

## Solvabilité 2 Pilier 3 – Invoke lance une gamme de logiciels de reporting réglementaire pour le secteur assurance

Paris, le 8 mars 2012 – **Invoke, éditeur de référence en matière de reporting XBRL, annonce la disponibilité immédiate de sa gamme logicielle Solvabilité 2, offre de toute dernière génération répondant aux exigences de reporting réglementaire du secteur assurance. Issue de solutions réglementaires aujourd'hui en place chez plusieurs grands groupes bancaires européens, la gamme Invoke Solvabilité 2 propose des solutions éprouvées, adaptées à tous les acteurs de l'assurance, quelle que soit leur taille ou la maturité de leur système d'information.**

### Des solutions adaptées aux différents scénarii de transition vers Solvabilité 2

*« Un groupe d'assurance d'envergure internationale qui propose un portefeuille complexe de produits n'adoptera bien entendu pas la même stratégie de passage à Solvabilité 2 qu'un petit établissement présentant une activité d'assurance plus limitée, explique Antoine Bourdais, Directeur du pôle Banque / Assurance d'Invoke.*

*Le premier aura tendance à se tourner vers une offre progicielle standard lui permettant d'industrialiser son reporting Solvabilité 2 à l'échelle du groupe. En revanche, le second, généralement soumis à un nombre limité de tableaux, se tournera plus volontiers vers une solution légère pour produire facilement les états demandés au format XBRL, sans révolutionner son système d'information. C'est dans cette optique que nous avons conçu notre gamme Solvabilité 2 : nous nous sommes attachés à tenir compte des besoins spécifiques de chaque acteur concerné par les exigences de reporting de la nouvelle directive. »*

Invoke propose deux solutions alternatives pour répondre au pilier 3 de la directive Solvabilité 2 :

- **Solution intégrée pour la production des reporting et le pilotage des remises réglementaires**  
Composée de la plateforme de reporting réglementaire *FAS Regulatory S2* et du portail web de pilotage des remises *e-Regulatory S2*, cette solution permet de gérer de bout en bout le reporting Solvabilité 2.  
Parmi ses principales caractéristiques :
  - ▶ Intéropérabilité maximale, avec une prise en charge de tous formats de données sources
  - ▶ Production automatisée des états QRT nationaux et EIOPA
  - ▶ Production automatisée des états narratifs complémentaires (RSR, SFCR) grâce au traitement de texte intégré
  - ▶ Générateur d'états en mode tableur pour la production d'états d'analyse personnalisés
  - ▶ Contrôles exhaustifs de la qualité des données
  - ▶ Traçabilité complète
  - ▶ Plateforme collaborative avec planning et workflow
  - ▶ Validation et signature électronique
  - ▶ Solution multi-pays avec prise en charge des spécificités des régulateurs nationaux
- **Solution web en mode SaaS pour convertir les états Excel® Solvabilité 2 en XBRL**  
Solution clé-en-main pour produire, valider et soumettre les reporting Solvabilité 2 au format XBRL, le portail web déclaratif *e-Filing Insurance* permet aux plus petits établissements de capitaliser sur les outils historiquement en place et de conserver leur habitudes de travail. Grâce à cette solution hébergée disponible via un simple navigateur Internet, les utilisateurs sont instantanément opérationnels. Aucune installation ni formation n'est nécessaire. Le coût du changement est minimal.

Parmi ses principales caractéristiques :

- ▶ Gestion du calendrier des remises
- ▶ Import Excel® ou saisie manuelle des états QRT Solvabilité 2
- ▶ Contrôles en ligne et en temps réel
- ▶ Workflow de validation
- ▶ Signature électronique
- ▶ Remise des états au format XBRL aux régulateurs nationaux

## Des solutions qui ont déjà fait leurs preuves

Les solutions proposées dans l'offre Solvabilité 2 Invoke ont déjà été implémentées avec succès dans le secteur bancaire pour répondre aux exigences réglementaires locales et européennes. De grands groupes bancaires européens tels que Crédit Agricole S.A., BPCE, Dexia ou Danske Bank utilisent aujourd'hui la solution intégrée dans le cadre de projets de couverture internationale.

*« Grâce à notre solide expérience du reporting réglementaire bancaire européen en XBRL, nous pouvons aujourd'hui affirmer que les solutions Invoke sont taillées pour industrialiser le reporting de grands groupes internationaux. Elles sont capables de traiter de grandes volumétries de données, sujet particulièrement sensible dans le cadre de Solvabilité 2. Elles savent gérer les spécificités techniques des différents régulateurs locaux pour la remise des fichiers au format XBRL. De plus, elles offrent un avantage exclusif : celui de dépasser la contrainte réglementaire en tirant pleinement parti du standard XBRL qui devient un véritable levier de progrès en matière de contrôle interne. C'est un aspect très apprécié de nos clients car ils obtiennent là, rapidement, un vrai retour sur investissement, ajoute Antoine Bourdais. »*

## Une technologie approuvée par plusieurs régulateurs européens

En sus de sa gamme de progiciels de reporting réglementaire à destination des remettants dans les secteurs Banque et Assurance, Invoke fournit à plusieurs régulateurs européens des composants techniques basés sur le *tableur natif XBRL* d'Invoke.

L'**Autorité de Contrôle Prudentiel (ACP)** intègre aujourd'hui certains de ces composants à sa plateforme réglementaire Corep, Finrep et Surf. Ces composants lui permettent notamment de paramétrer des rapports de synthèse pour conduire des analyses multi-périodes et multi-référentiels sur la base des déclarations XBRL remises par les banques françaises. Les composants de la *Suite Invoke XBRL* ont également été choisis par la **Deutsche Bundesbank**, banque centrale allemande et par la **Bank Al Maghrib**, banque centrale du Maroc.

## Une alternative technique pour les projets développés en interne

Les composants de la *Suite Invoke XBRL* représentent également une **troisième voie possible** de passage à Solvabilité 2 pour les groupes d'assurance qui souhaitent faire évoluer en interne leur système de reporting spécifique. Ils s'intègrent alors facilement en bout de chaîne pour la transformation technique des données au format XBRL, y compris à partir de tableaux sources Excel®. Cette approche permet ainsi d'aborder le projet de reporting Solvabilité 2 en séparant le projet « métier » du projet « technique » au sein du groupe.

Parmi ces outils, le composant *XBRL Writer* joue le rôle de **convertisseur de fichiers Excel au format XBRL**. Disponible en version serveur ou en version monoposte, il assure non seulement la conversion des tableaux simples (comme l'état Bilan BS-C1) mais aussi celle de tableaux plus complexes ayant un nombre variable de lignes, de colonnes et d'onglets.

À titre d'exemple, on peut citer l'état du portefeuille d'investissement AS-D1 dont le nombre de lignes variera de quelques dizaines à plusieurs centaines de milliers selon les entités. Les états sur les provisions techniques donnent également une bonne illustration du **dynamisme du composant** XBRL Writer, avec un nombre d'onglets qui résulte d'une combinatoire de croisements possibles entre les dimensions « Monnaie » et « Ligne de business ».



## Une expertise unique en matière de reporting réglementaire XBRL

*« Tous nos progiciels bénéficient d'une même technologie de pointe nativement XBRL, ce qui nous permet notamment d'offrir une réactivité inégalée à chaque changement dans la réglementation car nos solutions évoluent par simple paramétrage, validé avec des experts métier. Cela nous permet de livrer nos clients en l'espace de quelques jours lorsqu'une nouvelle version de taxonomie est publiée par un régulateur. C'est un atout primordial notamment dans le cas de la directive Solvabilité 2, qui comme toute nouvelle réglementation, fera vraisemblablement l'objet de quelques ajustements en phase de démarrage.*

*La technologie Invoke est le fruit de plus de dix ans de Recherche & Développement, avec une équipe dédiée autour du standard XBRL. Aujourd'hui, Invoke continue à réinjecter environ un tiers de son chiffre d'affaires en R&D, afin de maintenir son leadership et continuer à innover dans ce domaine, conclut Antoine Bourdais »*

### A propos d'Invoke

Fondé en 2001, Invoke édite des progiciels dédiés au traitement de l'information financière, fiscale et réglementaire.

Acteur international de référence en matière de reporting au format XBRL, Invoke se distingue par son innovation et son avancée technologique grâce à une gamme logicielle unique intégrant les dernières technologies de lecture, édition, production et validation d'informations financières au format XBRL.

Spécialisé dans le reporting réglementaire depuis de nombreuses années, Invoke fournit des solutions dernière génération aux régulateurs internationaux (ACP, Deutsche Bundesbank, ...), au secteur bancaire pour répondre aux exigences réglementaires locales et européennes (Crédit Agricole, BPCE, Dexia, Danske Bank, ...), et au secteur de l'assurance dans le cadre du Pilier 3 de la directive Solvabilité 2.

Invoke est membre fondateur de l'association XBRL France et membre direct de l'association XBRL International. Invoke compte aujourd'hui parmi ses clients plus de 1 800 groupes et régulateurs en France et à l'international.

Pour plus d'information : [www.invoke.fr](http://www.invoke.fr)

---

### Contacts Presse

Yasmine Tebaa – 01 42 68 85 60 – [ytebaa@invoke.fr](mailto:ytebaa@invoke.fr)

Alexandra Benhaïem – 01 40 54 23 08 – [alexandra@whispers.fr](mailto:alexandra@whispers.fr)