



# AMFINE SOLVENCY II

**AMFINE Solvency II est le service end-to-end de conformité de reporting d'AMFINE. Notre puissante fonctionnalité permet aux sociétés de services financiers de créer et distribuer des rapports TPT et QRT de manière transparente, et ce, dans le cadre d'un service entièrement géré.**

La directive Solvency II de l'UE est un régime amélioré d'adéquation des fonds propres pour l'industrie européenne de l'assurance, principalement axé sur la réduction de tout risque d'insolvabilité. Lorsque les gestionnaires d'investissement gèrent des actifs pour le compte d'un assureur, ils doivent fournir non seulement les données du portefeuille sous-jacent, mais également toutes les données nécessaires pour démontrer la solvabilité de leurs portefeuilles et assurer la conformité continue de l'assureur avec l'interprétation de la directive par sa juridiction régionale. Les dépositaires et administrateurs de fonds sont également tenus de fournir la plupart des données nécessaires.

AMFINE propose une solution Solvency II complète, d'abord aux gestionnaires d'actifs qui fournissent des modèles basés sur le modèle tripartite (Tripartite Template ou TPT) à leurs clients assureurs et aux sociétés d'assurance-vie

souhaitant produire des modèles de reporting quantitatifs (Quantitative Reporting Templates ou QRT).

La production d'AMFINE SII TPT peut être installée sur des sites clients ou bien l'ensemble du processus peut être sous-traité au sein de notre service géré. La production QRT pour les assureurs est généralement installée sur le site du client.

## Production TPT de Service Géré

AMFINE propose un service entièrement géré pour la production de TPT de Solvency II. Les gestionnaires peuvent externaliser toute la gestion des données, les processus de production techniques ainsi que l'approvisionnement de données qui sont facilités par nos partenariats avec des principaux fournisseurs de données.

## Production TPT installée

Les clients souhaitant utiliser leurs données existantes reçoivent généralement une version installée de AMFINE Solvency II, la solution la plus rentable actuellement disponible.

## Production QRT installée

Dans le cadre de Solvency II, les assureurs doivent démontrer leur propre évaluation des risques et de la solvabilité (Own Risk and Solvency Assessment ou ORSA) et élaborer une stratégie de gestion des risques conforme. Pour y parvenir, il est important de se concentrer sur

la qualité, la précision et la fiabilité des données. Une transparence totale autour de la source, la méthodologie de calcul et le processus est primordiale, renforçant ainsi le besoin d'un outil de gestion de données structuré et évolutif, optimisé pour le contrôle et l'audit.

Lorsque cela est en place, l'entreprise peut commencer la cartographie des risques qui nécessite pour construire des modèles de risque. Ce processus comporte quatre tâches principales:

- **Capture / gestion de données:** investissements directs, fonds d'investissement, fonds cibles, fournisseurs de données de marché.
- **Gouvernance des données:** Appliquer les codes CIC - standards ou spécifiques au client, utiliser des proxys là où la transparence n'est pas disponible - décomposition des produits dérivés structurels.
- **Analyse:** Validation, révision.
- **Reporting:** Selon les QRT.

Les solutions de gestion et de reporting de données d'AMFINE répondent aux exigences de Solvency II. La plate-forme AMFINE permet aux assureurs de produire des rapports de modèles de rapports quantitatifs (QRT), en utilisant uniquement des actifs et passifs validés et correctement évalués. Le système calcule le capital-risque par catégorie de risque en tenant compte du risque de marché, du risque de contrepartie et du risque de souscription. Il agrège ensuite le risque et ajoute une mesure du risque opérationnel. Dans le même temps, il effectue toutes les cartographies de données et fournit une piste de vérification complète à l'appui du rapport final QRT.

En travaillant avec nos partenaires de données, nous veillons à ce que nos clients disposent des informations requises pour répondre aux principales considérations relatives aux données de Solvabilité II. Ceux-ci comprennent: la tarification, la valorisation et les attributs pour chaque

actif, et la couverture complète des classifications et des identifiants - CIC, NACE, LEI. AMFINE soutient également la recherche de fonds pour permettre l'agrégation des portefeuilles au niveau de l'assureur, ainsi qu'au niveau des instruments détaillés, ou encore au niveau des mandat de fonds, ou encore une combinaison des deux. Il fournit également des courbes de référence et un profil d'exposition au risque.

AMFINE Solvency II peut être déployé en tant que service autonome ou dans le cadre d'une offre plus large d'AMFINE qui consolide et rationalise un large éventail d'exigences en matière de reporting réglementaire et de fonds.

AMFINE vous apportera des solutions - rapidement, efficacement et à moindre coût.

## Avantages principaux

AMFINE Solvabilité II permettra à votre entreprise d'être conforme grâce à un processus entièrement contrôlé et automatisé. Vous pouvez superviser entièrement la procédure grâce à un système d'alertes flexibles et de tableaux de bord de workflow. Vous jouerez également d'une tranquillité d'esprit grâce à notre combinaison unique d'expertise technologique et réglementaire.

- **Un service géré end-to-end** - libérant votre ressource de conformité pour d'autres activités à valeur ajoutée
- **Réduction des délais de commercialisation** - grâce à la gestion automatisée du cycle de vie des données et des documents
- **Réduction des risques** - élimination des risques inhérents associés aux interventions manuelles

AMFINE Solvency II effectuera toutes les tâches répétitives et fastidieuses, laissant simplement à votre entreprise le rôle de surveiller le processus et l'approuver si nécessaire. Une piste de vérification complète est fournie pour satisfaire aux exigences de conformité.

## A propos de AMFINE

**AMFINE est un fournisseur de services accélérés de reporting réglementaire et financier rentables.**

Nos déploiements rapides peuvent répondre à une vaste gamme de problématiques, qu'il s'agisse d'une seule exigence réglementaire, ou de compléter une consolidation réglementaire via une plateforme, permettant ainsi des économies massives pour votre entreprise.

En utilisant une automatisation et un workflow avancés, nous permettons aux gestionnaires d'actifs, aux compagnies d'assurance et aux administrateurs tiers de respecter leurs engagements en matière de reporting réglementaire et de fonds, et d'élargir leur fonction de reporting via un seul service géré consolidé et rentable. Dans un contexte où les obligations de conformité continuent à se développer à l'échelle mondiale, nous permettons à nos clients de réduire leurs délais de mise sur le marché et de développer leurs activités de manière efficace.

Nous travaillons depuis plus d'une décennie dans le domaine du calcul, de la création et de la dissémination de rapport de fonds et de conformité, et nous comptons actuellement parmi nos clients trois des dix premières sociétés européennes de gestion d'actifs, ainsi que des boutiques de gestion de fonds et des administrateurs tiers.

Avec le soutien de BlackFin Capital Partners, AMFINE continue d'investir massivement dans sa gamme de solutions. Fondée en 2006, AMFINE est basée à Paris.

### CONTACTEZ NOUS

AMFINE  
68, Rue du Faubourg St Honoré  
75008 PARIS  
France

**Téléphone:**  
+33 (0)1.80.96.41.60

**Email:**  
[contact@amfinesoft.com](mailto:contact@amfinesoft.com)