

Redéfinir la tarification de l'assurance à l'ère de la transformation numérique

La transformation numérique est en hausse dans le secteur de l'assurance, car les assureurs de dommages, les organismes de réglementation et les autres participants du marché canadien donnent priorité à l'investissement dans le virage numérique.

Cette évolution — mise en œuvre de l'automatisation, modèles d'apprentissage machine puissants et logiciels libres — aura une incidence profonde sur la tarification des produits d'assurance. Et les assureurs ne peuvent procéder seuls à cette transformation : des équipes d'actuaire, d'experts en sciences des

données et des spécialistes des systèmes informatiques unissent leurs efforts pour redéfinir la tarification des produits d'assurance, la sophistication étant le principal objectif.

Le premier défi? Accélérer le processus d'établissement des tarifs, notoirement lent.

Processus actuel d'établissement des tarifs

Les actuaires spécialisés en tarification peuvent consacrer de trois à six mois à l'exécution d'une analyse complète de la tarification, du début à la fin. Ces travaux sont complexes et comportent de nombreux volets :

- Extraction des données et planification des affaires
- Énoncé d'hypothèses et calculs actuariels de la tarification
- Dépôt des tarifs
- Mise en œuvre des tarifs¹

- Priorités incompatibles et contraintes de personnel

Il s'agit d'un long processus parce que les travaux nécessitent des analyses approfondies et une communication continue avec d'autres équipes de l'organisation, allant de la distribution au marketing et à la gestion. Les actuaires doivent relever de multiples défis liés à la création et à la tenue de leurs modèles de tarification, ce qui les amène à gérer de nombreuses plateformes logicielles. Ils doivent aussi communiquer

des résultats complexes aux cadres supérieurs (qui ne comprennent pas toujours les subtilités de telles analyses) et composer avec l'absence de mécanismes de contrôle et de gouvernance adéquats.

Comme l'analyse de la tarification de l'assurance de dommages devient plus complexe, il est important que les actuaires trouvent des solutions efficaces pour résoudre ces difficultés, rationaliser le processus de tarification et communiquer efficacement avec les autres utilisateurs de l'organisation.

Une solution intégrale

Pour aplanir les difficultés actuelles que suscitent l'établissement et le dépôt des tarifs, notre équipe des Solutions d'actuariat et d'assurance (SAA) a créé une plateforme logicielle agile afin d'aider les assureurs à rationaliser chaque étape de ces processus complexes. *RateCloud* est un produit innovateur, qui a été conçu pour accroître l'efficacité et la rapidité de la tarification tout en éliminant les erreurs humaines.

À la fois plateforme logicielle et outil de suivi des flux des travaux, *RateCloud* est personnalisable en fonction des besoins précis des entreprises. Construit en amont du logiciel statistique libre R, *RateCloud* peut fonctionner parallèlement aux logiciels de tarification classiques et rehausser les solutions internes ou être mis en œuvre en tant que logiciel de tarification autonome.



La décision d'examiner les taux est laissée à la discrétion de l'entreprise.

Une fois que l'entreprise a déterminé qu'un changement de taux était nécessaire, *RateCloud* peut établir **l'indiqué des taux, l'énoncé des hypothèses, la réévaluation des tarifs et les variations brutales de tarifs**. Ce processus est entièrement automatisé.

La combinaison de la fonctionnalité de *RateCloud* et du moteur de tarification d'*AssurNuage* favorise les gains de temps et permet aux actuaires d'assurer eux-mêmes la **gestion de leurs manuels tarifaires**.

L'accélération de la mise en œuvre des changements tarifaires peut se traduire par l'augmentation des **revenus**, l'augmentation de la **part de marché**, et la diminution des **ratios des sinistres**.

Dépôt des tarifs en mode d'avance accélérée

RateCloud permet de réaliser d'importants gains de temps tout au long du processus d'établissement des tarifs en réduisant les calculs manuels. Les actuaires peuvent ainsi se concentrer sur des aspects plus porteurs de leur travail, par exemple l'énoncé d'hypothèses, la stratégie de tarification et la communication avec les autres parties prenantes.

Les processus simples, efficaces et gérés par cette solution permettent aussi des gains de temps, soit jusqu'à 50 %².

Ces gains de temps sont mis en lumière d'une manière particulière par les modèles intégrés de trousse de dépôt des tarifs, qui simplifient la compilation des différentes grilles exigées par les organismes de réglementation. Bien qu'il incombe aux utilisateurs de produire une analyse de rentabilité pour les organismes de réglementation, *RateCloud* simplifie les tâches administratives, réduisant ainsi la somme de travail requise.

Intégration plus poussée avec les systèmes administratifs

RateCloud peut être utilisé dans divers systèmes d'administration des polices d'assurance, ce qui facilite le travail actuariel associé à un éventail étendu de sujets. Dans sa version actuelle, il comporte un niveau d'intégration avec Guidewire³. De plus, notre propre logiciel R peut aider

à explorer, extraire et modifier les manuels tarifaires de Guidewire XML, y compris les routines tarifaires et les grilles. Ce produit peut également être utile pour construire des outils de tarification groupée en utilisant des paramètres tirés du manuel tarifaire de l'assureur.

RateCloud et COVID-19

Dans un contexte où les assureurs de dommages de l'ensemble du Canada se sont empressés de réagir pour transformer la dynamique du marché en 2020, nombre d'entre eux ont fait face à des restrictions liées aux ressources, aux systèmes et à la mise en œuvre. Il en a résulté un allongement du délai d'exécution pour les modifications de tarifs et les mesures d'allègement, sans mentionner les retards dans le transfert d'économies indispensables pour les consommateurs dans une conjoncture difficile.

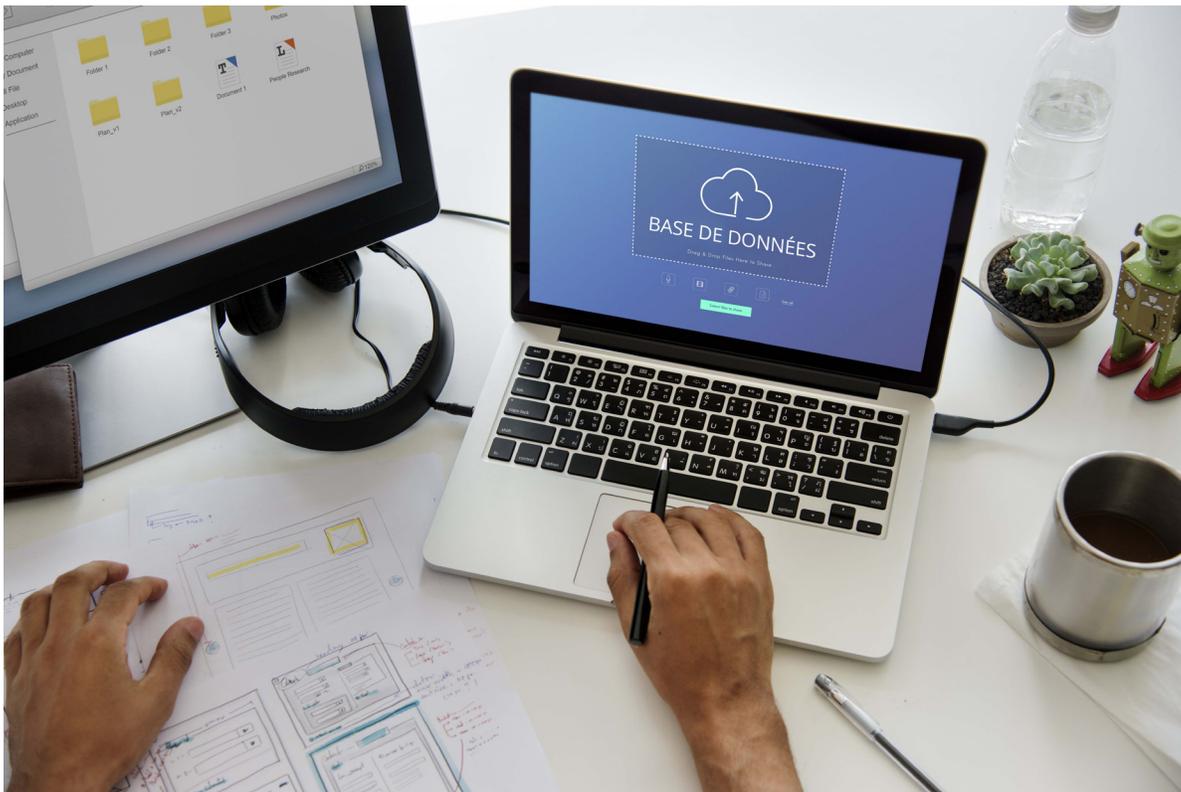
RateCloud permet aux assureurs d'utiliser l'automatisation, d'amplifier leur capacité d'établir des tarifs dans un délai qui se rapproche du temps réel et de soutenir la concurrence sur le marché. Si ce logiciel avait été disponible plus tôt pendant la pandémie, les assureurs auraient pu, par exemple, accélérer la mise en œuvre de réductions liées à la crise sanitaire pour les détenteurs de polices et, peut-être, augmenter leur part de marché.



Options pour la mise en œuvre

Deux principales options sont offertes pour procéder à la mise en œuvre de *RateCloud* dans votre organisation.

| Option | Avantage |
|--|---|
| Solution sur mesure mise au point à l'aide du code R en arrière-plan de <i>RateCloud</i> | <i>RateCloud</i> intègre de multiples progiciels R exclusifs (pcrf, gwr et rara). Par conséquent, une option consiste à utiliser les progiciels gwr et pcrf pour accélérer sensiblement la mise au point personnalisée d'une solution de modélisation fondée sur R ou Python. L'avantage étant que les calculs actuariels n'ont pas besoin d'être effectués à partir de zéro, de sorte que l'équipe peut se concentrer sur des processus de modélisation avancés ou plus efficaces. |
| Application personnalisée de <i>RateCloud</i> fournissant une fonctionnalité frontale complète | La mise en œuvre du produit <i>RateCloud</i> de base comporte tout de même une solution sur mesure, mais la priorité est donnée à la fonctionnalité du produit de modélisation actuarielle frontal. Elle est aussi gérée par l'équipe de Deloitte et ne nécessite donc pas que le client effectue des travaux actuariels de programmation R. |



Collaborer avec Deloitte

Notre équipe des SAA est l'une des leaders canadiennes de la transformation tarifaire et de la tarification, car elle a obtenu des mandats de plusieurs assureurs parmi les dix plus grands au cours des deux dernières années. Notre équipe compte des actuaires et des spécialistes de la technologie très compétents, possédant de l'expérience dans la mise en œuvre d'un éventail étendu de logiciels de tarification, y compris des systèmes d'administration des polices d'assurance.



Tout au long de la mise en œuvre de *RateCloud* et par la suite, nous apportons un soutien étendu, en :

- faisant connaître aux parties prenantes de tous les niveaux les fonctions et les capacités de *RateCloud*;
- donnant une formation pratique portant sur les principales fonctionnalités;
- offrant un soutien technique continu et des mises à jour de même qu'une assistance directe.

Enfin, nos travaux sont exécutés en mode virtuel : notre équipe peut travailler à l'échelle et assurer un soutien technique et pour l'intégration sans être présente dans vos locaux.

En tant que principal cabinet de services professionnels au Canada, Deloitte peut :

- travailler entièrement à distance à grande échelle;
- fournir un soutien technique et un soutien pour l'intégration virtuellement.

Tout au long de la mise en œuvre de *RateCloud* et par la suite, nous offrons du soutien par les moyens suivants :

- faire connaître aux parties prenantes de tous les niveaux les fonctions et les capacités de *RateCloud*;
- offrir une formation pratique portant sur les principales fonctionnalités;
- fournir un soutien technique continu et des mises à jour;
- offrir une assistance directe continue.

À titre de fournisseur de services à l'ARSF et à d'autres organismes de réglementation partout au Canada, nous pouvons :

- soutenir les changements de taux requis par les organismes de réglementation;
 - travailler avec les actuaires relativement à de multiples changements de taux afin de maintenir le caractère familier de *RateCloud*.
-

Des questions? Nous sommes à l'écoute.

Notes de fin

1. Selon la région, la mise en œuvre de la tarification peut avoir lieu avant le dépôt des rapports tarifaires.
2. Analyse d'une étude temporelle de Deloitte.
3. Pour de plus amples renseignements au sujet de la mise en œuvre de Guidewire, veuillez envisager le recours à *AssurNuage*, un outil mis au point par le groupe de la Consultation de Deloitte, qui fournit aux utilisateurs de Guidewire une configuration de base et vise à rationaliser le processus de mise en œuvre.

Personne-ressource

Paul Downes

Associé,
Audit et Certification
pdownes@deloitte.ca
416-775-8874

Collaborateurs

Antonio Ferreira

Leader national,
Assurance de dommages
Audit et Certification

Harrison Jones

Directeur principal
Audit et Certification

Simone Nichols

Directrice
Audit et Certification

À propos de Deloitte

Deloitte offre des services dans les domaines de l'audit et de la certification, de la consultation, des conseils financiers, des conseils en gestion des risques, de la fiscalité et d'autres services connexes à de nombreuses sociétés ouvertes et fermées dans différents secteurs. Deloitte sert quatre entreprises sur cinq du palmarès Fortune Global 500^{MD} par l'intermédiaire de son réseau mondial de cabinets membres dans plus de 150 pays et territoires, qui offre les compétences de renommée mondiale, le savoir et les services dont les clients ont besoin pour surmonter les défis d'entreprise les plus complexes. Deloitte S.E.N.C.R.L./s.r.l., société à responsabilité limitée constituée en vertu des lois de l'Ontario, est le cabinet membre canadien de Deloitte Touche Tohmatsu Limited. Deloitte désigne une ou plusieurs entités parmi Deloitte Touche Tohmatsu Limited, société fermée à responsabilité limitée par garanties du Royaume-Uni, ainsi que son réseau de cabinets membres dont chacun constitue une entité juridique distincte et indépendante. Pour une description détaillée de la structure juridique de Deloitte Touche Tohmatsu Limited et de ses sociétés membres, voir www.deloitte.com/ca/apropos.

Notre raison d'être mondiale est d'avoir une influence marquante. Chez Deloitte Canada, cela se traduit par la création d'un avenir meilleur en accélérant et en élargissant l'accès au savoir. Nous croyons que nous pouvons concrétiser cette raison d'être en incarnant nos valeurs communes qui sont d'ouvrir la voie, de servir avec intégrité, de prendre soin les uns des autres, de favoriser l'inclusion et de collaborer pour avoir une influence mesurable.

Pour en apprendre davantage sur les quelque 330 000 professionnels de Deloitte, dont plus de 11 000 font partie du cabinet canadien, veuillez nous suivre sur [LinkedIn](#), [Twitter](#), [Instagram](#) ou [Facebook](#).