

RegTechs de l'assurance : quelles sont les tendances du marché ?

Mars 2022

Modalités de réalisation de notre étude

Notre définition d'une RegTech

« Une RegTech est une entité innovante qui utilise les **nouvelles technologies** pour faciliter la complétude **des exigences réglementaire** »

Source : RegTech Innovation 2020
– Deloitte

532



343

RegTechs étudiées et analysées *

Présentent des cas d'usage applicables à l'assurance (64 %)



Aucune contrainte géographique

Recensement commencé en 11/2021 et arrêté en 12/2021

(*) Nos critères de sélection des RegTechs :

Date de création \geq 2000

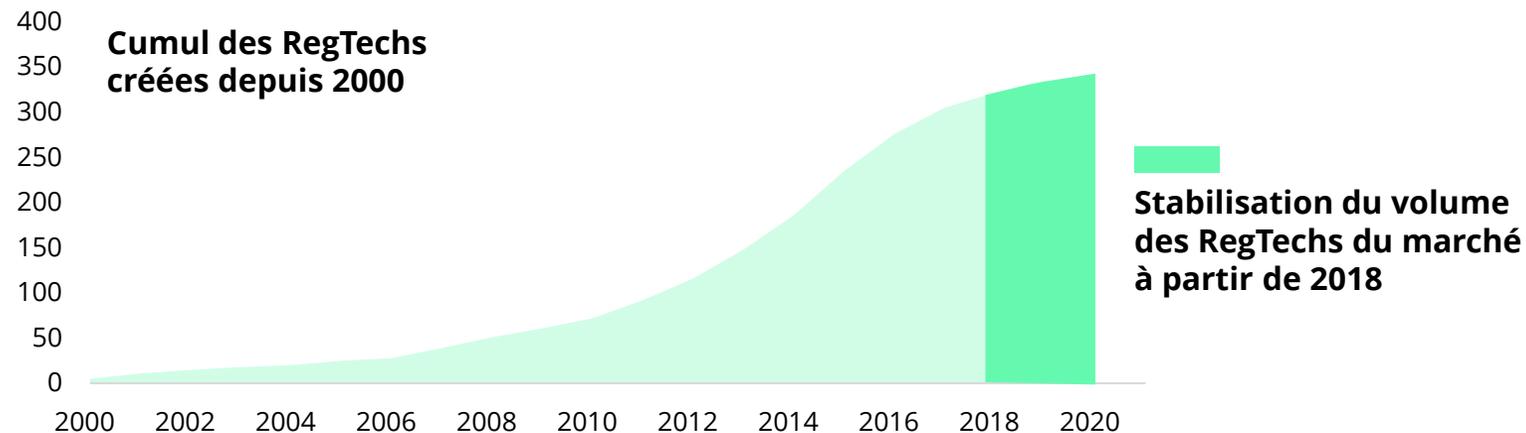
Pas d'acquisition/rachat par d'autres entités

Chiffre d'affaires $<$ 5 m€

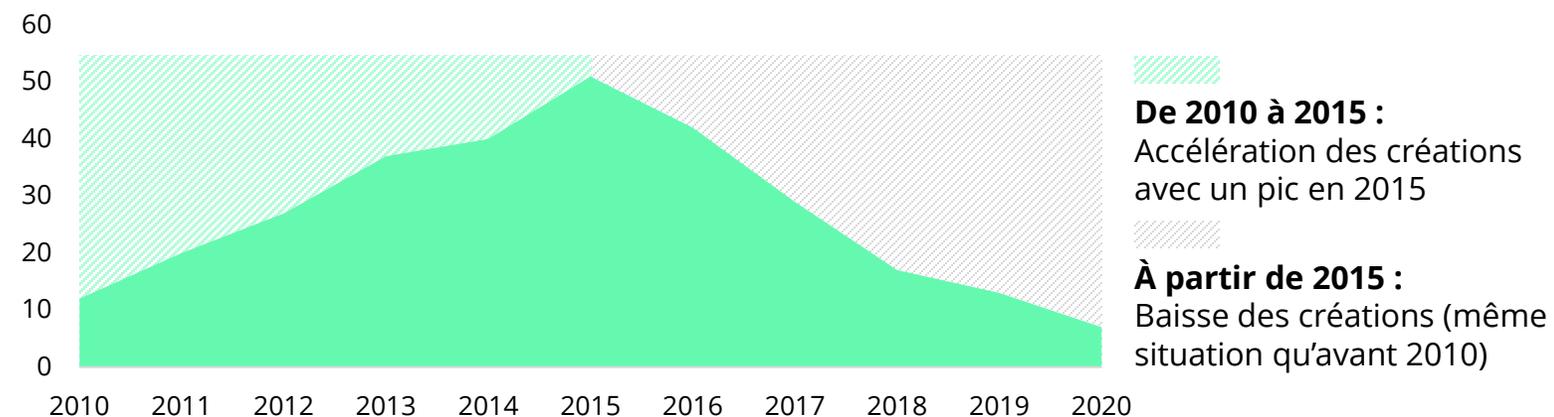
Cas d'usage applicable au secteur de l'assurance

De moins en moins de RegTechs créées dans un marché qui se consolide

Le marché des RegTechs est arrivé à sa maturité



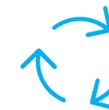
Cela se traduit par une baisse des créations de RegTechs



+5%

De RegTechs créées depuis 2018

Tendances observées



Le marché des RegTechs se consolide



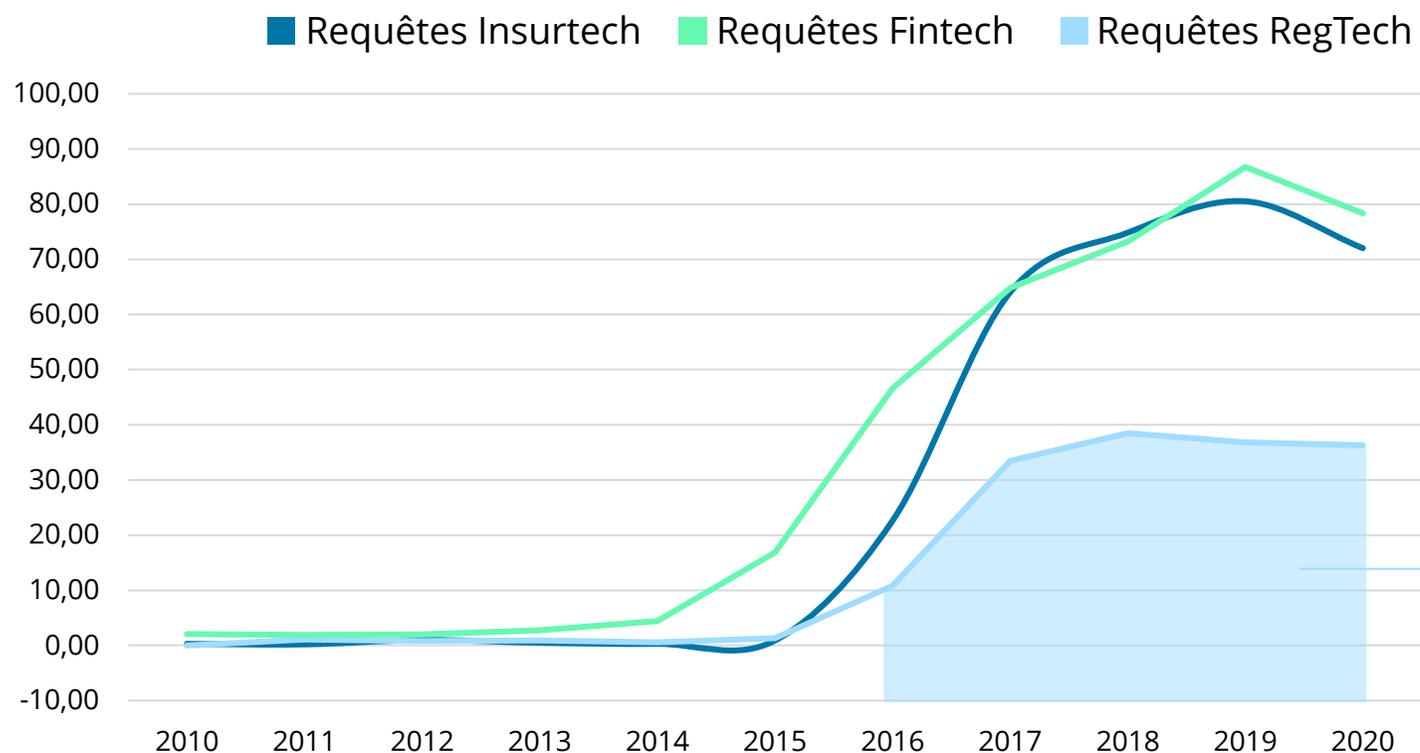
11% des RegTechs ont atteint leur maturité¹ ou ont été rachetées



30% de ces RegTechs se sont appuyées sur une croissance externe (par exemple acquisitions par des éditeurs de logiciels)

La popularité des RegTechs est relativement faible et s'est stabilisée avec l'arrivée à maturité du marché

L'évolution de la moyenne annuelle des requêtes RegTech sur Google



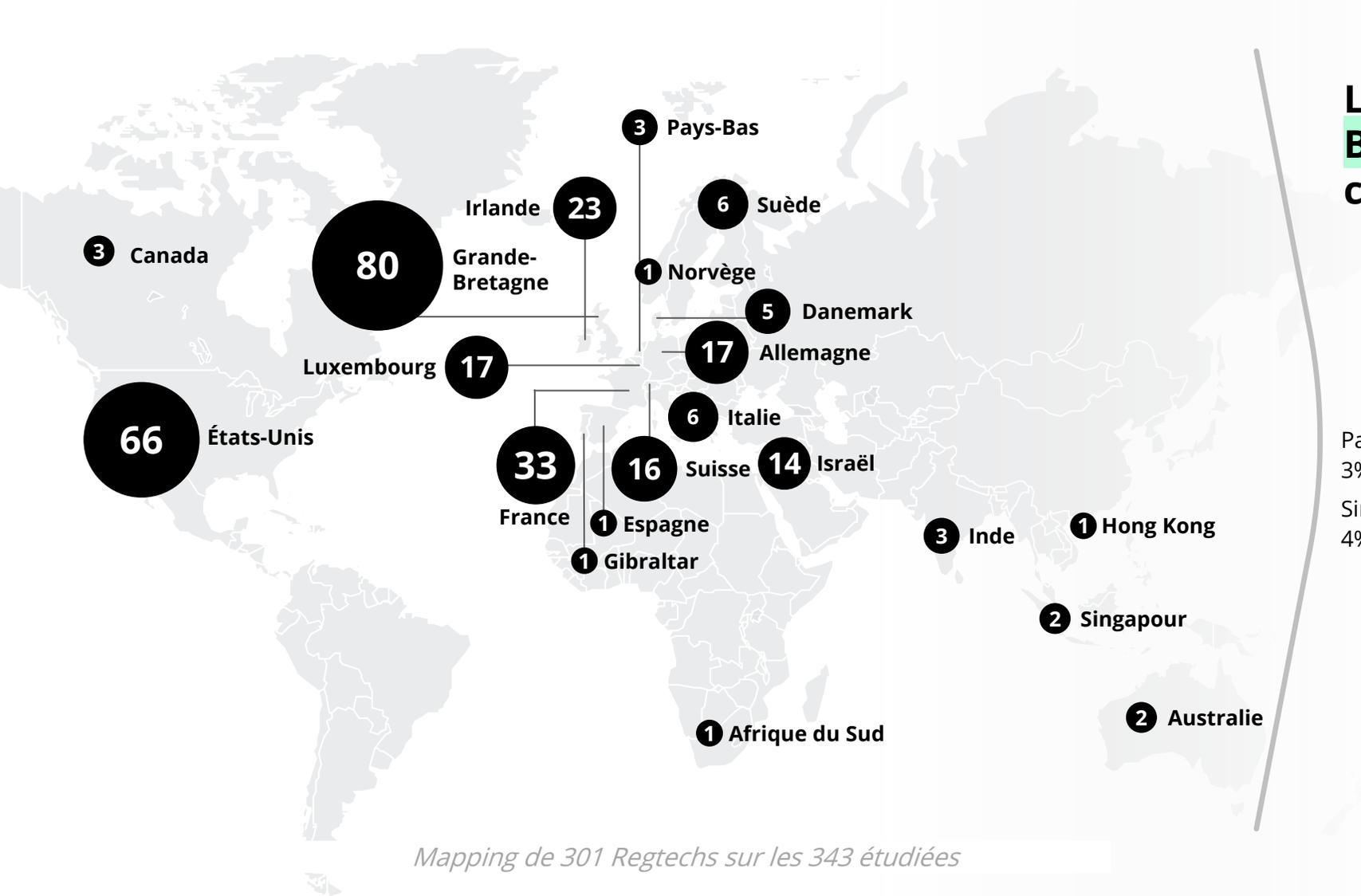
Source : Google Analytics

Enseignements à tirer

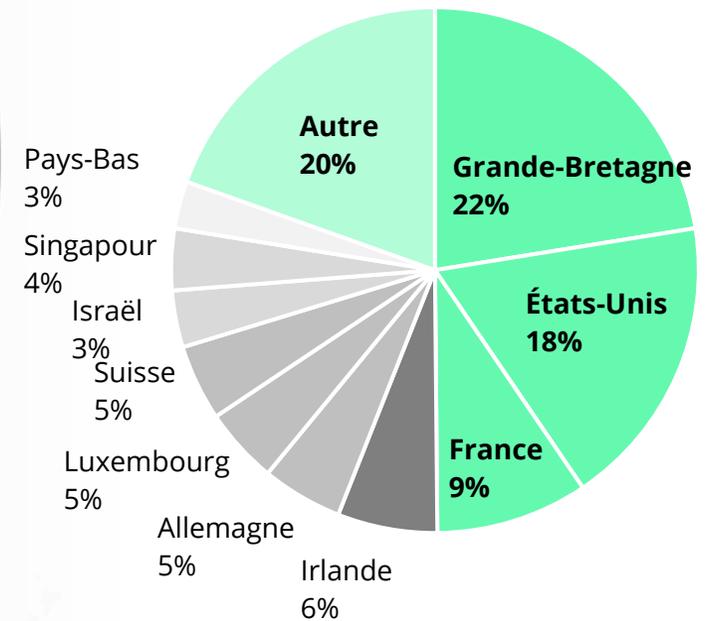
- **La notoriété des RegTechs a toujours été inférieure** à celle des Fintechs et des Insurtechs
- **La popularité des RegTechs n'a atteint son pic qu'après la phase de croissance** du marché RegTechs (2010 à 2015)
- Avec la baisse des créations et l'arrivée à maturité du marché, **la popularité des RegTechs s'est stabilisée avec en moyenne 29 requêtes Google par mois sur les cinq dernières années (vs. 70 requêtes Fintechs et 60 requêtes Insurtechs)**



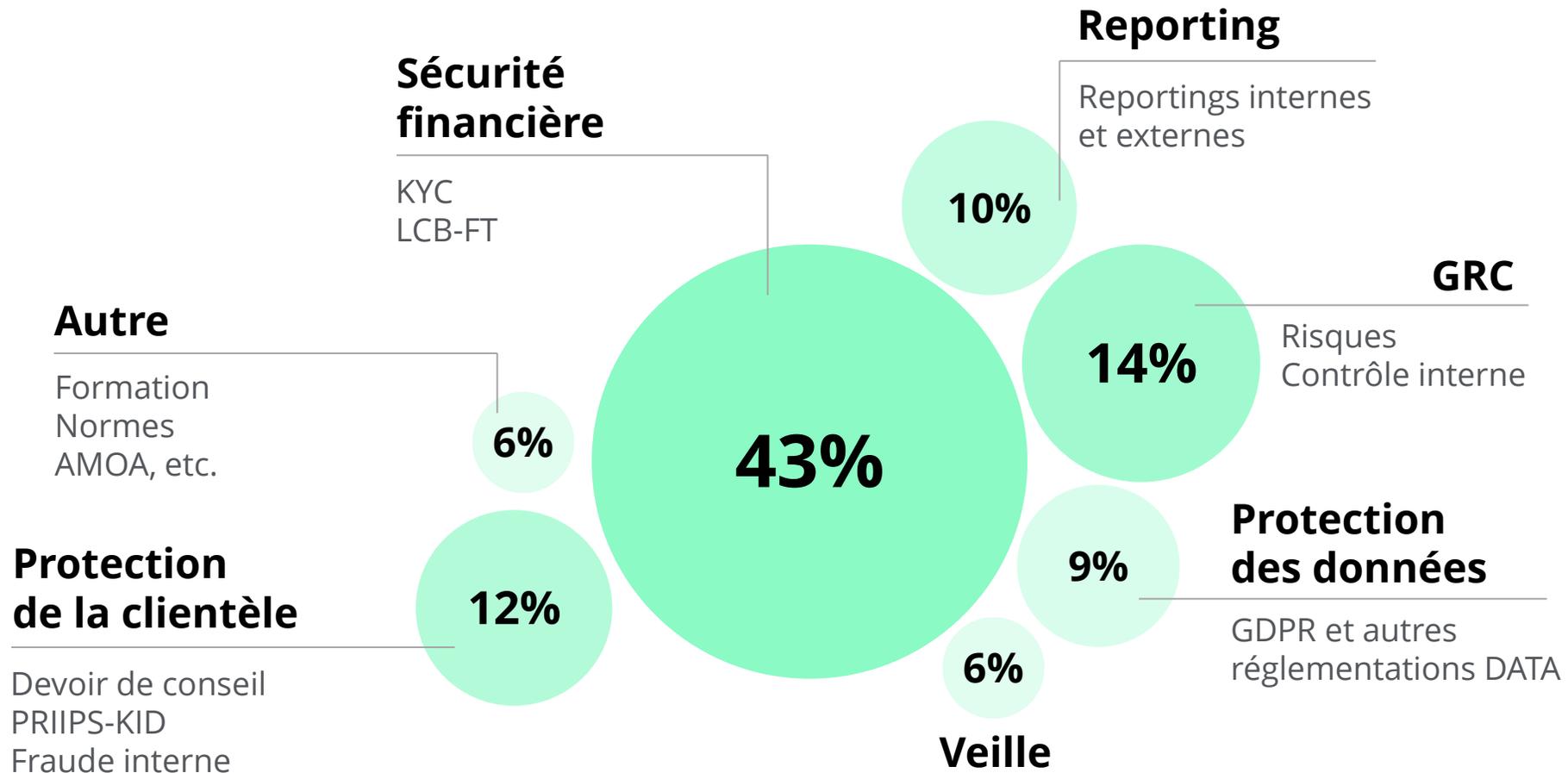
Le marché se concentre sur trois pays : États-Unis, Grande-Bretagne et France



Les États-Unis, la Grande-Bretagne et la France concentrent **49%** Du marché

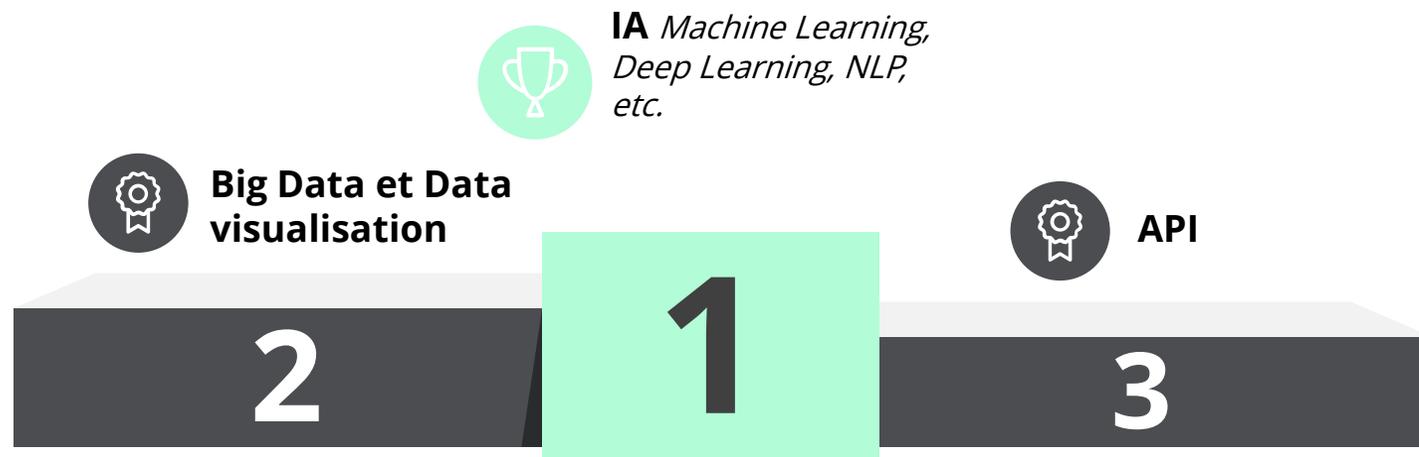


Sur les 343 RegTechs que nous avons analysées, on constate que presque la moitié se concentre sur les cas d'usage liés à la sécurité financière



Les RegTechs s'appuient principalement sur l'Intelligence Artificielle, le Big Data et les API pour innover

Top 3 des technologies utilisées par les RegTechs



Exemples de cas d'usage

- Génération de rapports PRIIPS KID, analyse des données financières, diagnostics, etc.
- Exploitation de la donnée client et proposition de leviers de création de la valeur tout en respectant le RGPD

- Automatisation du monitoring des comportements frauduleux *via* des algorithmes (délit d'initié, fraude d'identité, etc.)
- Analyse des textes réglementaires et analyse des écarts/manquements réglementaires

Enrichissement des bases de données internes avec l'intégration de sources de données externes dans le cadre de due diligences KYC (listes de PPE*, embargos et sanctions, etc.)

* *Personnes politiquement exposées*

Quelles autres technologies ?

4 Cloud et SaaS

— OCR et Biométrie

— Blockchain

— Signature électronique

Quelles autres technologies ?

De plus en plus de produits et services sont basés sur le cloud.

Ainsi, nous assistons à une **croissance continue des plateformes cloud** (AWS, Google, Microsoft, Salesforce, etc.)

Notre conviction sur le futur du marché des RegTechs

Quelle orientation prendra le marché des RegTechs ?



Le marché des RegTechs va se consolider



Les RegTechs distribueront leurs solutions *via* les *Marketplace* de fournisseurs cloud, pour s'intégrer plus rapidement dans les SI des assureurs



Les assureurs développeront des couches IT d'intermédiation pour intégrer plus facilement les services des RegTechs disponibles en API



Les places de marché auront un rôle clé dans la distribution de solutions digitales RegTechs

Notre expert sur le sujet



Julien Maldonado

Associé Conseil
FSI & Fintech — Innovation

jmaldonado@deloitte.fr



À propos de Deloitte

Deloitte fait référence à un ou plusieurs cabinets membres de Deloitte Touche Tohmatsu Limited (« DTTL »), à son réseau mondial de cabinets membres et à leurs entités liées (collectivement dénommés « l'organisation Deloitte »). DTTL (également désigné « Deloitte Global ») et chacun de ses cabinets membres et entités liées sont constitués en entités indépendantes et juridiquement distinctes, qui ne peuvent pas s'engager ou se lier les uns aux autres à l'égard des tiers. DTTL et chacun de ses cabinets membres et entités liées sont uniquement responsables de leurs propres actes et manquements, et aucunement de ceux des autres. DTTL ne fournit aucun service aux clients. Pour en savoir plus, consulter www.deloitte.com/about. En France, Deloitte SAS est le cabinet membre de Deloitte Touche Tohmatsu Limited, et les services professionnels sont rendus par ses filiales et ses affiliés.

Deloitte fournit des services de pointe en matière d'audit et d'assurance, de fiscalité et de droit, de consulting, de *financial advisory* et de *risk advisory*, à près de 90 % des entreprises du Fortune Global 500® et à des milliers d'entreprises privées. Les résultats mesurables et pérennes de nos professionnels contribuent à renforcer la confiance du public dans les marchés de capitaux, permettent aux clients de se transformer et de prospérer, et ouvrent la voie à une économie plus forte, une société plus équitable et un monde durable. Fort de plus de 175 ans d'expérience, Deloitte est présent dans plus de 150 pays et territoires. Pour en savoir plus sur la manière dont nos plus de 345 000 professionnels dans le monde *make an impact that matters*, consultez www.deloitte.com.

Deloitte France regroupe un ensemble de compétences diversifiées pour répondre aux enjeux de ses clients, de toutes tailles et de tous secteurs. Fort des expertises de ses 7 000 associés et collaborateurs et d'une offre multidisciplinaire, Deloitte France est un acteur de référence. Soucieux d'avoir un impact positif sur notre société, Deloitte a mis en place un plan d'actions ambitieux en matière de développement durable et d'engagement citoyen.