

# 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. De nouveaux états financiers (Bilan, P&L, etc.) sont attendus, 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

- Impacts liés au calcul du Best Estimate IFRS 17 mais surtout pour le suivi de l'évolution de la CSM
- Granularité des inputs, frontière des contrats, frais, outputs,...
- Problématiques liées à la performance et à la gestion des différents environnements normatifs

#### COMPTABILITÉ

- Nouveaux états financiers
- Profonde révision des schémas comptables
- Comparaison multi-normes à revoir

#### SYSTÈME D'INFORMATIONS

- Granularité des inputs
- Le calcul et le suivi de la marge contractuelle nécessitent des évolutions des modèles actuariels et comptables et sur leurs interfaces
- 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 Services, Finance & Performance et Business Transformation.

#### UNE FORTE EXPERTISE SUR LES NORMES IFRS

- Un investissement de longue date et renforcé de manière massive depuis mi-2016 sur l'analyse de la norme
- Des interventions significatives dès 2017 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
- La 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 du projet, modélisation actuarielle, coordination de l'Actuariat, de la Finance et des Risques pour la définition des processus et la production des reportings
- Accompagnement dans la production des reportings et échanges avec l'ACPR.

#### LA MAITRISE DES OUTILS DE MODÉLISATION

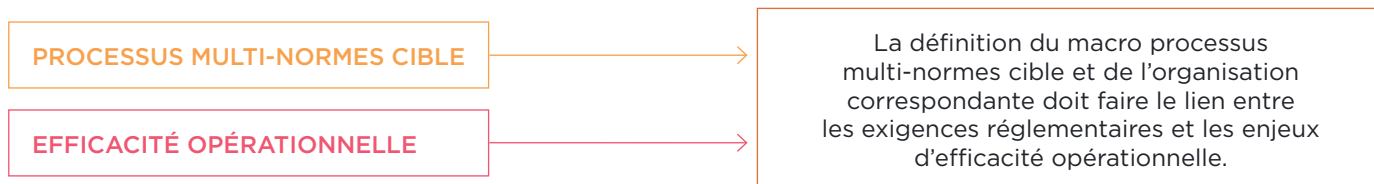
- Présence chez la plupart des acteurs du marché permettant d'alimenter des benchmarks de place
- De nombreuses références sur le développement du moteur SII
- Migration technique
- Audit Flash, Optimisation des modèles
- Rencontre des éditeurs, développement de prototypes.

#### 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
- Refonte globale des processus d'inventaire multi-normes.

# Notre conviction

Définir un processus multi-normes 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

### ÉTUDES NORMATIVES

- Étude normative sur la modélisation des frais du Best Estimate (rattachables / non rattachables) et formalisation de l'EDB pour l'outil de projection
- Étude normative sur la granularité de calcul du Best Estimate
- Développements de maquettes pédagogiques pour former les collaborateurs aux principaux mécanismes d'IFRS 17 ( BBA , VFA, amortissement de la CSM)

### STRATÉGIES ET MISE EN ŒUVRE DES EXERCICES BLANCS

- Définir la stratégie de réalisation d'exercices blancs du groupe jusqu'à l'entrée en vigueur d'IFRS 17
- Rédaction des fiches descriptives de l'ensemble des exercices blancs ciblés (ambitions, objectifs, périmètre, délais, outils, livrables, analyse post-mortem)
- Préparation, mise en œuvre et analyse du premier Exercice blanc
- Calculs des agrégats BE / RA / CSM
- Alimentation du reporting IFRS 17 ( P&L, Bilan et Roll-Forward)

### PROCESSUS MULTI-NORMES

- Instruire les options structurantes relatives aux processus cibles
- Participation au design du macro processus multi normes cible
- Définir la stratégie d'accélération du processus Solvabilité 2

### PILOTAGE & COMMUNICATION FINANCIÈRE

- Réalisation d'une Gap analysis entre les indicateurs de pilotage existants et ceux souhaités en IFRS 17 (rentabilité, valeur, solvabilité), avec préparation de dossier de choix sur les indicateurs
- Identification des études à mener sur les axes de pilotage du P&L et la volatilité du résultat IFRS 17
- Formalisation d'un P&L de gestion IFRS 17 cohérent avec P&L comptable et des contraintes de pilotage/reporting des différentes directions

### MODÉLISATION

- Formation des équipes de modélisation à la norme IFRS 17
- Participation au cadrage Modèles du projet IFRS 17 : gap analysis sur le modèle de projection SII, chiffrage et suivi des développements à réaliser
- Participation aux ateliers du Programme IFRS 17, encadrement et mise en œuvre des développements IFRS 17 sur les modèles actuariels de projection



Strategy | **FINANCE** | Risk | Compliance | Human resources  
Digital transformation | Market | Data | Business process outsourcing

46 rue La Boétie - 75008 PARIS  
Tél. +33 1 48 01 91 66

Optimind SAS au capital de 400 950 euros, 46 rue La Boétie - 75008 PARIS. Siret : 418 861969 00099 - 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

#### GILDAS ROBERT

Senior Partner  
P/ +33 6 33 36 31 63  
gildas.robert@optimind.com

#### Valérie DEPPE

Partner  
P/ +33 6 98 44 87 12  
valerie.deppe@optimind.com

optimind.com