

# NOS OFFRES ASSURANCE

# 2025

## TARIFICATION, SOUSCRIPTION ET PILOTAGE DE PORTEFEUILLES

Interroger / optimiser les méthodes de suivi et les indicateurs (KPI's), étudier l'efficacité des circuits de distribution.

### Tarification / Souscription

- // Optimisation de la tarification et du processus de souscription
- // Politiques de souscription : conformité et révision
- // Révision des bases tarifaires et des correctifs

### Pilotage de portefeuilles

- // Analyse des dérives de prestations, calibrage des indexations tarifaires, backtesting des projections
- // Etude et suivi des impacts des évolutions réglementaires et conjoncturelles
- // Formation : des équipes techniques (approfondissement, nouveaux modèles) et équipes commerciales (asseoir un socle commun de connaissances techniques)
- // Politiques de prévention : définition des financements, développement de partenariats innovants, définition des modalités de suivi et mesure d'efficacité
- // Comportements clients : élasticité au prix, résiliations, scoring et clustering, exploitation de la Déclaration Sociale Nominative (DSN)
- // Détection de fraudes et des déperditions de prestations



## 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 : Réflexions sur l'apport RSE, valorisation des mesures de prévention
- // 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
- // Audit de la fiabilité des processus et contrôles de QDD en place
- // Audit de modèles de projections, d'allocations d'actifs et de gestion actif-passif, pour s'assurer de leur conformité et les optimiser
- // Audit des outils actuariels (tarification, provisionnement, scénarios climatiques ORSA)
- // Audit de conformité et de cohérence avec les pratiques de place des rapports réglementaires : SFCR/RSR, ORSA, LEC 29



# Nos offres Assurance 2025

## 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 agrément
- // Accompagnement lors de contrôles ACPR
- // Construction et revue de lois comportementales
- // Optimisation du processus de provisionnement, utilisation de données issues de la DSN
- // Audit et analyse des processus, méthodes et hypothèses de provisionnement
- // Optimisation des modèles de projection



## GESTION FINANCIERE

Viser une gestion durable et de long terme.

- // Cartographie des investissements : analyse de l'existant et proposition de pistes à explorer
- // Gestion de projet : allocation stratégique d'actifs, construction de portefeuilles, sélection de gérants, production de reportings
- // Audit et optimisation de la Value for Money (rapport qualité-prix)
- // Veille sur les pratiques de marché, par exemple l'introduction d'actifs non cotés dans le cadre de la loi Industrie Verte
- // Conception, déploiement et production du rapport « article 29 »
- // Formation pour les directions métiers et les administrateurs
- // Revue de la gouvernance du pilotage des investissements



## MODELISATION ACTUARIELLE ET OPTIMISATION DES PROCESSUS

Accompagner les besoins d'évolution et de développement de modèles et d'outils actuariels et d'optimisation des processus.

- // Revue technique de modèles ALM
- // Evolutions des modèles et mise à jour / optimisations des processus calculatoires
- // Aide à la sélection d'outils actuariels



## 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 par le déploiement de *dashboards*
- // Augmenter vos données par l'utilisation de l'open data
- // Utiliser les modèles de *machine learning* et IA générative pour améliorer vos prises



## GESTION DES RISQUES

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



- // Accompagnement à la gestion des risques : gouvernance, cartographie des risques, ORSA et stress tests
- // Solutions de couvertures du risque Cyber, se conformer à la réglementation DORA
- // Analyses d'impacts et enjeux des nouvelles réglementations (FIDA, IA Act, ...)
- // Intégration du risque climatique dans la gestion des risques (ORSA, politique écrite, ...)
- // Indicateurs : outils de datavisualisation interactifs (dashboard)
- // Réassurance : adaptation/optimisation des programmes

## RISQUES CLIMATIQUES ET DE DURABILITE

Anticiper les enjeux climatiques, adapter la gestion du risque.

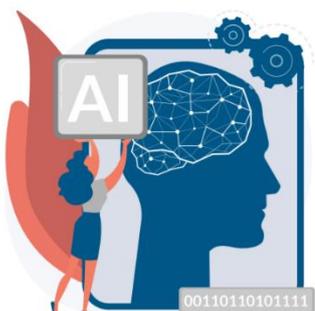
- // Formation sur les enjeux du risque climatique pour l'assurance
- // Intégration de données et projections climatiques pour l'évaluation à long terme du risque physique
- // Communication ESG et réponse aux exigences réglementaires de reporting
- // Mise en conformité à la directive CSDR : réalisation d'un diagnostic et d'une feuille de route sur les actions à mettre en œuvre, production de la matrice 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



# Nos offres Assurance 2025

## PILOTAGE ET STRATEGIE

Structurer une activité, transférer des portefeuilles, mettre en place des outils décisionnels

- // 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



## FORMATIONS TECHNIQUES via la structure FAA Formation



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

- // 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
- // Formation des dirigeants / futurs dirigeants en sur-mesure pour répondre aux exigences de l'ACPR
- // Format adapté aux besoins : de 2h (formations flash) à 2j (formations complètes)



## NOTRE ACCOMPAGNEMENT

### CONTACTS

Norbert Gautron  
Maud Vannier-Moreau  
Mylène Favre-Béguet  
Léonard Fontaine  
Anthony Nahelou  
Olivier Renaudin  
Julien Boudot  
Anne Marcelot  
Pierre-Alexis Pasquet

ngautron@galea-associes.eu  
mvannier@galer-associes.eu  
mfavre@galea-associes.eu  
lfontaine@galea-associes.eu  
anahelou@galea-associes.eu  
oreneaudin@galea-associes.eu  
jboudot@galea-associes.eu  
oreneaudin@galea-associes.eu  
amarcelot@galea-associes.eu