



RETROSPECTIVE

2025

Publications Assurance

**Une année riche en analyses et en expertises
au service de la transformation du secteur de
l'assurance**

Equipe Assurance ● Ailancy Advisory

2025 en chiffres

Cette rétrospective présente l'ensemble des publications réalisées en 2025 par l'équipe Assurance d'Ailancy.

8

Publications majeures couvrant les enjeux stratégiques du secteur

30+

Sujets réglementaires analysés et décryptés

~20

Consultants mobilisés pour anticiper les évolutions à venir et partager leur expertise

20

Entretiens réalisés avec des professionnels du secteur

Notre approche en 2025 :

- **Anticipation** : analyse prospective des évolutions réglementaires et de marché
- **Pragmatisme** : leviers d'actions concrets et opérationnels
- **Expertise** : capitalisation sur nos retours d'expérience terrain
- **Méthodologie** : approches structurées issues de nos missions clients

Nos 3 piliers d'expertise

1

Décryptage réglementaire

- **Panorama réglementaire 2025-2026** : plus de 20 textes analysés selon 4 axes clés (protection de la clientèle, données personnelles, risques technologiques, finance).
- **Couverture complète** : DORA, NIS2, IA Act, Solvabilité 2, DDA, conseil en habitation, CAT NAT.
- **PLFSS 2026** : analyse des principales réformes et plan d'actions pour les OCAM (taxe 2,25 %, transferts 400 M€, évolution du dispositif ALD, perte d'autonomie, etc.).

2

Analyse de l'actualité sectorielle

- **Décryptages mensuels** : frais de gestion, absentéisme record, brouillard fiscal, assurance emprunteur, marché des animaux, industrialisation de l'IA, assurance-vie et courtier augmenté.
- **Approche opérationnelle** : pour chaque sujet, définition d'actions concrètes à mettre en œuvre.
- **Chiffres clés** : données de marché actualisées et analyse des tendances.

3

Expertise métier et méthodologique

- **Assurance obsèques** : analyse du marché, étude stratégique et création d'offres.
- **Sélection d'un back office gestion des prestations Prévoyance** : méthodologie pour sécuriser le processus de sélection, 10 axes d'évaluation des solutions, facteurs clés de succès.
- **Délégation de gestion** : étude en 2 tomes (tendances du marché & sécurisation des activités déléguées), retours d'expériences concrets (Allianz, BNP Paribas Cardif, Diot Siaci, etc.).

Chronologie 2025

JUIN 2025

Délégation de gestion – Tome 1 : Marché

Tendances du marché de la délégation en assurance de personnes : enjeux, acteurs, positionnement, services

JUILLET 2025

Panorama Actualité Réglementaire

Veille complète des textes 2025-2026 : Protection clientèle, RGPD/IA, Technology Risk (DORA/NIS2), Solvabilité 2, etc.

SEPTEMBRE 2025

Décryptage Assurance n°1 – Actualités du mois

Innovation et maîtrise des coûts

OCTOBRE 2025

Sélection d'un back office gestion en assurance

Méthodologie RFP complète, 10 axes d'évaluation, 7 convictions

OCTOBRE 2025

Publication Assurance Obsèques

Marché à fort potentiel (+40% d'ici 2030), surveillance ACPR, avis CCSF 2024, 4 leviers de conformité

OCTOBRE 2025

Décryptage Assurance n°2 – Actualités du mois

L'innovation produit vecteur de diversification face aux contraintes renforcées du PLFSS 2026

OCTOBRE 2025

Facturation Électronique en Assurance

Transformer une obligation réglementaire en levier de performance

NOVEMBRE 2025

PLFSS 2026 – Défis pour les OCAM

Analyse des réformes et leviers à activer par les OCAM

NOVEMBRE 2025

Délégation de gestion – Tome 2 : Sécurisation

Pilotage des projets de délégation, dispositifs de surveillance et retours d'expérience

Décembre 2025

Décryptage Assurance n°3 – Actualités du mois

Marché de l'assurance en mouvement : accélérations technologiques et virage réglementaire en assurance vie et retraite

Décryptage réglementaire

JUILLET 2025

Panorama Actualité Réglementaire 2025–2026

Objectif : Vision synthétique et prospective des principales évolutions réglementaires.

PROTECTION DE LA CLIENTÈLE

- Conseil en **habitation**
- **Devoir de conseil renforcé conseil** (ACPR 2024-R-03)
- **Accessibilité universelle** des produits et services (juin 2025)
- **Encadrement rémunération distributeurs** & clauses d'exclusion
- **Retail Investment Strategy** : "Value for money" obligatoire
- **Regime Cat Nat** : surprime +8 pts habitation, +3 pts auto

PROTECTION DONNÉES PERSONNELLES

- **IA Act** : classification des systèmes IA par niveau de risque
- **FIDA** : ouverture des données financières (2026–2027)
- Ouverture **données financières**

TECHNOLOGY RISK MANAGEMENT

- **DORA** : résilience opérationnelle numérique (17 janvier 2025)
- **NIS2** : cybersécurité renforcée (octobre 2024)
- **Relevé de sinistres harmonisé** UE & RIE automobile (2025–2026)
- **Relevé d'Information Electronique** (RIE)

RÉGLEMENTATION FINANCIÈRE ET ÉCONOMIQUE

- **Révision Solvabilité 2** : allègement capital, reporting ESG renforcé
- **Simplification vie économique** : motivation résiliation, délais indemnisation
- **Réduction plafond IJ** : passage de 1,8 à 1,4 SMIC (avril 2025)

Valeur ajoutée pour les assureurs

- Vision consolidée et priorisée des chantiers réglementaires 2025–2026
- Identification précoce des impacts opérationnels et stratégiques
- Aide à la construction des feuilles de route conformité/risk management
- Anticipation des investissements nécessaires (SI, RH, processus)

Décryptage réglementaire

Focus PLFSS 2026

NOVEMBRE 2025



PLFSS 2026 : Réformes, financement et défis pour les OCAM

Contexte : Déficit de 23 Mds€ en 2025, objectif retour équilibre 2029, ONDAM +1,6%

2,25%

Taxe exceptionnelle sur cotisations OCAM (≈1 Md€)

400 M€

Transferts de charges AMO vers AMC

100€

Plafond franchises médicales (doublement)

17,4 Md€

Objectif déficit 2026 (-5,6 Md€ vs 2025)

-0,9 point

Sous-indexation par rapport à l'inflation en 2027

250 M€

Recrutement de 4500 professionnels de santé en EHPAD en 2026

Principales réformes

- **Maîtrise des dépenses** : réforme ALD, encadrement arrêts travail, doublement franchises
- **Santé et accès aux soins** : lutte contre les déserts médicaux
- **Nouveau dispositif de prévention**
- **Taxes et transfert** : taxe exceptionnelle 2,25%, transfert 400 M€ AMO→AMC
- **Réforme de la PSC** : demande de report pour la fonction hospitalière
- **Retraite** : suspension réforme jusqu'en 2028, gel pensions 2026
- **Perte d'autonomie** : recrutement de professionnels de santé, création de places en SSIAD

Plan d'actions pour les OCAM

- **Réévaluation financière** : modéliser l'impact de la taxe 2,25%, réviser les hypothèses actuarielles, revoir le plan de marge/solvabilité
- **Ajustement de l'offre** : revoir les garanties des contrats responsables, développer les services prévention ALD/autonomie et les produits d'épargne
- **Adaptation SI & organisation** : échanges sécurisés AMO/AMC, conformité RGPD, lutte anti-fraude
- **Dialogue renforcé** : participation UNOCAM, communication transparente auprès des assurés sur les évolutions et contributions

Analyse de l'actualité

QUADRIMESTRE 2025

 **Analyse des dernières actualités et identification des leviers concrets à actionner par les organismes d'assurance**



Chaque mois, un **éclairage** sur une **sélection d'articles** : actualités sectorielles en assurance, évolutions réglementaires, ou focus sur des sujets majeurs pour le marché



Une **analyse**, par **nos équipes**, des enjeux, assortie de leviers concrets à activer par les assureurs




Une présentation de **nos savoir-faire** pour **vous accompagner** sur **VOS sujets** d'actualité

THÈME 1 : SE TRANSFORMER POUR INNOVER ET MAÎTRISER SES COÛTÉS EN SANTÉ

Frais de gestion : pression	Absentéisme record	Nouvelle taxe santé
19% du budget – Un poids critique <ul style="list-style-type: none">• Défi : contenir l'escalade pour préserver des marges• Leviers clés : IA, Cloud computing, automatisation, délégation de gestion, polyvalence des équipes	5,8% (+0,5 pts vs 2023) / Arrêts +15j : +6% <ul style="list-style-type: none">• Impacts : charges accrues pour la Sécurité sociale, les employeurs et assureurs• Leviers clés : prévention, détection précoce, ajustement des primes	2,25% de taxe assis sur les cotisations <ul style="list-style-type: none">• Mesure : taxe exceptionnelle sur les contrats responsables• Leviers clés : intégration de ce nouveau levier fiscal et fiabilisation de la tarification

Analyse de l'actualité

QUADRIMESTRE

 **Analyse des dernières actualités et identification des leviers concrets à actionner par les organismes d'assurance**

THÈME 2 : L'INNOVATION PRODUIT – LEVIER CLÉ DE DIVERSIFICATION POUR LES ASSUREURS

Assurance emprunteur	Assurance pour animaux	PLFSS 2026 : incertitudes
11,8 Mds€ / 85% bancassureurs / 898 K€ d'amendes <ul style="list-style-type: none">• Innovation : offres 100% digitales (UTWIN, Miltis), suppression des surprimes cancer (Crédit Agricole)• Régulation renforcée : sanctions DGCCRF sur les délais de résiliation	5% des 80M d'animaux couverts vs 91% en Suède <ul style="list-style-type: none">• Potentiel : 8% de croissance annuelle d'ici 2030, 1000 – 1300 € /an de dépenses vétérinaires• Leviers clés : garanties modulables, partenariats vétérinaires etc.	400 M€ de charges transférées de l'AMO vers l'AMC <ul style="list-style-type: none">• Mesures : transferts de charges, taxe exceptionnelle, réforme ALD, etc.• Leviers clés : lutte contre la fraude, prévention, provisions pour « risque réglementaire »

THÈME 3 : LE MARCHÉ DE L'ASSURANCE EN MOUVEMENT – ACCÉLÉRATIONS TECHNOLOGIQUES ET VIRAGE RÉGLEMENTAIRE

IA : Industrialisation et intégration	Epargne et ping-pong législatif	Courtier augmenté
41% des assureurs investissent dans l'IA <ul style="list-style-type: none">• Défi : industrialiser les cas d'usages et leur intégration et obtenir un ROI mesurable• Leviers clés : efficacité – automatisation IA pour gagner du temps et du ROI. Valeur : Agents IA pour créer de nouvelles opportunités	12 M de titulaires d'un PER en France <ul style="list-style-type: none">• Défi : risque de hausse de la fiscalité pouvant réduire l'attractivité de l'assurance-vie et du PER• Leviers clés : optimiser les contrats et diversifier les investissements tout en adaptant les solutions aux profils fiscaux des clients	75 % des courtiers ont investi dans l'IA <ul style="list-style-type: none">• Défi : passer de courtier distributeur au courtier augmenté• Leviers clés : digitalisation (IA, automatisation, ...), industrialisation des processus, conformité renforcée et intégration de la RSE

Notre savoir-faire méthodologique

OCTOBRE 2025



Client story : sélection d’un outil de back office de gestion en assurance

Périmètre : prestations prévoyance (Incapacité, Invalidité, Décès)

UN PROCESSUS DE 6 À 8 MOIS POUR SÉCURISER LE CHOIX ET DÉPENDANT
DES EXIGENCES ET LA COMPLEXITÉ DU PROGRAMME

**Dossier de
consultation**

Méthodologie,
périmètre, volumes,
exigences, shortliste 5
éditeurs

Dépouillement

Grilles scoring,
analyse réponses
soutenances

**Démonstrations &
ateliers**

2-3 éditeurs, use
cases

**Dossier d’
investissement**

Chiffrage
BUILD/RUN,
négociation, choix

10 axes d’analyse

- Couverture fonctionnelle
- Architecture & Technologie
- Intégration
- SaaS vs On Premise
- Gestion des releases
- SLAs
- Coûts & TCO
- Conformité
- Projet de mise en œuvre
- Notoriété & Références

Nos convictions pour réussir :

- **Gouvernance resserrée** et rôles clairement définis (RACI)
- **Sécurisation des besoins métiers** avec implication active
- **Optimisation du sourcing** (max 5 éditeurs)
- **POC** pour tester concrètement les solutions
- **Standardisation et automatisation des évaluations**
- **Documentation** rigoureuse et traçable

Notre savoir-faire méthodologique

OCTOBRE



Client story : étude sur la création d'une offre obsèques

L'assurance obsèques : marché à fort potentiel sous l'œil des régulateurs

5,5M

Contrats obsèques en circulation en 2023

539K

Nouveaux contrats 2023

+4 à 5%

Croissance annuelle

+40%

Croissance des cotisations attendue d'ici 2030

32,1%

Part des décès couverts par une assurance obsèques

4 090€

Montant moyen du capital garanti

Attentes des clients

- Epargner à ses proches les dépenses liées aux obsèques et la gestion des funérailles
- Eviter les conflits familiaux
- Simplifier les démarches
- Se prémunir de charges imprévues
- Bénéficier d'un contrat souple qui peut évoluer dans le temps en fonction des volontés de l'assuré

Surveillance accrue des régulateurs

- **Recommandation ACPR 2011 & 2021** : information précontractuelle, devoir de conseil
- **300 visites mystères 2023** : manquements constatés (questionnement, information, conseil)
- **Avis CCSF octobre 2024** : Délai de carence max 1 an, cotisations temporaires obligatoires

4 leviers de conformité pour les assureurs

- **Qualité de l'information précontractuelle** (DER, tableaux standardisés)
- **Conseil documenté et transparent** (fiche-conseil, synthèse coûts)
- **Suivi et actualisation du conseil** (revues périodiques)
- **Formation continue et gouvernance des compétences**

Notre savoir-faire méthodologique

OCTOBRE



Signature électronique : Transformer une obligation réglementaire en levier de performance

En octobre 2024, le ministère de l'Économie annonce une réduction de l'offre du Portail Public de Facturation (PPF). Le recours à une Plateforme Agréée (PA) devient incontournable.

✓ PÉRIMÈTRE	✕ HORS PÉRIMÈTRE	📅 CALENDRIER
<ul style="list-style-type: none">Services informatiquesConseilGestion pour compte hors cadre strict de l'assuranceToutes prestations accessoires non qualifiées d'opérations d'assurance	<ul style="list-style-type: none">Collecte des primes d'assuranceCommissions d'intermédiairesGestion des contrats et sinistresDélégation de gestion entre assureurs	<ul style="list-style-type: none">Septembre 2026 : obligation de réception et d'émission pour les grandes entreprises et ETISeptembre 2027 : extension aux PME, TPE et micro-entreprises

Diagnostic

- Maturité des process d'émission/réception
- Cartographie applicative et des flux
- Périmètre réglementaire impacté
- Audit de conformité des factures actuelles

Choix de la Plateforme Agréée

- Couverture fonctionnelle
- Prestations annexes (OCR, gestion des factures hors réforme, data)
- Coûts build & run
- Expertise sectorielle et compétences IT

Mise en œuvre technique

- Architecture cible
- Connexions applicatives
- Conformité des données
- Adaptation des référentiels fournisseurs et clients

Transformation des processus

- Digitalisation des workflows
- Contrôles renforcés (cohérence PPF / comptabilité)
- Conduite du changement
- Gains opérationnels

Impacts majeurs de la réforme

- Annuaire commun** : adressage à 4 niveaux (SIREN/SIRET/CODE ROUTAGE/SUFFIXE) pour optimiser le routage
- Cycle de vie normalisé** : 4 statuts obligatoires dès 2026 + gestion de 36 cas d'usage AIFE
- Nouvelles données obligatoires** : option TVA sur débits, nature de l'opération, SIREN acheteur

Nos réalisations

- Programmes multi-entités (15 à 17 filiales)
- Mise en conformité multi-SI
- RFP et sélection de Plateformes Agréées
- Solutions d'optimisation de trésorerie
- Animation du Club Facturation Électronique Ailancy

Notre savoir-faire méthodologique

JUIN



Etude : Délégation de gestion en assurance – Tome 1

Panorama du marché

5 LEVIERS DE DÉVELOPPEMENT IDENTIFIÉS

MAÎTRISE DES COÛTS

- Mutualisation & économies d'échelle
- Nearshoring
- Partage des investissements IT

BUSINESS

- Gain d'appels d'offres complexes
- Pénétration de nouveaux marchés
- Time to market

SOUPLESSE & AGILITÉ

- Gestion des pics d'activité
- Modularité du périmètre délégué
- Marque blanche

CONFORMITÉ

- PSC, DORA, RGPD ROC, 100% santé,
- Adaptation SI complexe & coûteuse

NOUVEAUX SERVICES

- Digital & selfcare
- Lutte contre la fraude
- Prévention & accompagnement

Typologie d'acteurs interviewés

Pure players : délégataires de gestion



Courtiers gestionnaires



Organismes d'assurance



Tendances du marché

- Mouvements de **concentration** visant à atteindre une **taille critique**
- **Expansion du marché**, y compris en prévoyance
- **Recours au nearshoring** : une **pratique courante**, bien que la **pérennité** de ce modèle suscite des **interrogations**
- **Absence de solution de lutte contre la fraude proposée en standard** dans les offres des délégataires
- Recours de plus en plus important aux **technologies de pointe**, notamment l'intelligence artificielle

Notre savoir-faire méthodologique

NOVEMBRE



Etude : Délégation de gestion en assurance – Tome 2

Pilotage des projets de délégation et sécurisation des activités déléguées

LES ÉTAPES CLÉS DE LA DÉLÉGATION À MAÎTRISER

Étude d'opportunité

- Définition du cadre cible : stratégie de délégation, périmètre, modèle opérationnel et trajectoire de mise en œuvre
- Business case et dossier de décision

Choix du gestionnaire

- Sélection du gestionnaire : identification des acteurs, RFI/RFP, due diligence
- Dossier de décision et préaudit

Mise en œuvre

- Pilotage du projet et de l'activité : paramétrage, migration, recette, gestion opérationnelle, RH, réglementaire...
- Contractualisation : contrats Build et Run

Surveillance

- Mise en place du suivi des délégataires : cartographie des activités, processus de surveillance et gouvernance
- Contrôle et évaluation

6 retours d'expérience détaillés

Organismes d'assurance



Courtier et délégataire



Attentes des assureurs

- **Conformité et maîtrise des risques** : respect strict des réglementations (Solvabilité II, DDA, RGPD, LCB-FT, DORA), contrôles internes robustes et dispositifs de protection contre la fraude et les cyber risques
- **Qualité, traçabilité et service client** : flux de données fiables et automatisés, respect des SLA, traçabilité complète des opérations et expérience client fluide
- **Innovation et valeur ajoutée** : systèmes performants et sécurisés, digitalisation et IA pour optimiser les processus, avec services différenciants comme la gestion du contentieux et les programmes de prévention

Vos contacts pour accéder à nos publications et échanger

07/2025



Panorama actualité réglementaire

Note sur les sujets d'actualité en assurance sur 2025/2026

Novembre 2025

PLFSS 2026

Réformes, financement et défis pour les OCAM



04/2025



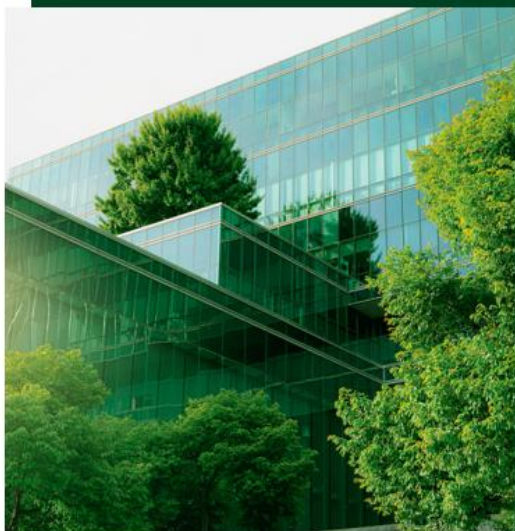
Assurances obsèques

L'assurance obsèques : un marché à fort potentiel.....sous l'œil des régulateurs....

Octobre 2025

Comment moderniser un SI vieillissant et répondre aux enjeux de marché, métiers, technologiques et réglementaires ?

Retour d'expérience



Panorama des actualités réglementaires

- Synthèse des nouveautés réglementaires
- Focus sur l'actualité récente par grande thématique

👉 sebastien.fauveau@ailancy.com

👉 othman.bennis@ailancy.com

👉 justine.louvard@ailancy.com

PLFSS 2026

- Analyse approfondie des propositions de réforme
- Évaluation des impacts pour les assureurs et assurés
- Élaboration de plans d'actions opérationnels

👉 geraldine.guitard@ailancy.com

Assurance Obsèques

- Tendances du marché de l'obsèques
- Surveillance des régulateurs
- Notre expertise

👉 sebastien.fauveau@ailancy.com

👉 othman.bennis@ailancy.com

👉 justine.louvard@ailancy.com

Back-office de gestion : une démarche structurée pour un choix performant

- Méthodologie de pilotage d'un RFP (Request For Proposal)
- Nos convictions pour garantir la réussite
- Retour d'expérience chez un grand acteur assurantiel
- Notre expertise

👉 ghislain.debrogie@ailancy.com

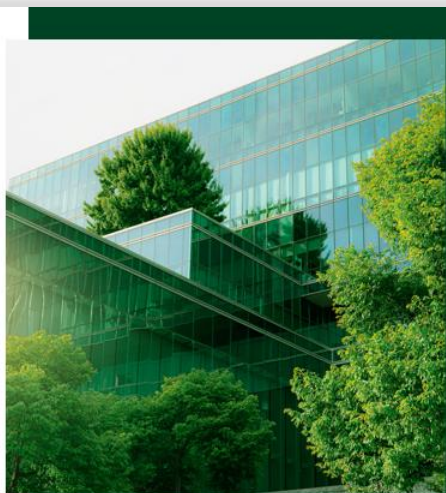
👉 geraldine.guitard@ailancy.com

Vos contacts pour accéder à nos publications et échanger

Juin 2025

Délégation de gestion en assurance de personnes

Au cœur des stratégies assurantielles et de la compétition entre gestionnaires



Délégation de gestion en assurance – Tome 1

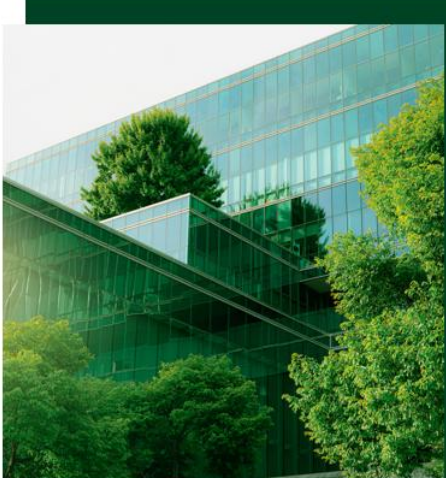
- Tendances du marché
- Positionnement / offres de services des différents acteurs du marché
- Notre expertise

👉 geraldine.guitard@ailancy.com

Novembre 2025

Délégation de gestion en assurance

Comment garantir la réussite de votre projet et maîtriser le pilotage de vos délégataires ?



Délégation de gestion en assurance – Tome 2

- Facteurs clés de succès pour réussir un projet de délégation de gestion
- Sécurisation des activités déléguées : modèles organisationnels et bonnes pratiques
- Retours d'expérience chez des délégataires de gestion et compagnies d'assurance
- Notre expertise

👉 geraldine.guitard@ailancy.com



Facturation Électronique en Assurance : Vous êtes en retard ?.....On peut vous aider !

Savoir faire et retour d'expériences

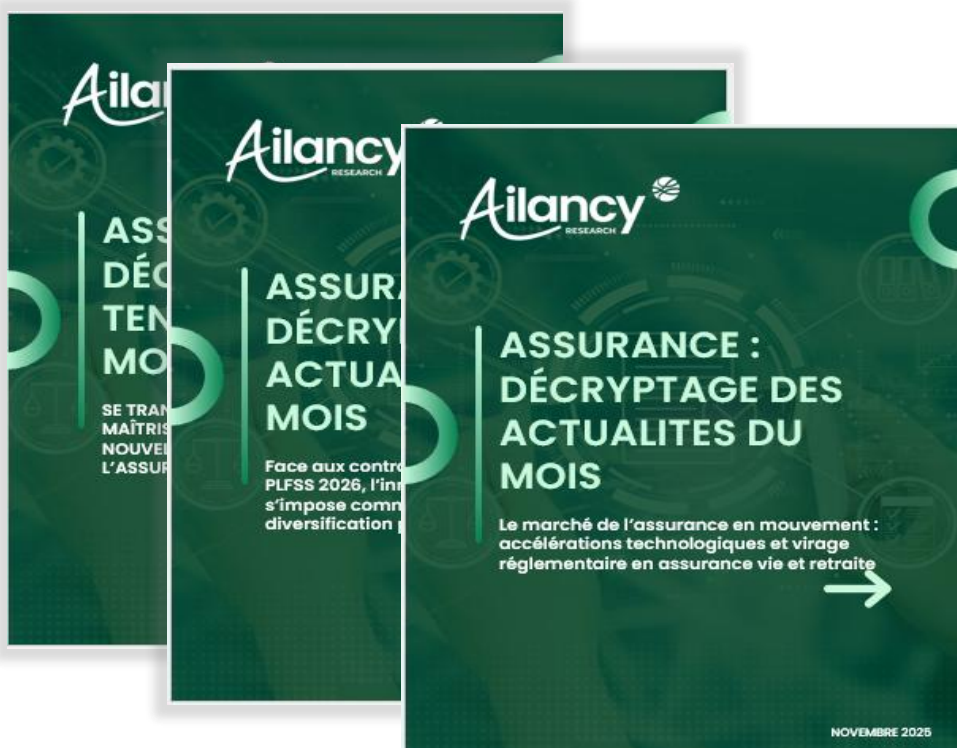


Facturation électronique en Assurance

- Calendrier et impacts de la Réforme
- Critères déterminants pour choisir une Plateforme Agréé (PA) et modalités de mise en œuvre
- Notre expertise

👉 sebastien.fauveau@ailancy.com

👉 xalbat.aguerre@ailancy.com



Décryptage des actualités assurantielles

- Chaque mois, un éclairage sur une sélection d'articles : actualités sectorielles, évolutions réglementaires, etc.
- Une analyse, par nos équipes, des enjeux, assortie de leviers concrets à activer
- Notre expertise

👉 geraldine.guitard@ailancy.com

👉 othman.bennis@ailancy.com

👉 charlene.sessegolo@ailancy.com

Vos contacts



Sébastien FAUVEAU

Associé Assurance

Sebastien.fauveau@ailancy.com



Géraldine GUITARD

Directrice Associée Assurance

geraldine.guitard@ailancy.com



Alice MOREEL

Senior Manager Assurance

alice.moreel@ailancy.com



Othman BENNIS

Manager Assurance

othman.bennis@ailancy.com



Justine LOUVARD

Manager Assurance

justine.louvard@ailancy.com



Charlène SESSEGOLO

Manager Assurance

charlene.sessegolo@ailancy.com