

# NOS OFFRES ASSURANCE

# 2023



## TARIFICATION, SOUSCRIPTION ET PILOTAGE DE PORTEFEUILLES

Déployer des approches innovantes pour mieux connaître et suivre les portefeuilles, optimiser les tarifs et les processus de souscription.

- Comportements clients : élasticité au prix, résiliations, scoring et clustering, exploitation de la Déclaration Sociale Nominative (DSN)
- Optimisation de la tarification, identification des faiblesses du processus de souscription
- Politiques de souscription : conformité et révision
- Suivi des impacts liés aux évolutions réglementaires et conjoncturels (Loi Lemoine ou Réforme des retraites)
- Analyse des dérives, identification de leurs sources
- Formation : principes de tarification, construction de comptes financiers, prise en compte du contexte

## CREATION DE PRODUITS

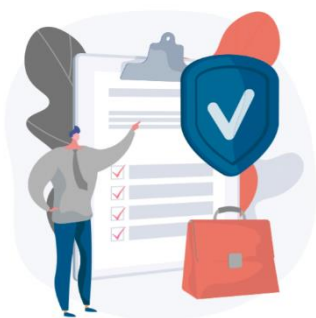
Etudier les opportunités, obtenir les agréments, accélérer la mise en marché.

- Assurance vie et retraite : fonds croissance, unités de compte, PER, Produit pan-européen de retraite individuelle (PEPP)
- Santé, prévoyance, dépendance
- Emprunteurs
- Non vie : auto, MRH, innovation des produits liés aux conditions climatiques



## AUDIT ET CONFORMITE

Auditer les processus Actuariat, Gestion des risques, et contribuer à leur mise en conformité ou leur optimisation.



- Revue/audit des processus techniques, pilotage de la mise en œuvre des préconisations
- Formation : audit, contrôle de la conformité avec la Directive Distribution d'Assurance (DDA), formation des acteurs, enjeux climatiques
- Coaching personnalisé et opérationnel pour les dirigeants et administrateurs

## PROVISIONNEMENT ET CALCULS D'ENGAGEMENTS

Optimiser et auditer les modèles, mettre sous contrôle l'évaluation des passifs en multinormes.

- Mesure des engagements et mise en conformité des modèles sous différents référentiels en comptes sociaux, prudentiels ou consolidés (solvabilité 2, IORP, IFRS17) et évaluation des impacts de l'évolution de la norme
- IFRS 17 : mise en œuvre et optimisation du processus cible, audit de la Marge de Service Contractuelle (CSM), optimisation des indicateurs de pilotage, formation des dirigeants et des équipes opérationnelles
- FRPS : mise en œuvre opérationnelle des travaux post agréments
- Construction de lois comportementales
- Optimisation du processus de provisionnement
- Audit et analyse revue des processus, méthodes et hypothèses de provisionnement
- Optimisation des modèles de projection



## GESTION FINANCIERE

Viser une gestion durable et de long terme.



- Dispositif Long Term Equity Investment (LTEI) : étude d'opportunité et mise en œuvre
- Place des actifs non cotés
- Emission de dettes
- Allocation stratégique d'actifs
- En partenariat avec EPS Partenaires



## PILOTAGE ET STRATEGIE

Mettre en place des outils pour une meilleure aide à la décision, structurer une activité, transférer des portefeuilles.

- Etude d'opportunité et mise en œuvre
- Indicateurs : adaptation en fonction des destinataires, outils de datavisualisation interactifs (dashboard)
- Indicateur de valeur client
- Valorisation économique de portefeuille en cas de transfert/restructuration et accompagnement à l'opération de restructuration
- Innovation : échanges avec les dirigeants





## GESTION DES RISQUES

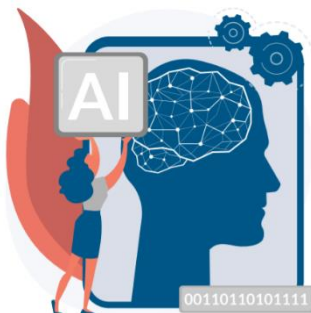
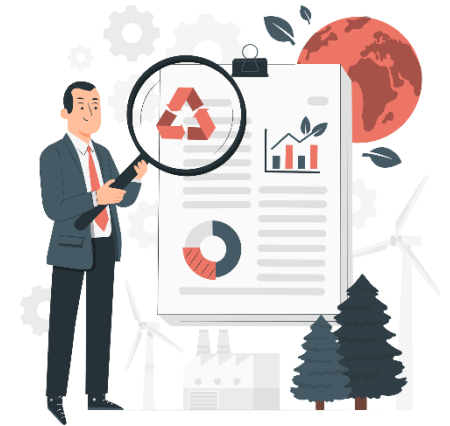
Intégrer les risques climat et cyber, améliorer le suivi des risques grâce aux dashboards.

- Solutions de couvertures du risque Cyber
- Intégration du risque climatique dans la gestion des risques (ORSA, politique écrite, ...)
- Indicateurs : outils de datavisualisation interactifs (dashboard)
- Réassurance : adaptation/optimisation des programmes
- Suivi du risque de liquidité

## RISQUE CLIMATIQUE

Anticiper les enjeux climatiques, adapter la gestion du risque

- Formation sur les enjeux du risque climatique pour l'assurance
- Intégration de données et projections climatiques pour l'évaluation à long terme du risque physique
- Communication ESG et réponse aux exigences réglementaires de reporting
- Mise en place de stratégie d'Investissement Socialement Responsable (ISR)
- Mesure de l'alignement de portefeuilles financiers à des scénarios de transition pour respecter l'accord de Paris sur le climat
- Réponses aux exercices réglementaires basés sur les scénarios climatiques
- Intégration des sujets « biodiversité » dans les reporting de durabilité



## SYSTEMES D'INFORMATION ET DATA

Définir et déployer une stratégie data, réussir les migrations de portefeuilles.

- Mise en conformité des SI et migrations de portefeuilles : clarification des besoins, spécifications, paramétrage, recette
- Qualité des données : audit, évaluation, mise en qualité, gouvernance
- Accompagnement dans la construction d'un entrepôt de données unique

## UTILISATION DE NOTRE DATALAB

Exploiter vos données, de la datavisualisation à l'utilisation de modèles de machine learning.

- Centraliser et fiabiliser vos données
- Restituer vos données de façon intuitive et intelligible
- Utiliser les modèles de *machine learning* pour améliorer vos prises de décision et vos analyses prédictives



## FORMATIONS TECHNIQUES via la structure FAA Formations

Former les équipes opérationnelles, du niveau débutant à expérimenté. Comprendre et utiliser les notions essentielles à la maîtrise du risque.

- Couverture de l'ensemble des thèmes présentés dans la présente plaquette
- Pour tous les publics : administrateurs, opérationnels (dont actuaires), dirigeants, commerciaux, gestionnaires
- Démarche pédagogique sur-mesure : cas pratiques et retours d'expérience, présentiel / distanciel, échanges interactifs



# NOTRE ACCOMPAGNEMENT

Missions de conseil | Formations | Coaching | Management de transition

## CONTACTS

Norbert Gautron  
Mylène Favre-Béguet  
Maud Vannier-Moreau  
Léonard Fontaine  
Julien Boudot  
Olivier Renaudin  
Carole Splichal

ngautron@galea-associes.eu  
mfavre@galea-associes.eu  
mvannier@galea-associes.eu  
lfontaine@galea-associes.eu  
jboudot@galea-associes.eu  
orenaudin@galea-associes.eu  
csplichal@galea-associes.eu