



NEXIALOG
CONSULTING

FINANCE AUGMENTÉE

L'IA GÉNÉRATIVE AU COEUR
DE LA TRANSFORMATION DES
DIRECTIONS FINANCIÈRES

BUSINESS UNIT ACTUARIAL SERVICES

Abdelaziz BELGHIT, Senior Manager

Adrien BALLOUL, Consultant

Elvine BELLOW, Consultante

24/02/2026

SOMMAIRE

01	INTRODUCTION 1 CONTEXTE ET ENJEUX QU'EST-CE QUE L'IA GÉNÉRATIVE ?
02	L'IA AU SERVICE DE LA PERFORMANCE 2 L'INTELLIGENCE ARTIFICIELLE GÉNÉRATIVE COMME LEVIER DE PRODUCTIVITÉ DANS LES SERVICES FINANCIERS
03	FONCTION FINANCE : ÉTAT DES LIEUX ET APPORTS DE L'IA GÉNÉRATIVE 3 CARTOGRAPHIE D'UNE FONCTION FINANCE DES MODÈLES GÉNÉRATIFS AUX AGENTS INTELLIGENTS : VERS UNE FINANCE AUGMENTÉE
04	CAS D'USAGE 6 AUTOMATISATION DE LA RÉDACTION DE RAPPORTS SFCR
05	OÙ EN SOMMES-NOUS AUJOURD'HUI ? 8 L'IA AU CENTRE DES STRATÉGIES DE CROISSANCE.
06	LE CADRE RÉGLEMENTAIRE EUROPÉEN 10 LE DORA ET L'AI ACT
07	LIMITES ET BEST PRACTICE 12 LES LIMITES ET CONDITIONS DE SUCCÈS DE L'IA GÉNÉRATIVE DANS LA FONCTION FINANCE
08	CONCLUSION 14
09	BIBLIOGRAPHIE 15

01. INTRODUCTION

CONTEXTE ET ENJEUX

Le secteur financier est à un tournant décisif. Confrontées à une complexité croissante des réglementations, à des volumes massifs de données à traiter, et à une exigence accrue de pilotage en temps réel, les directions financières doivent accélérer leur transformation. Dans ce contexte, l'IA générative ouvre un champ des possibles inédit, au croisement de la technologie et de la performance métier.

Longtemps cantonnée aux expérimentations ou à des usages limités au traitement du langage, l'IA générative franchit aujourd'hui un cap. En quelques secondes, elle est capable de produire des analyses, de rédiger des narratifs financiers, de synthétiser des données ou encore d'interagir en langage naturel avec les outils métier. Ces capacités en font désormais un véritable levier d'assistance pour les équipes de la fonction finance.

La finance s'est historiquement imposée comme un secteur fondé sur l'innovation, et l'émergence de l'intelligence artificielle constitue une nouvelle étape susceptible de transformer en profondeur cette industrie. En mobilisant des technologies de pointe, les entreprises cherchent à expérimenter de nouveaux modèles organisationnels et opérationnels tout en renforçant leur productivité et leur compétitivité.

Dans ce livrable, nous proposons d'explorer les cas d'usage de l'intelligence artificielle générative appliqués à la fonction finance. Après avoir rappelé le rôle central de l'innovation technologique dans ce secteur, nous présentons les principaux domaines où l'IA générative apporte une valeur ajoutée : reporting et communication, prévision et planification, conformité et contrôle, ainsi que productivité opérationnelle.

Nous mettons ensuite en évidence les bénéfices clés pour les organisations, tels que le gain de temps, l'amélioration de la qualité des données, la sécurité et l'importance du rôle humain dans la supervision des outils.

À travers des exemples pratiques, ce document s'adresse aux directions financières, aux responsables innovation, aux actuaires, et plus largement à tous les acteurs du pilotage de la performance désireux de comprendre comment l'IA générative peut accompagner la transformation des différentes fonctions de la finance dans l'assurance.

02. L'IA AU SERVICE DE LA PERFORMANCE

L'INTELLIGENCE ARTIFICIELLE GÉNÉRATIVE COMME LEVIER DE PRODUCTIVITÉ DANS LES SERVICES FINANCIERS

Historiquement, la finance s'est affirmée comme un secteur en constante évolution, tirant sa force de l'innovation. L'émergence de l'intelligence artificielle constitue à cet égard une nouvelle opportunité de transformation profonde de l'industrie. En mobilisant des technologies de pointe, les entreprises aspirent à repenser leurs modes de fonctionnement afin d'accroître leur efficacité et leur compétitivité.

La transformation digitale des directions financières ne se limite plus à l'automatisation de processus ou à l'intégration d'outils de Business Intelligence. L'IA générative marque une nouvelle étape, en apportant une dimension proactive et intelligente dans la production, l'analyse et la diffusion des informations financières. Elle ne remplace pas les compétences humaines, mais les renforce en offrant des perspectives inédites de productivité, de fiabilité et de rapidité.

Le secteur de l'assurance recourt à cette technologie pour optimiser les processus de souscription et affiner la tarification des primes. En 2024, l'assureur britannique Hiscox a annoncé la mise en production de son propre modèle d'intelligence artificielle, élaboré en partenariat avec Google Cloud. Cette initiative, déployée sur le marché de Londres, a été saluée comme la première application de l'IA générative au sein du marché Londonien. Comme dit dans le communiqué Hiscox Group, cette solution a permis de réduire le délai de cotation de 3 jours à 3 minutes sur le marché sabotage et terrorisme

L'IA générative s'impose aujourd'hui comme un véritable accélérateur de performance pour la fonction finance, en repensant la façon dont les données sont collectées, analysées et valorisées. Plus qu'un simple outil technologique, elle libère les équipes des tâches répétitives et leur permet de se concentrer sur l'analyse à forte valeur ajoutée. Ses apports peuvent se structurer autour de trois leviers majeurs :

AUTOMATISATION INTELLIGENTE

L'IA générative permet d'automatiser la production des reportings financiers, y compris les graphiques, narratifs et analyses clés. Elle peut également automatiser les comparaisons sur différentes périodes et l'analyse des écarts budgétaires, réduisant considérablement le temps de préparation des tableaux de bord.

AMÉLIORATION DE LA QUALITÉ ET RÉDUCTION DES ERREURS

En intégrant des contrôles de cohérence automatisés, l'IA fiabilise les données et limite les erreurs humaines dans la saisie, la réconciliation ou la mise en forme. Elle devient un atout majeur pour renforcer la robustesse des processus financiers et des reportings.

APPUI À LA DÉCISION ET GAIN DE PRODUCTIVITÉ

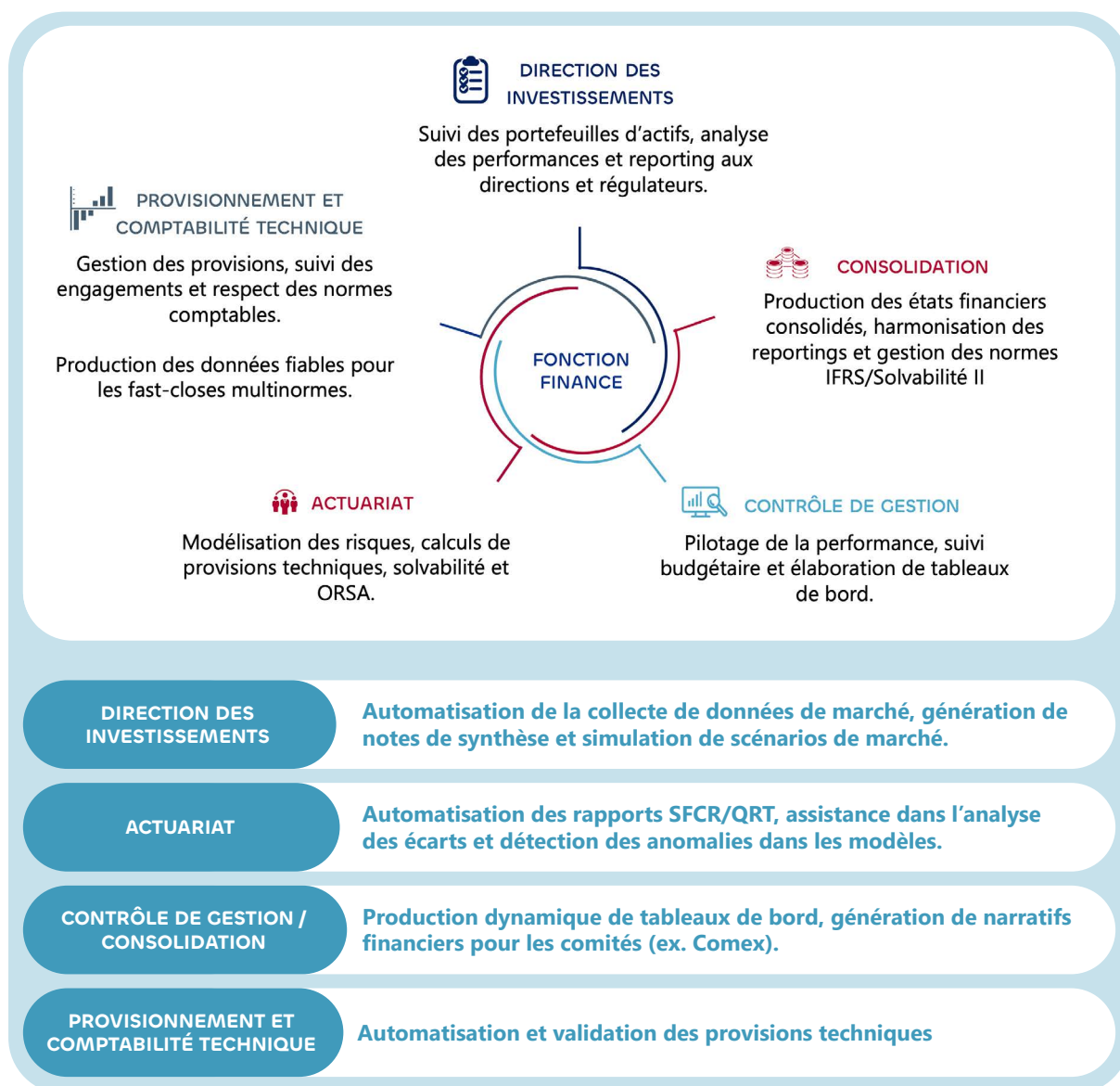
L'IA propose des scénarios prévisionnels, met en évidence les tendances et synthétise les données complexes en informations stratégiques. Elle agit comme un copilote qui accélère l'analyse et la préparation des supports pour la direction ou les régulateurs et permet à l'analyste de conserver le dernier mot.

03. FONCTION FINANCE : ÉTAT DES LIEUX ET APPORTS DE L'IA GÉNÉRATIVE

CARTOGRAPHIE D'UNE FONCTION FINANCE

L'efficacité de l'IA générative repose sur la qualité des instructions qui lui sont données, appelées prompts. Le prompt engineering devient ainsi une compétence stratégique pour garantir la pertinence, la cohérence et la fiabilité des résultats produits.

Pour exploiter pleinement son potentiel, il est essentiel d'adapter les prompts au contexte et au rôle de chaque acteur de la fonction finance. La compréhension fine des besoins et des responsabilités de chaque domaine conditionne la capacité de l'IA à générer des analyses et des contenus véritablement utiles.



03. FONCTION FINANCE : ÉTAT DES LIEUX ET APPORTS DE L'IA GÉNÉRATIVE

DES MODÈLES GÉNÉRATIFS AUX AGENTS INTELLIGENTS : VERS UNE FINANCE AUGMENTÉE

L'intelligence artificielle générative marque une rupture qualitative avec les outils d'automatisation classiques. Elle ne se contente pas d'exécuter des instructions prédéfinies : elle comprend un contexte, interpréter une demande en langage ordinaire et produit une réponse originale et adaptée — qu'il s'agisse de synthétiser une évolution annuelle, de rédiger un commentaire sur une variation de solvabilité ou de mettre à jour un paragraphe réglementaire.

Les agents d'IA vont encore plus loin : ils utilisent ces modèles génératifs pour atteindre des objectifs, raisonner, planifier et exécuter des actions à travers différents systèmes. Là où l'IA générative peut rédiger un rapport, un agent peut comprendre un objectif métier, collecter les données nécessaires, rédiger le rapport et le transmettre aux bonnes personnes.

L'IA générative peut ainsi être considérée comme un moteur et les agents d'IA comme des collaborateurs numériques, alimentés par ce moteur, capables d'agir à travers les systèmes tout en restant sous la supervision de l'humain.

IA GÉNÉRATIVE

LE MOTEUR

- Produit du texte, du code, des analyses
- Répond à une instruction donnée
- Rédige un rapport sur demande
- Nécessite une sollicitation humaine

AGENTS IA

LES COLLABORATEURS NUMÉRIQUES

- Comprend un objectif métier
- Planifie et décompose les tâches
- Collecte les données nécessaires
- Produit et transmet le livrable

L'AGENT UTILISE L'IA GÉNÉRATIVE COMME MOTEUR DE RAISONNEMENT ET D'EXÉCUTION

RAISONNER

Interpréter un objectif en langage naturel et identifier les étapes nécessaires

PLANIFIER

Décomposer la tâche en sous-missions déléguées aux agents spécialisés

AGIR

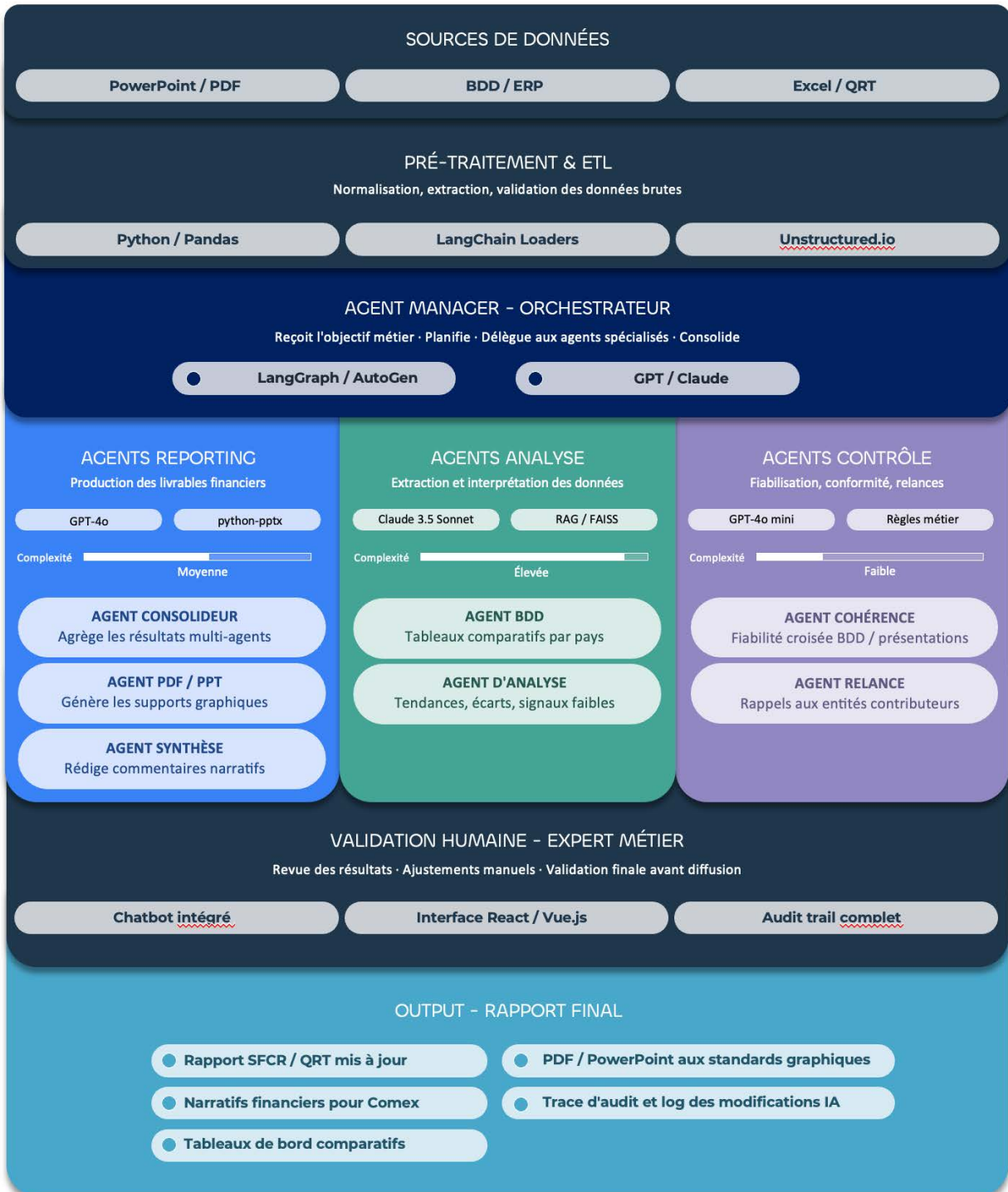
Exécuter sur les systèmes : BDD, ERP, outils de reporting, messagerie

« L'IA GÉNÉRATIVE EST LE MOTEUR. LES AGENTS IA SONT LES COLLABORATEURS NUMÉRIQUES QUI L'ACTIONNENT - CAPABLES D'AGIR À TRAVERS LES SYSTÈMES TOUT EN RESTANT SOUS LA SUPERVISION DE L'EXPERT MÉTIER »

03. FONCTION FINANCE : ÉTAT DES LIEUX ET APPORTS DE L'IA GÉNÉRATIVE

ARCHITECTURE D'AGENTS IA

● Orchestrateur ● Reporting ● Analyse ● Contrôle ● Outputs



04. CAS D'USAGE

AUTOMATISATION DE LA RÉDACTION DE RAPPORTS SFCR (SOLVENCY AND FINANCIAL CONDITION REPORT)

CAS D'USAGE – AUTOMATISATION DE LA PRODUCTION DU RAPPORT SFCR

Dans le cadre de la directive Solvabilité II, les compagnies d'assurance doivent publier chaque année le Solvency and Financial Condition Report (SFCR). Ce rapport vise à présenter de manière transparente la situation financière, la solvabilité et les pratiques de gouvernance de l'assureur. La production de ce document mobilise traditionnellement plusieurs équipes – actuariat, finance, gestion des risques et conformité – et nécessite la consolidation de nombreuses sources de données.

L'intelligence artificielle générative permet aujourd'hui d'automatiser une partie importante de ce processus en facilitant la mise à jour des analyses, la génération des commentaires financiers et la production du document final.

1

CHARGEMENT ET PRÉPARATION DES DONNÉES :

Le processus débute par le chargement des éléments nécessaires à l'élaboration du rapport : le rapport SFCR de l'année précédente, les fichiers Excel contenant les indicateurs réglementaires et financiers (exercices N-1 et N), ainsi que les éventuelles notes actuarielles associées. L'IA procède ensuite à l'extraction et à la normalisation des données afin de structurer l'information et faciliter les comparaisons d'une année sur l'autre.

2

ANALYSE SÉMANTIQUE ET MISE À JOUR DU CONTENU :

Le processus débute par le chargement des éléments nécessaires à l'élaboration L'IA réalise une analyse lexicale et sémantique du rapport précédent afin d'identifier les paragraphes nécessitant une mise à jour. Les variations entre les indicateurs N-1 et N sont détectées automatiquement, permettant d'identifier les évolutions significatives et d'actualiser les commentaires financiers et actuariels correspondants.

3

VALIDATION PAR LES EXPERTS MÉTIERS :

Les résultats générés par l'IA sont ensuite soumis aux experts métiers. Un résumé des modifications et des évolutions détectées est présenté aux équipes finance et actuariat, qui peuvent ajuster les commentaires, compléter certaines analyses et valider les informations avant la publication finale.

4

GÉNÉRATION DU RAPPORT FINAL :

Une fois validé, le rapport SFCR de l'année N est automatiquement généré. Le document final intègre les analyses mises à jour, les commentaires rédigés par l'IA et les ajustements réalisés par les experts. Le rapport peut ensuite être exporté au format PDF et publié conformément aux exigences réglementaires.

GAINS OPÉRATIONNELS POTENTIELS

- Réduction de 40 à 60 % du temps consacré à la rédaction du rapport
- Automatisation de la mise à jour des commentaires financiers
- Amélioration de la cohérence et de la traçabilité des analyses
- Réduction des tâches répétitives pour les équipes actuarielles et financières

FACTEURS CLÉS DE SUCCÈS

- Qualité et structuration des données sources
- Supervision humaine et validation métier
- Gouvernance claire des modèles d'IA
- Intégration sécurisée avec les systèmes internes

04. CAS D'USAGE

SFCR EN CHIFFRES
~100 pages · 6-8 semaines
5+ directions · Obligatoire ACPR

TRAVAUX
60-80% identique à N-1
Mises à jour manuelles répétitives

LE RISQUE
Erreurs copié-collé · Retards
Anomalies → contrôle ACPR

PROCESSUS AUGMENTÉ — 4 ÉTAPES

1

CHARGEMENT & EXTRACTION

PDF N-1 · Excel indicateurs · Normalisation · Détection incohérences
UNSTRUCTURED.IO · LANGCHAIN · OPENPYXL

AUTO — MIN VS 1-2 JOURS

2

ANALYSE & MISE À JOUR

Paragraphes ciblés · Écarts N/N-1 · Réécriture ciblée · Signalement anomalies
CLAUDE 3.5 SONNET · LANGGRAPH · CHATBOT

AUTO — 30 MIN VS 3-5 JOURS

3

VALIDATION HUMAINE

Diff avant/après · Ajustements · Horodatage · Audit trail (AI Act obligatoire)
REACT DIFF VIEWER · SIGNATURE ÉLECTRONIQUE

EXPERT SUR VALEUR AJOUTÉE

4

RAPPORT FINAL

PDF Solvabilité II · Log IA/Humain · Traçabilité ACPR · Résumé variations
REPORTLAB · JSON AUDIT LOG · WEASYPRINT

PRÊT SOUMISSION ACPR

**ROI
& GAINS
MESURABLES**

-65%

TEMPS DE PRODUCTION
6-8 sem. → 2-3 sem.
Étapes 1 & 2 automatisées

-80%*

ERREURS MISE À JOUR
Contrôles croisés auto
Fin des copié-collé

*Estimé

x3

CAPACITÉ DE RELECTURE
Focus zones de risque
Plus de saisie manuelle

CADRE RÉGLEMENTAIRE — AI ACT & SOLVABILITÉ II

LE SFCR : Un outil d'automatisation du SFCR peut relever du haut risque selon son périmètre exact — une analyse juridique est nécessaire pour le qualifier précisément.

SYSTÈME HAUT RISQUE — ART. 6 AOÛT 2026

Reporting transmis à l'ACPR → haut risque dès août 2026. Applicable dès la conception du projet.

UMENTATION TECH. — ART. 11 DÈS CONCEPTION

Architecture, données, métriques et limites documentées. Ce dossier est exigible lors d'un contrôle.

GOVERNANCE DATA — ART. 10 PRÉREQUIS DATA

Schéma Excel normalisé, référentiel documenté, absence de biais dans les données sources.

SUPERVISION HUMAINE — ART. 14 OBLIGATOIRE

L'actuaire valide chaque sortie IA. Interface validation = obligation légale. Audit trail requis.

05. L'IA AU CENTRE DES STRATÉGIES DE CROISSANCE

UNE ACCÉLÉRATION DES INVESTISSEMENTS, DES ATTENTES RENFORCÉES ET UNE VIGILANCE ACCRUE FACE AUX NOUVEAUX RISQUES NUMÉRIQUES

UNE ACCÉLÉRATION SANS PRÉCÉDENT DE L'ADOPTION DE L'IA:

L'intégration des technologies d'intelligence artificielle connaît une dynamique exceptionnelle dans les entreprises. Cette tendance s'inscrit désormais au cœur des stratégies de transformation, avec une montée en puissance observée tant dans les investissements que dans les ambitions. Selon le CEO Outlook 2025 de KPMG, plus de 80 % des dirigeants prévoient de consacrer entre 10 % et 20 % de leur budget dès 2026 au développement ou au déploiement de solutions d'IA. Cette allocation budgétaire, en progression significative, témoigne de la volonté des entreprises de faire de l'IA un axe majeur de compétitivité et de différenciation.

Cette mobilisation s'accompagne d'une évolution nette des attentes. En un an, la perception du retour sur investissement a radicalement basculé : 84 % des PDG français estiment désormais pouvoir générer un ROI dans un délai de trois ans, alors qu'ils n'étaient qu'un quart à partager cette conviction l'année précédente. Cette confiance accrue reflète la maturité grandissante du marché, la multiplication des cas d'usage industriels et l'amélioration tangible des preuves de valeur liées à l'IA.

L'IA COMME LEVIER DE TRANSFORMATION STRATÉGIQUE :

Au-delà de l'optimisation opérationnelle, l'IA est désormais considérée comme un moteur de transformation stratégique capable d'influencer durablement les modèles d'affaires. Elle s'impose dans des domaines clés, autrefois réservés à l'expertise humaine, comme l'anticipation des tendances, la prise de décision ou encore la structuration de nouvelles offres.

LES PRIORITÉS IDENTIFIÉES PAR LES DIRIGEANTS LE CONFIRMENT :

- Environ un dirigeant sur cinq placent l'IA au cœur de leur stratégie pour renforcer la prise de décision, améliorer l'analyse des données et accélérer la compréhension des signaux faibles. L'enjeu est d'aller au-delà du reporting pour instaurer une culture du pilotage intelligent, fondée sur la prédiction et la simulation.
- Environ un dirigeant sur cinq voient l'IA comme un catalyseur d'innovation, capable de raccourcir les cycles de développement, d'ouvrir des perspectives inédites et de créer de nouveaux relais de croissance.
- Environ un dirigeant sur cinq s'appuient sur l'IA pour élargir les compétences disponibles et accroître les capacités internes, dans un contexte de tension sur les talents et de transformation des métiers.
- Ces résultats confirment que l'IA n'est plus appréhendée comme une technologie d'appoint, mais comme une composante essentielle de l'avantage compétitif des organisations.

Cette attention accrue traduit une prise de conscience collective : la réussite de l'IA dépendra autant de sa capacité à créer de la valeur que de celle à instaurer un climat de confiance numérique.

05. L'IA AU CENTRE DES STRATÉGIES DE CROISSANCE

UNE VIGILANCE RENFORCÉE AUTOUR DE LA CYBERSÉCURITÉ :

L'essor rapide des technologies d'IA générative et agentique a toutefois fait émerger de nouveaux risques, notamment liés à la confidentialité des données, à l'intégrité des systèmes et à la confiance numérique. Face à ces enjeux, la cybersécurité devient un prérequis incontournable de toute stratégie d'IA.

Les dirigeants en ont pleinement conscience :

- **95 %** considèrent que la fraude et l'usurpation d'identité constituent désormais des menaces critiques susceptibles d'affecter directement leur organisation, fragilisant leur chaîne de valeur.
- **92 %** jugent que la protection des données requiert un niveau de vigilance supérieur, en raison de l'augmentation des flux informationnels et de l'interconnexion croissante entre systèmes internes et solutions fondées sur l'IA.

Cette attention accrue traduit une prise de conscience collective : la réussite de l'IA dépendra autant de sa capacité à créer de la valeur que de celle à instaurer un climat de confiance numérique.

06. LE CADRE RÉGLEMENTAIRE EUROPÉEN

DORA ET AI ACT UN NOUVEAU CADRE STRUCTURANT POUR LES ASSUREURS

DORA ET AI ACT : LE NOUVEAU CADRE EUROPÉEN STRUCTURANT POUR L'IA EN ASSURANCE

L'essor de l'intelligence artificielle dans le secteur de l'assurance s'accompagne d'un renforcement significatif du cadre réglementaire européen. L'innovation technologique ne peut plus être dissociée des exigences de gouvernance, de maîtrise des risques et de résilience opérationnelle.

Deux textes structurants redéfinissent aujourd'hui les conditions de déploiement de l'IA dans les institutions financières : le Digital Operational Resilience Act (DORA) et le Artificial Intelligence Act (AI Act).

Complémentaires dans leur philosophie, ces règlements imposent une transformation profonde des pratiques des assureurs, tant sur le plan technologique qu'organisationnel.

Le DORA est adopté le 14 décembre 2022 dans le cadre du paquet « finance numérique », DORA est entré en vigueur le 16 janvier 2023 et est pleinement applicable depuis le 17 janvier 2025 dans l'ensemble de l'Union européenne.

Son ambition est claire : garantir la résilience opérationnelle numérique des institutions financières face aux cybermenaces, aux défaillances techniques et aux dépendances technologiques croissantes.

Pour les assureurs, cela signifie que le risque IT n'est plus un sujet purement technique ; il devient un risque stratégique relevant directement de la responsabilité des organes de direction.

DORA REPOSE SUR CINQ PILIERS MAJEURS :

- **Gouvernance et gestion du risque IT** Les assureurs doivent mettre en place un cadre robuste de gestion des risques liés aux technologies de l'information. Les conseils d'administration sont directement responsables de la stratégie de résilience numérique.
- **Gestion et notification des incidents** Les incidents informatiques significatifs doivent être classifiés et notifiés aux autorités compétentes. Des procédures documentées de gestion de crise deviennent obligatoires.
- **Tests réguliers de résilience** Les systèmes critiques doivent faire l'objet de tests réguliers. Pour les acteurs significatifs, des tests de pénétration avancés (Threat Led Penetration Testing – TLPT) sont requis.
- **Maîtrise des prestataires TIC** La dépendance aux fournisseurs cloud et aux solutions SaaS fait désormais l'objet d'un encadrement strict : cartographie des dépendances, clauses contractuelles spécifiques, supervision européenne des prestataires critiques.
- **Partage d'information sur les cybermenaces** Le texte encourage également la coopération sectorielle afin d'améliorer la prévention des risques.

06. LE CADRE RÉGLEMENTAIRE EUROPÉEN

DEUX RÉGLEMENTATIONS COMPLÉMENTAIRES

Dans un contexte où les modèles actuariels, les outils de pricing et les solutions d'IA générative reposent sur des infrastructures cloud et des architectures complexes, DORA encadre indirectement l'IA en sécurisant son socle technologique.

L'AI Act est proposé en avril 2021, adopté en mars 2024 par le Parlement européen, puis publié au Journal officiel en juillet 2024, il est entré en vigueur le 1er août 2024.

Son application est progressive :

- **février 2025** : interdiction des pratiques jugées inacceptables
- **août 2025** : premières obligations pour les modèles d'IA à usage général
- **août 2026** : application des règles principales pour les systèmes à haut risque
- **août 2027** : application complète pour certains systèmes intégrés dans des produits réglementés

L'AI Act repose sur une approche fondée sur le niveau de risque des systèmes d'intelligence artificielle. L'ACPR est désignée autorité de surveillance de l'AI Act pour le secteur financier français

Dans le secteur assurantiel, de nombreux cas d'usage peuvent être qualifiés de « systèmes d'IA à haut risque », notamment lorsque les décisions influencent l'accès à un service financier ou les conditions tarifaires.

Les points suivants sont particulièrement concernés : les modèles de tarification automatisée, les outils de scoring ou de segmentation, les dispositifs de sélection des risques, la détection de fraude par apprentissage automatique, l'évaluation automatisée des sinistres.

L'IA ne constitue plus uniquement un outil d'optimisation ; elle devient un mécanisme de décision réglementé.

Les assureurs déployant des systèmes d'IA à haut risque devront mettre en place un système structuré de gestion des risques liés à l'IA, une gouvernance rigoureuse des données (qualité, représentativité, absence de biais), une documentation technique détaillée et traçable, une supervision humaine effective, des mécanismes de robustesse et de cybersécurité renforcés.

Les sanctions prévues en cas de non-conformité peuvent atteindre jusqu'à 7 % du chiffre d'affaires mondial pour les violations les plus graves.

L'IA passe du statut d'innovation technologique à celui d'actif stratégique réglementé.

L'entrée en application progressive de DORA et de l'AI Act marque une étape décisive dans la transformation numérique du secteur de l'assurance.

L'intelligence artificielle ne peut plus être envisagée uniquement comme un levier de performance ou de productivité. Elle devient un enjeu de gouvernance, de responsabilité et de maîtrise des risques.

Pour les assureurs, le défi consiste désormais à concilier innovation algorithmique, résilience opérationnelle et conformité réglementaire, afin de construire une IA robuste, explicable et durable, au service de la performance et de la confiance des assurés.

07. LIMITES ET BEST PRACTICE

LES LIMITES ET CONDITIONS DE SUCCÈS DE L'IA GÉNÉRATIVE DANS LA FONCTION FINANCE

Malgré son potentiel pour automatiser et enrichir les analyses financières, l'IA générative doit composer avec plusieurs freins techniques, réglementaires et organisationnels qui conditionnent la réussite de sa mise en œuvre.

1

QUALITÉ ET STRUCTURATION DES DONNÉES :

L'un des prérequis incontournables pour tirer parti de l'IA générative est la disponibilité de données fiables, bien structurées et pertinentes. Dans un contexte financier où les modèles traitent des bilans, des budgets, des prévisions ou des transactions ; toute lacune ou distorsion des données d'entrée se répercute directement dans les résultats générés.

Par exemple, dans un contexte de reporting automatisé, si le schéma de données d'un ERP est incohérent entre filiales ou les libellés sont hétérogènes, l'assistant IA pourra générer des commentaires erronés ou manquer des alertes critiques.

- ✓ **En pratique** : avant d'introduire un outil d'IA générative, il est indispensable d'effectuer un travail de nettoyage, de cartographie et d'harmonisation des données afin d'assurer leur cohérence à l'échelle du groupe.

2

FIABILITÉ / EXACTITUDE DES RÉPONSES « HALLUCINATIONS » :

Même lorsqu'on dispose de données correctes, l'IA générative n'est pas à l'abri d'erreurs factuelles, de raisonnements approximatifs ou d'hallucinations (inventions ou extrapolations erronées).

Un exemple de cas concret consistera à développer un rapport interne produit à partir d'IA générative et avec des citations inventées et des références inexistantes — une communication d'un tel rapport peut coûter la crédibilité d'une entreprise ou même un litige.

- ✓ **En pratique** : les résultats générés doivent toujours être validés par un professionnel de la finance. L'IA doit être perçue comme un outil d'assistance et non comme un substitut au jugement humain.

3

GOVERNANCE, CONFORMITÉ ET EXPLICABILITÉ :

Les directions financières sont soumises à des exigences strictes de conformité, de traçabilité et de transparence. Or, les modèles d'IA générative fonctionnent souvent comme des "boîtes noires", dont il est difficile d'expliquer le raisonnement. Cette opacité peut poser problème en cas d'audit ou de contrôle interne.

- ✓ **En pratique** : il est essentiel de documenter les processus d'utilisation de l'IA, d'enregistrer les interactions (prompts, résultats, validations), et de mettre en place des protocoles de gouvernance pour garantir la conformité réglementaire.

4

SÉCURITÉ ET CONFIDENTIALITÉ DES DONNÉES :

Les données financières sont parmi les plus sensibles d'une organisation. Leur utilisation par des modèles d'IA, notamment lorsqu'ils sont hébergés dans le cloud, expose les entreprises à des risques de fuite ou de mauvaise utilisation.

- ✓ **En pratique** : il est recommandé d'utiliser des environnements sécurisés (cloud privé, serveurs internes), de limiter l'accès aux utilisateurs autorisés et d'appliquer des techniques d'anonymisation ou de pseudonymisation des données avant tout traitement.

5

PERTINENCE DES CAS D'USAGE ET RETOUR SUR INVESTISSEMENT :

Toutes les problématiques de la fonction finance ne se prêtent pas à l'IA générative. Certaines tâches, notamment les analyses quantitatives complexes ou les prévisions chiffrées, relèvent davantage du machine learning classique que de la génération de texte.

- ✓ **En pratique** : il convient de prioriser les cas d'usage à forte valeur ajoutée, comme la rédaction de rapports, la synthèse de clôture ou l'analyse de performance, et de mesurer précisément les gains obtenus avant d'étendre les projets à plus grande échelle.

07. LIMITES ET BEST PRACTICE

LA STRUCTURATION, LA PRÉCISION ET LA CONTEXTUALISATION DES DONNÉES CONDITIONNENT LA PERTINENCE DES MODÈLES ET LA QUALITÉ DES DÉCISIONS QU'ILS PRODUISENT

L'essor de l'IA générative repose en grande partie sur sa capacité à produire instantanément des textes, des images ou des scénarios de risques. Toutefois, derrière ces performances spectaculaires se cache un facteur déterminant trop souvent sous-estimé : la qualité des données structurées. Sans données fiables, contextualisées et correctement préparées, les modèles d'IA génèrent des résultats erronés, amplifient certains biais et peuvent produire des hallucinations, compromettant ainsi la fiabilité des analyses.

Contrairement aux données non structurées telles que les emails, documents PDF ou contenus visuels, les données structurées sont organisées selon des formats normalisés et lisibles. Cette structuration garantit une traçabilité, une uniformité et une cohérence indispensables à l'entraînement, à l'interprétation et à la gouvernance des modèles. Concrètement, une donnée correctement structurée produit des résultats plus précis, plus reproductibles et significativement moins exposés à des interprétations inexactes de la part de l'IA.

La performance d'un système d'IA générative repose sur trois dimensions clés de qualité des données :

- La précision, afin d'éviter l'entraînement sur des informations partiellement fausses ou obsolètes ;
- La cohérence, pour prévenir toute contradiction interne lors de l'analyse ;
- L'exhaustivité, qui garantit une vision complète des données et limite les conclusions biaisées ou incomplètes.

Dans de nombreuses organisations, les difficultés rencontrées dans les projets d'IA ne proviennent pas du modèle en lui-même, mais d'un patrimoine de données insuffisamment maîtrisé. Formats hétérogènes, champs absents, référentiels incomplets ou mal alignés : ces défauts peuvent transformer l'IA en vecteur de risque, générant erreurs d'analyse, incohérences décisionnelles, réponses inadaptées aux clients ou encore manquements aux exigences réglementaires.

Enfin, il est essentiel de rappeler que l'IA reste un outil d'aide et non un substitut à l'expertise humaine. La compréhension des mécanismes d'apprentissage, la capacité à interpréter les résultats et la formation continue des équipes constituent des conditions préalables à une exploitation sûre et efficace. Seule cette combinaison permet de maîtriser les risques associés et de maximiser la valeur ajoutée des usages de l'IA au sein des organisations.

08. CONCLUSION

L'intelligence artificielle générative s'impose aujourd'hui comme un levier majeur de transformation pour les directions financières du secteur assurantiel. En automatisant la production de données, la rédaction de narratifs et certaines analyses complexes, elle redéfinit le rôle des équipes finance et actuariat, en leur permettant de se concentrer sur les activités à plus forte valeur ajoutée telles que le pilotage, le conseil et la stratégie.

Cependant, son déploiement exige une approche structurée et gouvernée. Les enjeux de fiabilité des données, de conformité réglementaire (RGPD, auditabilité, traçabilité) et d'acceptabilité métier doivent être intégrés dès la conception des cas d'usage. La mise en place d'un cadre de gouvernance robuste qui associe les directions financières, la DSI et la conformité est un prérequis pour garantir la maîtrise des risques et la création durable de valeur.

L'IA générative peut être utilisée pour automatiser des reportings à faible valeur ajoutée tels que des rapports hebdomadaires, mensuels ou trimestriels, améliorer la qualité et réduire les erreurs avec des contrôles de cohérence ou encore aider à la décision en intégrant diverses simulations de scénarios et sensibilité.

Pour parvenir à cela, des agents IA peuvent comprendre un objectif métier, collecter les données nécessaires, rédiger le rapport et le transmettre aux bonnes personnes.

Les acteurs qui réussiront cette intégration progressive de l'IA générative ne se contenteront pas d'optimiser leurs processus : ils redéfiniront leur modèle opérationnel. En combinant l'expertise humaine et la puissance de l'IA, les directions financières pourront renforcer leur agilité, fiabiliser leurs analyses et s'affirmer comme des acteurs stratégiques au cœur de la transformation.



09. BIBLIOGRAPHIE

A practical guide to building agents, Open AI, consulté le 10/02/2026

[a-practical-guide-to-building-agents.pdf](#)

eBook Comprendre l'IA : quoi, où et pourquoi, Wolterskluwer, consulté le 12/02/2026

[Ebook What-where-and-why-of-AI-FR.pdf](#)

How Generative IA Transforming Business, BCG, consulté le 16/02/2026

[How Generative AI Is Transforming Business | BCG](#)

Capturing the full value of generative AI in banking, McKinsey, consulté le 26/02/2026

[Generative AI in banking and financial services | McKinsey](#)

[Le règlement sur la résilience opérationnelle numérique dans le secteur financier \(DORA\) | AMF](#), consulté le 11/03/2026

[Règlement européen sur l'IA \(« AI Act »\) | Autorité de contrôle prudentiel et de résolution](#) consulté le 11/02/2026

[Le Règlement européen sur l'intelligence artificielle : publics concernés, dates clés, conséquences pour les entreprises | Direction générale des Entreprises](#) consulté le 12/02/2026

The economic potential of generative AI, McKinsey & Company, June 2023

A new frontier in artificial intelligence, Deloitte AI Institute, 2023

A new era of generative AI for everyone, Accenture, 2023

IA : Analyser le statut d'un modèle d'IA au regard du RGPD, CNIL, 2025

CEO Outlook 2025, KPMG, 2025

IA Générative : la qualité des données structurées, clé de la fiabilité, Nexialog, 2025

Communiqué Hiscox Group, 12 août 2024



NEXIALOG
CONSULTING

THINK SMART  ACT DIFFERENT