

IFRS 17.

VERS UNE TRANSFORMATION MAJEURE DES PROCESSUS DE COMMUNICATION FINANCIÈRE

IFRS 17 nécessite une valorisation en juste valeur des passifs d'assurance dans les délais actuels de communication financière. Une nouvelle présentation des états financiers (Bilan, P&L, etc.) est attendue, avec des indicateurs spécifiques à la nouvelle norme, nécessitant des évolutions majeures des processus et outils de modélisation, comptabilisation et reporting des fonctions Finance et Actuariat.

Principaux chantiers

MODÉLISATION ACTUARIELLE

- Granularité des *inputs* & *outputs*
- Impacts liés au calcul des FCF (BE & RA) ainsi qu'à leur analyse de mouvement : frontières des contrats, frais, écarts d'expérience, etc.
- Calcul et enroulement de la CSM
- Problématiques liées à la performance et à la gestion des différents environnements normatifs

COMPTABILITÉ

- Nouveaux états financiers
- Révision des schémas comptables
- Comparaison multinormes

SYSTÈME D'INFORMATIONS

- Granularité
- Enrichissement des SI décisionnels/comptables et de leurs interfaces afin de calculer et suivre la CSM (Cohorte, survenance, versements libres,...)
- Évolution des modèles de données

PROCESSUS ET ORGANISATION

- Coordination accrue entre les fonctions actuarielles, comptables et contrôles de gestion
- Accélération et optimisation des processus de clôture

INDICATEURS ET COMMUNICATION FINANCIÈRE

- Revue des indicateurs de pilotage interne, compréhension des résultats et de leur distribution dans le temps
- Choix en termes de transition et communication financière associée

Nos atouts

La synergie entre nos pratiques Actuarial & Financial Services et Business Transformation.

UNE FORTE EXPERTISE SUR LES NORMES IFRS

- Un investissement de longue date et renforcé de manière significative depuis mi-2016 sur l'analyse de la norme
- Un acteur de référence au regard de nos nombreuses interventions sur le cadrage du projet, les chantiers normatifs, les adaptations des modèles ainsi que sur la définition du processus cible et la réalisation d'exercices à blanc
- Une contribution active aux groupes de travail de place

UN ACTEUR DE RÉFÉRENCE SUR SOLVABILITÉ 2

- Une équipe pluri-disciplinaire portant sur toutes les dimensions du projet : pilotage, modélisation actuarielle, coordination de l'Actuariat, de la Finance et des Risques pour la définition des processus et la production des reportings
- Un accompagnement dans la production des reportings et échanges avec l'ACPR

LA MAÎTRISE DES OUTILS DE MODÉLISATION

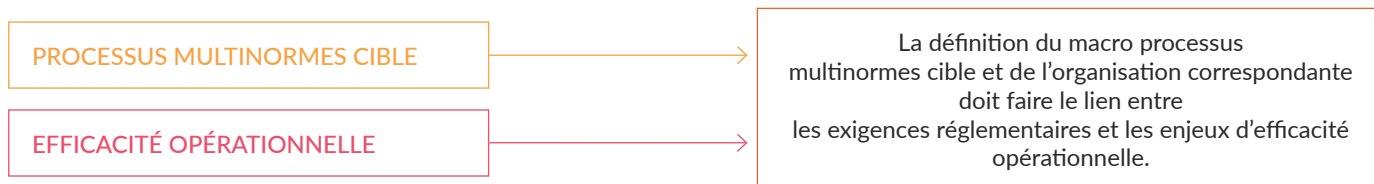
- Une présence chez la plupart des acteurs du marché permettant d'alimenter des benchmarks de place
- De nombreuses références sur le développement du moteur SII
- Des migrations techniques
- Des Audit Flash, optimisation de modèles
- La rencontre des éditeurs, le développement de prototypes

DES RÉFÉRENCES SOLIDES SUR L'OPTIMISATION DES PROCESSUS FINANCE ET RISQUE

- Des compétences pluri-disciplinaires complémentaires en Actuariat, Comptabilité et Projet
- Des références majeures sur l'accélération et l'amélioration des processus Finance et Risques
- Une refonte globale des processus d'inventaire multinormes

Notre conviction

Définir un processus multinormes cible associant conformité et efficacité opérationnelle.



Nos références clés

CADRAGE

- Analyse de l'existant et définition des principes directeurs du projet et du macro-processus cible
- Ateliers normatifs et identification de la *gap analysis* par rapport à la cible
- Formalisation de la feuille de route du projet IFRS 17

ACCOMPAGNEMENT AU DÉPLOIEMENT DE LA NORME IFRS 17

- Formalisation de notes normatives : classification, frais, unité de mesure, *Risk-Adjustment*
- Développement de l'environnement de simulation IFRS 17 (solution tactique)
- Études quantitatives d'impact & choix normatifs
- Définition du processus cible IFRS 17
- Études sur la transition

COORDINATION ET RÉALISATION DES EXERCICES À BLANC

- Accompagnement méthodologique et opérationnel dans la réalisation d'exercices à blanc
- Phase de préparation : *gap analysis*, méthodologies, *mapping* des données, processus et outils
- Phase de réalisation : production des indicateurs IFRS, P&L, bilan et *roll forward*
- Post-mortem
- Accompagnement et coordination des entités internationales

DONNÉES IFRS 17

- Définition et enrichissement des *model points* à la maille IFRS 17
- Valorisation de l'ensemble des postes du résultat technique d'inventaire, définition/challenge des lois de projection associées à la maille IFRS 17 : lien avec le calcul des écarts d'exp/var dans le P&L IFRS 17
- Spécification de l'alimentation des états financiers IFRS 17 (P&L, Bilan, *roll-forward*, etc.)

ÉVOLUTION DU MODÈLE DE PROJECTION POUR IFRS 17

- Participation aux ateliers du programme IFRS 17 et identification des impacts modèle
- Formation des équipes de modélisation à IFRS 17
- Cadrage des évolutions du modèle
- Conception, développement et recette des évolutions des modèles de projection



Actuarial & Financial Services | Financial & Accounting Services
Strategy & Management Consulting | Corporate Risk Services | Risk Management

Tour Alto - 4 place des Saisons - 92400 Courbevoie
Tél. +33 1 48 01 91 66

Optimind SAS au capital de 400 950 euros, Tour Alto - 4 place des Saisons - 92400 Courbevoie. Siret : 418 861 969 00131 - RCS Nanterre - Code APE : 7022Z. Aucune utilisation de ces marques et noms de domaine ne peut être faite sans l'autorisation expresse préalable de la société Optimind SAS. Document commercial à caractère non contractuel. Tous droits réservés. Reproduction interdite sans l'autorisation de la société Optimind SAS. Les documents d'Optimind sont produits selon des processus respectueux de l'environnement. Ils sont imprimés par un prestataire certifié Imprim' Vert®, sur des papiers certifiés par des labels de qualité environnementaux. Conception réalisation : OptiComRH. Crédits photos : Shutterstock.com, iStock.

Vos contacts

Valérie Deppe Senior advisor
valerie.deppe@optimind.com

Chloé Parfait Partner
chloe.parfait@optimind.com

Gildas Robert Partner
gildas.robert@optimind.com

optimind.com