Les actualités d'octobre 2021

Épargne, Finance & Retraite

Finance

Frais PERIN

- Constats
  - 3,2% de frais sur versement max
  - 1,3% à 4,8% de frais de gestion cumulés
  - 1,2% de frais moyens sur arrérages de rente
- Recommandations
  - Offrir une information avant la souscription
  - Afficher les frais totaux dans les relevés annuels
  - Permettre une comparabilité des offres
- Impacts
  - Peu de réactions publiques
  - Émergence de nouvelles offres?
  - Produit Pan-européen avec des frais de gestion plafonnés à 1%

Actualité

- Avis EIOPA sur les IRP
- Value for Money (pour les unités de compte)
- Arrêté 7 juin 2021 (sur les « petites rentes »)

Épargne

PER : Succès commercial

ISR en plein essor

- Loi PACTE : Présence obligatoire de fonds ISR
- SFDR : articles 6,8 et 9 suivant le degré d'ISR dans les fonds
- Évolutions réglementaires → Conséq.
  - Adapter le reporting sur les enjeux ESG
  - Entreprises & épargnants sont demandeurs
  - Évolution de l'offre

Retraite ORPS

Points d'attention

- Respect des délais
- Projet transverse et plusieurs chantiers à piloter

Etude GALEA

- Nbr d'encours : 24,6 Md€
- 8 ORPS créés
- Taux de couverture confortables
- Disparité de la constitution des Fonds Propres

Évolutions normatives

Solvabilité 2

Revue 2020

- Sept 2021 : Propositions CE
- Thématiques abordées
  - Courbe des taux
  - Ajustement pour volatilité
  - Investissements stratégiques
  - Marge de risque
  - Choc de taux
  - Audit : Bilan & SFCR
  - Calendrier
  - Proportionnalité
  - Risque de liquidité
  - Prise en compte du risque climatique
- Impacts opérationnels et ratio de couverture

Sujets EIOPA

- Valorisation des prov. tech.
- Frontière aux contrats
- Révision PRIIPS
- Stress test FRPS

IFRS 17

Stabilisation des choix méthodologiques

Questionnements

- Périodicité des tests onéreux
- Études inter-référentiels
- Utilisation du modèle simplifié
- Mutualisation en assurance vie
- Réserve de capitalisation

Actualités

- Passage du *Dry-Run* aux premiers exercices réels
- Résultat IFRS 17 : indicateur cible à surveiller
- Exposé sondage IASB publié en juillet

Protection Sociale

DSN

- Accompagnement par des spécialistes pour l'exploitation
- Audit des indicateurs, modèles et études spécifiques

Santé

Tendance 2022: Indexation pivot entre 4% et 6%

Contexte

- 2019 : Revalorisation de la participation forfaitaire, refont du forfait patientèle, 100% santé
- 2020/2021 : Résiliation infra-annuelle, Covid, 100% Santé, augmentation fréquence médecine douce
- Autres évolutions : Développement de la prévention et prise en charge de la santé mentale, pressions gouvernementales et concurrentielles

Chantiers 2022

- Rattrapage Covid sur S2 2021 et/ou 2022
- Adaptation des normes tarifaires suite aux nouvelles habitudes de consommation
- Analyses sur la sinistralité et population sous risque

Prévoyance

Constats

- 2020 :
  - Baisse des cotisations (chômage partiel, cotisations impayées)
  - Hausse des charges (arrêt de travail, absentéisme, taux bas voire négatifs)
- 2021 :
  - Décès : pas d'impact significatif sur les populations actives
  - Arrêt de travail : nombre soutenu
  - Portabilité : Faible impact

Tendance 2022: Indexation taux pivot 5%

Points d'attention

- Professions avec « Pass Sanitaire » obligatoire
- Invalidité

Assurance IARD

Élasticité au prix

Aider à la souscription des contrats
Permettre d'ajuster le tarif commercial
Permettre de fidéliser les clients
Appréhender les motifs de résiliation
Favoriser la multi détention en lien avec la valeur client

Contrats perte d'exploitation

- Toujours d'actualité
- 2022 : Aug des tarifs +10% à +20%

Auto

- 2021 : Hausse de la sinistralité par rapport à 2020 mais des fréquences inférieures à 2019
- 2022 : Hausse des tarifs +2% à +3%
- 2023 : Entrée en vigueur de la réforme sur les pièces détachées
  → baisse attendue du coût (de 5% à 10 %)

MRH

- 2021
  Garantie vol et incendie : fréquences en légère hausse pa rapport à 2020 mais à des niveaux inférieurs qu'en 2019
  Garantie dégâts des eaux : Hausse des fréquences
  Un coût moyen en hausse pour toutes les garanties
- 2022
  Hausse des tarifs +3% à +4%

galea