



Paris, le 08/10/2025  
Communiqué de presse

## Testamento lance Deep Vision, première solution d'analyse des clauses bénéficiaires boostée à l'IA et s'allie à Deloitte

*L'insurtech française lance la première solution d'analyse massive des clauses bénéficiaires, s'attaquant à une problématique majeure du secteur : 73% des Français de plus de 50 ans n'ont jamais mis à jour leurs clauses, exposant les assureurs à des risques réglementaires et opérationnels considérables. Le partenariat avec Deloitte vise à accélérer l'adoption par les grands acteurs du marché.*

Testamento, éditeur de logiciels en mode Software as a Service (SaaS) dont la mission est de rendre accessible à tous l'assurance de personne et le coaching patrimonial, annonce le lancement de **Deep Vision**, une solution innovante dotée d'intelligence artificielle et d'algorithmes robustes qui permet aux assureurs de réaliser un **diagnostic exhaustif et objectif de leurs stocks de clauses bénéficiaires en assurance de personnes individuelle et collective**.

C'est à l'occasion de l'édition 2025 de **Reavie** (du 8 au 10 octobre à Cannes), le rendez-vous incontournable des dirigeants de l'assurance de personne, que Testamento a choisi de dévoiler *Deep Vision*. Ce lancement illustre l'ambition de la société : apporter des solutions concrètes, technologiques et à forte valeur ajoutée aux acteurs du marché.

Cette innovation marque une étape clé : pour la première fois, les assureurs disposent d'un **outil capable de cartographier, auditer et attribuer un score à l'ensemble de leurs clauses bénéficiaires**, ouvrant la voie à une mise en qualité massive, fluide et sécurisée grâce à la plateforme Testamento Beneficiary.

### Une problématique critique pour les assureurs

La gestion des clauses bénéficiaires est au cœur des enjeux de conformité, de relation client et de performance pour les assureurs.



Or, la réalité du marché reste préoccupante : en 2021, près de **5,4 milliards d'euros d'actifs en assurance vie étaient encore en déshérence**<sup>1</sup>, leurs bénéficiaires demeurant introuvables ou injoignables.

**L'ACPR a déjà infligé plus de 115,5 millions d'euros de sanctions pour mauvaise gestion des clauses et des bénéficiaires**<sup>2</sup>.

Enfin, **73% des Français de plus de 50 ans n'ont jamais mis à jour leurs clauses bénéficiaires**<sup>3</sup>, créant un risque massif d'obsolescence et d'incohérence au moment du sinistre.

Ces chiffres révèlent une situation préoccupante : une grande partie du marché fonctionne encore avec des données incomplètes, obsolètes ou non conformes, ce qui expose les assureurs à :

- **des risques réglementaires** et des sanctions,
- **des surcoûts opérationnels** liés à la gestion des sinistres (incluant le risque de double indemnisation en cas de contestation ou de litige sur l'identification des ayants droit légitimes),
- **un impact réputationnel** en cas de scandale de déshérence,
- **et une satisfaction client dégradée**, source de défiance vis-à-vis des acteurs de l'épargne et de la prévoyance.

Dans ce contexte, l'absence d'état des lieux clair et fiable des stocks de clauses constitue pour les assureurs une fragilité structurelle.

## Deep Vision : la puissance de la technologie au service de la conformité

La solution Deep Vision repose sur un processus en 4 étapes :

1. **Collecte** : récupération des clauses bénéficiaires (contrats individuels et collectifs, dactylographiés ou rédigés à la main) au format PDF.
2. **Analyse** : lecture automatisée grâce à l'OCR et à l'IA, détection des erreurs et anomalies (clauses illisibles, incomplètes, hors doctrine...).
3. **Scoring** : classification des clauses selon leur niveau de conformité et de risque.
4. **Restitution** : production d'indicateurs clairs et des recommandations personnalisées, permettant aux assureurs de mettre en place un plan d'actions.

**Résultat : un état des lieux fiable, rapide et actionnable de l'ensemble du stock.**

<sup>1</sup> Source [ACPR](#), uniquement sur le périmètre de l'assurance-vie

<sup>2</sup> Source [ACPR](#), recueil des sanctions

<sup>3</sup> Enquête [Testamento / Harris Interactive](#) du 5 décembre 2024



## Une complémentarité naturelle avec Beneficiary

L'innovation ne s'arrête pas à l'analyse.

**Deep Vision peut aussi s'intégrer directement avec la solution Testamento Beneficiary, déjà adoptée à large échelle par de nombreux assureurs, courtiers et délégués de gestion.**

Les clauses identifiées comme non conformes peuvent être corrigées via des campagnes ciblées selon la typologie de contrats et de client :

- A l'occasion de rendez-vous avec les assurés, en physique ou distanciel avec un réseau de conseillers ;
- En autonomie par l'assuré, grâce à un parcours digital simple, pédagogique et sécurisé, intégré dans l'espace client de l'assuré ou opéré en marque blanche par Testamento.

L'association Deep Vision + Beneficiary crée une chaîne complète de mise en qualité : du diagnostic initial à la correction, en passant par la conformité durable et le renforcement de l'expérience client.

## Un premier partenariat avec le cabinet de conseil Deloitte

Cette nouvelle solution technologique a déjà été adoptée par les équipes de Deloitte, avec laquelle Testamento annonce un partenariat à l'occasion de Reavie.

Ce partenariat stratégique répond à une forte dynamique de marché autour de la conformité, de la digitalisation et de l'optimisation des processus liés à l'épargne et à l'assurance-vie. En combinant la solution technologique unique de Testamento - seule sur le marché à permettre à la fois l'analyse massive, la désignation et remédiation automatisée des clauses bénéficiaires - avec l'expertise de conseil reconnue de Deloitte auprès des grands acteurs de l'assurance et de la banque, les deux entreprises proposent une offre particulièrement différenciante. Cette alliance permet aux assureurs, mutuelles et banques de transformer leurs défis réglementaires en opportunités d'optimisation opérationnelle et de développement commercial.



## **Anaïs Breger, Associée chez Deloitte Conseil, indique :**

*« Nous assistons aujourd'hui à une dynamique exceptionnelle sur le marché de l'assurance-vie, avec des besoins croissants en matière de conformité et de transformation digitale. La solution développée par Testamento se distingue par son approche innovante et sa capacité à répondre à un enjeu majeur rencontré par nos clients dans la gestion de leurs portefeuilles.. En associant les innovations technologiques de Testamento à l'expertise de conseil et la capacité d'accompagnement et de déploiement de Deloitte, nous offrons à nos clients une approche complète qui va bien au-delà de la simple mise en conformité pour créer de la valeur opérationnelle durable ».*

## **Virgile Delporte, co-fondateur et Président de Testamento, confirme**

*« Chaque année, des milliards d'euros restent en déshérence faute de clauses bénéficiaires claires et à jour : ce n'est plus acceptable. Notre solution Deep Vision, co-construite avec des acteurs du marché et validée avec des données réelles, apporte aux assureurs une vision claire et pilotée avec un état des lieux exhaustif, un diagnostic objectif et la capacité d'agir. Nous sommes fiers du partenariat avec Deloitte, qui saura faciliter l'adoption et le déploiement de notre solution auprès de nouveaux clients, et valoriser notre offre grâce à son expertise reconnue de conseil et l'accompagnement méthodologique ».*

## **À propos de Testamento :**

Testamento est une scale-up insurtech française spécialisée dans les technologies SaaS, la data et l'intelligence artificielle appliquées à l'assurance de personnes. Pionnier du testament en ligne dès 2013, l'entreprise est aujourd'hui un acteur de référence auprès des assureurs, mutuelles et bancassureurs.

Plus de 10 000 conseillers et de grands groupes tels qu'Allianz, Generali, Macif, La Banque Postale, MetLife ou Aon s'appuient sur ses solutions. Sa gamme comprend : Detect, Optimizer, Planner, Beneficiary, Pilot, et désormais Deep Vision.

Labellisée Finance Innovation et membre de France Fintech et Insurtech France, Testamento incarne la nouvelle génération d'acteurs qui allient innovation technologique, expertise réglementaire et impact opérationnel pour accélérer la transformation digitale du secteur de l'assurance.

**Plus d'informations :** [testamento.io](https://testamento.io)



## À propos de Deloitte :

Deloitte fait référence à un ou plusieurs cabinets membres de Deloitte Touche Tohmatsu Limited (« DTTL ») à son réseau mondial de cabinets membres et à leurs entités liées (collectivement, l'« organisation Deloitte »). DTTL (également dénommée « Deloitte Global ») et chacun de ses cabinets membres et entités liées sont des entités juridiquement distinctes et indépendantes, qui ne peuvent s'engager ou se lier mutuellement à l'égard de tiers. DTTL et chacune des sociétés membres de DTTL et entité liée ne répondent que de leurs propres actes et omissions, et non de ceux des autres. DTTL ne fournit pas de services aux clients. Veuillez consulter [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) pour plus de précisions.