 3 mois



PILOTE #2 - PARIS (FRANCE)

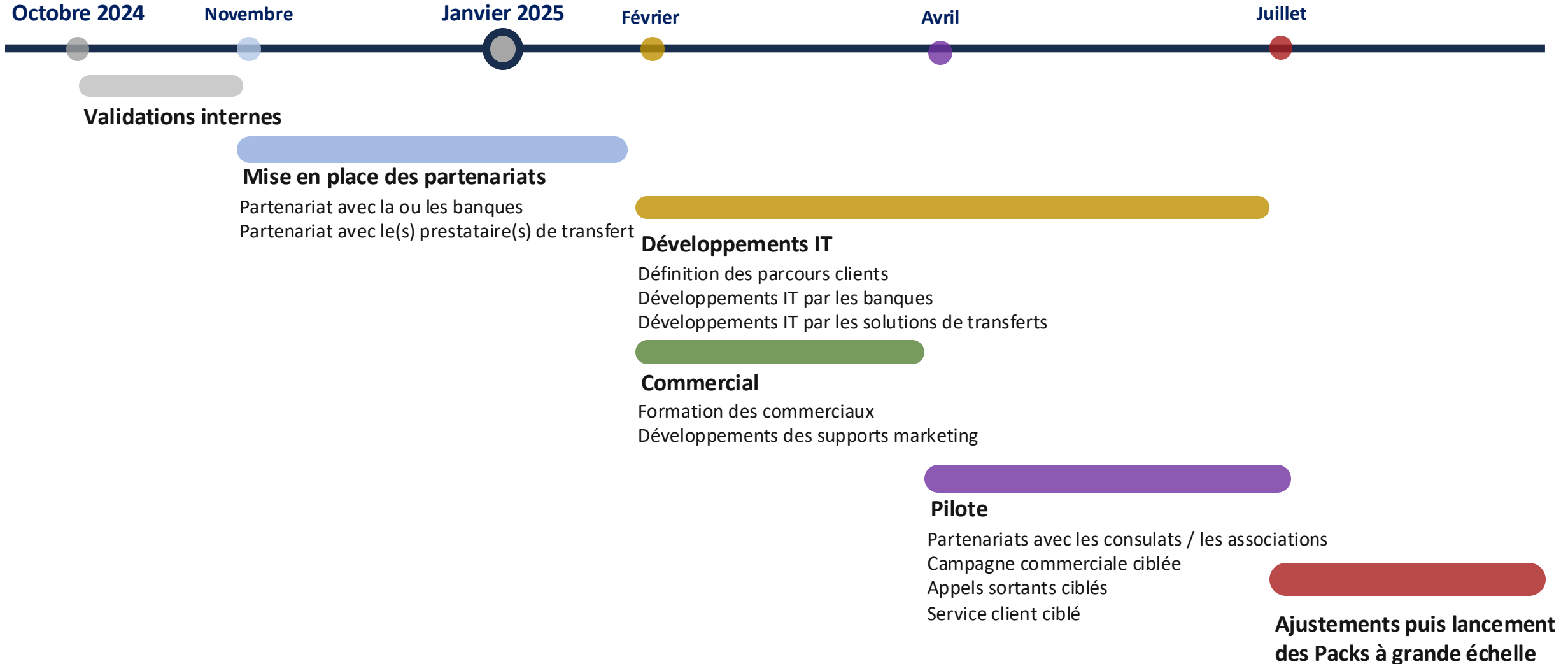
- **Taille du marché** : 40 000 Béninois en France (dont 20 000 à Paris)
- **Profil socioprofessionnel** : 50% de cadres et 50% d'employés
- **Produits à tester** : Plan d'épargne logement et Compte investissement
- **Autres éléments à tester** :
 - La dématérialisation du process
 - Les montants souscrits
 - L'influence des associations et autres groupes
- **Objectifs** : 400 souscriptions et 250 000 FCFA épargnés en moyenne sur 3 mois



PILOTE #3 - LIBREVILLE (GABON)

- **Taille du marché** : 40 000 Béninois au Gabon (dont 30 000 à Libreville)
- **Profil socioprofessionnel** : 20% de cadres, 30% d'employés et 50% d'ouvriers, artisans ou indépendants
- **Produits à tester** : Plan d'épargne retraite & Plan d'épargne logement
- **Autres éléments à tester** :
 - La dématérialisation du process
 - Les montants souscrits
 - L'influence des associations et autres groupes
 - Le nantissement des revenus
 - L'hypothèque des biens détenus au Gabon
- **Objectifs** : 200 souscriptions et 50 000 FCFA épargnés en moyenne sur 3 mois

Les produits DIASDEV pourraient être testés au printemps 2025 et déployés à grande échelle au 2^{ème} semestre 2025



Les limites rencontrées dans la réalisation de l'étude de faisabilité

LIMITES DES SOURCES DOCUMENTAIRES

- Pas de données récentes sur le profil migratoire des Béninois de la diaspora et leurs opérations de transferts de fonds.
- Pas d'étude réalisée à ce jour sur l'épargne de la diaspora béninoise (d'après nos recherches).

LIMITES LIÉES À L'ENQUÊTE

- 200 personnes issues de la diaspora béninoise ont répondu en ligne à l'enquête réalisée pour le projet DIASDEV : 70% des répondants résident dans un pays de l'OCDE.
- Les ateliers organisés en focus group ont toutefois permis d'approfondir certains sujets (motivations dans l'usage de l'informel pour les transferts d'argent, les différences de profils entre diasporas, des besoins spécifiques à certaines diasporas...)
- Il serait souhaitable d'approfondir l'étude en prévoyant un nombre plus important de répondants en face à face, en tenant compte principalement de la répartition géographique des Béninois de la diaspora, des catégories socio professionnelles...
- Le Nigéria, regroupant une majorité de béninois de la diaspora, devrait faire l'objet d'une attention particulière du fait du contexte économique particulier (une économie plus dynamique, une monnaie très instable) et de la proximité géographique avec le Bénin.

LIMITES LIÉES À L'ÉVALUATION FINANCIÈRE DU PROJET

- L'étude n'a pas permis d'aborder le coût des investissements nécessaires à la mise en place des produits proposés.
- Il faudra que des négociations soient entreprises entre la CDCB et ses partenaires afin de déterminer les investissements nécessaires à la mise en place des solutions technologiques préconisées.
- Une évaluation financière permettrait de déterminer la rentabilité des produits proposés dans le cadre de l'étude.