



## Aprecialis

Société de conseil en actuariat, à l'actionnariat totalement indépendant, Aprecialis intervient depuis 1997 dans tous les domaines techniques actuariels.

Une équipe de consultants experts présidée par Véronique LAMBLE, fondatrice et actuaire certifiée de l'Institut des Actuaire, est à votre service pour vous apporter des réponses claires à vos problématiques.

## Parmi nos missions

- Solvabilité II
- Ingénierie
- Inventaires des risques
- Création et tarification de produits
- Pilotage et projection suivant des modèles déterministes ou stochastiques

Retrouvez toutes nos missions sur [www.aprecialis.fr](http://www.aprecialis.fr)

# Le rapport actuariel Retour sur des points d'attention

Aprecialis, expert sur chaque détail constitutif du rapport actuariel, vous propose un rappel synthétique de son contenu en vous indiquant quelques pièges techniques à éviter.

## Le rapport actuariel

Véritable compte rendu des travaux conduits et des résultats obtenus par la **Fonction Clé Actuarielle**, le rapport actuariel doit être établi une fois par an et soumis à l'organe d'administration, de gestion ou de contrôle.

Il doit préciser toute éventuelle défaillance et présenter les recommandations pour y remédier.

Aprecialis est à même de vous accompagner sur le sujet.

## Les points à étudier et qui font l'objet du rapport

### Suffisance des provisions techniques

Il convient de fournir (article 272 du règlement délégué) :

- Une analyse raisonnée de la fiabilité et de l'adéquation du calcul
- Les sources dont est tirée l'estimation
- Le degré d'incertitude
- Une analyse de sensibilité

### Points d'attention :

- *Penser à justifier les calculs faits par un partenaire (co-assurance par exemple)*
- *Les données sur produit à faible volumétrie*
- *Les outils « boîte noire »*
- *Les produits « spécifiques » pour lesquels les outils utilisés ne sont pas « adaptés »*
- *Les vérifications sur bases historiques quand les primes et les prestations ont changé*

## Qualité des données

« Seule la connaissance et la maîtrise du cheminement global des données peuvent garantir l'atteinte d'un objectif de qualité des données » conférence ACPR 16-6-16

### Il nous ont fait confiance

(Liste non exhaustive)

#### Assureurs

AXA, CNP, GROUPAMA, MMA, NEUFLIZE, PREDICA, QUATREM, SWISS LIFE

#### Institutions de Prévoyance

AG2R, AUDIENS, HUMANIS, KLESIA, PROBTP

#### Mutuelles

APREVA, EOVI MCD, MUTUELLE, FMP, FNMI, HARMONIE, IDENTITÉS, MUTUELLE, MG, MGEN, MNH, MUTUELLE DE LA RATP, MYRIADE, SMACL, SMAID, SMATIS, UMR, UNEO, UMC, UNION MUTUALIA

### Précédentes publications

- Santé et prévoyance : les grandes évolutions trois ans après le début du Big Bang
- Portabilité des droits : à qui la patate chaude ?
- Portabilité : la cacophonie en cas de transfert
- Mi-temps thérapeutique : un effort bien mal indemnisé

- Définir les critères de qualité des données
- Evaluation de l'impact des procédés d'agrégation des données
- Contrôle des systèmes informatiques
- Descriptif du processus de collecte des données et des contrôles qualités ainsi que de toutes les transformations des données dans leur vie au sein de l'organisme
- Mesure de l'impact des données incertaines sur les résultats
- Evaluation et retour sur les données passées

#### Points d'attention :

- Les données issues de gestions déléguées et plus généralement « externes »
- Problème de saisie et de transfert manuels
- Les retards de certains organismes extérieurs voire de gestion interne
- Les changements de procédure d'extraction

## Politique de souscription

- Analyse du niveau des primes
- Contrôle des modèles de tarification
- Evaluation des risques et études spécifiques

#### Points d'attention :

- Validation du process de tarification (les bases utilisées sont-elles bonnes ? comment sont-elles établies ? Sont-elles d'actualité avec mes risques ?)
- Suivi des dérogations
- A l'occasion du renouvellement comment le tarif est-il validé ?
- Les frais facturés sont-ils en adéquation avec le coût réel ?
- Problématique des commissions escomptées-précomptées vs reprise et chute

## Politique de réassurance

- Synthèse des contrats de réassurance
- Emettre un avis sur cette politique
- Evaluer l'impact d'éventuels conflits entre réassureurs
- Mesurer les effets de la réassurance sur les bilans

#### Points d'attention :

- L'absence de réassurance ne se suffit pas en elle-même
- Mesure de l'appétence au risque
- Non adéquation parfaite du contrat de réassurance à la couverture donnée en assurance directe (exclusions, possibilité de résiliation différentes, préavis différents, absence de partage de sort)
- Les réassurances pour raisons « politiques » sont à notifier

Retrouvez toutes nos missions sur [www.aprecialis.fr](http://www.aprecialis.fr)

N'hésitez pas à nous contacter pour plus d'informations.

01 49 04 02 20 / [contact@aprecialis.fr](mailto:contact@aprecialis.fr)