



Actuaires Conseils

5, Z.A.I. de Bourmicht
L - 8070 BERTRANGE

Tél. : 263 179-1

<http://www.heptaconsult.lu>

Fax. : 263 179-24

Offre de services
&
équipe de consultants

Nos activités principales

► Conseils aux professionnels du secteur de l'assurance vie

- Préparation de dossiers d'agrément de produits et de nouvelles compagnies
- Profit tests / Business plans / Modélisation d'activités
- Notes techniques et mises en place de nouveaux tarifs
- Elaboration de conditions générales et de fiches de fonds/
Contenu des conventions avec des gestionnaires, dépositaires et distributeurs
- Organisation de la gestion administrative et encadrement sur place / démarrage opérationnel de la gestion de produits
- Surveillance de la conformité des produits et procédures des compagnies avec les lois, règlements et dispositions du CAA
- Reporting aux autorités de tutelle et aux actionnaires / Consolidation
- Risk management / Stratégie de réassurance
- Monitoring des marges techniques / Etudes de rentabilité / Calcul d'Embedded Value / Appraisal Value
- Reconstitution du passif / Contrôles actif-passif (ALM)
- Méthodes comptables liées au métier et normes comptables internationales
- Assistance technique aux courtiers

► Assurances collectives /Fonds de pension

- Mise en place et gestion de plans de pension pour compte d'entreprises
- Sélection des véhicules appropriés de financement (assurances collectives, SEPCAV, ASSEP, fonds sous tutelle du CAA)
- Création et gestion de fonds de pensions
- Optimisation et rationalisation de plans de pension
- Surveillance de la conformité des plans, véhicules de financement et de leur gestion avec les règles prudentielles
- Mises en conformité aux nouvelles dispositions légales
- Evaluations actuarielles, calcul des engagements techniques et des provisions

► Ingénierie patrimoniale

Conseils actuariels aux compagnies d'assurances vie, banques et gérants de fortune pour une utilisation efficace de l'assurance vie en structuration, gestion et transmission de patrimoine

- OUGITEC - Notre outil de gestion administrative d'assurances vie développé par les actuaires de Hepta Consult et mis à disposition des assureurs sous forme de licence ou de contrat de location. L'intégration informatique de l'outil est assurée par la société F.L. Consulting.
- @Qualitrack - La solution de documentation et d'externalisation du descriptif de procédures administratives développée par SERENDI, une société de consultants spécialisée dans l'organisation d'entreprises et leur préparation à la certification ISO, et proposée en coopération avec Hepta Consult
- CUSTY - La famille de logiciels destinés à la gestion des actifs des assureurs, d'assurances collectives et de fonds de pension proposée par la société F.L. Consulting en coopération avec Hepta Consult
- Gestion pour compte de tiers - Nos services de gestion administrative pour fonds de pension, assureurs vie et portefeuilles en « Run-Off »

Formes de nos missions

- Conseils sur des problématiques spécifiques - études et recherches pour compte de nos clients et participation à des discussions au sein de leurs groupes de travail
- Prise en charge globale d'un dossier et élaboration de solutions pour tous les aspects du dossier pour compte du client, p.ex. lors de la mise en place de dossiers techniques ou de l'élaboration de dossiers complets de produits
- Mise à disposition de moyens humains et informatiques pour aider nos clients lors de la mise en place de nouvelles lignes de produits, de conventions avec des banquiers, dépositaires et distributeurs et dans la gestion administrative de portefeuilles et le reporting aux autorités de tutelle

Quelques exemples de missions récentes

- Assistance à des assureurs lors du développement de produits de pension complémentaire ou à primes régulières liés à différents types d'unités de compte, dont aussi des notes structurées avec ou sans effet de levier, pour la France, la Belgique et l'Allemagne.
- Développement de systèmes sophistiqués d'amortissement des commissions d'acquisition. HEPTA CONSULT prenait soin de la conception du système, de la note technique, de l'acceptation par le CAA et de l'implémentation du système auprès du client
- Conception de systèmes de PB pour produits à taux garantis en ligne avec les contraintes IFRS
- Conception de systèmes de provisions de nivellement pour des produits de pension avec versement de rentes viagères exprimées en unités de compte
- Mise en place d'une comptabilité technique générant les informations pertinentes à comparer aux chiffres du business model
- Modélisation et automatisation du calcul d'embedded value
- Conseils aux assureurs dans leurs relations avec les courtiers et vice versa
- Analyse de la rentabilité et de la sensibilité de celle-ci aux paramètres liés à la production (nombre de contrats, prime moyenne, taux de chute, ...) et aux risques de rachats massifs - élaboration de solutions et mesures préventives à retenir dans les conventions de distribution
- Reconstitution du passif d'assureurs sur base des éléments disponibles de l'historique des polices et des notes techniques des produits pour lesquels des écarts ont été constatés entre les actifs représentatifs et les réserves des compagnies concernées
- Révision complète de plans de pension liés à des fonds de pension et adaptation du règlement aux méthodes opérationnelles du gestionnaire du plan de pension et de l'administration centrale du fonds de pension



Notre équipe de consultants

Jean-Léon MEUNIER, Actuaire, Administrateur Délégué de HEPTA CONSULT, a presque 20 années d'expérience dans les domaines de l'assurance vie et des plans de pension. Il a commencé sa carrière à Luxembourg en 1986 comme responsable du département groupe de la filiale luxembourgeoise d'un grand assureur suisse (plans de pension nationaux et internationaux) pour lequel il a travaillé pendant presque 8 ans, a ensuite travaillé comme actuaire en chef pour un des grands noms de l'audit et de la consultance internationale avant de rejoindre, comme Directeur Général, un assureur vie international d'origine française qui démarrait ses activités à Luxembourg. Il a créé HEPTA CONSULT en janvier 2001.

Alain ARNSWALD, Actuaire Conseil, peut se prévaloir de 10 ans d'expérience professionnelle. Il a commencé sa carrière professionnelle en 1995 dans le domaine de la réassurance pour passer ensuite chez un grand cabinet d'audit et de conseil et travailler finalement pendant cinq ans dans une compagnie d'assurances vie locale où il s'est occupé des produits individuels et collectifs classiques. Il a rejoint HEPTA CONSULT en janvier 2004.

Francis BIRCK, Actuaire Conseil, qui fait partie de l'équipe de HEPTA CONSULT depuis janvier 2002, avait, au moment de son engagement, déjà acquis une solide expérience de 5 ans en matière de produits financiers auprès d'une compagnie d'assurance vie active sur le marché de la libre prestation de services à partir du Luxembourg.

Carlo MERSCH, Business Development Consultant, est économiste de formation et fait partie de l'équipe de HEPTA CONSULT depuis janvier 2004. Il comptera bientôt 20 années d'expérience, dont 18 passées auprès de différentes compagnies d'assurances vie de la place. En cours de carrière il a assumé des responsabilités de haut niveau dans différents domaines comme p.ex. le développement et la commercialisation de produits classiques et en unités de compte à Luxembourg et au niveau international, l'implémentation de procédures administratives dans les back-, middle- et front-office ainsi que la mise en place de partenariats institutionnels et des contrats gouvernant les relations entre les assureurs et leur distribution, les gestionnaires d'actifs et les banques dépositaires. Il a dirigé des équipes commerciales actives dans différents marchés ainsi que le département marketing d'un assureur vie actif en LPS, dont il était le « N° 2 » et l'un des principaux moteurs du lancement de l'activité.

Henri Lenne, Accountancy & Finance Consultant, rejoindra HEPTA CONSULT en janvier 2006 après une carrière de 10 ans dans le métier. De formation comptable et universitaire, il a passé les 3 premières de sa carrière auprès d'un cabinet d'expertise comptable et a ensuite travaillé pour deux compagnies d'assurance vie à Luxembourg. Chez son dernier employeur, il était responsable de la gestion des services de comptabilité, de gestion financière, de la gestion ALM et de l'établissement de l'ensemble des états légaux.