

Conférence XBRL France

Projet Reporting S2 Groupe CNP Assurances 3 Avril 2014

Olivier BOYER et Aurélia MULLER



L'assureur de toute une vie

- 1. Présentation du Groupe CNP Assurances**
- 2. Projet Reporting S2**
- 3. Pilotage de la remise**
- 4. Retours d'expérience**



1- Présentation du Groupe CNP Assurances

Un métier, la protection des personnes

- ▶ Assureur depuis **160 ans**
- ▶ Une gamme de produits complète en : **prévoyance et protection (assurance emprunteur, santé), assurance vie/épargne, retraite**
- ▶ **N°1** de l'assurance de personnes en France
- ▶ **6^e** assureur européen, **5^e** assureur brésilien
- ▶ **27 millions** d'assurés en prévoyance/protection dans le monde et **14 millions** en épargne/retraite
- ▶ Plus de **4 800 collaborateurs** dans le monde
- ▶ Une compagnie du groupe Caisse des Dépôts
- ▶ Un acteur engagé et solidaire

1- Présentation du Groupe CNP Assurances

Un modèle économique à fort potentiel

Un modèle d'affaires pluridistributeur et pluricanal

- ▶ CNP Assurances conçoit et gère des produits d'assurance de personnes :
 - de la marque blanche au contrat sur-mesure
- ▶ Commercialisation, en Europe et en Amérique latine *via* :
 - des partenariats de long terme en assurance individuelle
 - en France : Caisses d'Épargne et La Banque Postale
 - au Brésil (2ème marché du Groupe) : CAIXA, 2ème banque publique du pays
 - des partenariats ciblés avec des banques ou des réseaux spécialisés en Europe, sur des offres spécialisées (assurance emprunteur, prévoyance, haut de gamme...)
 - des contrats groupe en prévoyance, retraite et santé avec les grandes entreprises, les mutuelles...

Un métier au cœur des besoins de la population

- ▶ Des besoins structurellement croissants en matière de protection et sécurité :
 - épargne/retraite : 55 % des revenus. Prévoyance/protection : 45 %
- ▶ Deux continents aux besoins différents :
 - leader en France au cœur d'un marché européen riche et mature
 - position forte au Brésil sur un marché sud-américain en croissance

- 1. Présentation du Groupe CNP Assurances**
- 2. Projet Reporting S2**
- 3. Pilotage de la remise**
- 4. Retours d'expérience**

2- Projet Reporting S2

Contexte général CNP Assurances : Solvabilité 2

Contexte Général

Compte tenu :

- ▶ de la mise en place progressive par CNP Assurances des **contraintes réglementaires et notamment Solvabilité 2**,
- ▶ des exigences des actionnaires pour la remontée des liasses de consolidation dans des **délais plus courts**,
- ▶ et de la même exigence en termes **d'auditabilité, de fiabilité et de contrôle** des informations diffusées aux actionnaires, au marché et aux autorités de tutelle

CNP Assurances fait depuis plusieurs années **évoluer son système d'information Finance et Risque** sur les domaines suivants :

- ▶ Inventaire technique, Comptabilité et consolidation
- ▶ Contrôle de gestion, Pilotage
- ▶ Gestion des actifs

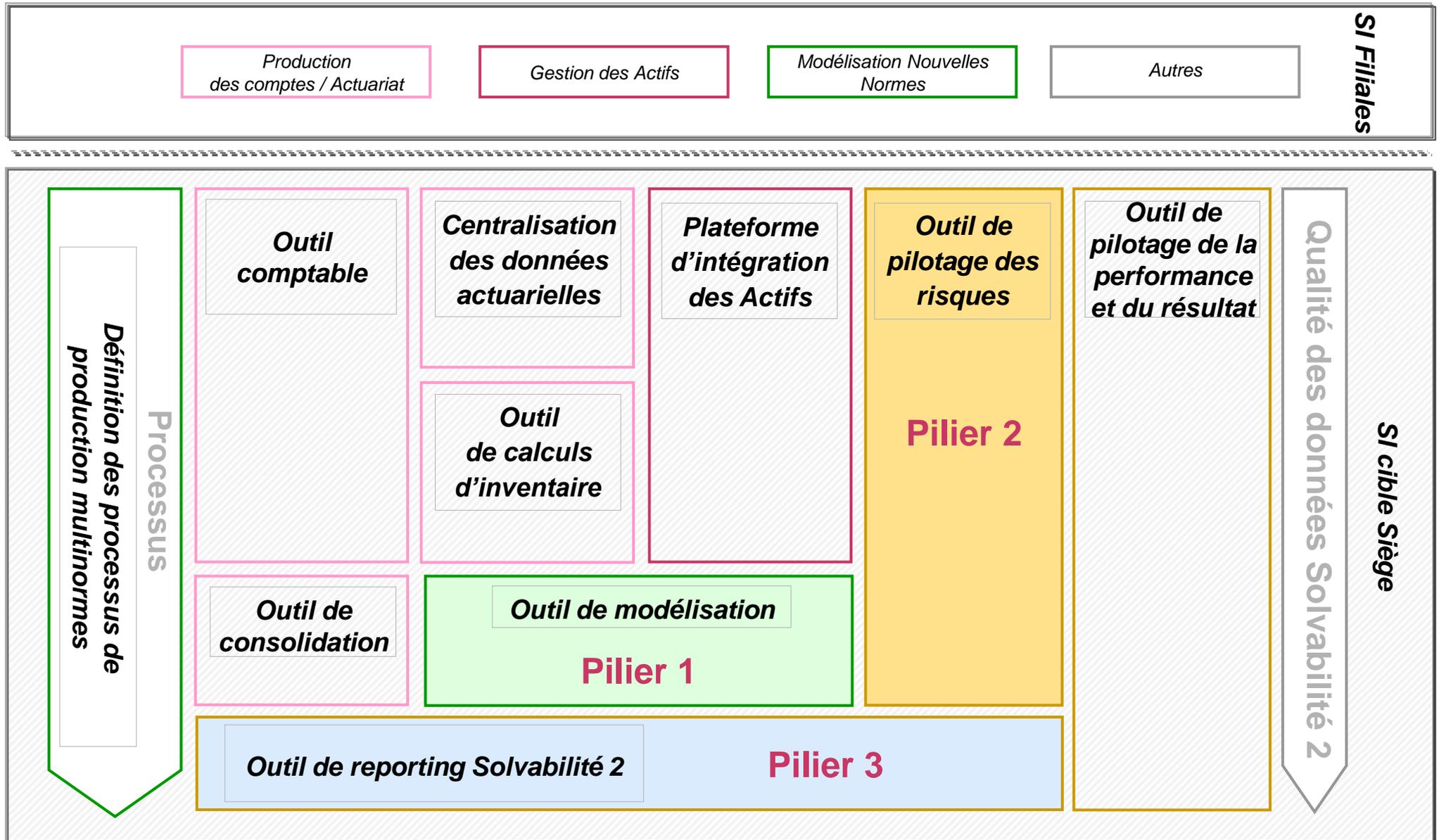
En complément et pour répondre notamment aux exigences réglementaires Solvabilité 2, CNP Assurances met en œuvre les applicatifs suivants :

- ▶ Une **plateforme de modélisation** pour répondre aux exigences du Pilier 1 de calcul des indicateurs Solvabilité 2
- ▶ Un **outil de pilotage des risques** pour répondre aux exigences du Pilier 2
- ▶ Une solution de **production des reportings réglementaires** pour répondre aux exigences du Pilier 3

2- Projet Reporting S2

Architecture : Solvabilité 2

1. Présentation du Groupe CNP Assurances
2. **Projet Reporting S2**
3. Pilotage de la remise
4. Retours d'expérience



Légende
(Domaines):

Prod. des comptes /
Actuariat

Gestion des Actifs

Modélisation Nouvelles
Normes

Transverse

Autres

2- Projet Reporting S2

Introduction

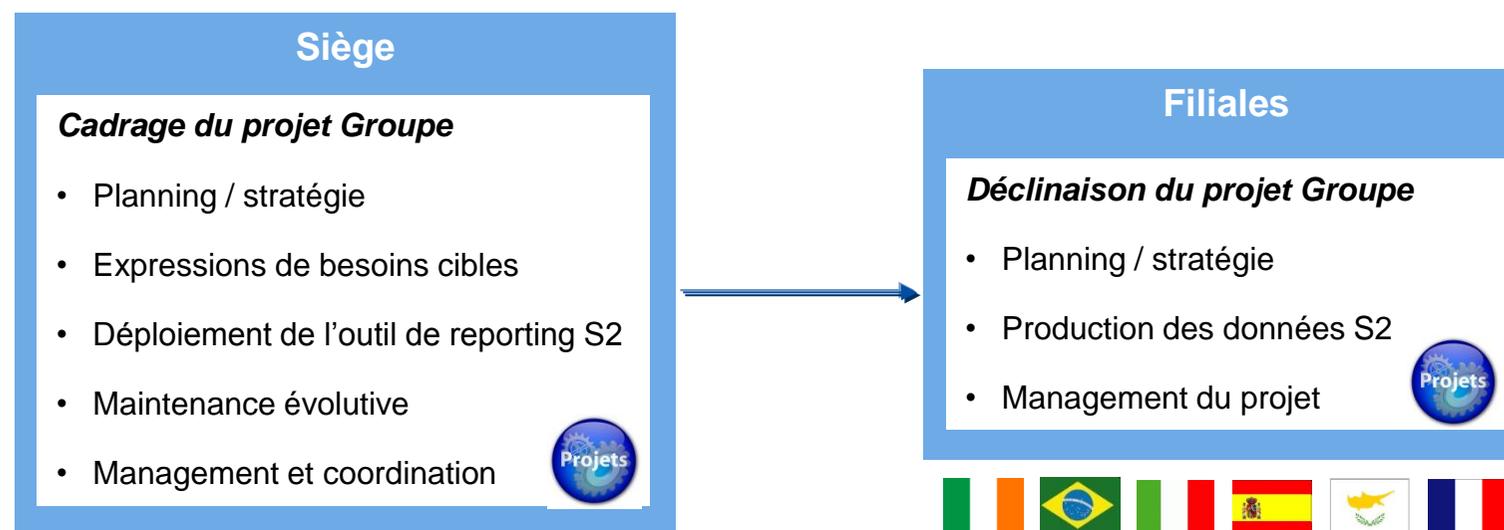
Objectifs

- CNP Assurances a recherché une solution pouvant **s'intégrer dans l'architecture logicielle existante** et prendre en compte les différents stades d'avancement des différents composants du SI CNP Assurances (domaine production des comptes, domaine actuariel, domaine gestion des actifs ...).
- Les besoins concernent la production des :
 - Reporting **quantitatifs (QRT), qualitatifs RSR / SFCR et des états nationaux spécifiques ENS**
 - **Etats spécifiques internes** si nécessaire

Choix de l'outil

Choix d'un **outil centralisé au Siège** permettant **l'industrialisation** de la production des reporting réglementaires Solvabilité 2 pour les **entités solos** (France et Europe) et pour le **Groupe CNP Assurances**.

Structure du projet



2- Projet Reporting S2

Les enjeux

Un chantier à ne pas négliger en terme :

D'exigences

- Qualité des données
- Qualité des reporting
- Traçabilité
- Périodicité de production

De complexité

- Gouvernance des données (disponibilité, exhaustivité, ...)
- Architecture SI (interdépendances) *zoom en slides 9 et 10*
- Automatisation des flux d'alimentation
- Procédures

De mise en oeuvre

- Charges
- Délais
- Mobilisation forte des métiers

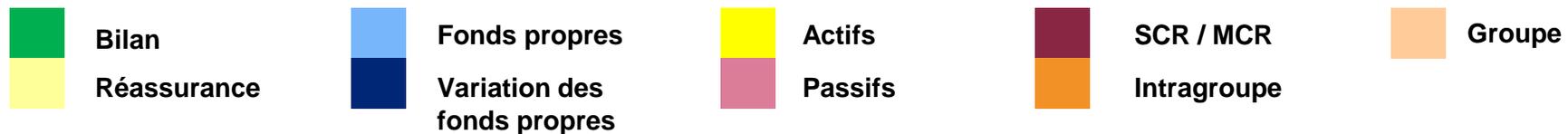
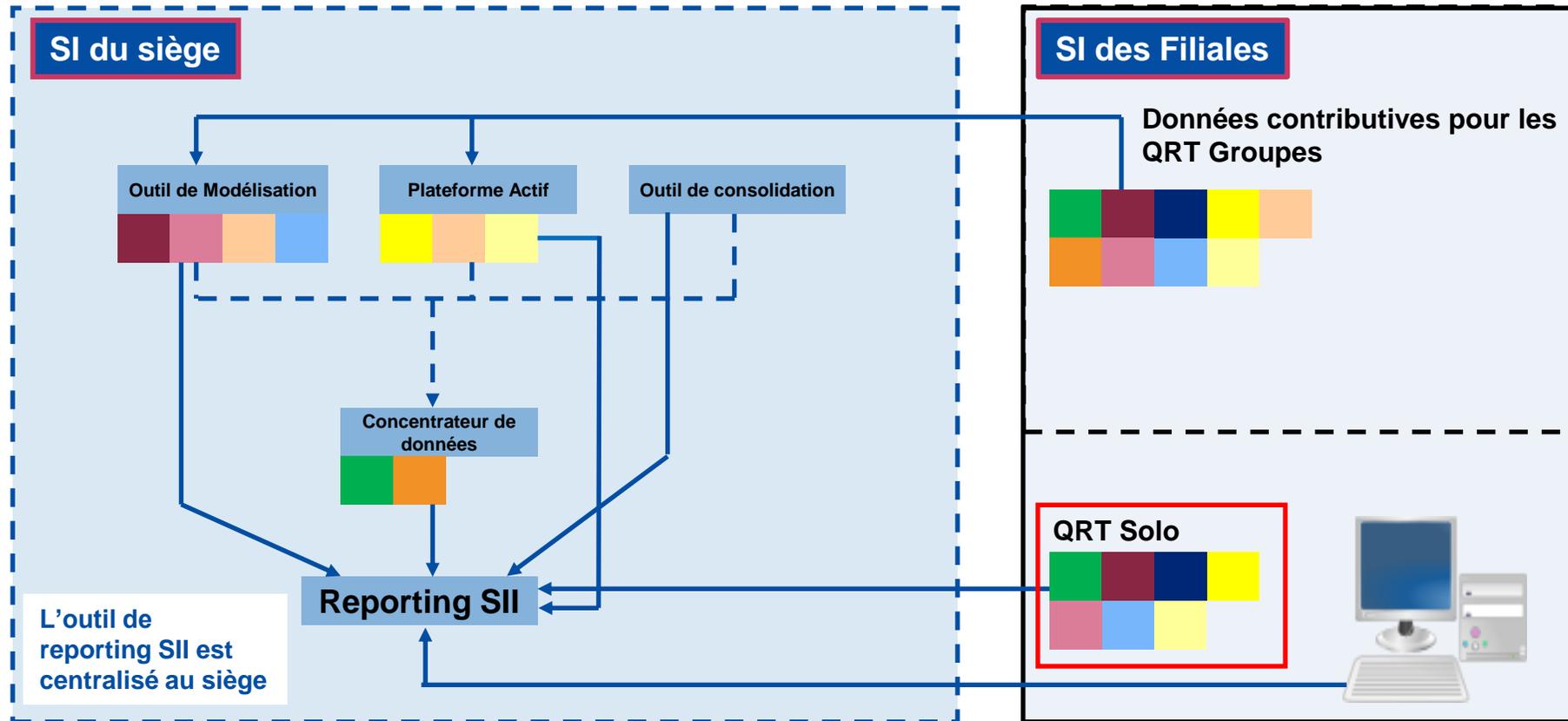


Projet Reporting S2

2- Projet Reporting S2

Architecture fonctionnelle et applicative cible (vision simplifiée)

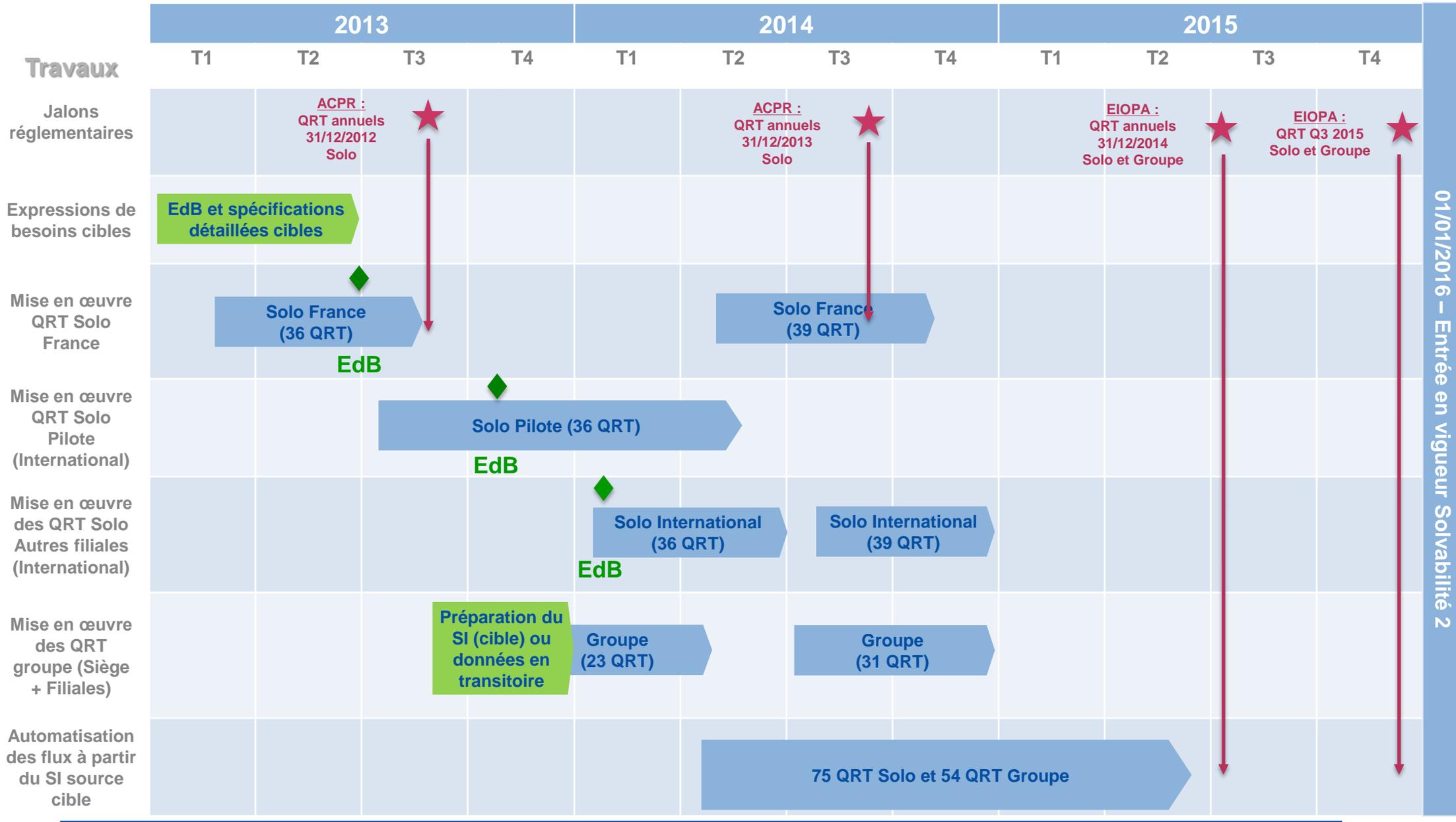
- La solution de reporting SII pour la production des QRT Solo et Groupe est centralisée au niveau du siège :



2- Projet Reporting S2

Macro planning

1. Présentation du Groupe CNP Assurances
2. **Projet Reporting S2**
3. Pilotage de la remise
4. Retours d'expérience



01/01/2016 – Entrée en vigueur Solvabilité 2

2- Projet Reporting S2

Où en est-on ?

Faits marquants

En 2012 :

- ✓ Phase d'avant-projet : choix de l'outil
- ✓ Lancement du projet
- ✓ Cadrage Groupe

L'année 2013 a été centrée sur :

- ✓ La **définition du socle commun** à toutes les entités du Groupe CNP avec :
 - Les expressions de besoins cibles
 - Les spécifications détaillées des flux d'alimentation (modèle de données)
 - La définition de l'architecture Groupe centralisée au niveau du Siège
- ✓ Un **première production** de QRT solos pour les entités France (notamment en vue de répondre à la demande de l'ACPR en Septembre 2013)
- ✓ Premier lot pilote pour les filiales internationales

Prochaines étapes

En 2014, les axes majeurs du projet sont :

- La poursuite de la mise en œuvre des QRT Solo et Groupe (Siège et Filiales)
- Le lancement des travaux sur l'état narratif RSR
- L'intégration des Interfaces d'alimentation
- La mise en place d'une Equipe de suivi d'exploitation de la solution de reporting
- Le pilotage de la remise ACPR (avec le volet XBRL)
- L'implémentation des spécifications EIOPA 09/2013

- 1. Présentation du Groupe CNP Assurances**
- 2. Projet Reporting S2**
- 3. Pilotage de la remise**
- 4. Retours d'expérience**

3- Pilotage de la remise

La remise aux régulateurs

Enjeux

Le **pilotage de la remise** s'articule autour de plusieurs items :

- La signature électronique
- L'envoi XBRL
- L'accès au portail ONEGATE (pour l'ACPR)

Stratégie de mise en œuvre

CNP Assurances va implémenter le 2nd module de l'outil de reporting S2 : Portail de remise XBRL.

Jalons :

- **Installation et paramétrage du Portail** en lien avec la taxonomie en vigueur
- **Campagnes de tests techniques** avec l'ACPR en vue de fiabiliser les envois XBRL :
 - envoi et re-matérialisation des QRT – *hors Portail*
 - envoi et re-matérialisation des QRT via l'environnement de test à disposition sur le portail ONEGATE
- **Envoi des QRT solos en XBRL pour la remise du 24 Septembre 2014**

- 1. Présentation du Groupe CNP Assurances**
- 2. Projet Reporting S2**
- 3. Pilotage de la remise**
- 4. Retours d'expérience**

4- Retours d'expérience

Points d'attention

- **Volumétrie**
 - 75 QRT solos et 54 QRT Groupe
 - 17 entités Solo
- **Complexité**
 - Intégration de l'outil (interdépendances avec les autres systèmes amonts)
 - Cohérence des données inter domaines
 - Cohérence des données solos et contributives
- **Evolution de la réglementation qui nécessite une adaptation continue du projet**

Facteurs clés de succès

- **Expertise sur les données S2**
 - **Expertise sur les systèmes sources de production des données S2**
 - **Accompagnement au changement**
 - **Veille réglementaire**
- => Mobilisation et implication de l'ensemble des acteurs de l'entreprise.**



L'assureur de toute une vie