



JUIL.  
2018

## IFRS 17 - TABLE RONDE.

### Une contrainte réglementaire qui converge vers les enjeux d'efficacité opérationnelle

Le 4 juillet dernier, Optimind a souhaité partager, à travers une table ronde, les retours d'expérience de trois projets majeurs du secteur de l'assurance ; les ambitions, les premières étapes des projets, les difficultés rencontrées et les chantiers prioritaires sur les mois à venir. Retour sur les points clés présentés à l'occasion de cette matinée.

La norme IFRS 17 modifie en profondeur la comptabilisation des contrats d'assurance. La production des reportings, dans des délais de communication financière très exigeants, impacte de façon majeure les processus financiers des assureurs.

Avec une date d'entrée en vigueur prévue pour 2021, le projet IFRS 17 doit être piloté avant tout par les délais, en conciliant les enjeux normatifs avec ceux liés à l'efficacité opérationnelle.

#### Intervenants.

**Gildas Robert**  
*Senior partner Actuarial Services, Optimind*

**Valérie Deppe**  
*Partner Actuarial Services, Optimind*

#### Table ronde.

**Pierre Corrége**  
*Directeur Provisionnement et Valeur, Generali*

**Pierre Krämer**  
*Responsable méthodes et modèles actuariels, CNP Assurances*

**Stéphanie Pelletier**  
*Directeur Process et Transformation Finance, Allianz*

## Quels sont les enjeux d'IFRS 17 identifiés ?.

Aujourd'hui, avec IFRS 17, les acteurs du secteur de l'assurance arrivent dans un tournant majeur. La plupart d'entre eux vont passer en phase d'implémentation dès le mois de septembre. Différents enjeux ont été identifiés notamment lors la phase de cadrage d'IFRS 17.

IFRS 17 est un projet transversal entre différentes directions, à mener dans un délai très contraint. Dans le cadre de Solvabilité 2, la transversalité a mis du temps à se mettre en place. Sous la responsabilité de la

Direction Financière, les chantiers IFRS 17 devront associer l'actuariat en charge des aspects quantitatifs de la norme, la comptabilité, qui devra assurer la comptabilisation et la production des reportings, le contrôle de gestion en charge du pilotage et du processus budgétaire et l'informatique pour tous les impacts donnés et systèmes. Ils nécessitent que l'ensemble des services concernés arrivent à travailler ensemble.

Les délais pour faire remonter les comptes, les comprendre et les analyser sont très courts ; moins de 15 jours ! De plus, une qualité d'information très importante est requise du fait de la certification par les commissaires aux comptes. Le maintien des délais de communication financière, dans un référentiel qui se complexifie est le principal challenge posé par la norme.

Au niveau des coûts, il va être essentiel de réaliser le maximum d'économie là où ce sera possible car la mise en place d'IFRS 17 risque d'être extrêmement coûteuse. Il est nécessaire de capitaliser ou adapter les outils

Solvabilité 2. Toutefois, les assureurs ne pouvant pas se permettre de voir leur coût de run cible croître significativement, les chantiers IFRS 17 doivent aussi être l'occasion de renforcer l'industrialisation des processus.

En bref, il sera nécessaire de produire plus avec des ressources identiques, un enjeu majeur pour l'ensemble des assureurs. Il est nécessaire d'industrialiser et d'automatiser les calculs et les méthodes.



## Question à ...

### Où en sont les différents acteurs ?

**Pierre Krämer,**

*Responsable méthodes et modèles actuariels, CNP Assurances*

CNP Assurances a commencé l'étude des impacts de la norme IFRS 17 en 2017 par une comparaison de l'existant avec les nouveaux besoins en termes de ressources et d'outils. Il y a eu un chantier de cadrage et la réalisation d'une première étude d'impact avec la conception d'un outil très simplifié pour pouvoir faire des analyses quantitatives. Les mesures d'impacts IFRS 17 vont être plus simples à mettre en place que dans de nombreux autres groupes car CNP Assurances est un

groupe très concentré, qui est en grande partie basé en France et travaille avec des outils partagés.

“ Nous avons pu obtenir ainsi des premières études d'impacts en début d'année ainsi qu'un premier projet de feuille de route avec trois chantiers définis : un chantier actuariel, un chantier au niveau des normes et un dernier au niveau des outils, des processus.

### Quels sont les points sensibles et les prochains projets ?

#### La transition

**Stéphanie Pelletier,**

*Directrice Process et Transformation Finance, Allianz*

“ Beaucoup de choses se jouent lors de la transition, voir presque tout : la marge sur les 5 à 10 prochaines années, les processus, les drivers...

Il faudra donc être particulièrement attentif sur le sujet « transition » surtout que celui-ci est un sujet que l'on aborde toujours trop tard.

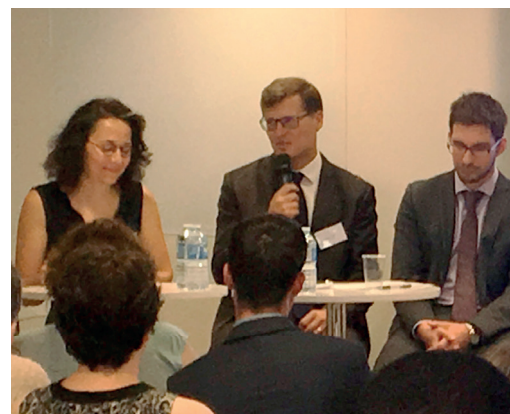
A noter, pour que la transition se déroule le mieux possible, il faudra impliquer les commissaires aux comptes, jusqu'alors assez peu consultés dans le cadre de la norme IFRS 17. De plus, des runs à blanc seront essentiels pour s'habituer aux nouveaux indicateurs ainsi qu'aux analyses à mener.

## Les contrats onéreux

**Pierre Corrége,**  
*Directeur Provisionnement et Valeur, Generali*

En ce qui concerne les contrats onéreux, Generali mène encore beaucoup d'études en interne. Il est probable que leur comptabilisation va avoir un impact sur la sélection du risque.

“ Cette notion de contrats onéreux pourrait permettre d'assainir les marchés trop concurrentiels. Mais comme tous les opérateurs du marché ne vont pas être contraint par la norme, cela peut aussi générer des distorsions de concurrence.



## Conclusion.

Au-delà des coûts d'implémentation pour les assureurs, force est de constater que la norme IFRS 17 va être difficile à comprendre par les marchés. Dans ce contexte, un report d'une année de la mise en place de la norme serait sans doute bénéfique tant cette norme pose des questions dans sa mise en œuvre opérationnelle. Cela permettrait de négocier des simplifications et d'aboutir à des interprétations

partagées entre les différents acteurs intervenant sur le sujet. Car si elle peut constituer un levier de communication intéressant vis-à-vis des analystes financiers, jugée trop complexe, elle pourrait vite se retourner contre la profession.



Société de conseil indépendante, Optimind accompagne les organismes assureurs, banques et grandes entreprises dans le ciblage des opportunités de nature à accroître leurs performances. Nous apportons du conseil et des solutions pour répondre aux défis majeurs de la compétitivité, de la transformation et de la réglementation. Ces enjeux, malgré les risques, offrent des opportunités de développement considérables.

Nos lignes de services couvrent chaque maillon de la chaîne de valeurs de nos clients : Strategy, Finance, Risk, Compliance, Market, Human Resources, Digital Transformation, Data, BPO.

[optimind.com](http://optimind.com)

### Votre contact.

**Marine de Pallières** - Communication & Public Relations Manager  
T/ +33 1 48 01 91 66 - [marine.depallieres@optimind.com](mailto:marine.depallieres@optimind.com)



Libérez le potentiel de vos données  
et entrez en toute conformité dans l'ère digitale



Agence de conseil en communication sociale  
au service des entreprises