

NOS OFFRES ASSURANCE

2024

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.



- Optimisation de la tarification et du processus de souscription
- Politiques de souscription : conformité et révision
- Révision des bases tarifaires et des correctifs
- Analyse des dérives et de la pertinence des indexations tarifaires
- Etude d'impact d'évolutions réglementaires (exemple : étude d'impact et d'opportunité lié au seuil de rachat des rentes de faibles montants (gestion actif/passif, gestion des strates de taux techniques historiques, prélèvements...))
- Suivi des impacts liés aux évolutions réglementaires et conjoncturelles
- Formation : déploiement des notions et techniques de tarification et du suivi du risque, des équipes techniques aux équipes commerciales
- Prévention : identification des populations cibles et de leurs besoins
- Comportements clients : élasticité au prix, résiliations, scoring et clustering, exploitation de la Déclaration Sociale Nominative (DSN)
- Détection de déperditions de prestations et de fraudes

CREATION DE PRODUITS

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

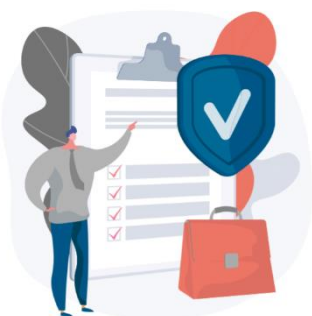
- Assurance vie et retraite : fonds croissance, unités de compte, PER, Produit pan-européen de retraite individuelle (PEPP)
- Santé, prévoyance, dépendance
- Emprunteurs
- Non vie : auto, MRH, innovation des produits liés aux conditions climatiques



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 (ANC, solvabilité 2, IORP, IFRS17), y compris en vision groupe, 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
- Accompagnement lors de contrôles ACPR
- Construction et revue 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.



- Révision de l'allocation stratégique d'actifs
- Etude d'impacts de la hausse des taux
- Analyse de la liquidité des actifs, notamment immobilier
- Suivi de la performance (brute et nette de frais) des fonds et positionnement par rapport à nos Benchmarks
- Mise en œuvre des nouvelles règles de durabilité
- Place des actifs non cotés
- Emission de dettes

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
- Rentabilité : indicateurs de suivi et leviers





GESTION DES RISQUES

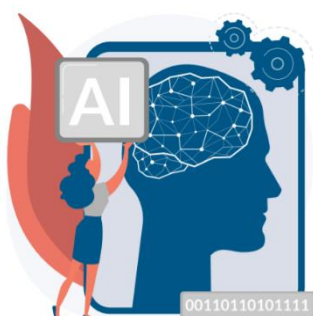
Intégrer les nouveaux risques, dont climat et cyber, améliorer le suivi des risques grâce aux dashboards.

- Solutions de couvertures du risque Cyber, se préparer à la réglementation DORA
- 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,
- Préparation à la directive CSDR : réalisation d'un diagnostic et une feuille de route sur les actions à mettre en œuvre, analyse de la double matérialité, identification des données matérielles à produire, en complément des autres référentiels extra-financiers, adaptation de votre organisation : réalisation des campagnes annuelles de centralisation d'information, intégration de la production et suivi d'indicateurs dans la culture de l'entreprise
- 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, quel que soit le métier technique ou commercial. 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
Cindy Cornuaille
Nicolas Lesnisse

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