

# SOLUTION addactis One



## Les enjeux de la conformité sur un marché en constante évolution

Le besoin de **transparence** et de **contrôle des institutions financières** est en constante augmentation. Cela est particulièrement vrai pour les réglementations Solvabilité II et IFRS dans lesquelles la production de données, la gestion des données et ensuite la communication des données aux autorités et au marché jouent un rôle central.

Pour faciliter les comparaisons des institutions financières et accélérer l'échange de données entre les autorités et les entreprises, le **language XBRL** a été choisi par la plupart des autorités de contrôle (EIOPA, EBA...). Cependant, les actuaires de Solvabilité II et les experts en IFRS veulent apporter une plus-value en analysant les rapports et les indicateurs et non avec un langage complexe et technique tel que XBRL.

Avoir un seul cadre permettant de suivre chaque donnée depuis les calculs jusqu'au rapports, analyser facilement les rapports et masquer la complexité de XBRL est donc la clé pour réussir les projets de conformité.

**addactis®** a développé un nouvel outil de conformité, **addactis® One**. Avec une interface simple, cette plateforme tout-en-un vous guidera dans toutes les étapes, du calcul des données à l'établissement de rapports. Grâce à une base de données dédiée, une sauvegarde complète est fournie, permettant de revenir aux rapports établis précédemment et à tout moment.

## Présentation de la solution addactis® One

**addactis® One** est une solution axée sur l'entreprise...

- ...adaptée à votre **entreprise**
  - avec la possibilité de créer des entités Solo et des Groupes;
  - intégrant tous les rapports, LoBs, devises : il vous suffit de sélectionner une fois pour toutes ceux correspondant à votre activité;
  - intégrant un dictionnaire de codes adapté à vos entités.
- ...adaptée à votre **équipe**
  - avec des droits d'accès spécifiques pouvant être configurés pour autant d'utilisateurs que nécessaire;
  - avec une architecture de base de données qui permet le travail d'équipe;
  - en suivant toutes les actions dans une piste d'audit pouvant être commentée.
- ...adaptée à votre **architecture**
  - la solution peut être installée localement ou sur un serveur;
  - vous pouvez créer autant de bases de données que nécessaire (par exemple une base de données dédiée aux tests et une autre à la production);

- les projets peuvent être alimentés avec plusieurs formats d'entrée (xls, csv, modèles, SQL).

Le choix de votre architecture, la création des entités, l'ajustement des droits ne doivent être effectués qu'une seule fois après l'installation de la base de données et après un changement structurel dans votre entreprise. Après ces paramètres initiaux, générer des rapports XBRL et des rapports narratifs peut être fait simplement en 5 étapes :



Ces 5 étapes principales sont décrites en détail ci-dessous.

## 1) Paramètres du projet



Un projet contient des rapports pour une périodicité et une entité. Il est lié à une taxonomie contenant les rapports et les validations définies par l'autorité de contrôle. Les taxonomies sont préparées par **addactis®** afin de minimiser la complexité XBRL pour l'utilisateur final. En particulier, la modélisation de la balise XBRL est déjà incluse dans la taxonomie.

De plus, les profils de précision répondant aux exigences des autorités de contrôle sont préparés par **addactis®**, de sorte que l'utilisateur n'a qu'à sélectionner celui correspondant à son entité.

## 2) Imports des données



**addactis® One** propose 4 modes d'import pour alimenter le projet :

- Import & calculs  
*Exécute les calculs des piliers 1 et 2 de Solvabilité II avec la génération d'indicateurs ORSA*
- Charger depuis un fichier  
*Import de fichiers Microsoft® Excel et csv en format standard*
- Charger depuis des modèles  
*Import de rapports Microsoft® Excel*
- Charger depuis la base de données
  - Un jeu de données précédemment importé
  - Un jeu de données provenant d'un ETL
  - Un jeu de données provenant d'**addactis® Modeling** ou d'**addactis® Workflow**.

Tous ces modes peuvent être combinés, permettant une bonne flexibilité. Cette deuxième étape intègre également un graphique résumant les différents jeux de données alimentant le projet.

## 3) Validation



Plusieurs jeux de données peuvent être utilisés pour chaque projet. Pour chaque entrée de données, **addactis® One** effectue des vérifications concernant la cohérence des données et établit un journal, répertoriant les erreurs et les avertissements potentiels. En cas d'erreurs, le jeu de données ne sera pas importé dans les rapports. Cette étape permet donc d'effectuer quelques validations concernant la cohérence des données au début du processus d'élaboration de rapports. Les restrictions de valeur pour les chaînes sont notamment testées au cours de cette étape.

Les jeux de données provenant d'une importation et exécution peuvent générer des rapports de calcul contenant des analyses supplémentaires et des fonctionnalités de validation dans une interface conviviale.

## 4) Tableau de bord



Avant la génération XBRL, 3 étapes de validation doivent être effectuées :

- Exécuter les contrôles de l'autorité de contrôle;
- Verrouiller les valeurs des rapports;
- Signer les rapports.

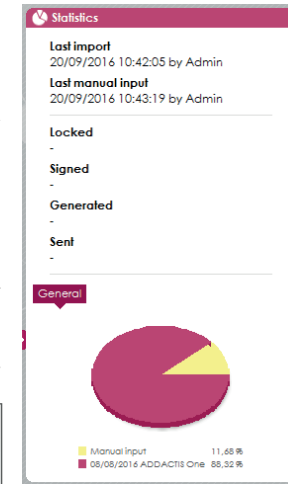
Ces étapes permettent donc une validation selon le principe des quatre yeux.

De nombreuses caractéristiques sont disponibles afin d'aider les experts à analyser les rapports et à suivre la progression des projets.

En outre, chaque rapport peut être affiché avec une piste d'audit détaillée pour chaque cellule :

	C	D	E	F	Value	User Name	Date	Action
Solvency II value								
Statutory accounts value								
CO000		CO000			0,00	Internal...	20/07/2016	Created
					0,00	Internal...	20/07/2016	Created
	1 000,00				1 853 000,00			
	0,00				0,00			
	17 000,00				17 000,00			
	1 100 000 000,00				4 613 157 000,00			

Une couleur indique si les données ont été importées (en blanc), entrées manuellement (en jaune) ou modifiées après une importation (en rouge). Chaque donnée peut également être commentée. Toutes les modifications et les commentaires sont suivis dans la piste d'audit.



## 5) Remise à l'autorité de contrôle



C'est la cinquième et dernière étape de votre projet. Le cadre affiche les fichiers XBRL et les rapports narratifs établis pour votre projet.

Chaque XBRL généré spécifie la liste des rapports exportés. Un fichier XBRL ou un rapport narratif actualisé en fonction de l'état du projet peut être envoyé directement à une plateforme de l'autorité de contrôle après avoir été éventuellement signé électroniquement.

## Caractéristiques de la solution addactis® One

addactis® One est/a :

- **Un outil intégré** : L'ensemble du processus d'élaboration de rapports peut être réalisé dans la même application. Cela permet de mieux comprendre les décisions prises par un autre membre de l'équipe actuarielle ou comptable, de partager des projets et des rapports et d'interpréter correctement les résultats;
- **Facile à utiliser** : La combinaison de graphiques et de tableaux aide l'actuaire à comprendre les données et les modèles statistiques afin de prendre les bonnes décisions. addactis® One est un outil de conformité très flexible avec une interface conviviale;
- **Transparent** : Une piste d'audit complète est fournie pour toutes les modifications effectuées au cours du projet. Cette piste d'audit peut être affichée pour la base de données entière et pour la cellule de chaque rapport. addactis® One permet également d'imprimer et d'exporter tous les rapports ;

- **Rapide et flexible** : addactis® One est conçu pour modéliser les besoins des entreprises non-vie, vie et santé. Le moteur de formule standard est conçu pour gérer toutes sortes de secteurs d'activité et couvrir tous les pays pour la modélisation des catastrophes naturelles;
- **Sauvegarde complète** : avec addactis® One l'ensemble du processus de conformité est intégré et documenté. Les projets antérieurs peuvent être consultés à tout moment;
- **Un générateur de rapports narratifs** pour établir des rapports correspondant aux chiffres de vos projets.

La solution est adaptée au travail d'équipe grâce à la base de données et à la définition flexible des droits. La caractéristique dédiée à la gestion des utilisateurs et des profils permet de contrôler l'accès au système et d'organiser le processus d'élaboration des rapports entre vos services.

## Spécifications IT du logiciel addactis® One

addactis® One est un logiciel indépendant sans composants ou dépendances externes. Il fonctionne sur toute plateforme Windows 64 bits récente (Windows 7 ou ultérieure/Windows Server 2008 ou ultérieure) avec des exigences standards sur le matériel pour ce type de solutions. Des licences locales et serveur sont disponibles pour le produit.

Tous les produits logiciels sont la pleine propriété d'addactis® et ils n'ont aucune dépendance externe.

**addactis**  
Actuarial & Software Solutions

+32 2 526 13 10  
one-info@addactis.com  
www.addactis.com



addactis® propose des logiciels actuariels couvrant l'ensemble des besoins en termes de modélisation, tarification, provisionnement et calculs de reporting réglementaire.

Depuis 25 ans, ADDACTIS® Group développe une expertise unique dans le conseil actuariel, la conception et le déploiement de solutions logicielles pour les assureurs, les services RH et financiers, le pilotage et la modélisation des risques professionnels.

addactis® rassemble la pluralité et l'objectivité d'un travail d'équipe entre les retours de ses experts et partenaires. Présent dans 24 pays répartis sur les 5 continents, addactis® apporte des solutions efficaces vers l'Europe, l'Amérique Latine, l'Asie-Pacifique et l'Afrique. Plus de 500 (ré) assureurs dans le monde et 2000 utilisateurs de logiciels dans plus de 50 pays ont déjà choisi addactis®.