

Les tendances du marché et leurs risques – les contrôles rendus possibles grâce à la digitalisation

Nicole Dettwyler

Membre de la Direction de SLPS - Responsable Suisse romande

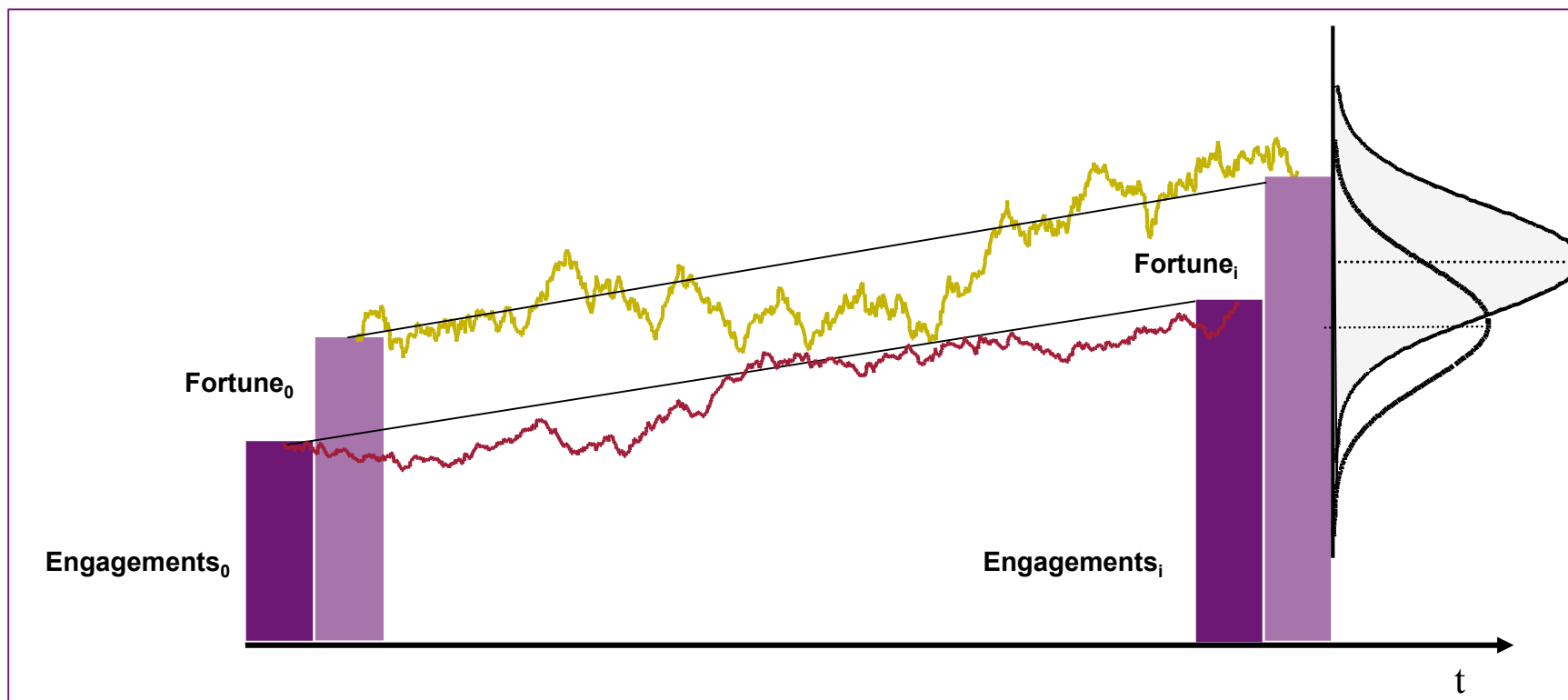
Master of Science in Mathematics

Lausanne, le 7 novembre 2018

Agenda

1. Introduction
2. Numérisation et prévoyance
3. Avenir
4. Conclusion

Sécurité financière de la caisse de pension



- En matière de prévoyance, les engagements et la fortune sont volatils et évoluent en fonction du développement de l'entreprise et du marché.
- L'expert en caisse de pension doit évaluer la fortune et les engagements.

Sécurité globale de la caisse de pension

- La sécurité financière d'une caisse de pension est très souvent mesurée à l'aide du bilan. Les passifs inscrits au bilan ne sont toutefois qu'une estimation de l'avenir. De plus, les affirmations sont le plus souvent générales et négligent l'incidence des flux monétaires réels.
- Outre la sécurité financière, les risques opérationnels doivent aussi être maintenus sous contrôle.

Les éléments déterminants sont donc:

- **La caisse de pension peut-elle payer toutes les prestations jusqu'à la fin?**
 - **Les décisions et processus opérationnels de la caisse de pension sont-ils sous contrôle?**
- Cela permet de mieux cibler et d'adopter une approche mieux différenciée dans la mise à profit du développement numérique.

Opportunités de la numérisation

- Algorithmes pour éviter le surplus d'informations
- Algorithmes pour évaluer des cas de prestations complexes
 - Un spécialiste onéreux n'est plus nécessaire
- Les calculs techniques des experts en prévoyance professionnelle peuvent être réalisés de manière autonome grâce à un outil certifié.
- Assurés bien informés
 - Disponibilité continue de l'information
 - Exigences plus élevées envers les connaissances spécialisées et compétences sociales des collaboratrices et collaborateurs
 - Développement d'apps pour l'accès direct par smartphone ou tablette (ou...)
- Gestion de fortune pilotée par ordinateur ou robotisée

Numérisation – répercussions sur la prévoyance professionnelle

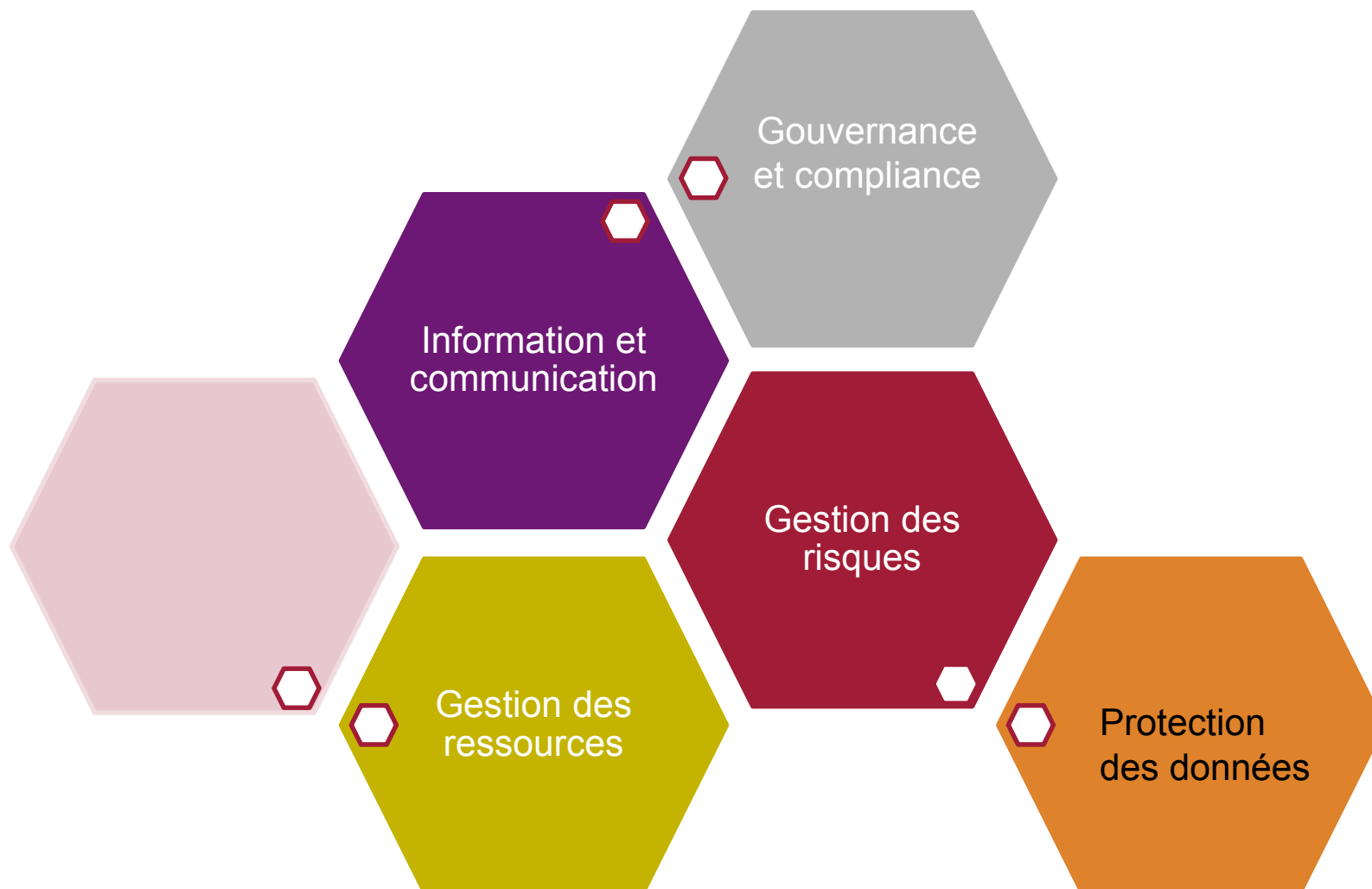


Le terme «numérisation» comprend en principe la modification des processus vers des déroulements/processus numériques. La numérisation est favorisée par la technique de l'information et de la communication.

Risques sous-jacents à cette évolution

- Une machine est soumise à sa propre conformité légale, qui ne peut être comprise par toutes les collaboratrices et tous les collaborateurs.
- La disponibilité universelle des données réduit la nécessité d'une présence physique des prestataires. Le risque d'interprétation erronée des résultats augmente donc.
- La facilité d'accès nécessite des investissements préalables importants dans les processus administratifs, les interfaces et la protection des données.

Des mécanismes de contrôle doivent être mis en place



Information et communication

Communication appropriée

- Renforce le sentiment de confiance, enthousiasme et favorise l'identification
- Est conforme au groupe cible
- Répond aux besoins des assurés, rentiers et employeurs

Définition des besoins des parties prenantes par sondage

- Outils en ligne pour les calculs
- Attestations: contenu et accès en ligne
- Saisie en ligne des mutations

Concept de communication

- Décision sur la mise en œuvre des besoins
- Quand et sous quelle forme communiquer?
- Evaluation de l'utilisation en ligne afin de poursuivre le développement des services

Gestion des risques

Avantageux et d'utilisation autonome, les outils de gestion des risques offrent les possibilités suivantes:

- Implémentation d'un calcul de capital de couverture dans le logiciel de gestion des assurés / reprise des tâches courantes
 - Vérification des valeurs de l'expert ou calcul direct des provisions et engagements
 - Evaluation possible à tout moment, évolution du degré de couverture
- Simulation des répercussions des changements de plan
- Surveillance et contrôle de la sécurité financière au moyen de chiffres-clés
- Evaluation automatique des chiffres-clés pour la gestion des risques, le controlling

Estimation de la sécurité financière future

Instruments de contrôle / outil

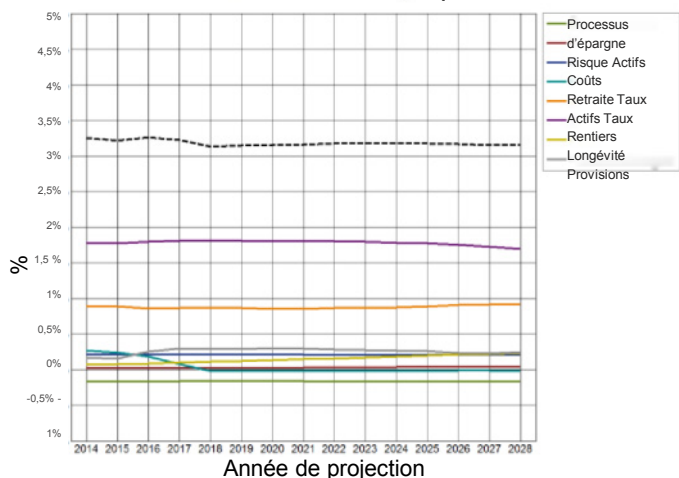
- Analyse dynamique des effectifs, projections / simulations
- Evolution des flux monétaires nets
- Rendement théorique dynamique
- Capacité d'assainissement, aujourd'hui et à l'avenir
- Autres chiffres-clés de mesure et de conduite ainsi que l'évolution fondamentale
- Variantes et scénarios en matière d'actifs et de passifs au bilan (paramètres, décisions prévisionnelles)

Résultats

- Les enseignements peuvent très bien être des assertions comme «la caisse de pension n'est pas en mesure d'assumer les risques», mais l'assertion est quantifiable.
- Les enseignements à proprement parler ont été tirés au cours de la démarche, ce qui veut dire lors des analyses.

Chiffres-clés possibles (sélection)

Détail du rendement théorique



- Autres chiffres-clés possibles ou comparables
- Le diagramme risque/prestations est un résumé de tous les chiffres-clés.

Projection du degré de couverture

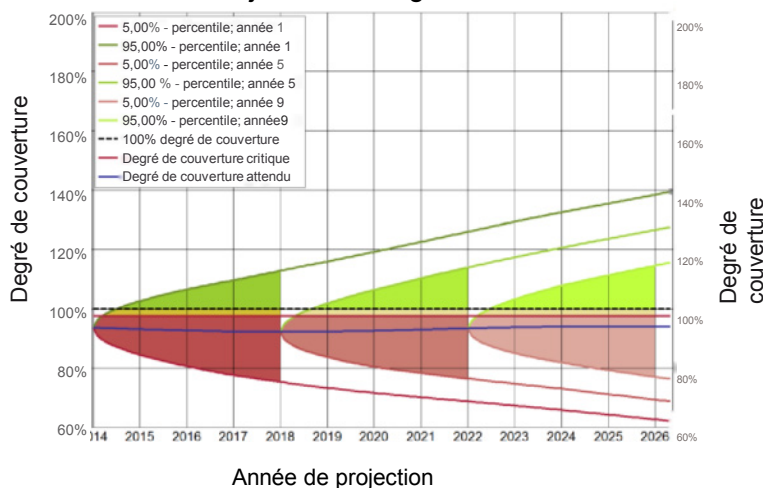
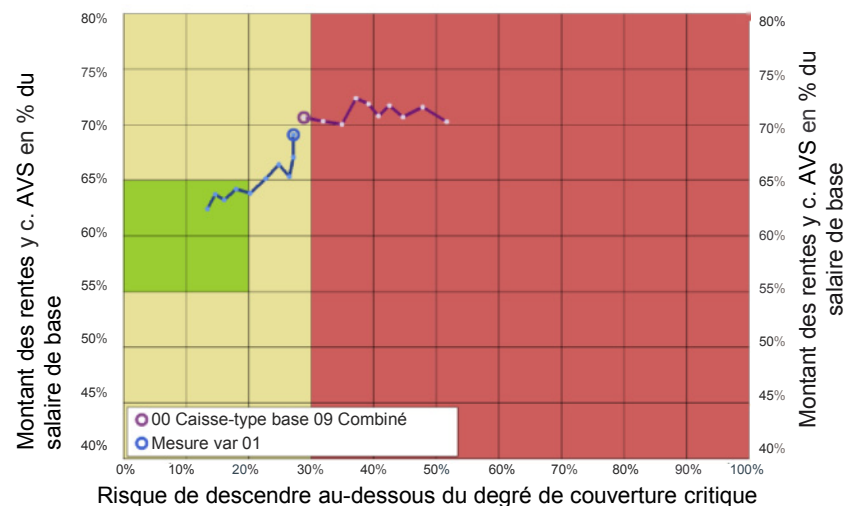


Diagramme risque/prestations



Gouvernance

Objectif

- Le Conseil de fondation a besoin d'un aperçu des éléments les plus importants de l'organisation et des processus y afférents.

Processus

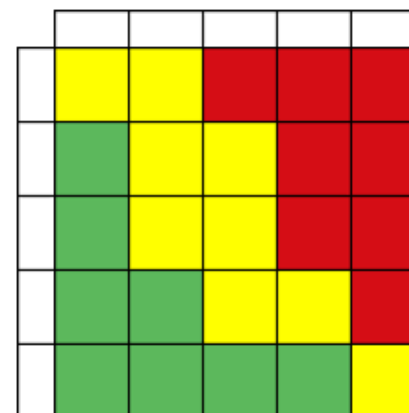
- Identification, analyse, évaluation et pilotage systématiques et en continu des risques potentiels en matière d'organisation et d'exploitation qui pourraient menacer l'institution de prévoyance.

Système informatique

- Les systèmes informatiques avec workflows intégrés et garantie de la traçabilité des différentes étapes facilitent le contrôle des risques organisationnels et opérationnels.

Prescriptions en matière de compliance et réglementation

- Utilisation des données de toutes les CP de la CHS / surveillance / fonds de garantie pour l'identification précoce des constellations critiques
- Utilisation des données des propres caisses de pension pour une gestion des risques optimale et le controlling des parties externes
- Automatisation de l'évolution de la gestion des risques par des algorithmes qui sondent le web pour obtenir de nouvelles informations (jurisprudence, législation, meilleures pratiques en Suisse et à l'étranger)



Gouvernance: contrôle externe

Contrôle externe des processus administratifs et de conseil effectué par une société de révision selon la norme ISAE 3402.

Niveaux de contrôle: type I et II

Rapport de type I: existence des contrôles

Rapport de type II: existence et efficacité des contrôles

Contenu de l'examen

Rapport de type I: Avis sur

- la description du système de contrôle (la description reflète-t-elle la réalité?)
- l'adéquation des critères fondamentaux et des objectifs du contrôle qui en sont tirés (les contrôles peuvent-ils permettre d'atteindre l'objectif?)
- l'aménagement des contrôles pour atteindre les objectifs du contrôle (les contrôles sont-ils adéquats?)

Rapport de type II:

- Jugement supplémentaire sur l'efficacité des contrôles

Gestion des ressources

- La numérisation ou l'automatisation des processus peut à moyen et long terme entraîner une baisse des coûts (par ex. réduction des frais d'envoi, réduction des coûts pour les externes)
- Les ressources personnelles peuvent être affectées différemment ou de manière mieux diversifiée (valorisation du métier)
- Un savoir spécialisé à plus large échelle est requis
- «Location» de spécialistes à l'heure ou à la journée
- Une réponse doit être fournie à un nombre toujours plus important de questions ne relevant pas de la prévoyance (par ex. impôts, héritage, etc.)
- La formation des collaboratrices et collaborateurs revêt une importance de plus en plus grande en raison de la complexité croissante

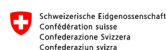
Intégration numérique – protection des données:

- § Obtention des données: but désigné et clairement identifiable
- § Traitement des données: proportionnalité
- § Conservation des données: seulement aussi longtemps que nécessaire
- § Protection contre le traitement abusif des données
- § Protection contre la divulgation et la transmission abusives des données
- § Devoir de vérification de l'exhaustivité et d'exactitude des données dans le processus de traitement

Intégration numérique – protection des données:



Le RGPD de l'UE est en vigueur depuis le 25 mai 2018.



[Signature]

[QR Code]

Annexe *Avant-projet*
Loi fédérale sur la protection des données (LPD)

du ...

L'Assemblée fédérale de la Confédération suisse,
vu les art. 95, al. 1, 122, al. 1 et 173, al. 2, de la Constitution¹,
vu le message du Conseil fédéral du...²,
arrête :

Le projet de révision totale de la loi fédérale sur la protection des données est en consultation.

Intégration numérique – protection des données:

Données numériques

Sécurité physique

- Accès à la salle des serveurs
- Incendie
- Hautes eaux
- Aération
- Température
- Alimentation électrique

Sécurité numérique

- Droits des utilisateurs (serveurs et applications)
- Problème de la sauvegarde/ restauration
- Pare-feu
- Authentification à deux facteurs

Données analogiques

Sécurité physique

- Accès aux archives
- Incendie
- Hautes eaux

Résumé

- De nombreuses caisses de pension tirent déjà parti des possibilités offertes par la numérisation ou sont en voie de le faire.
- Le potentiel des possibilités disponibles n'est pas encore entièrement exploité.
- La représentation numérique des êtres humains va compléter le contact personnel mais pas le remplacer.
- L'évaluation du comportement des utilisateurs permet de réévaluer la stratégie de la caisse de pension.
- Il n'est pas possible d'évaluer comment et à quelle vitesse la société évolue en raison de la numérisation et quelles en sont les répercussions sur les divers domaines de l'assurance sociale.

Parlons-nous!

Nicole Dettwyler

Membre de la Direction de SLPS
Responsable Suisse romande
Master of Science in Mathematics

Tél. +41 58 311 22 21
E-mail nicole.dettwyler@slps.ch

Swiss Life Pension Services SA la société de conseil de Swiss Life

Avenue de Rumine 13
Case postale 1260
1001 Lausanne

Tel: 0800 00 25 25
pension.services@slps.ch
www.slps.ch

**Le partenaire solide et compétent
dans la mise en œuvre également**

L'avenir commence ainsi.