

## Mode d'emploi

Ce questionnaire porte sur le niveau de préparation des assureurs à Solvabilité II. Si vous ne disposez pas de la réponse à une question posée, n'hésitez pas à passer à la suivante.

☎ **Contact** : Mame Diarra Gueye - 01.44.08.43.28 - [dgueye@matinal.fr](mailto:dgueye@matinal.fr)

Mademoiselle Gueye, consultante de notre Cabinet, est à votre disposition pour répondre à vos questions et *vous envoyer le questionnaire par e-mail*.

### ☒ **Retour du questionnaire :**

Ce questionnaire est à renvoyer à Mame Diarra Gueye, **pour le Mardi 17 juillet**, par mail à [dgueye@matinal.fr](mailto:dgueye@matinal.fr) ou par courrier à l'adresse suivante :

**Les Matinaux Consultants**  
A l'attention de Fayçal SMIR  
15, rue Buffon  
75005 Paris

## L'entreprise et Solvabilité II

1. Nom de l'entreprise : \_\_\_\_\_
2. Nom et Titre de la personne en charge du dossier Solvabilité II :  
\_\_\_\_\_
3. Positionnement par rapport à l'échelon le plus élevé (N-1, N-2,...) : \_\_\_\_\_
4. Nombre d'adhérents/clients \_\_\_\_\_
5. Nombre de bénéficiaires (personnes physiques): \_\_\_\_\_
6. Chiffre d'affaires (montant des cotisations ou des primes) : \_\_\_\_\_
7. Pourcentage de la réassurance dans le CA : \_\_\_\_\_
8. Nombre de collaborateurs : \_\_\_\_\_
9. Nature de l'activité :  Mono-activité, laquelle ? \_\_\_\_\_  
 Multi-activités, Lesquelles ? \_\_\_\_\_
10. Positionnement géographique :  Départemental,  Régional,  Multi régional,  National,  
 Approche internationale,  Répartition géographique du risque réellement international
11. Appartenance à un groupe :  Non,  Oui, lequel : \_\_\_\_\_ Si Oui :
  - Centralisation de Solvabilité II :  Chez vous,  Ailleurs dans le groupe, et dans ce cas :
  - Prise en compte de vos spécificités :  Vous participez,  Vous êtes informés
12. Hors Groupe constitué, vous mutualisez l'étude de SII au travers de :  SGAM,  GPP,  
 Mutuelle déléguée,  GIE,  CTIP,  FFSA,  GEMA,  FNMF,  
 Autres : \_\_\_\_\_
13. Votre système d'information est hébergé :  Dans vos locaux,  Chez un partenaire,  Chez un prestataire,  Dans un groupement où vous participez à la gouvernance
14. Nom de la structure hébergeant votre système d'information : \_\_\_\_\_

## Les différents Piliers

(Réponse affirmative : cochez la case)	QISI(*)	QIS2	QIS3
15. Avez-vous ou comptez-vous participé au :	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
16. Avez-vous renvoyé votre réponse ou avez-vous abandonné ?			
Répondu	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Abandon	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Si abandon pour quelles raisons :			
➤ Absence de compétences,	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
➤ Faible qualité des données,	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
➤ Délais insuffisants,	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
➤ Outils non adaptés,	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
➤ Autres :	_____	_____	_____
17. Comment avez-vous répondu ?			
Seul,	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
En association,	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Si association quel type :	_____	_____	_____
18. Avez-vous lu la documentation du CEIOPS?			
Oui,	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Non,	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Si non, pourquoi :			
➤ Temps nécessaire,	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
➤ Absence de Compétences,	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
➤ Pas d'intérêt pour le sujet,	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
➤ Date d'échéance de la mise en œuvre de SII (2010),	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
➤ Pas concerné	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
➤ Pris en charge par une autre entité du Groupe auquel vous appartenez,	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
➤ Autre :	_____	_____	_____
Merci d'expliciter en quoi vous n'êtes pas concerné :	_____		
19. Au travers de votre perception actuelle de Solvabilité II, sur quels domaines pensez vous devoir identifier des impacts : <input type="checkbox"/> votre organisation, <input type="checkbox"/> vos outils, <input type="checkbox"/> les compétences de vos collaborateurs, <input type="checkbox"/> vos partenariats/associations, <input type="checkbox"/> vos produits, <input type="checkbox"/> vos tarifs, <input type="checkbox"/> votre communication <input type="checkbox"/> votre positionnement géographique, <input type="checkbox"/> la diversification de vos activités, si oui, vers quelles activités : _____			

(\*) : QIS : *Quantitative impact studies* - l'étude d'impact lancée par le CEIOPS (le comité européen des superviseurs d'assurance)

20. Les travaux que vous menez portent-ils sur ?

- modèle interne,  modèle standard,  Les deux,  Aucun

Si **Aucun**, comment comptez-vous prendre en compte Solvabilité II :  Délégation de la problématique à un tiers (appartenance à un groupe par exemple),  Attendre que Solvabilité II soit stabilisé,  Achat d'un outil standard du marché,  Partenariat, rapprochement vers une autre structure qui prendrait en charge la problématique,  Autres : \_\_\_\_\_

21. Pensez-vous que les systèmes d'aide à la décision peuvent participer à répondre à Solvabilité II ?

- Oui,  Non

22. Solvabilité II entrera en vigueur en 2010, ce qui exige d'améliorer les outils et systèmes afin d'effectuer une analyse plus sophistiqué du risque. Dans quelle mesure ceci peut poser un problème pour votre entreprise ?

- Nous estimons que nos outils sont opérationnels à ce jour  
 Nous faisons d'ores et déjà évoluer nos outils et SI  
 Nous préparons un plan d'actions pour être prêt en 2010  
 Nous n'avons pas encore commencé de réflexion sur le sujet  
 Cela représente un énorme problème car nous ne pensons pas être prêts en 2010

23. Pensez-vous que votre outil décisionnel est suffisamment à jour pour accueillir Solvabilité II ?

- Oui,  Non

24. Combien de vos collaborateurs sont en charge du contrôle interne (pilier 2) dans votre structure (en etp) ? \_\_\_\_\_

25. Quelle charge de travail reste à consommer à ce jour (charges en jours/hommes) \_\_\_\_\_

26. Quelle charge de travail reste à consommer d'après vos estimations (charges en jours/hommes) \_\_\_\_\_

27. Dans vos estimations, avez-vous compté les charges dédiées au contrôle interne et à la coordination ?

- Oui  
 Non, si non, quelle estimation à ce jour (par exercice) : \_\_\_\_\_

28. Dans la conception et la tarification actuelle de vos produits, comment tenir compte des règles prudentielles futures ?

- Illusoire à l'heure actuelle compte tenu des incertitudes  
 Impossible compte tenu de nos outils existants  
 Nous nous basons sur un modèle interne de première génération (QIS2 / QIS3)  
 Nous nous basons sur un modèle standard (QIS2 / QIS3)  
 Autre approche : \_\_\_\_\_

29. D'après vous quel serait l'impact de Solvabilité II sur ?

	<i>Augmente</i>	<i>Baisse</i>	<i>Aucun impact</i>	<i>Incertaine</i>
Le nombre d'acteurs	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vos parts de marché sur votre clientèle propre	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Votre capacité à accéder a d'autres marchés	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
L'Offre produit du marché	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
La difficulté de Mise en place d'un nouveau produit	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
La tarification des contrats	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
La Transparence de la tarification	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
La capacité à segmenter son marché/personnaliser l'offre	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
La solidarité entre assurés	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Les partenariats	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Quels sont les impacts de Solvabilité II sur la distribution ? _____				

30. Avez-vous réfléchi à la façon dont votre entreprise, du fait de sa structure juridique, prévoit de répondre aux exigences en fonds propres de Solvabilité II ?  Oui,  Non, Merci de détailler :

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

31. Avez-vous mis en place un dispositif de contrôle interne ?

Oui, à quelle date ? \_\_\_\_\_

Non, à quelle date pensez vous mettre un tel service en œuvre ? \_\_\_\_\_

32. Les procédures de contrôle sont elles rédigées à ce jour ?

Oui,  Non

33. Quelle est la charge de travail correspondante pour la réalisation de ces procédures ? \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

34. La direction du contrôle interne se situe à quel niveau hiérarchique (N-1, N-2...)? \_\_\_\_\_

A qui rapporte le responsable du contrôle ? \_\_\_\_\_

Quel sont les outils utilisés pour la description du processus ? \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

35. Pensez-vous que votre modèle de contrôle répond aux exigences de Solvabilité II ?

Oui,

Non, Pour quelles raisons : \_\_\_\_\_

36. Avez-vous engagé des discussions avec vos pairs afin d'échanger sur la mise en œuvre d'un modèle de contrôle commun ?  Oui,  Non

37. Pensez-vous satisfaire les exigences des autorités de contrôles et être prêt pour le processus de supervision ?  Oui,  Non

38. Avez-vous mis en place des systèmes pour mesurer et maîtriser les risques aux cas où ils se matérialiseraient ?  Oui,  Non

Si oui, lesquels : \_\_\_\_\_

39. Avez-vous déjà anticipé un scénario dans lequel vos procédures de contrôle ne seront pas opérationnelles en 2010 ?  Oui,  Non

Si non, envisagez-vous de le faire ?  Oui,  Non

40. Aujourd'hui, êtes-vous autonome dans la production des états réglementaires ?

Oui, si oui, à l'aide de quel outil : \_\_\_\_\_

Non, je fais appel à un prestataire

Autres : \_\_\_\_\_

41. Demain, avec Solvabilité II, Comptez-vous faire évoluer votre approche en terme d'outil décisionnel ?

Oui,  Non

Si oui,

En restant autonome

En continuant à collaborer avec un partenaire existant (lequel : \_\_\_\_\_)

En faisant appel à un partenariat (lequel : \_\_\_\_\_)

En quittant un partenariat (Retour vers l'autonomie)

Autres : \_\_\_\_\_

42. Souhaitez-vous un contact téléphonique pour un entretien permettant d'approfondir certaines de vos réponses ?  Oui,  Non

Si oui, merci d'indiquer votre Nom, votre numéro de téléphone direct ainsi que deux ou trois créneaux horaires (dates et heures) :

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_