



International Actuarial Association
Association Actuarielle Internationale



Gestion et contrôle basés sur les risques financiers

Évaluation proportionnelle des risques –
l'outil d'AAI en action – Première partie :
Introduction à l'outil

Nigel Bowman et Jules Gribble
Groupe de travail de l'AAI sur les micro-
assurances
18 février 2021





Mini-série de séminaires sur la gestion et le contrôle basés sur les risques financiers

1. ORSA

- L'outil central de contrôle basé sur les risques

2. Utiliser les rapports actuariels

- Créer de la valeur ajoutée

3. Évaluation proportionnelle des risques

- L'outil d'AAI en action

Introduction



- Capacité à identifier que les facteurs de risques clés sont au centre de toute approche basée sur les risques.
- Approche d'évaluation des risques et outil développés par le groupe de travail sur les micro-assurances de l'AAI dans le cadre d'un projet en collaboration avec l'AICA

1. Présentation de l'outil
2. Deux exemples d'applications
3. Interview de l'autorité de réglementation des assurances ougandaise

Objectifs

Le groupe de travail sur les micro-assurances de l'AAI a publié en novembre 2018 :



Évaluer les risques et services actuariels proportionnés sur les marchés d'assurances inclusives



Un outil basé sur Excel

Objectifs de l'outil

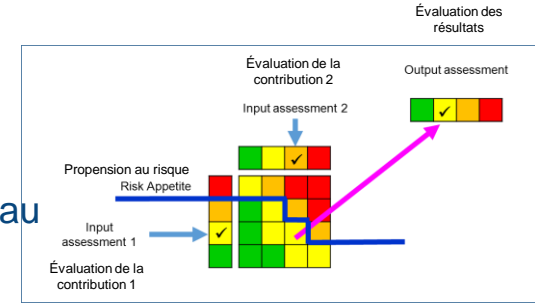
Améliorer la compréhension des facteurs de risques dans le contexte des assurances et le niveau de risques qu'ils présentent

Meilleures décisions liées aux risques

Meilleurs résultats pour tous les acteurs

Contexte

- Résumé du processus décrit précédemment
 - Détermination des matrices de risques, de la propension au risque, etc. pour les dimensions de contributions
 - Détermination des critères pour l'évaluation de chaque dimension
 - Évaluation de chaque critère pour donner les résultats des dimensions
 - Examen des résultats de dimensions et évocation des actions d'ajustement des contributions
 - La matrice de risques fournit une contribution et des renseignements utiles pour élargir le processus de prise de décisions
- Exemple 1 : Processus d'évaluation des dimensions produit et prestataire pour l'autorisation du produit
- Exemple 2 : Plus de 2 dimensions. Application du processus au niveau industriel. Le contrôleur gère les conséquences d'un niveau plus élevé de décisions avec prudence





Premier exemple : autorisation de contrôle du produit

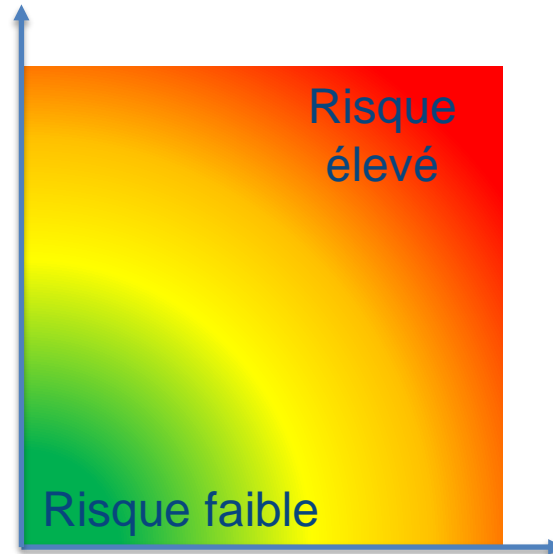
- Deux dimensions : le produit et le prestataire
- Le contrôleur examine l'évaluation de l'assureur. Il est nécessaire de débattre des “termes” communs de la situation.
- Requiert un jugement professionnel. Clarifie les questions mais ne donne pas de réponses.
- Processus accessible à un large éventail de personnes/contributions, comme le reflète l'approche Delphi : reconnaissance des contributions de nombreuses personnes, à la fois “techniques” et “expérimentées”.
- L'objectif est de fournir des contributions pour élargir le processus de prise de décisions, qui reflète les autres problématiques n'ayant pas forcément été incluses
- Partie unique de l'histoire – voir le deuxième exemple

Cadre de base : dimensions à 2 risques

Risques du produit :

- inhérent au produit
- généralement technique
- déterminé par les caractéristiques du produit

Exemples : manque de données sur la tarification, expositions excessives aux sinistres



Risques liés au prestataire :

- Capacité à développer, fournir et entretenir le produit,
- généralement opérationnel

Exemples : contrôles internes, compétences disponibles



Critères du produit

- Connaissance de l'assurance et compréhension du produit par le client
- Somme assurée : montant et prévisibilité
- Évènement assuré : fréquence et prévisibilité
- Données : disponibilité, qualité et pertinence
- Caractéristiques du produit : durée de la couverture, franchise, exclusions, délai d'attente, garanties, etc.
- Risque moral et anti-sélection
- Potentiel de fraude
- Provisionnement : complexité et importance
- Risques très importants et catastrophiques, par ex. les risques systémiques
- Autres facteurs du produit : à préciser par le contrôleur

Critères du prestataire

- Capacité de conception du produit
 - Étude de marché, conception du prototype et du produit, test et lancement, diffusion et documentation, examen à la lumière de l'expérience acquise
- Ventes, marketing et éducation des clients
 - Ventes, souscription, perception des primes, marketing et éducation des clients
- Gestion des clients
 - Questions des clients, gestion des réclamations et paiements, règlement des litiges
- Gestion technique de l'assurance
 - Provisionnement, réassurance, investissement, exigences de capital, gestion de la solvabilité, capacité de surveillance et rapports, collecte des données
- Activités
 - Évaluation institutionnelle et audit interne, finances et administration, technologie, gestion des partenariats, conformité réglementaire
- Personnel
 - Compétences techniques en assurance, compétences en gestion de clientèle, formation et éducation
- Autres facteurs du prestataire (à préciser par le contrôleur)

Évaluation de chaque critère

- Pondération du risque : importance du risque dans cette situation
 - Élevée, moyenne, modérée, faible, non pertinente (4 / 3 / 2 / 1 / 0)
- Cote de risque : comment ce risque est-il géré dans cette situation ?
 - Risque élevé, moyen, modéré, faible, absence de risque (4 / 3 / 2 / 1 / 0)
- Pondération du risque convertie en % de pondération du risque (pondération du risque / somme (pondérations des risques))
 - Somme des pourcentages de pondération des risques = 100%
- Document justifiant les choix pour les références futures.
 - Cela rend les choix explicites et faciles à examiner sur la base des choix précisés.



Évaluation des risques liés au produit et au prestataire

Catégorie de risques	Pondération du risque	Valeur	Pondération	Cote de risque	Cote de risque pondérée
Somme assurée	Élevé	4	40%	3	1,2
Données	Modéré	2	20%	2	0,4
Potentiel de fraude	Élevé	4	40%	4	1,6
Évaluation de risque du produit		10	100%	Somme =	3,2 / 4

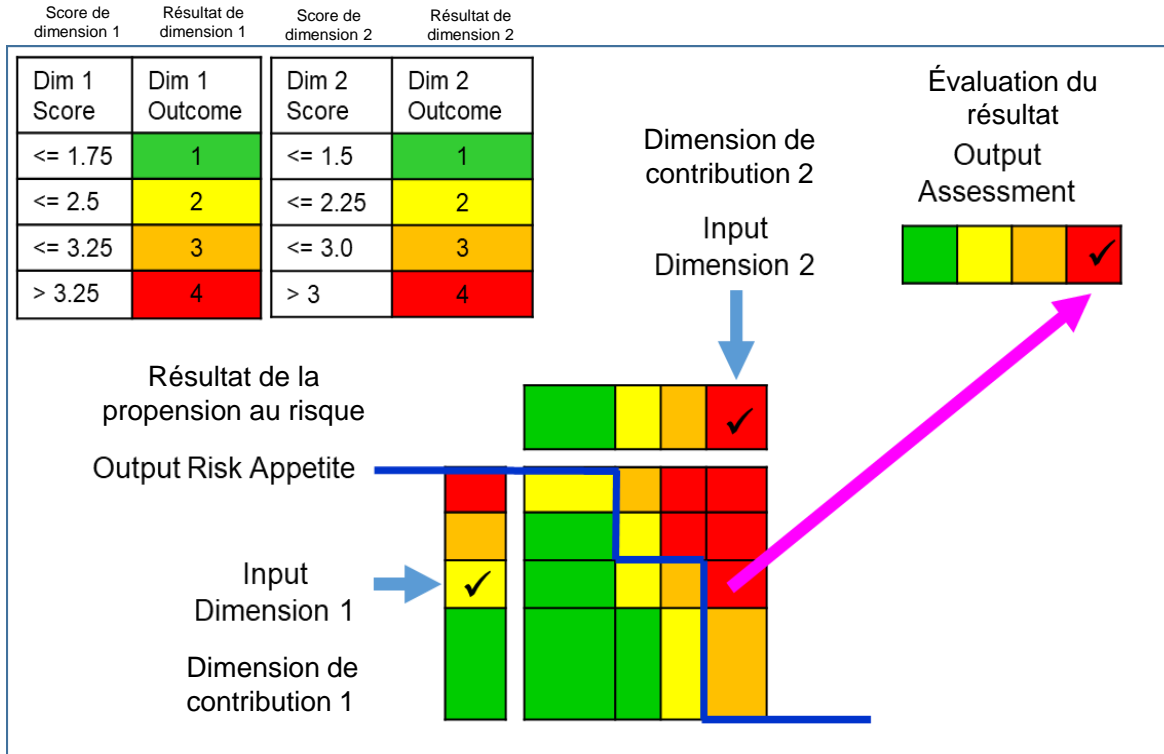
Obtention du résultat de la dimension

- Score de la dimension = Somme (Pondération des risques en % * cote de risque)
 - Résultats compris entre 1 et 4
- Résultat de la dimension donné par un tableau (pour la dimension)
 - Ce résultat de dimension contribue à la matrice de risques

– Exemple :

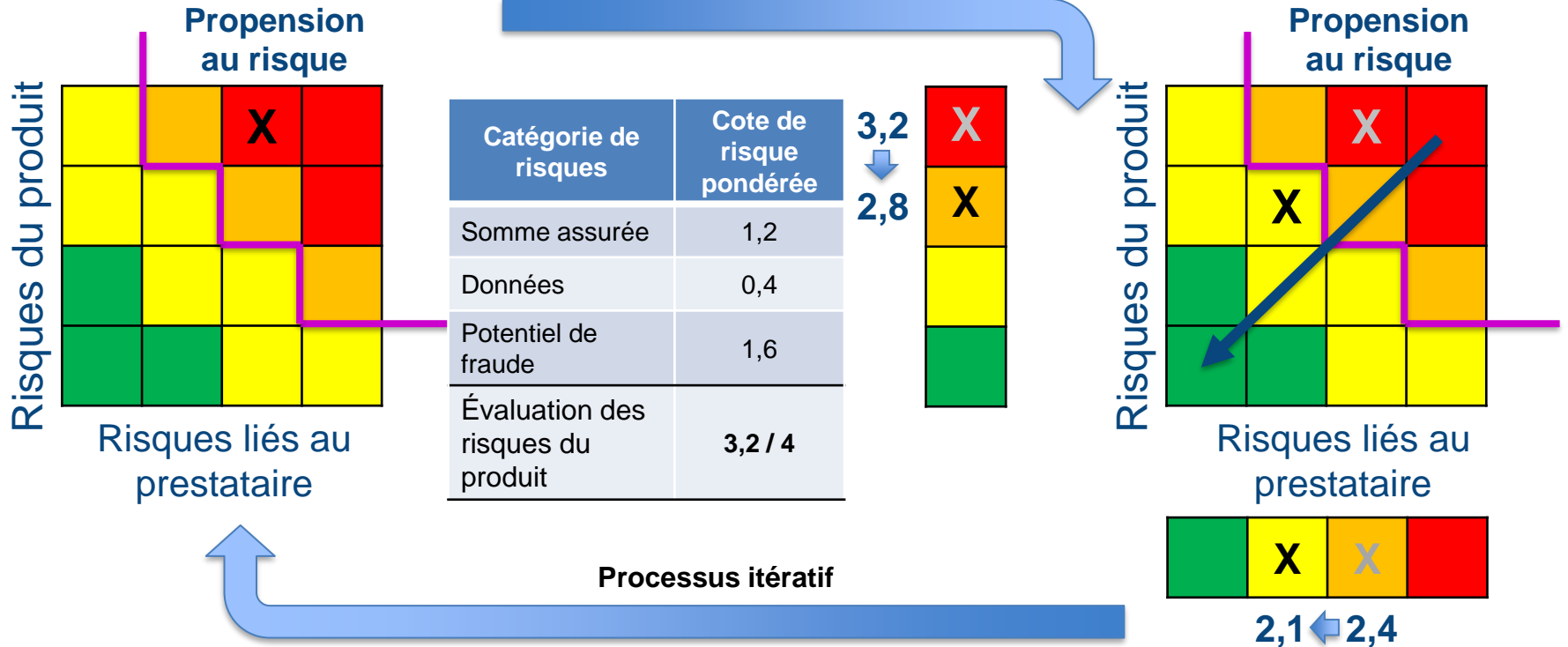
Score de la dimension	Résultat de la dimension
$\leq 1,5$	1
$\leq 2,25$	2
$\leq 3,0$	3
$> 3,0$	4

Choix des paramètres

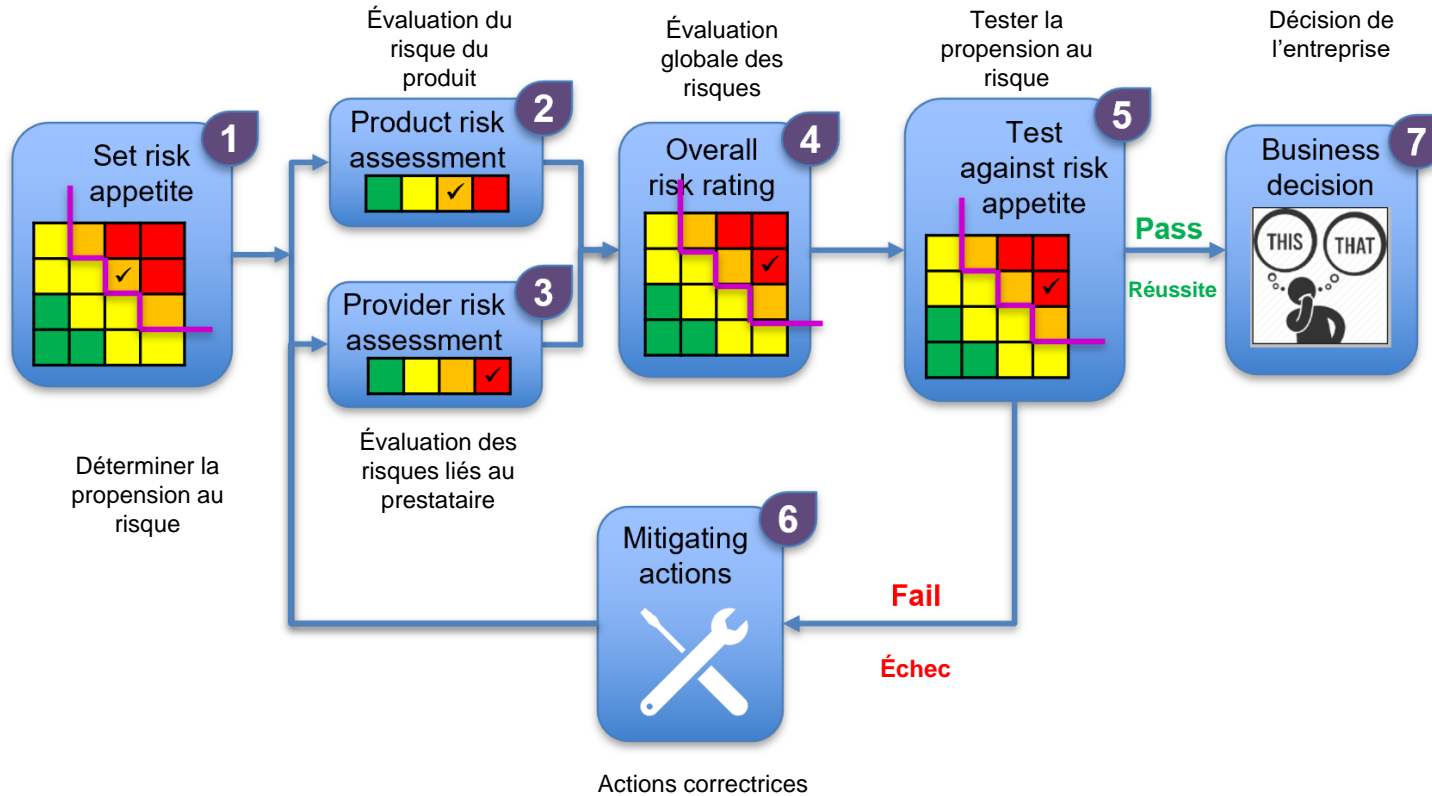


- Les résultats de dimensions
 - varient
- La matrice des risques
 - Asymétrique
 - “Forces” des risques inégales
- Propension au risque
 - Asymétrique
 - Résultats du profil de risques inégaux
- Tous les paramètres devraient refléter la situation spécifique

Identification des facteurs de risques et de réduction des risques



Processus intégral

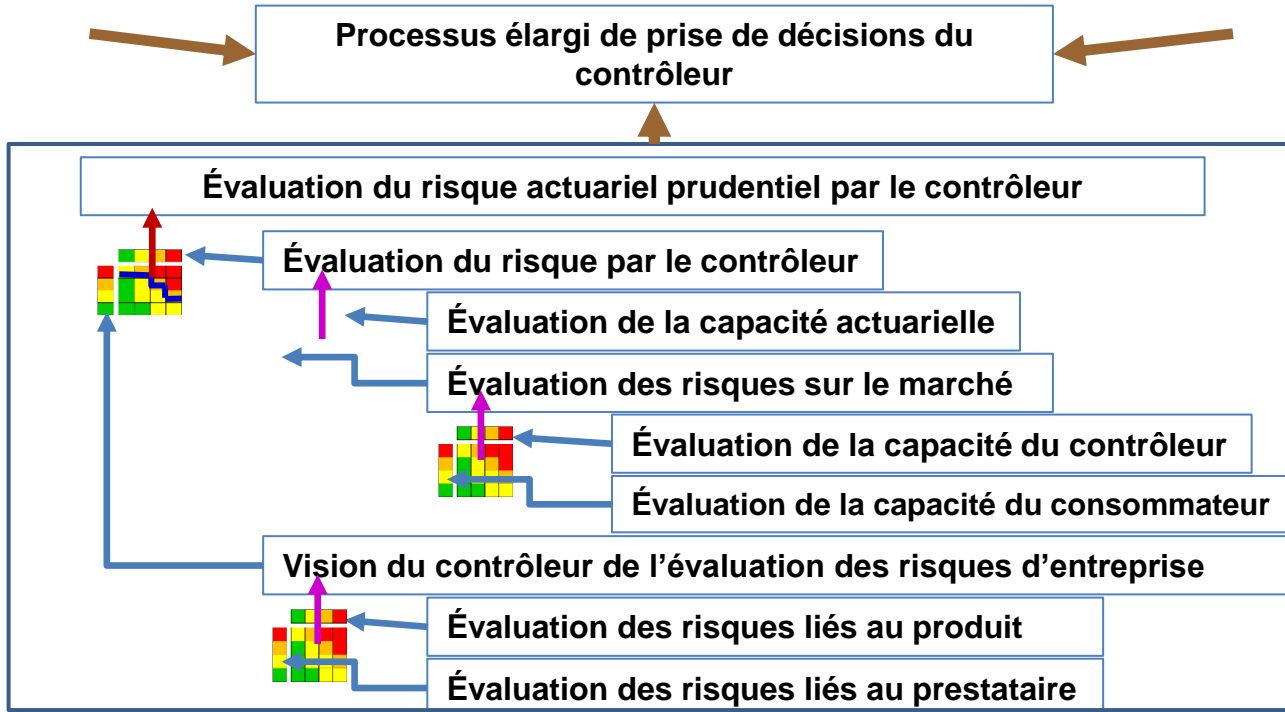




Deuxième exemple : privatisation d'une assurance responsabilité civile automobile

- Assurance RC auto = assurance responsabilité civile automobile
- Décision politique d'avoir une couverture obligatoire
 - Problématique pour le contrôle : il y a plus de gestion que d'approbation
- Le contrôleur et l'industrie n'y étaient pas bien préparés
 - Faire correspondre les actions au temps disponible pour les mettre en place
- Besoin d'un marché durable
- Appliquer la proportionnalité de façon appropriée

Dimensions multiples – la cascade ascendante

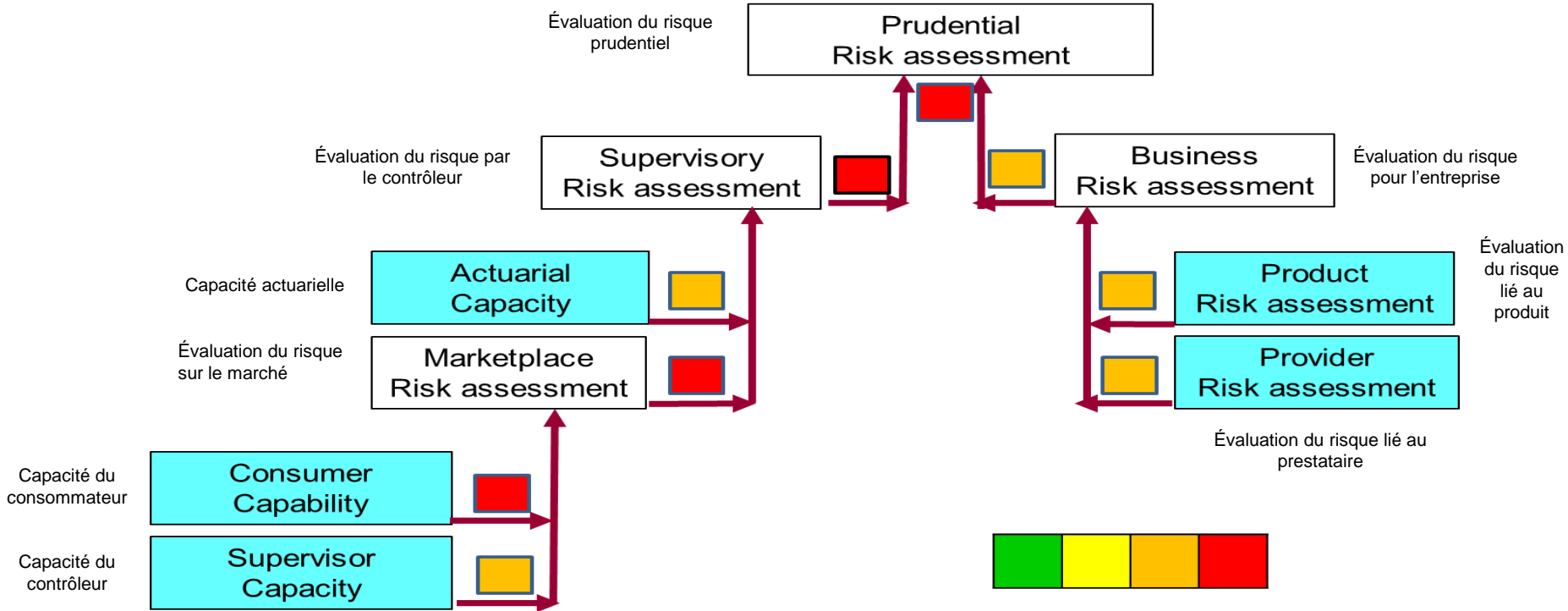




Évaluation du risque prudentiel

- Le marché change lentement
 - Couverture obligatoire
 - Capacité de contrôle limitée
 - Consommateurs indifférents à la “qualité” de l’assureur
- Risques liés au contrôle
 - Capacité actuarielle limitée
 - Impact des limitations des primes, commissions, dépenses, etc.
- Risque pour l’entreprise
 - Produit fortement réglementé
 - Qualité limitée des services du prestataire

Évaluation initiale

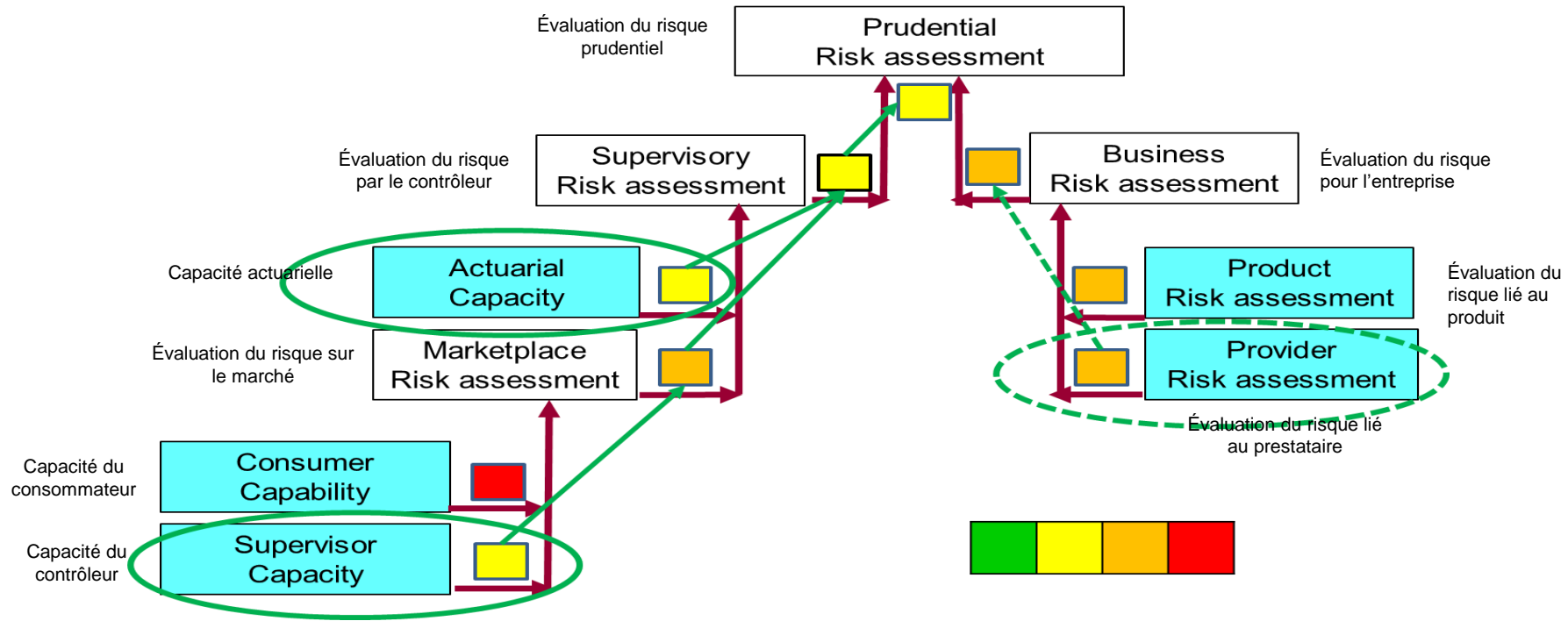




Actions possibles

- Nécessité de réduire le risque prudentiel évalué
- Processus de libéralisation
 - Amélioration de l'expertise/ressources
 - Externalisation
 - Obtention de données correctes
 - Acquisition des données d'audits et de systèmes de traitement des données
 - Dérèglementation des commissions
 - Amélioration des rapports et de la surveillance
 - Audit du provisionnement et des niveaux de suffisance du capital
 - Vérification de la santé financière des actionnaires qualifiés
 - Augmentation du niveau d'analyse et de la fréquence des rapports réguliers

Évaluation après action





À retenir

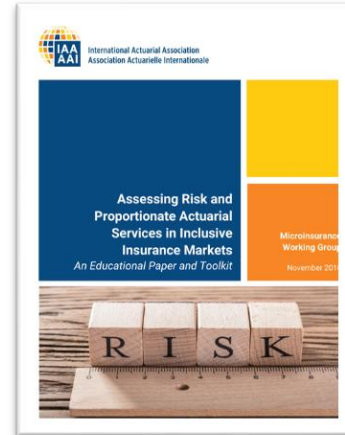
- L'outil de gestion des risques peut avoir plus de deux dimensions
- L'outil de gestion des risques peut être appliqué à de nombreuses situations
- L'outil de gestion des risques fournit un processus structuré, documenté et ouvert pour l'évaluation et l'examen des risques
- Les résultats issus de l'outil de gestion des risques contribuent à élargir les processus de prise de décisions



Accès aux documents et à l'outil

Site internet de l'AAI : www.actuaries.org

Publications → Papers



Nigel Bowman

Président du groupe de travail de l'AAI sur les micro-assurances

bowmanconsulting@webafrica.org.za

Jules Gribble

Groupe de travail de l'AAI sur les micro-assurances

julesgribble@pfsconsulting.com.au

Interview de l'autorité de réglementation des assurances ougandaise

Questions-réponses

Merci



International Actuarial Association
Association Actuarielle Internationale
1203-99 Metcalfe, Ottawa ON K1P 6L7 Canada
Tel: +1-613-236-0886 Fax: +1-613-236-1386
Email: secretariat@actuaries.org
www.actuaries.org