



IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Initiative Accès à l'assurance

Programme mondial pour la promotion de cadres de réglementation et de contrôle sains

Consultation téléphonique AICA-A2ii : **21 septembre 2017**

**AICA : évolutions liées aux FinTech
dans le secteur de l'assurance**





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Intervenants

Representante de la IAIS



Didier Warzee

Fintech expert,
Autorité de contrôle
prudentiel et de résolution
(ACPR)

Modérateur



Anke Green

Initiative Accès à
l'assurance (A2ii)

Basé sur une présentation de Stefan Claus, Bank of England





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

- Objectif du rapport de l'AICA (daté du 21 février 2017)
- Cadre d'analyse
- Vue d'ensemble des conclusions
- Implications pour les contrôleurs

- Expériences de contrôle des InsurTech

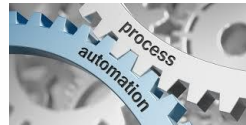
- Discussion





Pour commencer : qu'entend-on par InsurTech ?

1. Engagement plus fort auprès des clients (& distribution moins coûteuse)
2. Meilleur(e) sélection / suivi des risques
3. Amélioration des processus (économies de coûts)
4. Risques d'atteinte à l'intégrité (cyber-attaque & vie privée)
5. P2P





Objectif du rapport de l'AICA

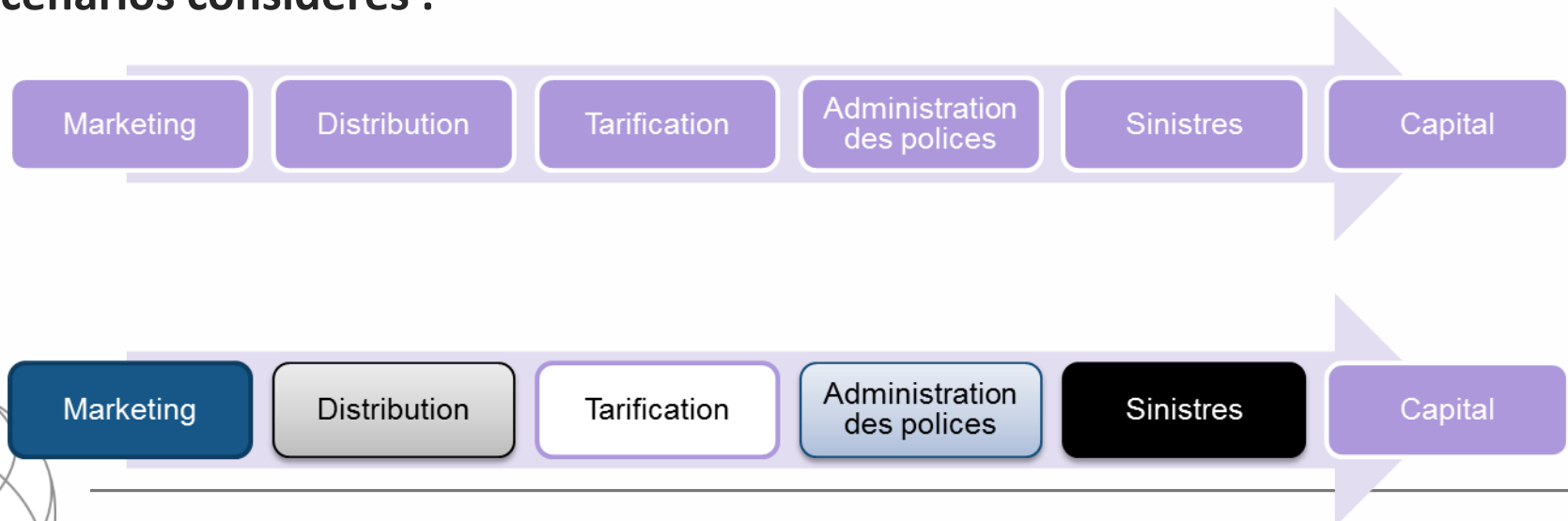
- **État des lieux des développements**
 - Vue d'ensemble des facteurs et des domaines d'innovation
 - Conséquences potentielles pour les assureurs individuellement et pour le secteur dans son ensemble
- **Approche suivie**
 - Collaboration entre contrôleurs (*AICA, Brésil, France, Mexique, Royaume-Uni, USA*)
 - Atelier sectoriel
 - Revue de la littérature existante



Approche par scénarios pour débattre de la question :

- Dans quelle mesure les fournisseurs actuels peuvent être amenés à redéfinir leur modèle d'affaires ?
- Et pour réfléchir aux évolutions du marché du point de vue de la supervision.

Scénarios considérés :





Cadre d'analyse : critères utilisés

Perspective macro / sectorielle :

- Compétitivité
- Choix du consommateur
- Niveau d'interconnexion
- Capacité de surveillance réglementaire



Micro / supervision des sociétés

- Viabilité des modèles d'affaires
- Conduite des activités
- Surveillance des contrôleurs





Vue d'ensemble des conclusions : facteurs encourageant l'innovation

Facteurs du côté de l'offre :

- Puissance informatique et capacité de stockage des données croissantes à un coût décroissant
- Connectivité accrue avec sophistication croissante des capacités d'analyse des implications / de conclusion
- Capitaux accrus / appétit des investisseurs dans un environnement à faible rendement

Facteurs du côté de la demande

- Perspective de l'assureur :
 - Engagement plus fort auprès des clients (& distribution moins coûteuse)
 - Meilleure sélection / segmentation et suivi des risques
 - Amélioration des processus (opérationnels) : économies de coûts (marché fortement compétitif)
 - Risques d'intégrité : cyber-attaque & vie privée
- Changement sociétal : génération connectée en continu ; le service prime sur la propriété





Trop tôt pour se prononcer

- Beaucoup de nouvelles InsurTech, mais à ce jour les fournisseurs actuels ont le dessus (riches en capitaux, compétence juridictionnelle / réglementaire, efficacité des capitaux)
- La technologie, malgré ses améliorations, doit encore faire la preuve qu'elle peut transformer les aspects du modèle d'affaires d'assurance à long terme (p. ex. DLT, véhicule sans chauffeur)
- Les changements sociétaux, bien qu'indubitables, n'ont pas encore atteint une masse critique
- Les géants du numérique (GAFA) non pas encore investi le secteur de l'assurance ; en partie en raison des revenus confortables tirés des assureurs sous forme de commissions

Bien que les implications et les délais soient incertains, il existe un consensus général sur le fait que les assureurs doivent s'adapter pour survivre / rester pertinents.





Vue d'ensemble des conclusions : implications pour les contrôleurs (1/2)

- **Bénéfices potentiels significatifs ; par exemple**
 - ✓ Meilleur alignement sur les besoins des assurés
 - ✓ Une meilleure tarification des risques devrait se traduire par une meilleure gestion de l'exposition
 - ✓ Les données en temps réel devraient se traduire par des décisions / surveillance plus rapides
 - ✓ La distribution numérique devrait se traduire par une couverture moins coûteuse / plus ciblée des assurés





Vue d'ensemble des conclusions : implications pour les contrôleurs (2/2)

- **Mais de nouveaux risques vont émerger ; par exemple**
 - Une réduction du partage des risques peut entraîner une exclusion sociale
 - Données accrues => confidentialité réduite / risque accru de cyber-attaque
 - Le recours à l'intell. artificielle peut en réalité réduire la transparence / surveillance
 - La réduction des pools de risque peut causer une cessation d'activité des fournisseurs existants
 - Le recours accru à l'externalisation peut augmenter les risques systémiques
 - Le régime de capital n'est pas suffisamment souple pour suivre la mutation des profils de risque
 - La capacité de surveillance peut être réduite (assurance intégrée au service)
- ***Trouver le bon équilibre sera le plus grand défi***





Expériences de contrôle des InsurTech

- Agrément d'une InsurTech comme société d'assurance
- Assurance santé entièrement digitalisée
- Objectif de disrupter sur fondement d'un service client plus souple et moderne
- Discussions très en amont avec les porteurs de projet
- Echanges autour des thématiques traditionnelles de l'agrément :
 - Plan d'affaires
 - Gouvernance de la structure
 - Moyens financiers et actionnariat
- Agrément en octobre 2016
- Contrôle permanent mis en place





L'Initiative

The Initiative is a partnership between:

