

2011

## Formation

# Construire un bilan prudentiel : Formule standard et modèle interne

### Edito :

- > Solvabilité II offre la possibilité aux assureurs de choisir entre la formule standard et un modèle interne pour l'évaluation de leur capital réglementaire. Entre ces deux options, des solutions intermédiaires existent. Afin de maîtriser l'ensemble des techniques du pilier 1 et de comprendre les bénéfices et spécificités de chacun des modèles, Optimind et l'Argus de l'assurance vous invite à participer à cette formation.

### Dates :

- > 1<sup>er</sup> session : mardi 15 & mercredi 16 mars 2011
- > 2<sup>ème</sup> session : mardi 17 & mercredi 18 mai 2011
- > 3<sup>ème</sup> session : jeudi 15 & vendredi 16 septembre 2011

### Objectifs :

- > Maîtriser les processus et les calculs du pilier 1 de Solvabilité 2
- > Opérer le bon choix de modèle en fonction de vos contraintes
- > Mesurer les impacts des modèles sur les autres piliers de la directive

### Public concerné :

- > Compagnies d'assurance, mutuelles, Institutions de Prévoyance
- > Direction générale, Direction financière, Direction des risques, Direction Technique, Direction de la conformité, Responsable du contrôle interne, Risk Manager, Chef de projet Solvabilité 2

### Tarif Général :

- > 2 jours : 1395€ HT / 1668,42€ TTC

### Les horaires

**Durée :** 2 jours  
**08h30 :** Accueil  
**09h00 :** Début de formation  
**11h00 :** Pause  
**11h15 :** Formation  
**12h15 :** Déjeuner  
**13h45 :** Formation  
**16h30 :** Pause  
**15h45 :** Formation  
**17h30 :** Fin de la journée

### Qui sommes-nous ?

Société de conseil en actuariat et gestion des risques, OPTIMIND est un interlocuteur de référence pour les assureurs, mutuelles, banques et grandes entreprises qui souhaitent un partenaire métier les accompagnant dans leurs projets.

En partenariat avec l'Argus de l'assurance

### Formateurs ?



Gildas ROBERT  
Optimind  
Actuaire ERM, membre qualifié de l'Institut des Actuaire, et Practice leader Solvabilité II au sein d'OPTIMIND



Emmanuel BERTHELE,  
Optimind  
Actuaire, Practice leader  
Modélisation Prospective

Où ?  
46, rue de la Boétie  
75008 PARIS

Pour vous inscrire, merci de cliquer sur le lien, [ici](#).

2011

## Programme

# Construire un bilan prudentiel : Formule standard et modèle interne

### Jour 1

8h30 : Accueil des participants

9h00-12h30 : Décryptage du pilier 1 de Solvabilité II

- Etat des lieux de la réforme
- Comprendre la construction de la formule standard à travers la présentation des QISS
- Quelles nouveautés apportées par le QISS
- En quoi consiste l'alternative du modèle interne proposé par le régulateur

12h30 - 14h00 : Déjeuner

14h00 - 17h30 : La formule standard ; assimiler les étapes clés et les méthodologies associées.

- Saisir les évolutions du bilan prudentiel et du ratio de couverture,
  - Elaborer une cartographie précise des risques
  - Quelles données essentielles aux travaux quantitatifs
  - Quelle méthodologie de calcul de provisions
  - Quelles procédures suivre pour le calcul du capital réglementaire
  - Classer et valoriser ses actifs
- Cas pratique sur la mise en œuvre de la formule standard

### Jour 2

8h30 : Accueil des participants

9h00: Quelles sont les limites de la formule standard

- Mesurer les pistes d'amélioration de la formule standard
  - Quels critères examiner pour s'orienter vers un modèle interne
- Analyser les points clés de la construction d'un modèle interne**
- Comprendre les concepts du modèle interne
  - Distinguer modèle interne total et modèle interne partiel
  - Valider son modèle interne : anticiper les attentes et gérer la relation avec l'autorité de contrôle

12h30 - 14h00 : Déjeuner

14h00 - 17h30 :

**Les modèles internes : maîtriser les techniques de conception d'un modèle**

- Quelle modélisation des risques
- Assimiler les méthodologies d'agrégation des risques du modèle interne partiel ou total
- Comprendre les générateurs de scénarii économiques
- Quels outils actuariels employer
  - Cas pratique sur le passage de la formule standard au modèle interne

**Formule standard ou modèle interne : impacts sur les autres piliers de la réforme**

- Interaction avec le pilier 2 : Les impacts sur les dispositifs ERM et ORSA et les travaux nécessaires dans le cadre du Use Test
- Interaction avec le pilier 3 : Quelles spécificités de reporting en fonction du modèle choisi