



Servicio de consultoría y formación en seguros

Afi cuenta con un equipo de profesionales altamente especializado en el negocio de seguros y pensiones, cuya oferta de servicios se articula en torno a las siguientes líneas de acción:

- Solvencia II - Gestión de riesgos
- Herramienta valoración y riesgos
- Gestión activos-pasivos/riesgos
- Ley Distribución Seguros/PRIIPs
- IFRS 17
- Planificación estratégica
- M&A/Valoración de entidades y carteras de seguros
- Estudios sectoriales
- Formación en seguros.

Solvencia II - Gestión de riesgos

Afi, asesor de la DGSFP en Solvencia II

La DGSFP decidió apoyarse en los conocimientos, recursos y experiencia de un colaborador externo, para el que fue seleccionado Afi, debido al alto nivel de exigencia de conocimientos cuantitativos y de recursos, tanto técnicos como humanos exigidos por la nueva normativa.

El asesoramiento experto de Afi a la DGSFP incluye, entre otros:

Nuestro objetivo es ofrecer soporte a las entidades financieras en ámbitos clave que afectan a sus modelos IRB, ya sea en el **desarrollo**, la **validación** o la **auditoría** de estos, siguiendo la experiencia acumulada en las entidades significativas, las mejores prácticas establecidas en las Guías de la EBA de PD y LGD, la Guía de modelos internos y el Handbook de validación IRB, entre otras referencias regulatorias, garantizando que las metodologías utilizadas cumplen con las expectativas del supervisor europeo.

- Herramientas (ALM, activos, No Vida, generador escenarios económicos, etc.)
- Modelos internos (Vida, No Vida, mercado, crédito, etc)
- *Matching Adjustment* (Optimizador TIR máximo...)
- USP (prima, reserva)
- Informes expertos (CSA, CDO, depósitos fiduciarios, MBS, monetización VIF, etc.)
- Apoyo revisión fórmula estándar con EIOPA
- Calidad y gobierno del dato (estadístico, governance, IT).

Asesoramiento global en Solvencia II

Consultoría integral para el cumplimiento y contraste de exigencias de Solvencia II1, incluyendo el apoyo a las entidades para el nuevo test de estrés previsto por EIOPA.

General		
Asesoramiento experto en materia de Solvencia II Diseño e implementación de Datamart de Riesgos Calidad y trazabilidad del dato (<i>Risk Integrator</i>) Automatización de procesos		
Pilar I	Pilar II	Pilar III
Balance económico: <ul style="list-style-type: none">• Valoración Provisiones técnicas: Vida y No Vida• Valoración de inversiones cva/dva SCR: <ul style="list-style-type: none">• Construcción y Validación• Optimización de Capital Modelos internos: <ul style="list-style-type: none">• Construcción y Validación	ORSA: <ul style="list-style-type: none">• Herramientas y Metodología• Optimización Mapa de riesgos Integración en la gestión Sistema de gobierno <ul style="list-style-type: none">• Funciones claves• Políticas	QRTs: <ul style="list-style-type: none">• Análisis e interpretación de información de QRTs Herramienta de reporting: <ul style="list-style-type: none">• <i>Risk Integrator</i> y Datamart regulatorio RSR y SFCR: <ul style="list-style-type: none">• Elaboración de informes

Revisión del informe de situación financiera y de solvencia (ISFS)

Revisión del Informe de Situación Financiera y de Solvencia sobre las bases de independencia.

Apoyo en la elaboración de los tests de estrés requeridos por EIOPA

Asesoramiento en la elaboración de los tests de estrés requeridos por EIOPA, según diferentes necesidades del cliente.

Herramientas de valoración y riesgos

Afi, asesor de la DGSFP en Solvencia II

- Herramienta SCR
- Herramienta Balance Económico
- Herramienta de ORSA
- Herramienta ERM – *Enterprise Risk Management* (Capital Económico)
- Herramienta *Risk Integrator*, permite la automatización de los procesos manuales de la entidad (generación ficheros Excel de inputs para SCR, cierres contables, ORSA, QRTs, etc.), implementación de controles diseñados por el usuario, etc.
- Herramienta Afi – *Non Life Risks: Reserving*; ajuste distribuciones; optimizados reaseguro; simulador de escenarios; agregación.
- Herramienta ALM normativo y de gestión (asset mix; PB; valor de rescate a valor de mercado, etc.)
- Herramienta de *profit testing*
- Generador y validador de escenarios económicos
- Herramienta de cálculo para optimización de *Matching Adjustment*
- Libro de inversiones
- Otras herramientas a medida de clientes

Integración del riesgo

Gestión - activos - pasivos – riesgos

Asesoramiento en Comités de activos – pasivos – riesgos: Análisis macro, propuesta de inversiones alternativas, evaluación de rentabilidad, riesgo y consumo de capital, análisis RAROC, etc. Desarrollo de herramientas a medida.

Gestión de capital

Asesoramiento en los aspectos técnicos y estratégicos del proceso de gestión de capital: optimización SCR, modelos internos parciales, emisión deuda subordinada, pre-rating, etc.

Marco de apetito al riesgo

Asesoramiento en la definición del marco de apetito al riesgo y seguimiento (i.e. indicadores, límites, alertas, etc.), descenso en cascada de indicadores top-down hasta niveles operacionales, desarrollo de herramientas, etc.

Diseño de nuevos productos y tarificación

Asesoramiento en los aspectos técnicos y estratégicos del proceso de desarrollo y gestión de productos, profit testing, técnicas GLM, redes neuronales, clustering, venta cruzada, etc.

Ley de Distribución de Seguros - PRIIPs. Herramienta de apoyo y distribución digital

Asesoramiento en IID, LDS y normativa conexas

Análisis y apoyo en la adaptación a la Normativa de distribución de seguros (IDD, LDS, Reglamentos Delegados UE, directrices EIOPA).

- **Adaptación preventiva** a la nueva normativa
 - Ayuda en el diagnóstico de la situación actual del distribuidor
 - Identificador de gaps/requerimientos pendientes de cumplir
 - Check-list de tareas/acciones necesarias para cubrir los requerimientos
 - Acompañamiento en ejecución de adaptaciones a normativa IDD.
- **Plan de Formación:** no es solo un requerimiento, constituye una potente herramienta para diferenciarse en la distribución de seguros.
- **Herramienta de apoyo** a la comercialización y distribución digital: Afi Life Steps permite a la compañía la distribución de productos de vida-riesgo, vida-ahorro y, en su caso, generales, a través de un proceso que incluye de manera integrada los elementos necesarios para cumplir con los requisitos normativos de venta informada y venta asesorada:



*Test de demandas y necesidades /adecuación / idoneidad (donde apliquen).



Le presentamos cómo irá evolucionando su patrimonio a medida que vaya cumpliendo sus objetivos



Planificación financiera
Resultados de la simulación realizada el 31/05/2018
Código de simulación: 000001464

Recepción de la propuesta

Este documento se ha realizado a partir de los datos facilitados por usted y en ningún caso constituye garantía de rentabilidad ni promesa de rentabilidad futura, siendo responsabilidad del cliente las decisiones de ahorro/inversión adoptadas. Tampoco debe tomarse como referencia la rentabilidad pasada de los productos o inversiones ya que ello no implica que se comporten de igual forma en el futuro. Así mismo, las rentabilidades y valores proyectados se han estimado sin tener en cuenta los gastos que se aplican a los contratos. Para mayor información relativa al funcionamiento y normas de contratación de los productos, debe consultar la nota informativa y datos fundamentales para el partícipe del mismo facilitada por su Mediador.

La información contenida en el mismo no debe ser divulgada a terceros ni procederse a su reproducción total o parcial.

Afi Seguros declina toda responsabilidad por el uso incorrecto o inadecuado de la información contenida en el presente documento.

De conformidad con la ley Orgánica 15/1999, de 13 de diciembre, de protección de Datos de Carácter personal, el interesado queda informado y autoriza la incorporación de sus datos a los ficheros de Afi SEGUROS Y REASEGUROS y Afi PENSIONES, S.A. ENTIDAD GESTORA DE FONDOS DE PENSIONES, y el tratamiento de los mismos para gestionar el proyecto solicitado. La cumplimentación de todos los datos personales facilitados es totalmente voluntaria, pero necesaria para la gestión del proyecto. Si el interesado no consintiera la inclusión de sus datos en estos ficheros o su tratamiento, la gestión de su proyecto no podrá llevarse a cabo.

El interesado podrá dirigirse a Afi SEGUROS E INVERSIONES, (Departamento de Marketing-CRM), Marqués de Villamejor 5, 28006 Madrid, o bien a través del siguiente teléfono: 915 200 100, para ejercitar los derechos de acceso, cancelación y oposición en los términos establecidos en la legislación vigente.

[Empty box for signature]

Firma del cliente

PRIIPS - KID – IPID

- 1. Consultoría para la aplicación práctica de la normativa PRIIP:** productos empaquetados y basados en seguros:
 - Servicio de clasificación de los productos ofertados por la entidad, desarrollo de cálculos y la elaboración de los KID correspondientes.
 - Asesoramiento a los departamentos técnicos y actuariales e implementación de los cálculos más complejos en los seguros con componente de inversión.
 - Cálculo externo de aquellas posiciones que por su naturaleza, novedad o especial complejidad requieran de modelos de valoración y medición de riesgos ad-hoc.
 - Conexión o implantación con AfiKID.
- 2. Asesoramiento y elaboración del documento de información clave (KID)** correspondiente a los PRIIP; implementación de la herramienta AfiKID.
- 3. Asesoramiento y elaboración del documento de información clave (IPID),** correspondiente a productos No Vida.

Nuevo estándar contable IFRS 17

Afi ofrece ayuda en la preparación y adaptación a la IFRS 17; nuevo estándar contable para contratos de seguros, con potencial entrada en vigor en 2022.

- Análisis gap y elaboración del Plan de Adaptación a IFRS 17 (e IFRS9).
- Consultoría para el cumplimiento normativo, o para la definición, desarrollo e implantación de herramientas internas y externas actuariales, contables, etc.
- Capacidades de programación de herramientas de valoración Prophet, MoSes, Matlab, SAS, etc. para su adaptación a IFRS 17 (e IFRS9).
- Adaptación de datamarts de la entidad a los requerimientos de IFRS17 o desarrollo propio de datamart de IFRS17 y generación de reporte.
- Asesoramiento a los departamentos técnicos, actuariales, financieros y de sistemas e implementación de los cálculos.
- Asesoramiento ad-hoc del cliente.





Planificación estratégica

- Colaboración en el proceso de planificación estratégica del negocio de banca-seguros.
- Elaboración de planes estratégicos e integración de la planificación estratégica en el proceso ORSA.
- Elaboración de planes de viabilidad.

Valoración de entidades y carteras - operaciones corporativas

- Valoración de entidades aseguradoras: dictámenes e informes de parte, informes a efectos de valor razonable, valoración de participaciones, salidas a Bolsa, compras apalancadas, etc.
- Asesoramiento en operaciones corporativas de banca-seguros.

Estudios sectoriales

Análisis y comparativa de los sistemas de pensiones a nivel internacional: pensiones en transición; informe sobre soluciones para la jubilación (naturaleza, ventajas, defensa y fomento de las rentas vitalicias en España); estudio de los riesgos de los corredores de seguros para la Superintendencia Banca, Seguros y AFP de Perú; definición, diseño y desarrollo del microseguro en América Latina y Caribe, etc.

Para más información contacta con:

Aitor Milner
Socio director de Seguros de Afi
amilner@afi.es

www.afi.es

C/Marqués de Villamejor, nº5 28006,
Madrid

Telf: 915 200 100

[**info@afi.es**](mailto:info@afi.es)

