

Actuariat Entreprise

Présentation

L'actuariat des entreprises est un des métiers de référence de l'expertise qu'OPTIMIND propose à ses clients. Les actuaires d'OPTIMIND, tous membres de l'Institut des actuaires, représentent une des plus fortes concentrations d'expertise en actuariat conseil du marché français.

Auprès des entreprises, OPTIMIND prend en charge toutes les problématiques actuarielles envisageables au titre des passifs sociaux, des régimes de retraite et de prévoyance ou encore de la gestion financière.

Pour les entreprises, OPTIMIND s'organise autour de trois axes de compétences privilégiés :

- › L'évaluation des engagements sociaux
- › L'audit des régimes de retraite, de prévoyance, de santé et d'épargne salariale
- › L'optimisation financière

Axes d'intervention

Nos interventions portent notamment sur les thématiques suivantes :

- › Évaluation des engagements sociaux
 - Évaluation et comptabilisation des engagements sociaux selon les normes comptables applicables : françaises, IFRS/IAS, US-GAAP, etc.
 - Opérations de fusion acquisition - due diligence : identification et quantification des régimes pouvant avoir un impact sur le prix des transactions
 - Coordination des projets internationaux : mise en place d'une méthodologie pour la consolidation comptable, définition et contrôle des évaluations réalisées pour les filiales, harmonisation du reporting
- › Audit des régimes de retraite, de prévoyance, de santé et d'épargne salariale
 - Élaboration de catalogues critiques des outils disponibles et des pratiques du marché
 - Analyse des contrats existants : étude des garanties, de la tarification, des résultats et de leur adéquation avec les attentes de l'entreprise et des salariés
 - Mise en place, modification et optimisation des régimes : définition des objectifs de garanties et de tarification, conduite d'appels d'offres
 - Harmonisation des régimes en cas de rapprochement d'entreprises
 - Participation aux négociations avec les partenaires sociaux et organisation de l'information auprès des salariés
- › Optimisation financière
 - Analyse actif/passif permettant de définir les politiques de placement afin de financer le passif social d'une entreprise et de limiter la volatilité de son compte de résultat et de son bilan
 - Amélioration des performances et diversification des risques

Étude de cas I

Évaluation actuarielle
de passif

Mission

- › Identification et évaluation des engagements sociaux d'un groupe du secteur de l'habillement

Objectifs

- › Identifier les engagements à évaluer
- › Déterminer les hypothèses internes et externes au groupe : taux de rotation, taux d'actualisation, tables de mortalité, etc.
- › Revue et validation des données servant de base aux évaluations : stabilité des données d'un exercice à l'autre, cohérence des données, etc.
- › Assistance à la mise en place d'outils d'extraction des données
- › Évaluation des engagements par salarié, analyse de sensibilité aux hypothèses, rédaction des annexes comptables requises par la norme IAS19

Résultats obtenus

- › Identification du coût de chaque régime et son évolution future
- › Rapport de mission certifié par OPTIMIND
- › Traitement comptable complet en norme IAS19

Étude de cas II

Audit actuariel d'un régime
de santé

Mission

- › Amélioration des garanties frais de santé avec maîtrise de l'enveloppe tarifaire d'un groupe du secteur de l'informatique

Objectifs

- › Analyser les contrats existants : obligatoires/facultatifs, résultats techniques, statistiques
- › Améliorer les garanties en fonction des attentes des salariés et des contraintes financières du groupe
- › Élaborer et suivre l'appel d'offres
- › Présenter les études et les résultats aux partenaires sociaux
- › Participer à la rédaction des nouveaux contrats

Résultats obtenus

- › Amélioration des garanties jugées importantes par les salariés
- › Baisse des cotisations annuelles
- › Rapport de mission certifié par OPTIMIND
- › Acceptation des nouveaux contrats par les partenaires sociaux

Étude de cas III

Analyse de performances
financières

Mission

Analyse indépendante de la gestion des fonds d'épargne salariale d'une société cotée

Objectifs

- › Construction et analyse des indicateurs de risque du portefeuille et du *benchmark*
- › Analyse de l'évolution de l'allocation sectorielle et de la diversification des lignes
- › Calcul de la sur/sous performance du niveau de risque pris

Résultats obtenus

- › Vérification des contraintes de gestion imposées dans le mandat
- › Analyse détaillée de la gestion financière de la période étudiée
- › Présentation au Comité d'Entreprise