

Líder em Consultoria Atuarial e Risk Management



A Optimind Winter é a Consultora de referência para as Companhias de Seguros, Mutualistas, Fundos de Pensões, Instituições Governamentais, Bancos e Grandes Empresas que querem um parceiro de negócios de excelência a apoiá-los nos seus projetos estratégicos.

Os nossos Clientes beneficiam de uma longa experiência no âmbito da prestação de serviços atuariais associada à qualidade de uma assinatura de referência de um Líder Francês na área do Risk Management.

A nossa independência garantida por um capital detido apenas pelos nossos Colaboradores e Executivos, oferece aos nossos Clientes a perspetiva de uma colaboração duradoura e comprometida.

A Optimind Winter decidiu, em 2014, expandir-se para além das suas fronteiras, e assim disponibilizar a sua experiência e expertise para as empresas europeias do setor segurador e financeiro. É com muito gosto e orgulho que escolhemos Portugal como o nosso primeiro destino de internacionalização.

Começando pelas áreas de Consultoria Atuarial e Risk Management a Optimind Winter Portugal ambiciona vir a proporcionar gradualmente em Portugal a gama completa dos seus serviços.



CONSULTORIA ATUARIAL



RISK MANAGEMENT

> 30 anos de antiguidade

12 PCOW

(Polos de Competência da Optimind Winter)

180 colaboradores

dos quais 70 são Atuários membros
do Instituto dos Atuários Franceses

95% das Seguradoras

(em volume de negócios)
em França trabalham connosco

6 áreas de negócios



CONSULTORIA ATUARIAL

Um know how técnico de excelência combinado com uma metodologia formal

O coração histórico de nosso negócio, a «Consultoria Atuarial» posiciona-nos como um dos especialistas na consultoria de gestão quantitativa do risco.

Com uma equipa dinâmica, experiente e flexível as soluções que propomos são adaptadas face às necessidades dos clientes –

desde o apoio à reflexão estratégica até ao envolvimento de assessoria técnica no âmbito de missões e projetos pontuais ou recorrentes.

NECESSIDADES DOS CLIENTES

AS NOSSAS ÁREAS DE INTERVENÇÃO

■ VIDA

■ POUPANÇA

■ REFORMA

- Fundos de Pensões
- Complementos de Reforma a Particulares

■ NÃO VIDA

- Acidentes de Trabalho
- Incêndio e Outros Danos

EXPERTISE ATUARIAL

Conhecimento de diferentes contextos e normas regulamentares

Proficiência nas melhores práticas do setor

Transmissão de conhecimento atuarial com alto valor acrescentado

ACOMPANHAMENTO OPERACIONAL

Uma abordagem adaptada às necessidades do cliente, promovendo a transparência e a transferência do conhecimento

OS NOSSOS SERVIÇOS

■ ATUARIADO PRODUTOS

- Conceção de garantias e construção de tarifas
- Estudos de sinistralidade e rentabilidade
- Programas de resseguro e mitigação dos riscos
- Racionalização e otimização da oferta
- Criação e desenho de novos produtos

■ ATUARIADO PROVISIONAMENTO

- Provisionamento conforme todas as normas
- Cálculo de provisões específicas
- Análise da margem técnica e financeira
- Contabilidade técnica
- Análise comportamental, tabelas de sinistralidade e de experiência

■ ATUARIADO PROSPETIVO & FINANCEIRO

- MCEV e New Business
- Gestão Ativos - Responsabilidades
- Solvência II:
 - Pilar 1: cálculo de SCR, valorização de MCBS
 - Pilar 2: ORSA/FLAOR e gestão de riscos
 - Pilar 3: relatórios regulamentares
- Gestão dos Ativos: seleção e controlo dos investimentos
- Conceção e desenvolvimento de modelos prospetivos





RISK MANAGEMENT

O conhecimento necessário e o domínio dos perfis de risco

A área de «Risk Management» permite-nos apoiar os nossos clientes no processo de proteção e de preservação dos seus negócios. A nossa forte experiência em gestão qualitativa de risco permite-nos intervir tanto na definição do dispositivo como na sua implementação.

O desafio de ERM, *Enterprise Risk Management*, que visa associar a gestão qualitativa e quantitativa de risco, leva-nos a formar, conforme exigido nas missões, equipas envolvendo gestores de risco e atuários.

NECESSIDADES DOS CLIENTES

AS NOSSAS ÁREAS DE INTERVENÇÃO

■ ERM FRAMEWORK

- Princípios e estrutura do ERM
- Ciclo de Gestão do risco
- Modelo de governação
- Regulamentos / Políticas de risco
- Modelos e Metodologias
- Reporte dos riscos

■ PERFIL DO RISCO

- Avaliação do risco
- Processo de *Key Risk Reporting*
- Apetite ao Risco
- Exposição prospetiva ao risco

■ SOLVÊNCIA II

- Adequação dos métodos e modelos de cálculo de SCR ao perfil de risco
- Pilar II - ORSA/FLAOR
- Pilar III - Relatórios regulamentares

CONHECER

Os seus riscos e avaliá-los melhor

DOMINAR

Os seus riscos, de modo a antecipar e a adequar-se aos mesmos

GERIR

O desenvolvimento do seu negócio através da integração do prisma «riscos»

OS NOSSOS SERVIÇOS

■ DEFINIR OS DISPOSITIVOS

- Governação e estrutura dos comitês
- Taxonomia dos riscos
- Conceção e gestão do ciclo de vida das políticas de risco
- Framework de apetite ao risco
- Cartografia, base incidentes, indicadores de risco
- Cenários de eventos extremos
- Plano de continuidade de negócio e gestão de crise

■ RACIONALIZAR E OTIMIZAR

- Evolução e adaptação do sistema de gestão de riscos
- Processo de avaliação e controlo dos riscos: agilização, relatórios e painéis de controlo
- Boas práticas em termos de métricas de risco
- Processo do ORSA
- Processo de reporte
- Metodologias e ferramentas

■ FORMAR E COMUNICAR

- Formação dos Membros Executivos
- Formação dos quadros técnicos da empresa
- Fortalecer a cultura de gestão de risco



ESTRATÉGIA, VALORES E COMPROMISSO

ESTRATÉGIA

■ **OBJETIVO** // Ajudar as Instituições a maximizar a sua estabilidade financeira e o seu desenvolvimento a longo prazo dentro de um quadro de mudança de ambiente e de regulação.

■ **MISSÃO** // Prestar serviços e soluções globais, inovadoras e de excelência na área Atuarial, Financeira e de Risk Management combinando a pesquisa científica com as considerações práticas dos nossos Clientes.

■ **VISÃO** // Confiantes da nossa experiência sólida e diversificada em França, desejamos tornar-nos gradualmente no líder de mercado em Consultoria Atuarial, reconhecido e preferido pelas companhias portuguesas.

VALORES

A cultura dos nossos valores é a pedra angular do sucesso das nossas missões, fundamental para o nosso desenvolvimento. Os colaboradores de Optimind Winter Portugal aplicam diariamente os valores fundamentais da empresa:

- Expertise & Método
- Integridade & Compromisso
- Antecipação & Disponibilidade
- Pragmatismo & Inovação

COMPROMISSO

A Optimind Winter Portugal traz a sua experiência dentro de uma gama completa e inovadora de serviços e pode oferecer soluções de apoio global aos projetos estratégicos dos seus parceiros em Portugal.

A adesão de Optimind Winter ao Pacto Global visa promover a cidadania empresarial na busca de soluções para os problemas colocados pela globalização. A nossa empresa compromete-se a respeitar os 10 princípios universalmente reconhecidos com base nos direitos humanos, normas de trabalho, meio ambiente e combate à corrupção.

A Optimind Winter Portugal é membro da EURACS (European Actuarial & Consultancy Services), a maior rede e a mais antiga da Europa de empresas independentes em consultoria atuarial e consultoria dos fundos de pensões. A rede oferece serviços aos clientes por intermédio de mais de 1 000 atuários qualificados, consultores e outros profissionais de negócios em toda a Europa.

Optimind Winter Portugal //

Tel.: +351 211 452 061

Avenida da Liberdade 245- 7ºF
1250-143 LISBOA

geral@optimindwinter.com

www.optimindwinter.pt

Optimind Winter França //

Tel. +33 (0)1 48 01 91 66

46 rue la Boétie
75008 PARIS

55 avenue René Cassin
CS70410
69338 LYON CEDEX 09

15 rue du Dôme
67000 STRASBOURG

