



Paris, le 19/05/2026
Communiqué de presse

Testamento, en partenariat avec Deloitte, publie son Livre Blanc 2026 : 20 millions de clauses bénéficiaires obsolètes ou erronées - et une méthode pour agir



Testamento, éditeur de logiciels SaaS spécialisé dans l'assurance de personnes et le conseil patrimonial, avec une expertise sur la gestion des clauses bénéficiaires en assurance vie, retraite, prévoyance individuelle et collective, annonce la publication de son **Livre Blanc 2026** intitulé « 20 millions de clauses bénéficiaires obsolètes ou erronées : comment agir efficacement sur votre portefeuille ? », réalisé en partenariat avec Deloitte. **Anaïs Bréger, Associée Deloitte experte du secteur Assurance & Services Financiers, signe l'édito de ce guide opérationnel de référence.**

Ce document s'adresse aux acteurs de l'assurance (assureurs, bancassureurs mutuelles, courtiers et délégataires de gestion), confrontés à l'un des angles morts les plus coûteux du secteur : la non-conformité des clauses bénéficiaires à grande échelle.



Un chiffre, une réalité : 20 millions de clauses concernées

C'est le chiffre que Testamento a mesuré et documenté : **20 millions de clauses bénéficiaires sont aujourd'hui obsolètes ou mal rédigées** en France. Derrière ce chiffre : **5,4 milliards d'euros d'actifs en déshérence** et **115 millions d'euros de sanctions prononcées par l'ACPR** depuis la loi Eckert.

Le problème n'est pas nouveau. Cependant, la pression réglementaire s'est accentuée. **L'ACPR sanctionne désormais sans distinction de taille ni de statut** : mutuelle régionale, bancassureur ou spécialiste de la prévoyance, tous sont exposés. Les approches manuelles ont atteint leurs limites : pour 100 000 contrats, une revue humaine représente plus de dix ans de travail à temps plein et **2 millions d'euros de coût direct**, avec un taux d'erreur résiduel de 5 à 10 %. Le problème n'est pas tant la volonté des assureurs mais bien une question d'échelle.

Par ailleurs, **73 % des Français de plus de 50 ans n'ont jamais mis à jour leurs clauses bénéficiaires**. Une réalité que le secteur connaît, mais qu'il n'a pas encore su traiter à l'échelle.

Deep Vision : la réponse industrielle à l'enjeu de conformité

Pour répondre à cet enjeu, Testamento a développé **Deep Vision**, en partenariat avec Deloitte. La méthode repose sur **4 étapes** : collecte des clauses brutes, analyse par intelligence artificielle, scoring de conformité, plan d'action. Résultat : des dizaines ou centaines de milliers de clauses auditées et priorisées en quelques semaines, **sans intégration IT lourde**.

Ce livre blanc constitue un guide opérationnel complet. Il couvre :

- Les obligations réglementaires telles que l'ACPR les contrôle aujourd'hui,
- Un auto-diagnostic de maturité organisationnelle en 8 questions,
- La méthode Deep Vision étape par étape, de la collecte à la remédiation,
- Le rebond commercial : comment transformer une contrainte réglementaire en levier de croissance.

Au-delà de la conformité, les projets menés avec les clients de Testamento révèlent un effet secondaire structurant : les campagnes de mise à jour remettent en mouvement des portefeuilles dormants, révèlent des besoins non couverts,



améliorent la relation client. **Le ROI minimum constaté dépasse 200 %.**

Virgile Delporte, co-fondateur et président de Testamento, déclare :

« La clause bénéficiaire est restée pendant des années un angle mort dans les systèmes d'information : noyée dans des millions de contrats, manuscrite, hétérogène, difficile à exploiter. Avec Deep Vision, nous avons construit la première solution capable d'auditer et de scorer des stocks de clauses à grande échelle grâce à l'IA. Ce livre blanc est un guide opérationnel pour passer à l'action dès maintenant. »

Anaïs Bréger, Associée Deloitte, Secteur Assurance & Services Financiers, signe l'édito du livre blanc :

« Demain, la qualité des clauses bénéficiaires ne sera plus un sujet technique relégué aux équipes conformité. Elle deviendra un indicateur de gouvernance au même titre que les ratios de solvabilité ou les taux de satisfaction client. L'innovation n'est plus une option mais bien un accélérateur de conformité et de performance. »

Deloitte et Testamento ouvrent le débat sur l'évolution du devoir de conseil en assurance

Dans un contexte de durcissement réglementaire et d'exigence croissante des clients, Deloitte et Testamento réuniront un cercle restreint d'acteurs de l'assurance le **mardi 9 juin 2026, de 8h30 à 10h30, dans les locaux de Deloitte à La Défense**, autour d'un événement intitulé : **« Assurance et devoir de conseil : où placer le bon curseur entre conformité et expérience utilisateur ? »**

Cette rencontre abordera notamment les évolutions du devoir de conseil, le consentement dans le cadre du démarchage téléphonique et les enjeux liés à la clause bénéficiaire. Elle sera également l'occasion de présenter en avant-première les conclusions du Livre Blanc Testamento « 20 millions de clauses bénéficiaires obsolètes ou erronées : comment agir efficacement sur votre portefeuille ? »

Avec :

- Anaïs Bréger, Associée Deloitte – Services Financiers
- Laure Mounier, Associée Deloitte – Stratégie, Opérations & Finance, Secteur Assurance



- Thibault Jézéquel, Avocat Associé – Regulatory – Services Financiers
- Virgile Delporte, Président et cofondateur de Testamento

À propos de Testamento :

Testamento, éditeur de logiciels créé en 2013, a pour mission de ré-enchanter le lien entre les professionnels de l'assurance et du patrimoine avec leurs clients finaux. Cette mission est fondée sur une vision claire : l'assurance de personnes et le coaching patrimonial devraient être accessibles à tous.

Pionniers du testament en ligne, la société a opéré un pivot stratégique en 2018, en réponse aux nombreuses sollicitations du secteur de la bancassurance. Aujourd'hui, elle fournit des solutions d'aide à la vente et de conformité à tous les réseaux de distribution du secteur.

Sa gamme de solutions s'intègre au sein d'une plateforme de logiciels SaaS avec des API puissantes pour des intégrations fluides avec tout type de système d'information. Plus de 10 000 conseillers bénéficient de résultats concrets : amélioration de la multi-détention, de la satisfaction client, fidélisation et augmentation des ventes.

Labellisée Finance Innovation et membre de France Fintech, Testamento est devenue un acteur de référence auprès de mutuelles et d'assureurs. Parmi ses clients figurent Allianz, Aon, Generali, La Banque Postale et MACIF.

Le livre blanc « 20 millions de clauses bénéficiaires obsolètes ou erronées : comment agir efficacement sur votre portefeuille ? » est disponible en téléchargement gratuit.

Rendez-vous sur : <https://testamento.io/fr/livre-blanc-20-millions-de-clauses-beneficiaires-a-mettre-a-jou>

Plus d'informations : testamento.io

Contact presse : Elsa Fauroux — presse@testamento.io

Anaïs DAVEZAC

Relations Presse Deloitte
+ 33 (0) 6 43 42 72 55
adavezac@deloitte.fr



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 pour plus de précisions.

Deloitte fournit des services de pointe en matière d'audit et d'assurance, de fiscalité et de droit, de consulting, de conseils financiers et de conseils en risque à près de 90 % des entreprises du Fortune Global 500® et à des milliers d'entreprises privées. Les résultats mesurables et pérennes de nos professionnels contribuent à renforcer la confiance du public dans les marchés de capitaux, permettent aux clients de se transformer et de prospérer, et ouvrent la voie à une économie plus forte, une société plus équitable et un monde durable. Fort de plus de 175 ans d'expérience, Deloitte est présent dans plus de 150 pays et territoires. Pour en savoir plus sur la manière dont nos près de 415 000 professionnels dans le monde ont un impact qui compte, consultez www.deloitte.com.