

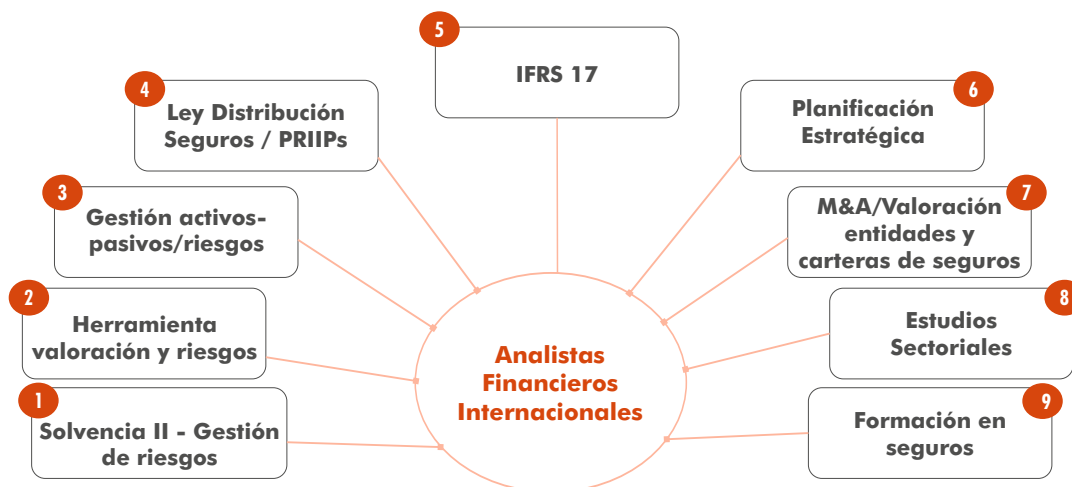


Servicios de consultoría y formación en seguros



www.afi.es

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:

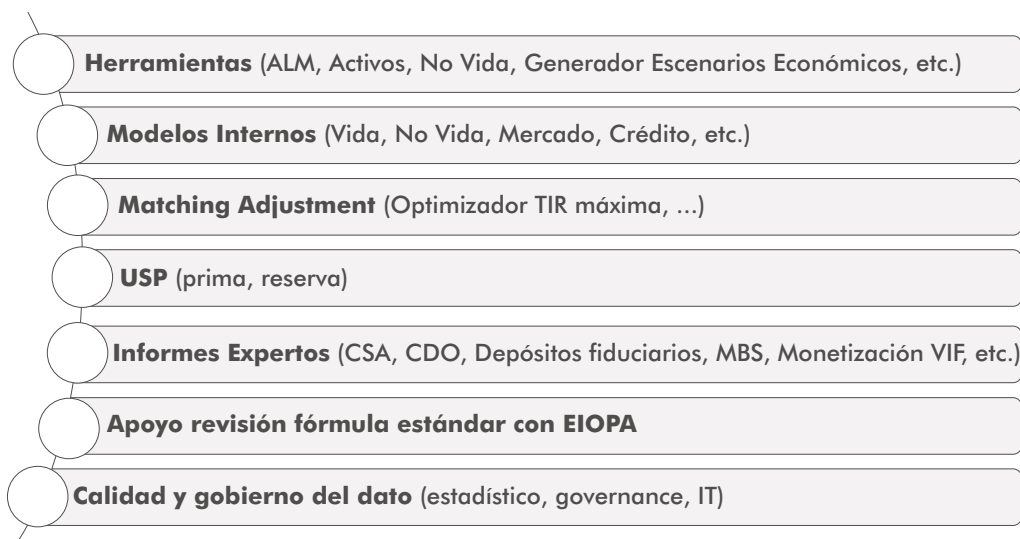


1 Solvencia II - Gestión de riesgos

• 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:



• ASESORAMIENTO GLOBAL EN SOLVENCIA II

Consultoría integral para el cumplimiento y contraste de exigencias de **Solvencia II**¹, incluyendo el **apoyo a las entidades para el nuevo test de estrés** previsto por EIOPA.

¹ Ver folleto detallado de servicios Solvencia II y herramientas.



Afi

www.afi.es

General		
Asesoramiento experto en materia de Solvencia II Diseño e implementación de Datamart de Riesgos Calidad y trazabilidad del dato (Risk Integrator) Automatización y documentación de procesos		
Pilar I	Pilar II	Pilar III
Balance económico: - Valoración Provisiones técnicas: Vida y No Vida - Valoración de inversiones cva/dva SCR: - Construcción y Validación - Optimización de Capital Modelos internos: - Construcción y Validación	ORSA: - Herramienta y Metodología - Optimización Mapa de riesgos Integración en la gestión Sistema de Gobierno - Funciones clave - Políticas	QRTs: - Análisis e interpretación de información de QRTs Herramienta de reporting: - Risk Integrator y Datamart regulatorio RSR y SFCR: - 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** que AFI garantiza.

● 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.

2 Herramientas de valoración y riesgos

● Desarrollo de herramientas propias o a medida

- Herramienta SCR
- Herramienta Balance Económico
- Herramienta de ORSA
- Herramienta ERM – Enterprise Risk Mangement (Capital Económico)
- Herramienta Risk Integrator, permite la automatización de los procesos manuales de la entidad (generación ficheros Excel de inputs para SCR, cierres contables, etc., 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

3 Integración del riesgo en la gestión – activos – pasivos – riesgos

• 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

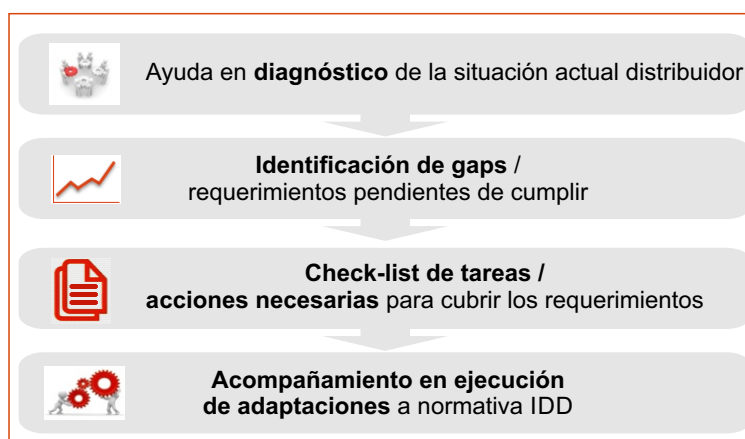
Asesoramiento en los aspectos técnicos y estratégicos del proceso de desarrollo y gestión de productos, profit testing, técnicas GLM, redes neuronales, *clustering*, venta cruzada, etc.

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

• ASESORAMIENTO EN IDD, LDS Y NORMATIVA CONEXA

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:



→ **Plan de Formación:** no es sólo 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:**



Afi

www.afi.es



Afi Steps Planificación financiera

1. Su situación actual 2. Capacidad de ahorro e inversión 3. Sus objetivos 4. Nuestra propuesta

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

Capacidad de ahorro: 2.300 €

Ahoro mensual disponible para cubrir sus objetivos: 1.202 €

Patrimonio disponible para cubrir sus objetivos: 0 €

Formación para sus hijos: Ahorro mensual requerido: 0 €, Consumo de patrimonio actual: 42.211 €

Fallecimiento o invalidez: Ahorro mensual requerido: 195 €

Afi Steps Planificación financiera

Resultados de la simulación realizada el 31/05/2018

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...

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

Al 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 analítica 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 considerara 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.

Firma del cliente

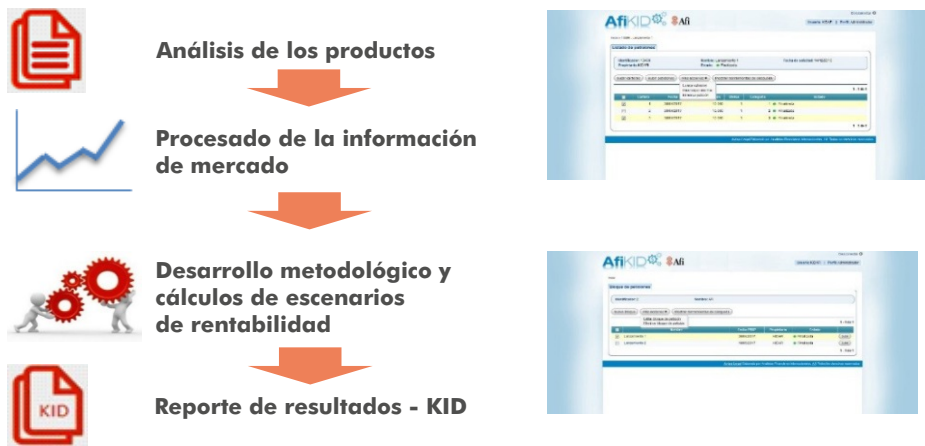
● **PRIIPS – KID – IPID**

A. 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 adhoc.
- Conexión o implantación con AfiKID.

B. Asesoramiento y elaboración del documento de información clave (KID) correspondiente a los PRIIP; implementación de la herramienta AfiKID²:

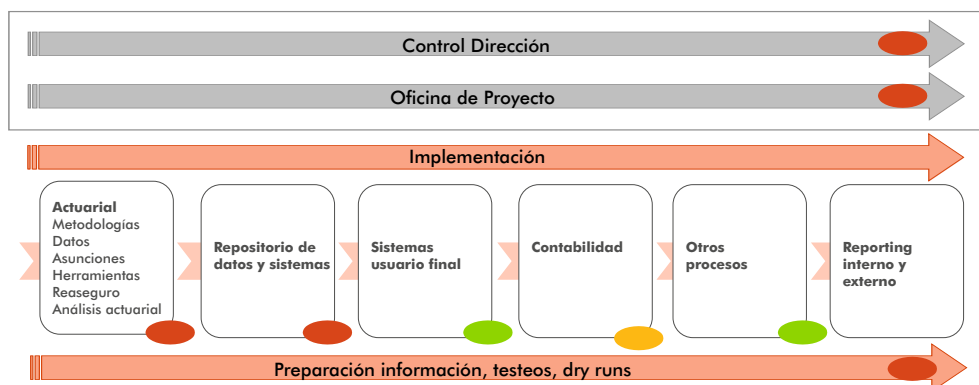
C. Asesoramiento y elaboración del documento de información clave (IPID) correspondiente a productos No Vida.



²Ver folleto detallado AfiKID

5 Nuevo estándar contable IFRS 17

- **Apoyo 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.



6 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.

7 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**.

8 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.

Afi es una compañía española líder en asesoramiento, consultoría y formación independiente en economía, finanzas y tecnología. La empresa fue fundada en 1987 por un grupo de destacados académicos y, desde entonces, se ha convertido en un referente en el ámbito financiero. Nuestro equipo está formado por más de 200 profesionales altamente cualificados, entre los que se incluye su veintena de socios.

Para más información contacta con:

Aitor Milner

Socio director

amilner@afi.es

www.afi.es

+34 915 200 100

