



➤ L'ACTUARIAT DANS UNE ENTREPRISE D'ASSURANCE : SON RÔLE ET SON IMPORTANCE

ÉRIC YONTA, PRÉSIDENT DE L'AAA



2 PLAN

- Reposition de la fonction actuarielle au sein de l'entreprise
- Des obstacles face à l'actuaire
- Se fédérer pour mieux évoluer





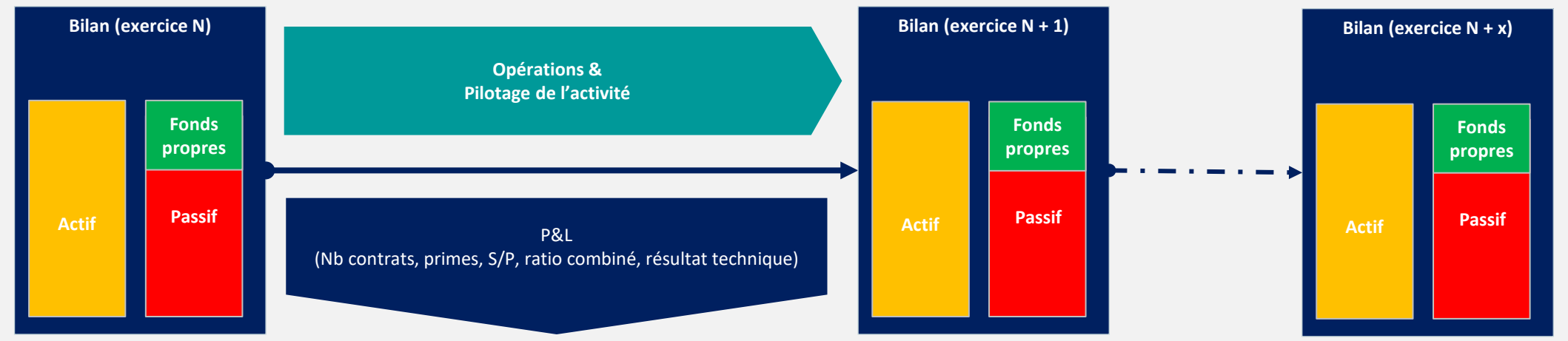
3 REPOSITION DE LA FONCTION ACTUARIELLE AU SEIN DE L'ENTREPRISE





4 D'UNE VISION PATRIMONIALE AU PILOTAGE DE L'ACTIVITÉ DE LA COMPAGNIE

- A l'actif : les ressources
- Au passif : les engagements
- ... y compris les fonds propres

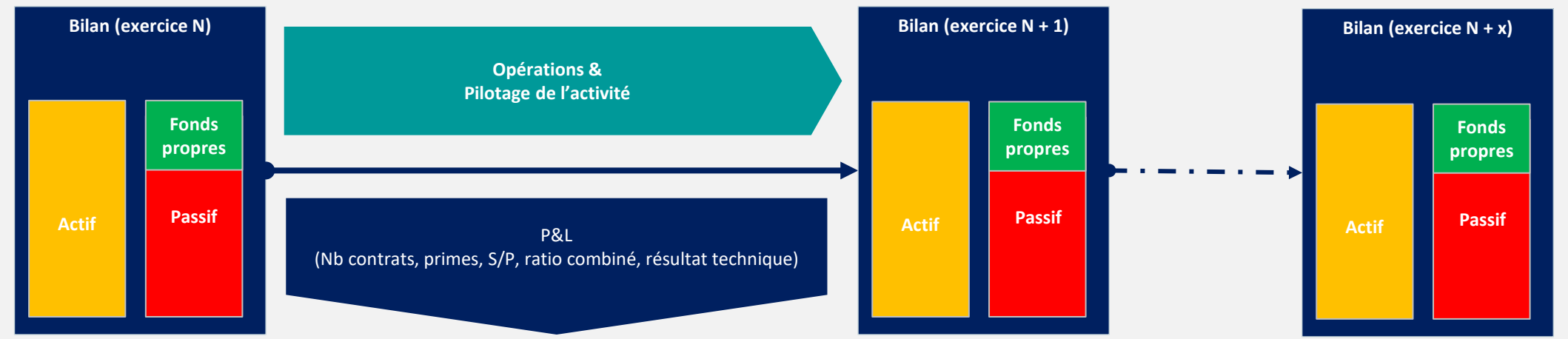




5 D'UNE VISION PATRIMONIALE AU PILOTAGE DE L'ACTIVITÉ DE LA COMPAGNIE

- A l'actif : les ressources
- Au passif : les engagements
- ... y compris les fonds propres

- Les variations de bilans
 - Sont portées par les **opérations** (conception des produits, souscription, activités commerciales, gestion) ;
 - Animées par les **activités de pilotage** (règles de souscription, décisions tarifaires et de provisionnement, réassurance, gestion du capital, etc.).

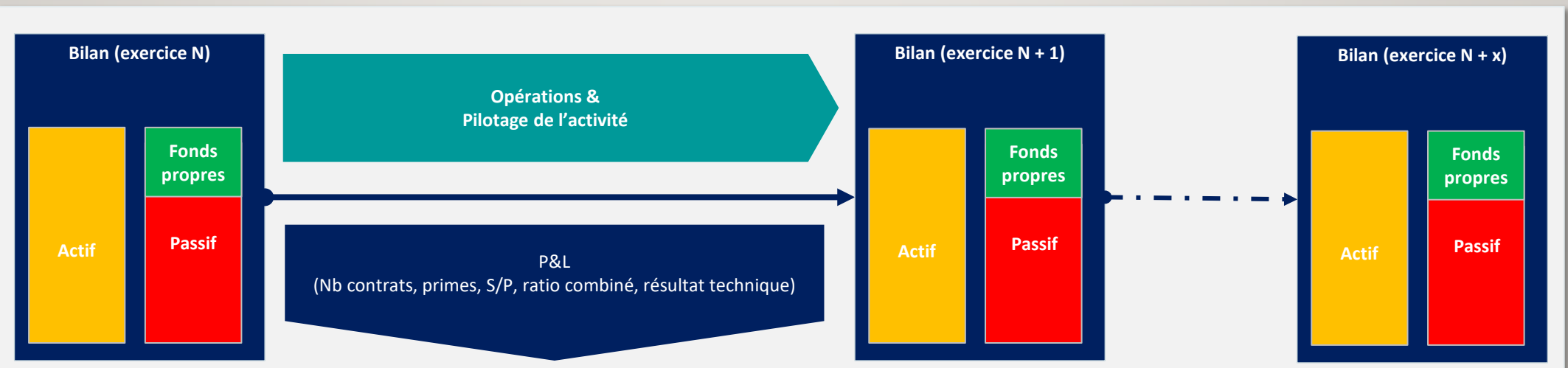




6 D'UNE VISION PATRIMONIALE AU PILOTAGE DE L'ACTIVITÉ DE LA COMPAGNIE

- A l'actif : les ressources
- Au passif : les engagements
- ... y compris les fonds propres

- Un caractère dynamique
- De l'incertitude et des risques
- Une forte concurrence
- Un horizon long



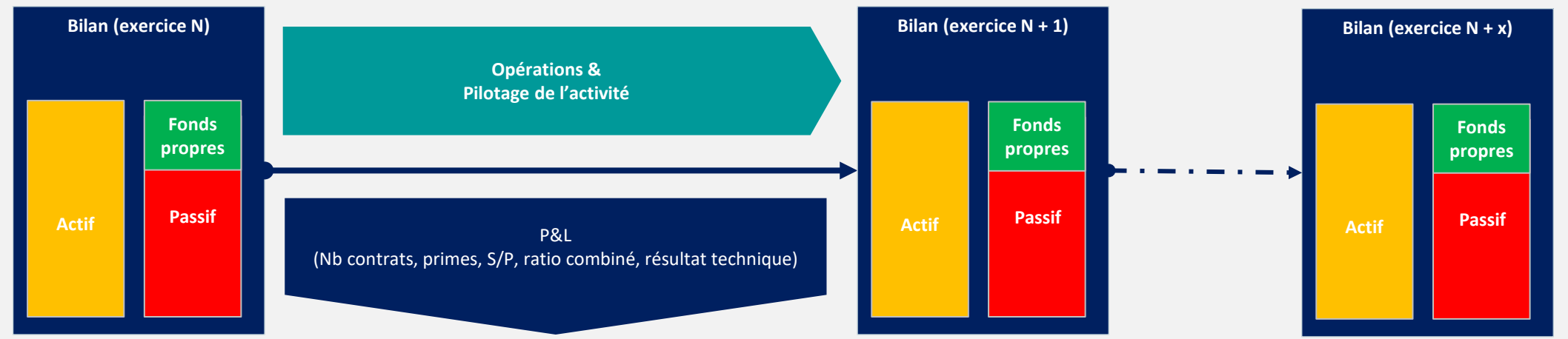


7 D'UNE VISION PATRIMONIALE AU PILOTAGE DE L'ACTIVITÉ DE LA COMPAGNIE

- A l'actif : les ressources
- Au passif : les engagements
- ... y compris les fonds propres
-

- Un caractère dynamique
- De l'incertitude et des risques
- Une forte concurrence
- Un horizon long

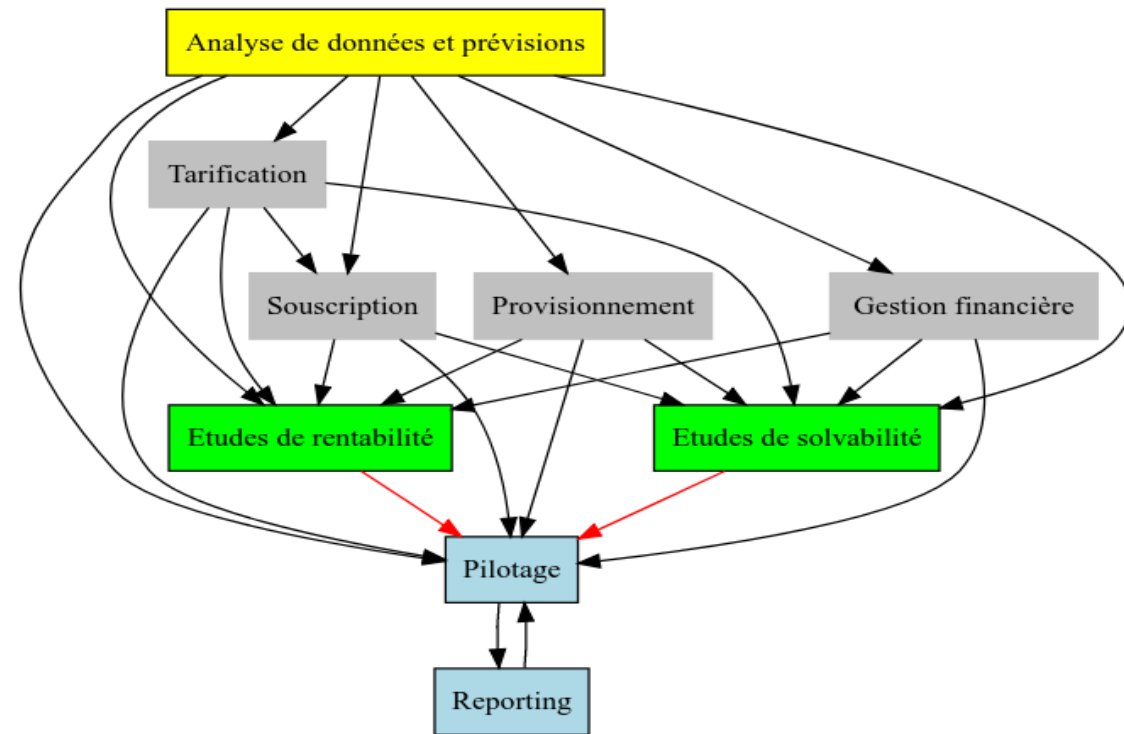
- Un besoin d'évaluation
- Un besoin de projections
- De l'aide à la décision
- Des outils de mesure les plus **objectifs**





8 LE RÔLE DE L'ACTUAIRE

- L'actuaire a un champ d'action important dans le pilotage de l'activité de l'entreprise d'assurance.





9 LE RÔLE DE L'ACTUAIRE

Pour que ce rôle soit vraiment efficace, l'actuaire doit :

Connaître son **marché**

Connaître **son entreprise**

Contribuer aux opérations et à la gestion des risques de l'entreprise

Communiquer sur son rôle et ses travaux au sein de l'entreprise

Être pleinement intégré à la **gouvernance des prises de décisions** dans l'entreprise





10 LE RÔLE DE L'ACTUAIRE

Par exemple, côté produits, il doit :

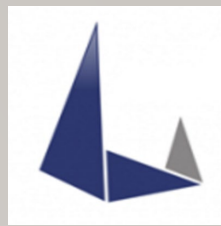
Connaître l'entreprise,
ses produits et ses
garanties

Contribuer à la
**conception des
produits** et
accompagner leur
commercialisation

Modéliser les **garanties**,
leurs **tarifs** et
accompagner leur
souscription

Réaliser les opérations
d'inventaires





II LE RÔLE DE L'ACTUAIRE

Mais également :

Construire et justifier
l'opinion sur les
provisions techniques

Contribuer à la
politique de gestion
actif/passif

Contribuer à la
politique
d'investissement et
gestion des actifs

Contribuer à la
surveillance du
portefeuille

Contribuer à la veille
réglementaire

Contribuer à la
politique de
réassurance

Contribuer à la
politique de gestion du
capital

Contribuer au pilotage
des stratégies de
gestion et transfert
des risques

liste non exhaustive ...





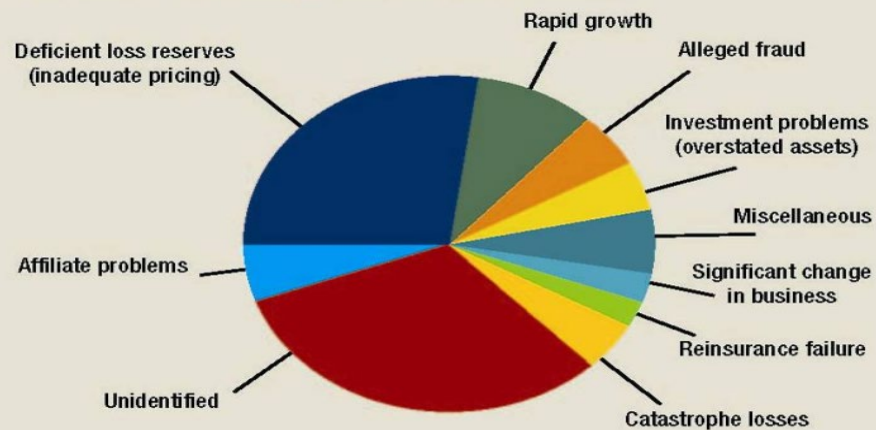
12 MOTIFS DE DÉFAILLANCES POUR LES ENTREPRISES IARD AUX ÉTATS-UNIS

Défaillance : impossibilité potentielle pour la société d'assurance de faire face à ses engagements

➤ Implique une mise sous surveillance de la compagnie par les autorités de contrôle et doivent mettre en œuvre un plan de redressement

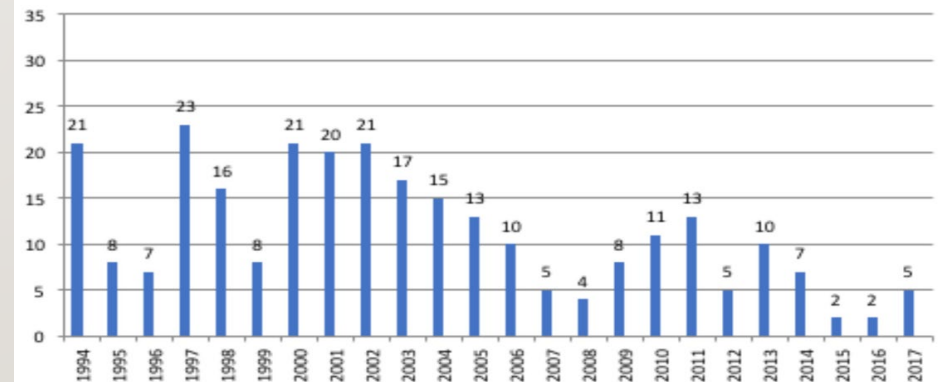
➤ ... et peut conduire à une situation d'insolvabilité avérée !

P/C FICs – Primary Causes (1969-2009)



Source: Property/Casualty Insurance Company Insolvencies, Sept. 2010
American Academy of Actuaries

Number of Property & Casualty Insolvencies 1994-2017



Source : National Conference of Insurance Guaranty Funds (winter 2018)





13 MOTIFS DE DÉFAILLANCES POUR LES ENTREPRISES IARD AUX ÉTATS-UNIS

- De 1969 à 1987
 - Le « sous-provisionnement » a été constatée dans **58 %** des défaillances dont les causes ont été identifiées.
 - La « mauvaise gestion » était la deuxième cause de défaillance la plus fréquemment identifiée dans **41 %** des réponses citées.
 - Dans la majorité des cas de défaillance étudiées, **aucune opinion** sur les provisions techniques n'avait été rendue





14 MOTIFS DE DÉFAILLANCES POUR LES ENTREPRISES IARD AUX ÉTATS-UNIS

- De 1988 à 1990
 - Le «sous-provisionnement» a été notée dans **62 %** des défaillances de la deuxième étude pour lesquelles des causes ont été identifiées.
 - La « mauvaise gestion » était la deuxième cause de défaillance la plus fréquemment identifiée, citée dans **36 %** des réponses.





15 MOTIFS DE DÉFAILLANCES POUR LES ENTREPRISES IARD AUX ÉTATS-UNIS

- De 1969 à 1987 et de 1988 à 1990
 - Un **énoncé d'opinion actuarielle** a été rendu dans 24 cas sur les 105 réponses (**23 %**) de la première étude et dans 42 cas des 70 réponses (**60 %**) de la deuxième étude.
 - Parmi les opinions rendues, 11 sur 24 dans la première étude (46 %) et 7 sur 35 dans la deuxième étude (20 %) ont été rendues par des **actuaire**s.





16 MOTIFS DE DÉFAILLANCES POUR LES ENTREPRISES IARD AUX ÉTATS-UNIS

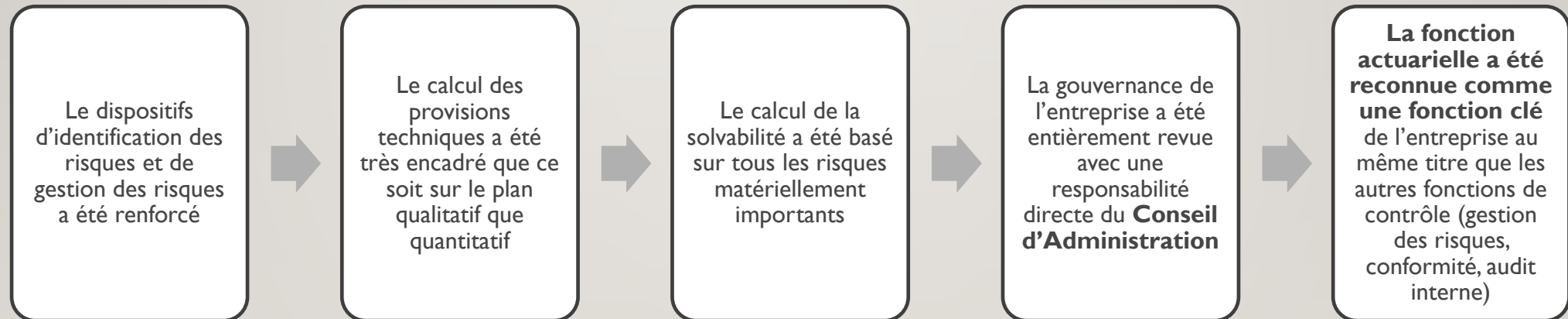
- Analyse de 36 sociétés non-vie qui sont devenues insolvables entre 2005 et 2009
 - Les entreprises, en général, étaient **petites**, relativement **nouvelles** et/ou **concentrées dans un secteur d'activité** ou **un État**.
 - Des indicateurs de mauvaise gestion étaient apparents, comme en témoignent des niveaux inadéquats de réassurance, une croissance rapide des primes, des problèmes de données, une sous-tarifcation et un sous-provisionnement
 - L'énoncé des opinions actuarielles, pour la plupart, **n'incluait pas une discussion approfondie du risque** et n'indiquait pas non plus quand il y avait **un risque d'écart défavorable** important.





17 MOTIFS DE DÉFAILLANCES POUR LES ENTREPRISES IARD AUX ÉTATS-UNIS

- Cette étude a fait partie des études analysées pour la construction de solvabilité 2 dans l'Union Européenne
- En conséquence :





18 REPOSITION DE LA FONCTION ACTUARIELLE AU SEIN DE L'ENTREPRISE

En conclusion, pour que ce rôle soit vraiment efficace, l'actuariat doit être pleinement intégrée à la **gouvernance des prises de décisions** dans l'entreprise d'assurance

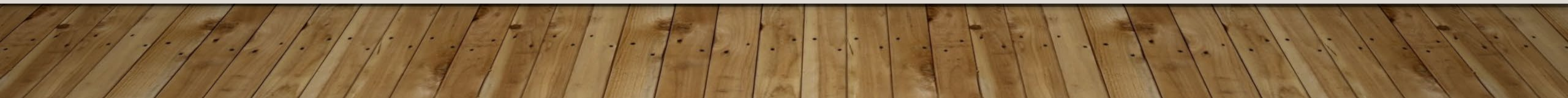
Il ne doit pas être perçu comme un centre de coûts ...



Ou une fonction juste utile au respect des contraintes réglementaires ...



Mais comme un vrai levier d'analyse et de compétitivité !





19 DES OBSTACLES FACE À L'ACTUAIRE





20 DES OBSTACLES FACE À L'ACTUAIRE

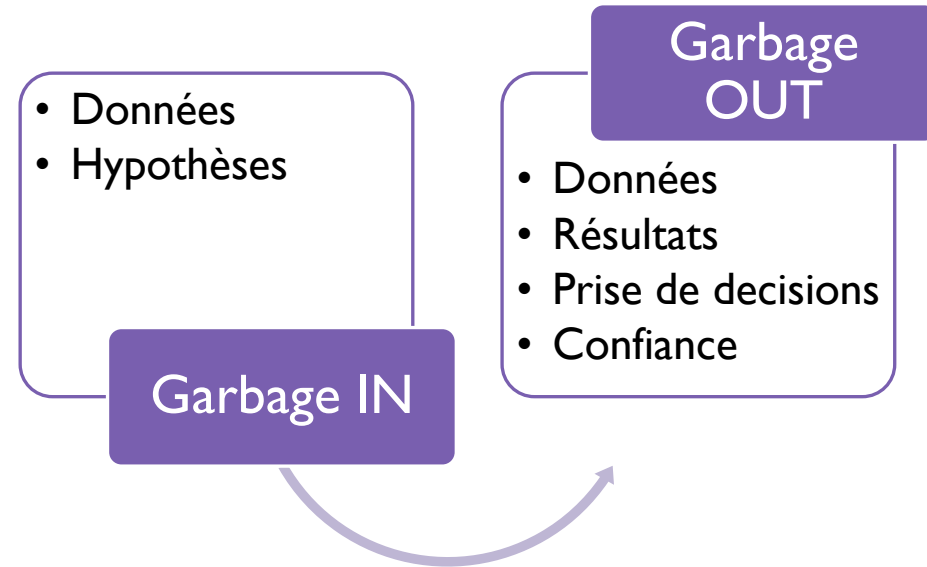
- Premier enjeu : **l'accès aux données**
 - Des historiques de données détaillées sur l'activité économique en zone CIMA
 - Des historiques de données détaillées sur le comportement des consommateurs et des entreprises
 - Des historiques de sinistres correspondant aux garanties proposées
 - La disponibilité de ces données dans les systèmes d'information
 - La disponibilité de plateformes d'échanges de données de marchés entre acteurs du secteur





21 DES OBSTACLES FACE À L'ACTUAIRE

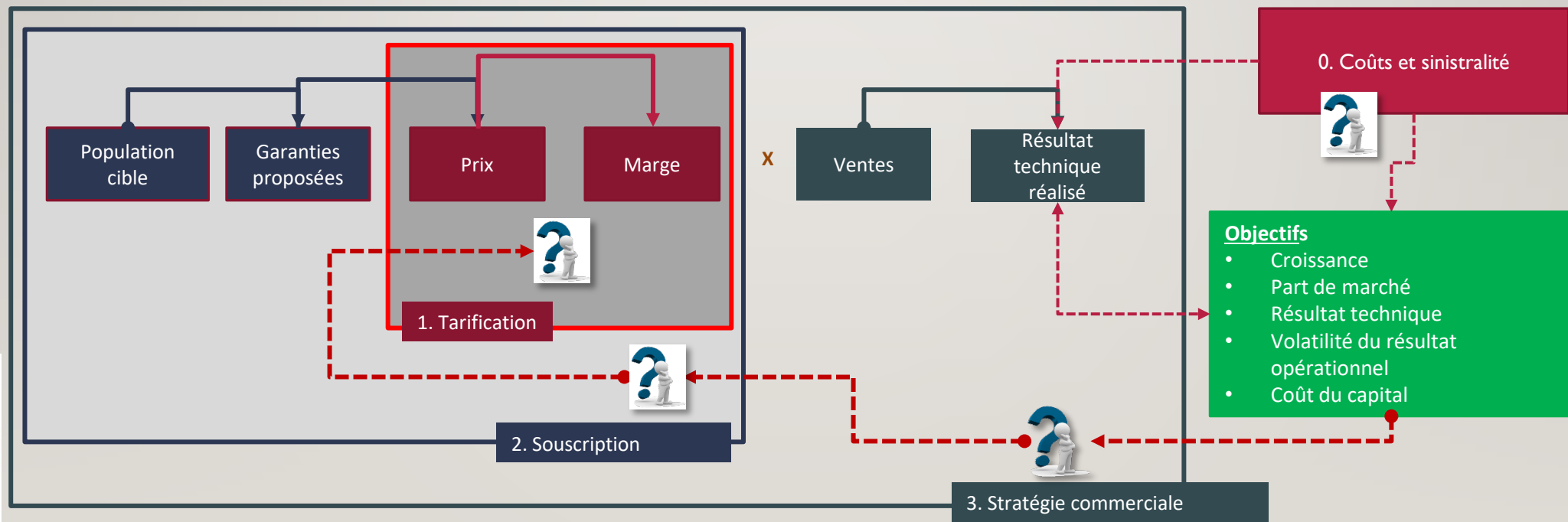
- Contrôler la qualité des données est au cœur du métier de l'actuaire (!).
- Vérifier les **hypothèses de modélisation** fait partie de ce périmètre de contrôle.
- Il faut créer un environnement
 - assurant le stockage et le contrôle des données
 - et mesurant son impact sur les conclusions des travaux actuariels.





22 DES OBSTACLES FACE À L'ACTUAIRE

- Deuxième enjeu : (Re)construire une politique de **tarification** et de **souscription**





23 DES OBSTACLES FACE À L'ACTUAIRE

- Troisième enjeu : **outils et productivité**
 - Avoir accès à des outils de travail **efficaces**
 - Particulièrement en ce qui concerne les activités de reporting
 - Avoir accès à des outils de **modélisation** efficaces
 - Fiabilité, souplesse d'utilisation, rapidité d'exécution, volume de traitements, auditabilité
 - EXCEL ne suffit pas !
 - Se former et **se tenir à jour** des évolutions techniques
 - Assurer la veille technique/juridique
 - Adapter les modèles utilisables aux marchés et aux produits locaux





24 DES OBSTACLES FACE À L'ACTUAIRE

- Quatrième enjeu : **la communication**

Les travaux actuariels servent à la prise effective de décision. Il faut :

- **Documenter** les travaux réalisés
- Savoir expliquer **simplement** les résultats de travaux souvent complexes
- Expliquer ce que l'on fait à **toutes les autres parties prenantes** de l'entreprise
- Développer ces qualités de communication si ce n'est pas déjà le cas
- ... et surtout **aller vers les autres !**





25 SE FÉDÉRER POUR MIEUX ÉVOLUER





26 SE FÉDÉRER POUR MIEUX ÉVOLUER

Les challenges et les attentes auxquels doivent faire face les actuaires sont nombreux

- Formation
- Expertise
- Normes et bonnes pratiques et déontologie
- Recherche et développement
- Prises de position publiques
- Evolution de carrières





27 SE FÉDÉRER POUR MIEUX ÉVOLUER

La profession actuarielle doit s'organiser pour pouvoir y faire face

- Formation
- Expertise
- Normes et bonnes pratiques et déontologie
- Recherche et développement
- Prises de position publiques
- Evolution de carrières



- Profession **règlementée** dans de nombreux pays
- Contrôle de la **formation** et de l'**accès** à la profession
- Echanges avec les régulateurs et les fédérations professionnelles
- Participations aux instances internationales





28 SE FÉDÉRER POUR MIEUX ÉVOLUER

- Il faut y intégrer tout le spectre d'activité du métier

Types d'entreprise

- Compagnies d'assurance et de réassurance
- Sociétés de Conseil
- Intermédiaires d'assurance et de réassurance

Famille de risques et de garanties

- Assurance vie
- Santé
- Assurance de dommages et de responsabilité

Métiers spécialisés

- Tarification
- Souscription
- Provisionnement
- Gestion actif-passif
- Investissements
- Gestion du capital

Mais aussi ...

- Contribution à la formation initiale et continue
- Contribution au débat public
- Animation du réseau des actuaires
- Accompagnement du marché de l'emploi





29 SE FÉDÉRER POUR MIEUX ÉVOLUER

De nombreuses associations ont ainsi été créés dans de nombreux pays

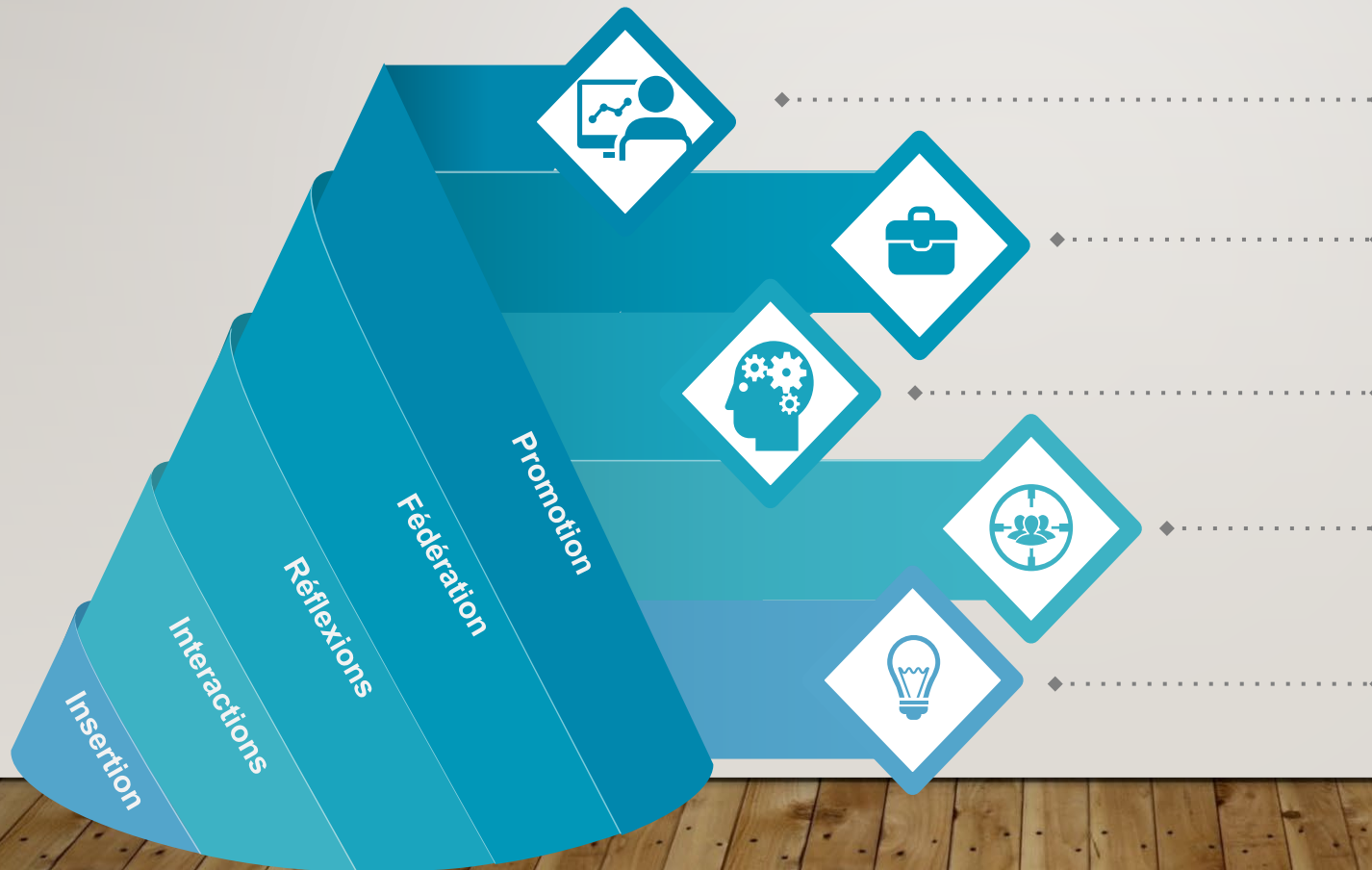
- Déjà matures dans de nombreux pays développés : Institut des Actuaires (France), Society of Actuaries (USA), Institut Canadien des Actuaires (Canada), Actuarial Society of South Africa, etc...
- Leur développement dans chaque pays de la zone CIMA doit être renforcé et encouragé





30 SE FÉDÉRER POUR MIEUX ÉVOLUER

Fondée en 2013, l'AAA est un réseau de professionnels sensibles au développement de l'assurance en Afrique.



Promotion

Promouvoir l'actuariat et l'assurance en général, et en particulier leur exercice sur le continent africain

Fédération

Rassembler les compétences de personnes sensibles au développement de l'Afrique, tant en actuariat que dans d'autres domaines assurantiels et financiers

Réflexions

Mener des réflexions de fond sur des thèmes économiques et actuariels

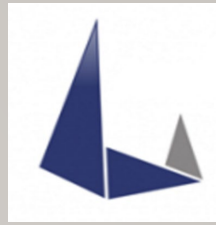
Interactions

Faciliter les interactions entre les acteurs de l'assurance présents en Afrique et les professionnels de la diaspora

Insertion

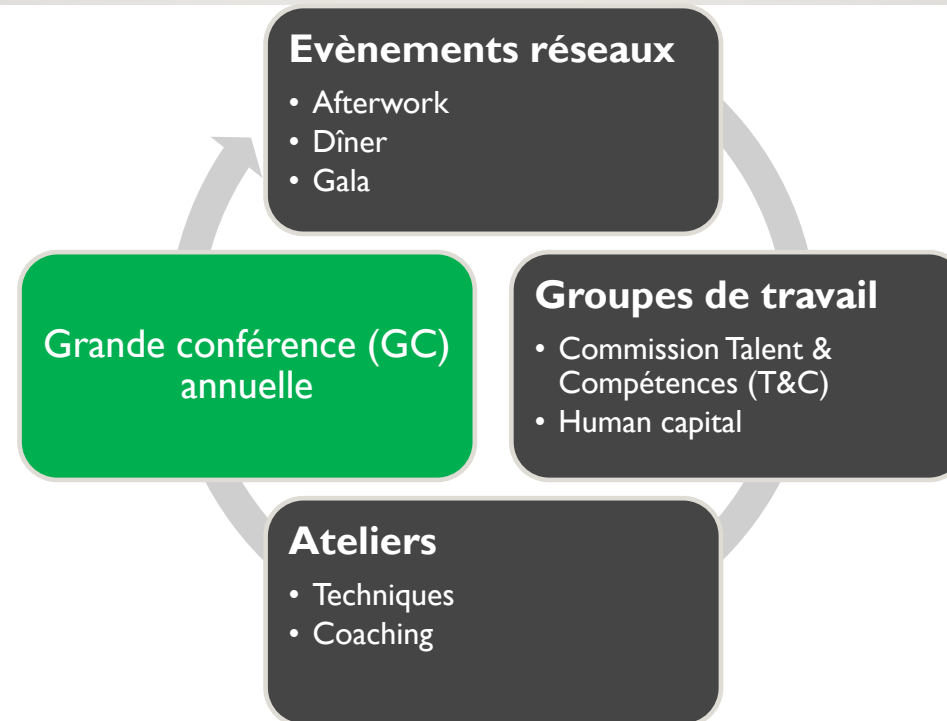
Aider à l'insertion professionnelle à travers la diffusion d'offres d'emploi, de stages et de césures





3 | SE FÉDÉRER POUR MIEUX ÉVOLUER

Fondée en 2013, l'AAA est un réseau de professionnels sensibles au développement de l'assurance en Afrique.



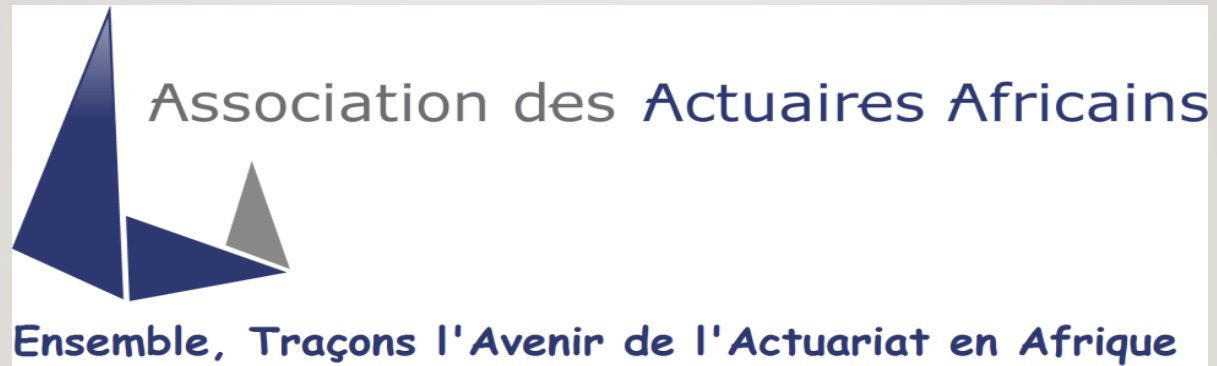


32 DU BESOIN DES ACTUAIRES DE SE FÉDÉRER POUR MIEUX ÉVOLUER

- En conclusion, plusieurs objectifs sont à atteindre à travers la **mutualisation des moyens** dans :
 - L'accompagnement l'accès au métiers par les jeunes actuaires
 - La facilitation de l'insertion des actuaires dans les entreprises d'assurance
 - L'accompagnement dans la définition des normes et le partage des bonnes pratiques dans les métiers de l'assurance
 - L'accompagnement du développement technique et l'innovation des métiers de l'assurance
 - L'organisation de la définition, de l'argumentation et la promotion des recommandations des actuaires auprès des entreprises du secteur de l'assurance, des régulateurs et des instances internationales
- ... Afin d'avoir un maximum de visibilité et d'impact pour le réseau ainsi créé !



MERCI !



- Site web : www.aaa-actuaire.com
- Courriel : contact@aaa-actuaire.com
- LinkedIn : <https://www.linkedin.com/in/association-des-actuares-africains-6807a0b4/>

