

## NOTRE OFFRE ACCOMPAGNEMENT DANS LA MISE EN ŒUVRE DE LA NORME IFRS 17

Nexialog Consulting accompagne depuis plus de 15 ans les directions des risques, directions financières et actuarielles en banque & assurance et apporte son expertise métier sur l'implémentation de la norme IFRS 17

La nouvelle norme comptable internationale IFRS 17 Contrats d'assurance a été publiée le 18 mai 2017 et entrera en vigueur au 1er Janvier 2023.

Cette norme vise principalement à réduire les différences d'évaluation et de comptabilisation des contrats d'assurance entre pays et à favoriser la cohérence avec les autres normes (en l'occurrence IFRS 9 et Solvabilité 2).

IFRS 17 remplace la norme IFRS 4 « Contrats d'assurance » publiée en 2004 comme une norme provisoire, afin de résoudre le « mismatch » qui était observé en l'actif (à la valeur actuelle) et le passif (évalué au coût historique).

### Les défis :

- La nouvelle norme représente un changement majeur pour les assureurs et dépasse la dimension comptable car, en effet, la mise en place de la nouvelle norme conduit à revoir l'organisation de la fonction Finance et les compétences requises, le système de gouvernance, les modalités de clôture des comptes, le pilotage de la performance, la communication financière, ainsi que les systèmes et les processus associés.
- Les impacts sur les systèmes et les données portent notamment sur des besoins d'informations accrues, avec des données nouvelles et plus granulaires, nécessaires pour déterminer les passifs d'assurance évalués selon les nouveaux modèles (comptables et actuariels).
- Par ailleurs, l'évaluation des passifs nécessite le développement de modèles de projection des flux de trésorerie futurs, de calcul de l'ajustement pour risque (RA) et de la marge de service contractuelle (CSM). Cela passe naturellement par la modification / l'évolution profondes des outils actuariels, ce qui impacte les systèmes amont et aval. Ainsi, de nouvelles applications / modules seront créées pour gérer et centraliser les données / informations afin d'assurer une qualité de données nécessaire à l'implémentation efficace de la nouvelle norme.

Notre équipe pluridisciplinaire, regroupée autour des métiers de la Comptabilité, de la fonction Finance et de l'Actuariat, vous accompagner pour répondre à l'ensemble de ces défis.

I. MÉTHODES D'ÉVALUATIONS	II. ÉTATS FINANCIERS	III. COMMUNICATION FINANCIÈRE	IV. INDICATEURS DE PILOTAGE	V. GOUVERNANCE INTÉGRÉE
Trois nouvelles méthodes d'évaluation des passifs d'assurances composée proposées: BBA, PAA et VFA	Une nouvelle présentation des états financiers (Bilan , Compte de résultat etc...)	Disponibilité et transparence des informations clés des acteurs à destination des investisseurs	Mise en place de nouveaux indicateurs de performance afin de mieux refléter la situation économique des acteurs	Refonte du système de gouvernance afin d'intégrer toutes les parties prenantes au projet



# Les 5 piliers de notre offre

Les banques et assurances font face à des enjeux de pilotage multiples quelque soit leur taille. Ainsi, pour pouvoir La mise en œuvre de la nouvelle norme conduit à effectuer d'importants travaux de transformation des processus existant afin de les rendre conformes aux exigences de la norme.

Alors que ces travaux représentent un défi de taille pour les assureurs, Nexialog y voit aussi l'opportunité de moderniser et de remettre à niveau les outils, les données et les processus des fonctions Finance, Risque et Actuariat.

En outre, la mise en œuvre de la norme nécessite une collaboration parfaite entre les fonctions opérationnelles, ce qui impacte fortement le processus de gouvernance de l'entreprise.

Par ailleurs, au delà de la gouvernance, la mise en conformité à la norme, qui s'appuie sur une disponibilité continue et une qualité de données / information, génère un impact significatif sur les données comptables, les systèmes (IT/SI) et les processus associés.

Nexialog se tient donc à vos cotés pour vous apporter une profonde connaissance technique et de marché. Nous vous permettons d'être en conformité avec IFRS 17 de manière efficace et stratégique, en lien avec vos programmes de transformation Finance et Risques, et nous vous aidons à atteindre vos objectifs métier de manière générale.



## COMPTABILITÉ TECHNIQUE ASSURANCE

- Refonte du plan de comptes pour intégrer les nouveaux types de comptes (CSM, RA etc...)
- Définition des schémas comptables relatifs aux nouveaux comptes



## ACTUARIAT & RISQUES

- Mise en place des modèles d'évaluation IFRS 17 (BBA, VFA & PAA)
- Mise en place des calculs des métriques actuarielles (BE, RA, CSM, etc...)



## SYSTÈMES D'INFORMATION (SI/IT)

- Refonte du système d'information afin de produire une qualité de données conforme aux exigences de la norme
- Mise en place des systèmes de calcul et de restitution des nouvelles métriques



## GOVERNANCE

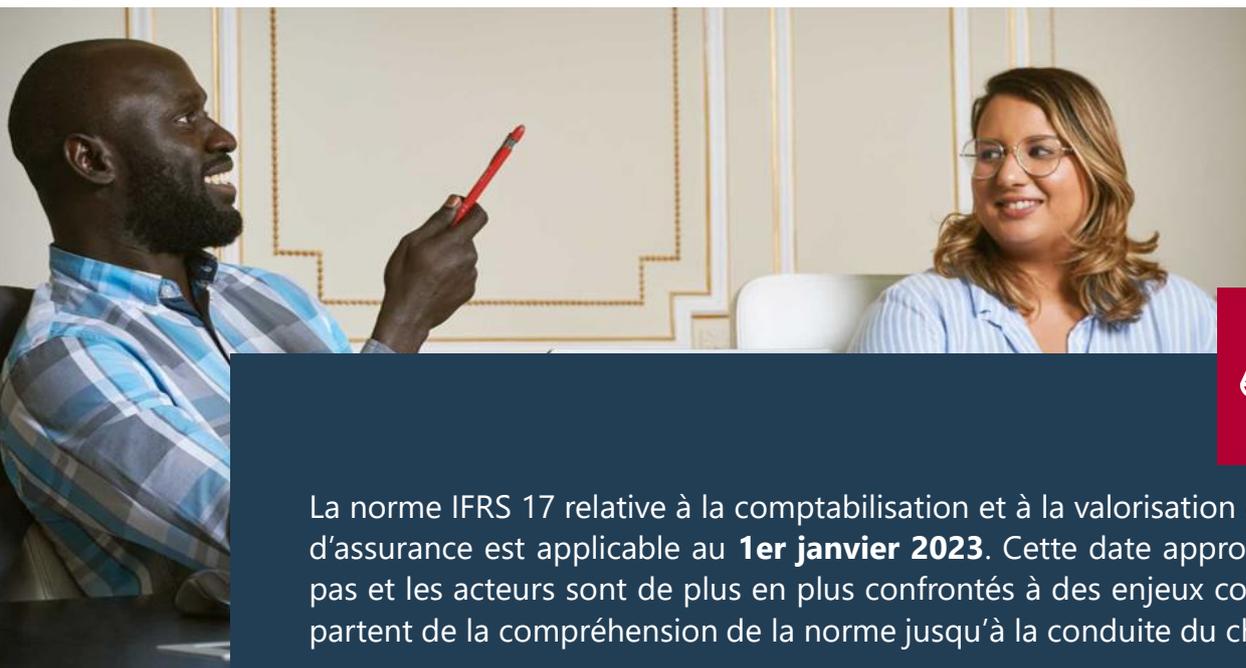
- Refonte du système de gouvernance afin de le rendre plus intégré pour répondre aux besoins de la norme



## PILOTAGE, REPORTING ET COMMUNICATION FINANCIÈRE

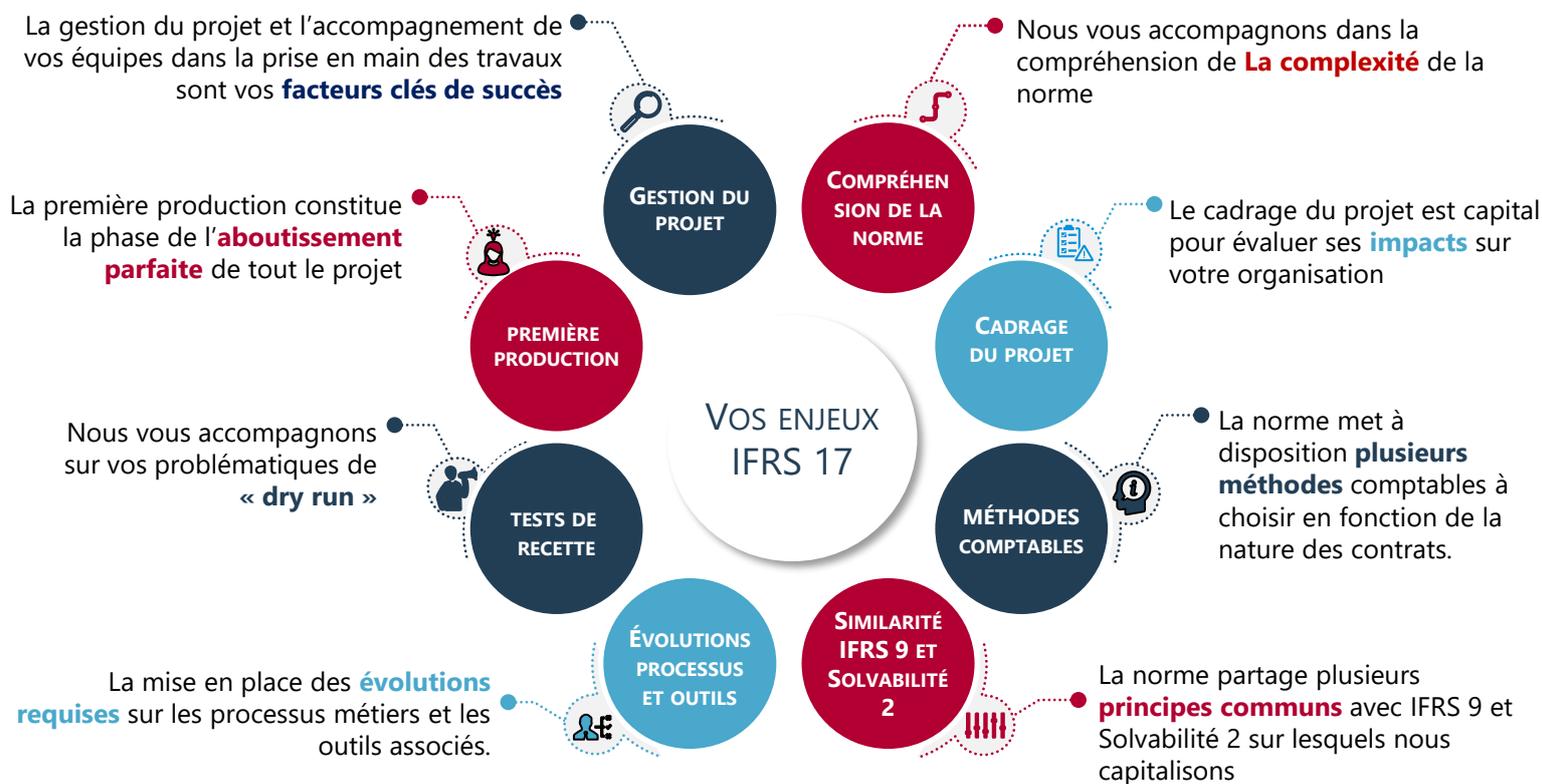
- Mise en place des nouveaux états financiers et refonte des processus de production de nouveaux reporting
- Redéfinition et mise en place des indicateurs de pilotage basés sur les nouveaux types d'informations financières produites
- Optimisation et industrialisation du processus de reporting et de communication financière sur les activités

# Vos enjeux dans la mise en œuvre de la norme IFRS 17



La norme IFRS 17 relative à la comptabilisation et à la valorisation des contrats d'assurance est applicable au **1er janvier 2023**. Cette date approche à grand pas et les acteurs sont de plus en plus confrontés à des enjeux complexes qui partent de la compréhension de la norme jusqu'à la conduite du changement.

Nos équipes interviennent sur **chaque phase des enjeux** décrits ci-dessous pour vous permettre de **réaliser ce projet avec efficacité**.





# Notre méthodologie générale d'intervention

Notre démarche se base sur une approche pluridisciplinaire permettant de mettre à votre disposition une palette de métiers essentiels à la réalisation de vos projets. Cette approche intègre une gestion de proximité de vos projets en mode agile et l'intervention d'experts sur les sujets de la Comptabilité technique d'assurance, de l'Actuariat et de l'AMOA. Nous mettons en place un système de suivi rigoureux afin d'assurer une réalisation de qualité de vos projets IFRS 17.



## PHASE 5: GESTION TRANSVERSE DU PROJET ET CONDUITE DU CHANGEMENT

- Gestion de projet en mode Agile
- Transfert de compétence (formation, support métier)
- Accompagnement post mortem



## PHASE 1: CADRAGE DU PROJET

- Analyse de l'existant
- Définition des processus cibles et des impacts
- Gap analysis entre l'existant et la cible



## PHASE 2: IMPLÉMENTATION DU PROJET

- Travaux d'implémentation sur chaque chantier
- Capitalisation sur les travaux de S2
- Fonctionnement en « mode Agile »



## PHASE 4 : ASSISTANCE À LA MISE EN PRODUCTION

- Support aux équipes métiers dans la production des données réelle
- Gestion de la période de transition
- Traitement des éventuelles anomalies constatées



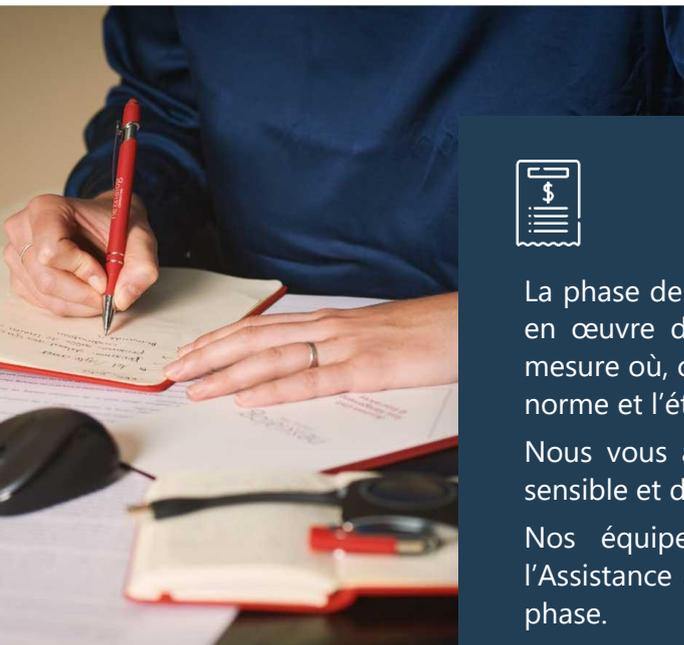
## PHASE 3: TEST DE RECETTE (DRY RUN)

- Préparation et planification de la recette (définition des cas de tests, des ressources etc..)
- Elaboration et alimentation du cahier de recette
- Prise en charge des travaux de recette
- Elaboration du compte rendu de recette



# Notre méthodologie générale d'intervention

## Focus phase 1: Cadrage du projet



La phase de cadrage est un des enjeux principaux dans la mise en œuvre d'un projet, notamment celui de IFRS 17, dans la mesure où, c'est l'étape qui permet d'identifier les impacts de la norme et l'étendue des travaux.

Nous vous accompagnons dans la réalisation de cette phase sensible et déterminante pour vos projets IFRS 17.

Nos équipes spécialisées dans la gestion de projets et l'Assistance à la maîtrise d'ouvrage seront en charges de cette phase.



### Analyse de l'existant

- Audit des processus et des outils existants
- Analyse du cadre organisationnel
- Audit des potentiels dysfonctionnement actuel
- Analyse des interactions systèmes-acteurs
- Etude de faisabilité du projet

### Définition des macro-processus cible

- Etablissement de la cartographie générale des processus
- Identification des processus clés relatives au projet
- Définition et formalisation de la chaîne de valeur des processus clés requis dans le projet

### « Gap analysis » entre l'existant et la cible

- Analyse des écarts entre les macro-processus requis et existants
- Définition et formalisation des processus et outils clés manquants
- Formalisation des expressions de besoins (EdB) relatifs aux processus et outils clés manquants

### Analyse des impacts sur fonctions clés

- Processus actuarielles et Risques
- Processus comptables
- Processus SI / IT
- Processus de Pilotage & Reporting
- Processus de communication financière
- Processus de gouvernance

### Formalisation de la feuille de route

- Définition des objectifs stratégiques du projet
- Définition des expressions de besoins et des priorités
- Réalisation des estimations budgétaires et évaluation des ressources
- Etablissement du planning et des échéances réalistes et réalisables



# Notre méthodologie générale d'intervention

## Focus phase 2: Implémentation du projet (1/3) : Les chantiers

L'implémentation de la norme IFRS 17 **impacte les fonctions clés** des organisations. Cette norme pousse les assureurs à revoir en profondeur leur processus clés allant de comptabilisation des opérations à la gouvernance de l'entreprise.

Nous vous accompagnons dans la phase d'implémentation qui nécessite des **expertises pluridisciplinaires** et une compréhension fine de la norme.

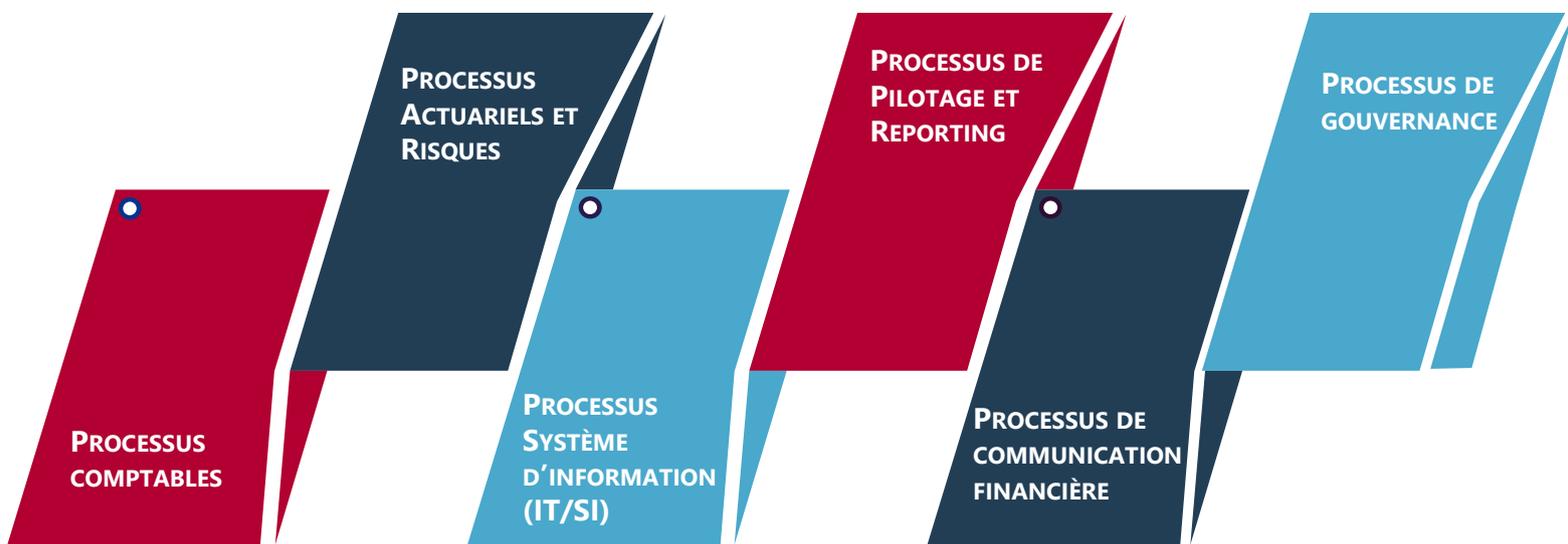
Nos équipes interviennent, entre autres, sur des sujets suivants:

- **Identification des chantiers** et formalisation de la nature des travaux associés
- **Planification, conduite et réalisation des travaux** de transformation / optimisation des processus

- Choix des modèles d'évaluations et calcul CSM
- Granularité des inputs et regroupement des contrats
- Options de calcul de la RA et pilotage des impacts associés

- Rédéfinition des indicateurs de performance
- Mise en place des outils de pilotage économique
- Transformation des reporting de suivi d'activités

- Interaction permanente entre les fonctions clés impliquées dans le projet
- Hiérarchisation des tâches et responsabilisation des acteurs en fonction des priorités



- Définition des nouveaux schémas comptables
- Mise en place des nouveaux états financiers
- Traitement des ajustements comptable

- Calibrage des outils existants pour intégrer les modules de calculs
- Adaptation des modèles de données associés
- Evolution des outils de traitement de données

- Adaptation des outils de communication financière
- Mise en evidence des nouveaux indicateurs
- Evolution de la nature des informations communiquées



# Notre méthodologie générale d'intervention

## Focus phase 2: Implémentation du projet (2/3) : Capitalisation sur les travaux effectués sous Solvabilité 2

Exploiter au mieux les synergies entre Solvabilité 2 et IFRS 17 est un objectif recherché par de nombreux assureurs. L'enjeu étant de permettre la rationalisation des processus et l'économie des coûts de développement. Ce principe peut être illustré sur le calcul de « **la meilleure estimation des flux de trésorerie** ».

Car en effet, IFRS 17 et Solvabilité 2 sont largement cohérents sur la définition de la meilleure estimation des flux de trésorerie

### IFRS 17 et Solvabilité II

#### Points identiques

- Les hypothèses financières doivent être "Market consistent"
- Les flux de trésorerie futurs doivent inclure la valeur temps des options et garanties
- Les hypothèses spécifiques à l'entité doivent être fondées sur les informations disponibles non biaisées (ne doivent pas être conservatrices, pas de plancher à la valeur de rachat)
- La meilleure estimation des flux de trésorerie peut être négative (mais présentée à l'actif pour les contrats pour lesquels l'évaluation totale correspond à un actif selon IFRS17 et présentée au passif selon Solvabilité II). Par exemple : les provisions pour sinistres à la fin de la période de développement dans les cas où il reste essentiellement des recours.

Les principales différences concernent l'allocation des frais et la comptabilisation des primes futures fondée sur les paiements reçus ("cashbasis") selon IFRS 17 et sur la base des montants dus ("accrued basis") selon les normes comptables actuelles et selon Solvabilité II.

### IFRS 17

#### Points Spécifiques

- Les primes futures sont prises en compte dans le BE jusqu'à leur paiement
- Les frais pris en compte sont ceux directement attribuables aux contrats

### Solvabilité II

- Les primes futures sont prises en compte dans le BE jusqu'à la date à laquelle elles deviennent exigibles ; elles sont ensuite comptabilisées en créances jusqu'à leur paiement.
- Tous les frais indiqués dans le « Règlement Délégué » sont pris en compte (incluant les frais de gestion des placements pour les contrats d'assurance sans clause de participation).



# Notre méthodologie générale d'intervention

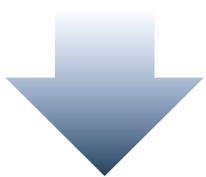
## Focus phase 2: Implémentation du projet (3/3) : Fonctionnement en « mode Agile »



Depuis sa date de publication en mai 2017, la norme IFRS 17 a déjà été **reportée 2 fois de suite**, et une nouvelle version révisée a été produite le 25 juin 2020. Tous ces changements obligent les assureurs à **retravailler** en permanence sur leur **feuille de route**.

Cela a un fort **impact sur les budgets**, les équipes et les processus. Ainsi, nous vous proposons de conduire vos projets en adoptant une **démarche agile** dont les grands principes sont décrits ci-dessous.

**Votre projet en  
mode agile**



### **Lotissement du projet**

Découpage du projet global en plusieurs lots indépendants les uns des autres afin de réduire le risque de dérive de planning lié à la dépendance



### **Flexibilité d'intégration**

Chaque lot fera l'objet d'une implémentation flexible de sorte à intégrer au fil des lots les amendements / revues / reports de la norme



### **Approche scrum**

Approche « scrum » qui établie:

- Backlog (liste de tâches)
- Sprint (délais de traitement des tâches et les responsables)
- Daily scrum (point de suivi régulier des tâches)



### **Interaction client**

Implication du client dans le projet du début à la fin en adoptant un processus itératif et incrémental



### **Itération des lots**

A la fin de la réalisation de chaque lot (fini ou semi-fini), une mise en production virtuelle est effectuée afin de donner de la visibilité sur la qualité des travaux effectués

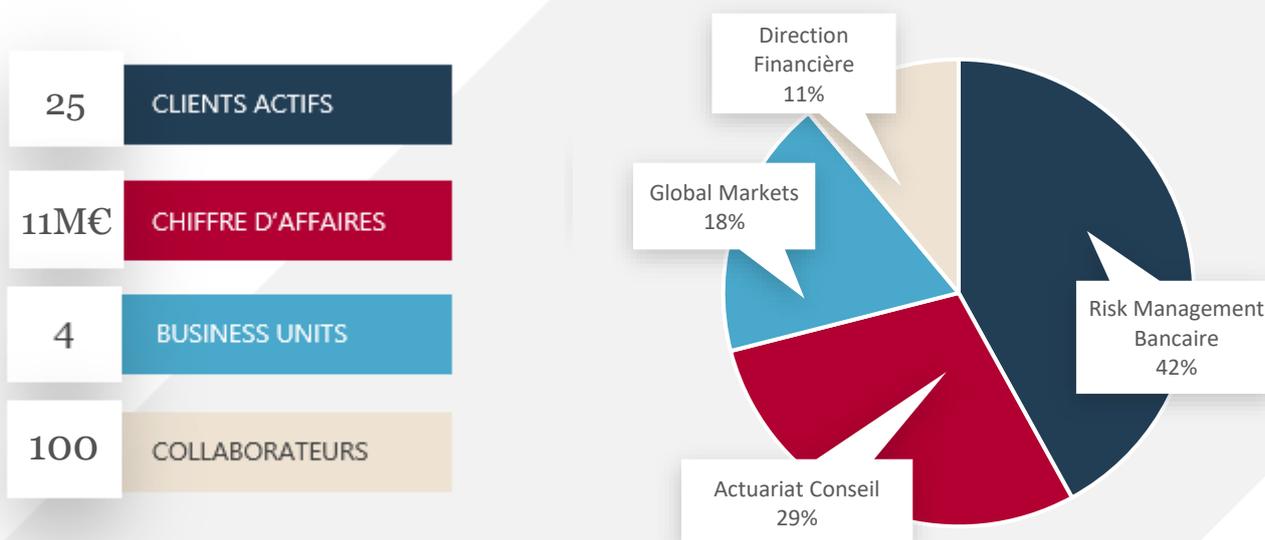


## Nexialog Consulting en quelques mots

Cabinet de conseil indépendant en actuariat, gestion des risques et services financiers, Nexialog Consulting connaît une croissance forte et régulière depuis sa création en 2006.

Organisés autour de nos quatre pôles d'expertise (Actuariat Conseil / Risk Management Bancaire / Global Markets / Direction Financière), Nexialog Consulting s'est imposé ces dernières années comme un acteur de référence dans le secteur du conseil.

Fort de ses 90 collaborateurs, le cabinet accompagne les plus grands acteurs de l'assurance et de la banque afin de répondre à leurs enjeux opérationnels et réglementaires.



*Ils nous font confiance...*



SOCIETE GENERALE



BNP PARIBAS CARDIF

BNP PARIBAS



malakoff humanis

NATIXIS

SwissLife

PROBTP

CRÉDIT AGRICOLE CORPORATE & INVESTMENT BANK

CA

ASSURANCES



# NOUS CONTACTER



## **Ali BEHBAHANI**

*Associé Fondateur*

Tel. : +33 (0)1 44 73 86 78

Mob. : +33 (0)6 64 23 58 19

[abebahani@nexialog.com](mailto:abebahani@nexialog.com)



## **Christelle BONDOUX**

*Associée,  
Directrice Commerciale et Recrutement*

Tel. : +33 (0)1 44 73 75 67

Mob. : +33 (0)6 99 30 42 49

[cbondoux@nexialog.com](mailto:cbondoux@nexialog.com)



## **Rémi TORA**

*Account Manager  
Direction Financière*

Tel. : +33 (0)1 44 73 75 61

Mob. : +33 (0)6 79 53 82 97

[rtora@nexialog.com](mailto:rtora@nexialog.com)



## **Eric SEDJI**

*Manager  
Direction Financière*

Tel. : +33 (0)1 44 73 75 60

Mob. : +33 (0)7 64 57 86 73

[esedji@nexialog.com](mailto:esedji@nexialog.com)

THINK SMART, ACT DIFFERENT

110 , avenue de la  
République 75011 Paris

France

+ 33 (0)1 44 73 75 60

[www.nexialog.com](http://www.nexialog.com)

© 2021- Nexialog Consulting

Tous droits réservés

Crédit photos : David Tenori