//galea

Les situations de crise sont souvent révélatrices des forces et des faiblesses des organismes. Il est plus que jamais nécessaire de s'assurer que les processus en place permettent de satisfaire les exigences réglementaires et d'atteindre les objectifs stratégiques. Les audits permettent de dégager les pistes d'optimisation vouées à garantir des performances en cohérence avec les standards de place.

Les prochains mois se prêtent à différents audits, techniques, financiers et de gestion pour identifier les axes d'améliorations et d'optimisation à mettre en œuvre, en particulier dans une période empreinte d'incertitudes.

OFFRE AUDIT

*Nos audits réalisés par des **experts seniors** permettent aux **dirigeants, fonctions audit et équipes** de cerner les enjeux organisationnels et financiers et de prendre rapidement les décisions adaptées.*

SOUSCRIPTION

respect du process et des politiques écrites en vigueur, intervention de la fonction actuarielle, qualité de suivi de l'activité (taux de réponses aux appels d'offres, délais de réponse, taux de conversion)

REPORTING

internes pour les dirigeants, internes pour les équipes opérationnelles, externes à destination des clients

GESTION

qualité du centre de gestion, audit du processus de gestion (temps et taux de réponse, nombre de sollications par canal, taux de satisfaction, etc.), audit de l'offre digitale

Les modalités de réalisation de ces audits sont adaptées à chaque situation, mais reposent de manière générale sur une analyse de la documentation et des échanges avec les équipes internes, sur des temps courts afin de ne pas surcharger les équipes.

TARIF

qualité des données, efficacité des modèles de tarification et des outils internes ou externes, critères de tarification, négociations avec le réassureur, suivi et mise à jour des bases tarifaires

PROVISIONNEMENT

process, politique écrite et qualité du provisionnement, revue des données (model points), hypothèses techniques et financières, lois de comportement, des provisions sociales et prudentielles

MODÈLES

tarification, provisionnement, solvabilité, gestion des risques/ORSA, allocation d'actifs, valorisation des portefeuilles, etc.

UNE ÉQUIPE D'EXPERTS SENIORS

A VOTRE SERVICE

INFORMATIONS PRATIQUES

CONTACT Léonard Fontaine

MAIL lfontaine@galea-associies.eu

TÉLÉPHONE 01 43 22 11 11

D'AUTRES AUDITS POSSIBLES...

TABLEAUX DE BORD ET REPORTING
process, fréquence, adaptation en période de crise, retours

VALEUR CLIENT
méthode de détermination de la valeur client, ciblage client, modèles de comportements et de segmentation des risques et de la valeur, transformation des actions prises suivant les canaux de distribution, multi-détention, étude des taux de résiliation, impact du réseau de distribution et de son mode de rémunération

GESTION DES RISQUES
process, politique écrite, définition du profil de risques, définition des appétences et déclinaison opérationnelle, audit des projections ORSA et des modèles sous-jacents

OUTILS DE TARIFICATION
analyse des méthodes, modalités d'utilisation, revue des hypothèses sous jacentes

PROCESSUS OPÉRATIONNELS
optimisation de la mise en place et de la production des QRT et ENS, inventaire, souscription, etc.

RENOUVELLEMENT
respect du process et des délais, courriers, gestion des retours

FUSION ACQUISITION
audit des provisions et de la valorisation en data room, due diligence