



## CATALOGUE DE FORMATION

 **ACTUELIA**

Conseil - Audit - Formation en Actuariat

Le partenaire technique au service de votre stratégie

# Cabinet de conseil en actuariat

Fondée en 2013, Actuelia est un cabinet de conseil en actuariat. Son objectif est de proposer aux acteurs de l'assurance une équipe d'actuaire consultants, pragmatiques, pédagogues et d'une proximité sans égale.

Afin de garantir à ses clients le meilleur niveau d'expertise dans l'analyse des risques (vie, non-vie, prévoyance et santé), Actuelia s'est dotée d'une équipe polyvalente, qui lui permet de couvrir l'ensemble des spécificités actuarielles.

Le secteur de l'assurance étant en constante évolution (concurrence, exigences réglementaires, complexité des produits), cette situation a entraîné une hausse de la demande de services en conseils en actuariat. Actuelia fournit une vaste gamme de services pour aider votre entreprise à gérer ces demandes.

## La pédagogie au cœur de notre approche

Depuis sa création, Actuelia assure la formation de nombreux acteurs du secteur de l'assurance dans les domaines actuariels, de gouvernance, de gestion des risques... Fort de son expertise, Actuelia s'engage à proposer des formations en cohérence avec le niveau d'exigence minimal requis tout en adaptant son discours à la nature et à l'ampleur des activités de chacun.

Son équipe d'actuaire consultants, pragmatiques et pédagogues dispose de la compétence nécessaire afin de proposer à chaque entité d'assurance un plan de formation adapté et répondant à l'ensemble de ses objectifs.

# Des solutions au service de la formation

Actuelia vous propose d'établir un plan de formation personnalisé pour répondre plus précisément à vos attentes. La formation sera ensuite réalisée par de véritables experts et praticiens dans leurs domaines disposant d'une bonne connaissance du marché et des évolutions de la réglementation.

Le cabinet vous propose 3 types de formations

- Formation standard des collaborateurs ou des membres de l'organe d'administration,
- Formation sur-mesure avec exigence de mise en pratique,
- Coaching individuel ou collectif sur un domaine particulier.

Les compétences acquises par les interlocuteurs clés (management, administrateurs, ...) pourront servir de justificatifs à la compétence de chacun (« Fit and Proper »).

## Les avantages du plan de formation Actuelia

Des formations pour tous les niveaux, et classées de niveau 1 à niveau 10 selon le niveau technique.

Réparties en 3 thèmes majeurs :

- Assurances
- Solvabilité 2
- Techniques actuarielles

Des formateurs experts dans le domaine enseigné et reconnus pour leur pédagogie.

Les formations proposées peuvent être modifiées afin de s'adapter au cas particulier de chaque entreprise d'assurances.

# Notre public

Actuelia prône la pédagogie et a la capacité d'adapter le langage de ses formations à ses interlocuteurs.

Le cabinet forme des :

- Equipes opérationnelles,
- Dirigeants et responsables de fonctions clés,
- Administrateurs.

# Nos partenaires

Actuelia travaille avec plusieurs organismes de formations et des formateurs agréés pour délivrer ses formations. De plus, plusieurs de ses consultants enseignent au sein du monde universitaire.



# Financement des formations

Les formations proposées par le cabinet peuvent être financées par les fonds de formations via notre partenaire ATOVA Conseil et Formation.

# Liste des formations

## Assurance :

- Initiation à la nouvelle norme comptable pour l'assurance : IFRS 4 phase 2
- Les bases de l'assurance
- Comptabilité d'assurance : Décryptage de la norme IFRS 17
- Le contrôle interne : un outil de gestion des risques opérationnels

## Solvabilité 2 :

- Solvabilité 2 : Approfondissements des connaissances sur le Pilier 1
- Solvabilité 2 : Approfondissements des connaissances sur les Piliers 2 et 3
- La Gestion des Risques dans le référentiel Solvabilité 2
- Les différents reportings sous Solvabilité 2
- Organiser la Fonction Actuarielle : mettre en place la fonction et le rapport actuariel
- Les fondamentaux de la directive Solvabilité 2
- Provisionnement Non-vie dans le cadre de la réforme Solvabilité 2
- La mise en place des fonctions clés
- Devoirs et prérogatives de l'élu sous Solvabilité 2
- La réassurance sous Solvabilité 2
- Comprendre les enjeux de la mise en œuvre de l'ORSA
- Plateforme de formation
- E-learning
- Le Business-Game

## Techniques actuarielles :

- Initiation à l'Analyse Financière en assurance
- Introduction à l'Analyse Actuarielle en assurance
- Tarification et surveillance du portefeuille pour une assurance Non-vie
- Tarification et Souscription
- Tarification en prévoyance collective
- La tarification des produits en assurance vie

# Initiation à la nouvelle norme comptable pour l'assurance : IFRS 4 phase 2



## Objectifs :

- Maîtriser la comptabilisation des actifs et passifs sous IFRS 4 Phase 2
- Être en mesure de comparer les différentes normes d'évaluation d'un contrat d'assurance



## À qui s'adresse en particulier cette formation ?

- Aux membres de la Direction Générale
- Aux services compatibles de l'entité d'assurances
- À l'ensemble des membres du Conseil d'Administration



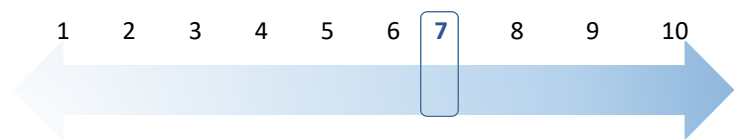
## Quels sont les prérequis nécessaires avant d'assister à cette formation ?

- Base de comptabilité
- Connaissances en analyse financière

## Durée et format de la formation : 6h

- Présentation magistrale (6h)

## Quel est le niveau de difficulté de cette formation ?



## Plan de la formation

### 1. Comptabilisation des actifs

- 1.1. Les valeurs mobilières
- 1.2. Dépréciation
- 1.3. Autres sujets
- 1.4. De IAS 39 vers IFRS 9

### 2. Comptabilisation des passifs

- 2.1. IFRS 4 Phase 1
- 2.2. IFRS 4 Phase 2

### 3. Comparaisons avec les différentes normes d'évaluation d'un contrat d'assurance

- 3.1. Les principaux écarts entre les provisions en normes actuelles, IFRS4 Phase 1 et 2, Solvabilité 2
- 3.2. Analyser la performance dans différents référentiels : exemple de vie

# Les bases de l'assurance



## Objectifs :

- Connaître les principaux intervenants dans le monde de l'assurance en France
- Comprendre la spécificité du cycle de production inversé
- Comprendre les grands concepts de la tarification en assurance et du provisionnement



## À qui s'adresse en particulier cette formation ?

- À l'ensemble des membres du Conseil d'Administration
- Aux opérationnels souhaitant disposer d'une vue d'ensemble du secteur de l'assurance en France



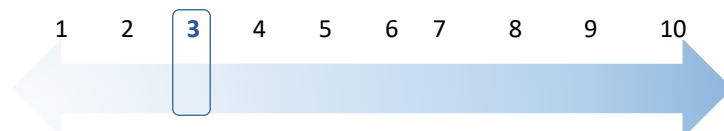
## Quels sont les prérequis nécessaires avant d'assister à cette formation ?

- Aucune

## Durée et format de la formation : 6h

- Présentation magistrale (4h)
- Échanges et travaux pratiques (2h)

## Quel est le niveau de difficulté de cette formation ?



## Plan de la formation

### 1. Le monde de l'assurance et ses intervenants

- 1.1. Définition
- 1.2. Les différentes entités de l'assurance
- 1.3. Panorama de l'assurance en France
- 1.4. La réassurance
- 1.5. Les distributeurs
- 1.6. Les commissaires aux comptes

### 2. Problématique de cycle inversé de production

- 2.1. Inversion du cycle de production
- 2.2. Segmentation
- 2.3. L'aléa moral
- 2.4. La prime d'assurance
- 2.5. La tarification en assurance individuelle
- 2.6. La tarification en assurance collective
- 2.7. Le provisionnement

### 3. Mise en pratique par l'exemple

- 3.1. Le contexte législatif et réglementaire
- 3.2. Données financières
- 3.3. Une approche technique et financière

# Comptabilité d'assurance : Décryptage de la norme IFRS 17



## Objectifs :

- Comprendre le cadre et les enjeux des normes IFRS
- Cerner les interactions des normes IFRS pour la comptabilité assurantielle
- Anticiper l'implémentation de la norme IFRS 17 (anciennement dénommée IFRS 4 Phase II)
- Rechercher les synergies avec les normes Solvabilité 2



## À qui s'adresse en particulier cette formation ?

- Non-initiés IFRS 17



## Quels sont les prérequis nécessaires avant d'assister à cette formation ?

- Base de comptabilité
- Connaissances sur Solvabilité 2

## Durée et format de la formation : 7h

- Présentation magistrale (6h)
- Échanges et travaux pratiques (1h)

## Quel est le niveau de difficulté de cette formation ?



## Plan de la formation

- 1. Le cadre législatif et l'environnement des normes IFRS**
  - 1.1. Contexte et objectifs des normes IFRS
  - 1.2. Retranscriptions à l'échelle internationale, européenne et nationale
- 2. Une comptabilité spécifique pour les organismes d'assurance**
- 3. Identifier les impacts de la Norme IFRS 17 sur la comptabilisation des contrats d'assurance**
  - 3.1. IFRS 4 : une norme temporaire
  - 3.2. IFRS 17 : contrats d'assurance
- 4. Les bonnes pratiques pour réaliser l'implémentation opérationnelle de la norme IFRS 17**
  - 4.1. Synergies avec Solvabilité 2
  - 4.2. Phase de transition à IFRS 17 et coûts d'implémentation



# Le contrôle interne : un outil de gestion des risques opérationnels



## Objectifs :

- Préciser les attentes réglementaires en matière de contrôle interne
- Expliquer les modalités pratiques de mise en œuvre d'un dispositif de contrôle interne
- Apporter un éclairage sur l'organisation et les responsabilités en termes de contrôle interne



## À qui s'adresse en particulier cette formation ?

- À l'ensemble des membres du Conseil d'Administration
- Aux responsables de fonctions clés et opérationnels qui souhaitent se mettre à niveau sur la gestion des risques



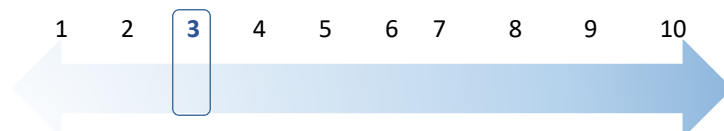
## Quels sont les prérequis nécessaires avant d'assister à cette formation ?

- Aucune

## Durée et format de la formation : 6h

- Présentation magistrale (4h)
- Échanges et travaux pratiques (2h)

## Quel est le niveau de difficulté de cette formation ?



## Plan de la formation

- 1. Contexte réglementaire**
  - 1.1. Lien avec la réforme Solvabilité 2
  - 1.2. Le renforcement des exigences de gouvernance
- 2. Déclinaison opérationnelle**
  - 2.1. Un exemple pratique de contrôle interne
  - 2.2. La démarche contrôle interne
- 3. Déployer et animer un dispositif de Contrôle Interne**
  - 3.1. Mise en place d'un dispositif de contrôle interne
  - 3.2. Animation du dispositif : Facteurs de réussite
  - 3.3. Animation du dispositif :
  - 3.4. Les acteurs impliqués
- 4. Comment s'assurer de l'efficacité du contrôle interne ?**
- 5. Pour aller plus loin...**
  - 5.1. Une méthode applicable à l'ensemble des risques de la structure
  - 5.2. Le Contrôle Interne dans Solvabilité 2

# Solvabilité 2 : Approfondissements des connaissances sur le Pilier 1



## Objectifs :

- Maîtriser et comprendre les différentes nouveautés de Solvabilité 2
- Comprendre les différents mécanismes d'établissement du bilan prudentiel et d'évaluation des fonds propres sous Solvabilité 2
- Être en mesure de calculer un SCR



## À qui s'adresse en particulier cette formation ?

- À l'ensemble des membres du Conseil d'Administration
- Aux membres de la Direction générale
- Aux responsables et opérationnels incarnant les fonctions clés
- « Gestion des risques » et « Actuariat »



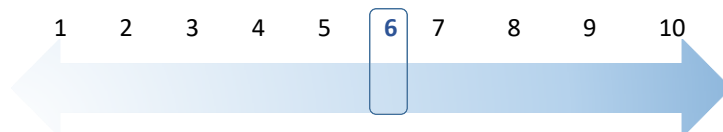
## Quels sont les prérequis nécessaires avant d'assister à cette formation ?

- Base de comptabilité
- Connaissances sur Solvabilité 2

## Durée et format de la formation : 6h

- Présentation magistrale (4h)
- Échanges et travaux pratiques (2h)

## Quel est le niveau de difficulté de cette formation ?



## Plan de la formation

### 1. De Solvabilité 1 à Solvabilité 2

- 1.1 Rappel de Solvabilité 1
- 1.2 Les raisons du changement
- 1.3 Solvabilité 2 : Trois Piliers pour tout régler

### 2. Comprendre le bilan économique

- 2.1 L'actif économique
- 2.2 Le passif économique
- 2.3 Les Fonds Propres économiques

### 3. Appréhender le SCR et les nouveaux indicateurs

- 3.1 La formule standard
- 3.2 De nouvelles exigences réglementaires

# Solvabilité 2 :

## Approfondissement des connaissances sur les Piliers 2 et 3



### Objectifs :

- Disposer de connaissances approfondies sur le pilier 2 et 3 de la Directive
- Comprendre les principaux enjeux de la Gouvernance au sens de Solvabilité 2
- Connaitre l'ensemble des rapports et états quantitatifs à remettre annuellement et trimestriellement



### À qui s'adresse en particulier cette formation ?

- À l'ensemble des membres du Conseil d'Administration
- Aux membres de la Direction générale
- Aux responsables et opérationnels incarnant les fonctions clés
- « Gestion des risques » et « Actuariat »



### Quels sont les prérequis nécessaires avant d'assister à cette formation ?

- Base de comptabilité
- Connaissances sur Solvabilité 2

### Durée et format de la formation :

- La durée de cette formation peut être adaptée en fonction du cas particulier de chaque entité d'assurance.
- Cette formation s'articule sous la forme de présentation magistrale, séances de questions-réponses et cas pratique.

### Quel est le niveau de difficulté de cette formation ?

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10



### Plan de la formation

#### 1. Solvabilité 2

- 1.1. Contexte
- 1.2. Quelques rappels
- 1.3. Les 3 piliers

#### 2. Le Pilier 2 : Les exigences qualitatives et la supervision

- 2.1. Les fonctions clés et les politiques écrites La compétence et l'honorabilité
- 2.2. Pratique de l'ORSA
- 2.3. Rôle des élus dans le cadre de Solvabilité 2

#### 3. Le Pilier 3 : Information du public et du superviseur

- 3.1. Communication
- 3.2. Des états quantitatifs validés par l'AMSB  
Rapport régulier au contrôleur
- 3.3. Les autres reportings Conversion en XBRL

# La Gestion des Risques dans le référentiel Solvabilité 2



## Objectifs :

- Mettre en évidence les modalités pratiques de déploiement de la fonction gestion des risques
- Préciser les attentes réglementaires en matière de gestion des risques
- Apporter un éclairage plus général sur les prochaines échéances Solvabilité 2



## À qui s'adresse en particulier cette formation ?

- Aux responsables de la fonction clé « Actuariat »
- Aux Directions et Responsables Techniques
- Aux membres de la Direction Générale ou Financière
- Aux Directions et Responsables des Risques, de la Conformité ou du Contrôle interne



## Quels sont les prérequis nécessaires avant d'assister à cette formation ?

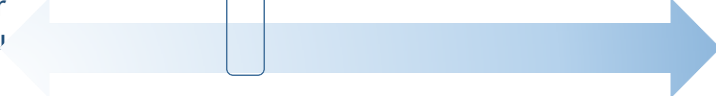
- Connaissances de base sur Solvabilité 2 (Pilier 2)

## Durée et format de la formation :

- Présentation magistrale (7h)
- Tout au long de la formation, les participants seront libres d'intervenir et d'échanger avec le formateur pour partager sur leur expérience ou approfondir certains sujets

## Quel est le niveau de difficulté de cette formation ?

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10



## Plan de la formation

- Principes généraux de la gouvernance et des 4 fonctions clés**
  - 1.1. Les 3 piliers de Solvabilité 2
  - 1.2. Principes généraux de la gouvernance Les fonctions clés de Solvabilité 2 Compétences et honorabilité
- Fonction Gestion des risques au sens de la Directive Solvabilité 2**
  - 2.1. Rôle et responsabilité de la fonction gestion des risques
  - 2.2. Périmètre des risques à considérer par la fonction
  - 2.3. La politique écrite sur la gestion des risques
  - 2.4. Organisation de la fonction pour un groupe
- Prise en compte des spécificités de l'organisme dans la mesure des risques SCR**
  - 3.1. Changement de métrique pour la mesure des risques
  - 3.2. Calibrage spécifique des risques financiers et techniques pour l'ORSA
  - 3.3. Ouverture vers le Besoin Global de Solvabilité et intégration des nouveaux risques
- Le rapport ORSA**
  - 4.1. Suivi de la Solvabilité
  - 4.2. Évaluation prospective
  - 4.3. Stress test et appétence

# Les différents reportings sous Solvabilité 2



## Objectifs :

- Disposer de connaissances de base sur les reporting actuels issus de la directive Solvabilité 2
- Comprendre les raisons ayant conduit à une réforme du cadre prudentiel Européen
- Connaître l'ensemble des rapports et états quantitatifs à remettre annuellement et trimestriellement



## À qui s'adresse en particulier cette formation ?

- Aux personnes assurant la remise des reportings auprès de l'ACPR
- À l'ensemble des membres du Conseil d'Administration
- Aux membres de la Direction Générale
- Aux responsables et opérationnels incarnant les fonctions clés



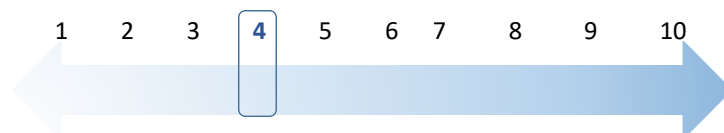
## Quels sont les prérequis nécessaires avant d'assister à cette formation ?

- Connaissances basiques du cadre réglementaire historique (Solvabilité 1)
- Connaissances sommaires sur Solvabilité 2

## Durée et format de la formation : 6h

- Présentation magistrale (4h)
- Échanges et travaux pratiques (2h)

## Quel est le niveau de difficulté de cette formation ?



## Plan de la formation

- 1. Introduction / Calendrier**
- 2. Solvabilité 1 : les reportings**
  - 2.1. Rappel sur Solvabilité 1
  - 2.2. Le rapport de Solvabilité 1
  - 2.3. Documents à remettre pour un organisme d'assurance
  - 2.4. Rappel sur les frais de gestion Les raisons du changement
- 3. La Formule standard**
  - 3.1. Le bilan prudentiel
  - 3.2. Le calcul du SCR
  - 3.3. Résultats et indicateurs
- 4. Le Pilier 2**
  - 4.1. Les fonctions clés et les politiques écrites
  - 4.2. Le rapport ORSA
- 5. Le Pilier 3**
  - 5.1. Les éléments de communication à l'ACPR
  - 5.2. Les éléments de communication au public
  - 5.3. Le contenu du RSR
  - 5.4. Le contenu du SFCR
  - 5.5. Les états préparatoires
  - 5.6. Enjeu de la conversion xbrl

# Organiser la Fonction Actuarielle : mettre en place la fonction et le rapport actuariel



## Objectifs :

- Appréhender la place de la fonction actuarielle au sein du système de gouvernance
- Positionner les missions de la fonction actuarielle (notamment sur le provisionnement, la qualité des données, la souscription, la réassurance, ...)
- Comprendre les enjeux et la granularité du rapport de la fonction actuarielle à produire



## À qui s'adresse en particulier cette formation ?

- Aux responsables de la fonction clé « Actuariat »
- Aux Directions et Responsables Techniques
- Aux membres de la Direction Générale ou Financière
- Aux Directions et Responsables des Risques, de la Conformité ou du Contrôle interne



## Quels sont les prérequis nécessaires avant d'assister à cette formation ?

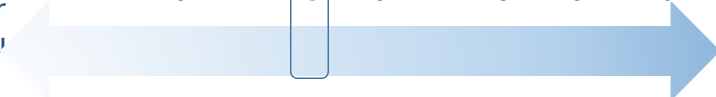
- Connaissances de base sur Solvabilité 2

## Durée et format de la formation :

- Présentation magistrale (7h)
- Tout au long de la formation, les participants seront libres d'intervenir et d'échanger avec le formateur pour partager sur leur expérience ou approfondir certains sujets

## Quel est le niveau de difficulté de cette formation ?

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10



## Plan de la formation

### 1. Le contexte Solvabilité 2

- 1.1. Rappel des objectifs de Solvabilité 2
- 1.2. Présentation des trois piliers de la directive

### 2. La fonction actuarielle dans sa structure organisationnelle

- 2.1. L'interaction de la fonction avec sa structure organisationnelle
- 2.2. La fonction actuarielle dans le système de gestion des risques
- 2.3. La mise en place de la fonction clé

### 3. Les missions de la fonction actuarielle

- 3.1. La frontière des missions et l'émission d'avis
- 3.2. Travaux sur les provisions techniques
- 3.3. Travaux sur la souscription
- 3.4. Travaux sur la réassurance
- 3.5. Travaux sur la qualité des données

### 4. Le rapport actuariel

- 4.1. Les principes clés
- 4.2. Proposition de plan pour le rapport (Bonnes pratiques - Contenu des parties)

### La mise en place de la fonction : comment l'organiser ?

### 5. Conclusion et dernières actualités autour de la fonction actuarielle

# Les fondamentaux de la directive Solvabilité 2



## Objectifs :

- Compréhension des raisons ayant conduit à une réforme du cadre prudentiel Européen
- Présentation des grands principes des trois piliers de la directive Solvabilité 2
- Maîtrise des attentes de la Directive envers les acteurs d'un organisme d'assurance



## À qui s'adresse en particulier cette formation ?

- À l'ensemble des membres du Conseil d'Administration
- Aux membres de la Direction Générale
- Aux responsables et opérationnels incarnant les fonctions clés



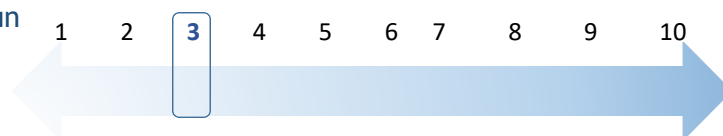
## Quels sont les prérequis nécessaires avant d'assister à cette formation ?

- Base de comptabilité
- Base en système de gouvernance

## Durée et format de la formation :

- La durée de cette formation est variable en fonction des attentes et besoin de l'entité d'assurance et peut s'étaler sur un maximum de 3 jours

## Quel est le niveau de difficulté de cette formation ?



## Plan de la formation

- Solvabilité 1 : Les limites du cadre actuel d'évaluation**
  - 1.1. Rappel sur Solvabilité 1
  - 1.2. Calcul de la Marge de Solvabilité
  - 1.3. Les raisons du changement
  - 1.4. La construction de la réforme
- Solvabilité 2 : Un nouveau cadre réglementaire pour les assureurs européens**
  - 2.1. Objectifs de Solvabilité 2
  - 2.2. Les 3 piliers de Solvabilité 2
- Le Pilier 1 : Les exigences quantitatives**
  - 3.1. Généralité
  - 3.2. Le bilan prudentiel Le calcul du SCR
  - 3.3. Résultats et indicateurs
- Le Pilier 2 : Les exigences qualitatives de gestion du risque**
  - 4.1. Les fonctions clés et les politiques écrites
  - 4.2. La compétence et l'honorabilité Pratique de l'ORSA
  - 4.3. Rôle des élus dans le cadre de Solvabilité 2
- Le Pilier 3 : Information du public et du superviseur**
  - 5.1. Communication
  - 5.2. Des états quantitatifs validés par l'AMSB
  - 5.3. Rapport régulier au contrôleur
  - 5.4. Les autres reportings
  - 5.5. Conversion en XBRL

# Provisionnement Non-vie dans le cadre de la réforme Solvabilité 2



## Objectifs :

- Disposer de connaissances de base en comptabilité d'assurances
- Comprendre les principales méthodes déterministes de provisionnement
- Connaître les méthodes stochastiques usuelles de provisionnement



## À qui s'adresse en particulier cette formation ?

- Aux actuaires de l'entité d'assurance
- Aux équipes inventaires d'une entité d'assurance non-vie
- Aux responsables et opérationnels incarnant les fonctions clés
- « Gestion des risques » et « Actuariat »



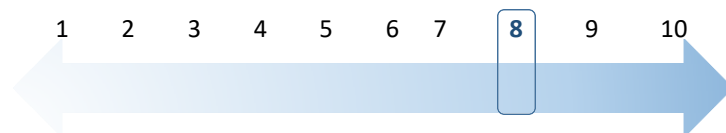
## Quels sont les prérequis nécessaires avant d'assister à cette formation ?

- Mathématiques de l'assurance
- Provisionnement
- Mathématiques financières

## Durée et format de la formation :

- Présentation magistrale (6h)
- Échanges et travaux pratiques (8h)

## Quel est le niveau de difficulté de cette formation ?



## Plan de la formation

### 1. Quelques notions de comptabilité

- 1.1. Définition
- 1.2. Bilan simplifié d'un organisme d'assurance
- 1.3. Provisions techniques Non-vie

### 2. Méthodes déterministes de provisionnement

- 2.1. La charge de sinistres
- 2.2. Provision pour sinistre à payer et les provisions dossier
- 2.3. Notion d'exercice de survenance Méthode Chain Ladder
- 2.4. Autres méthodes reposant sur les facteurs de développement

### 3. Méthodes stochastiques de provisionnement

- 3.1. Le Bootstrap
- 3.2. Modèle de Mack

### 4. Le Best Estimate en Non-vie



# La mise en place des fonctions clés



## Objectifs :

- Appréhender les différentes fonctions clés au sein du système de gouvernance
- Positionner les fonctions et leurs exigences dans l'organisation
- Comprendre leurs apports pour l'AMSB
- Anticiper sur l'évolution des problématiques non tranchées



## À qui s'adresse en particulier cette formation ?

- Aux responsables des fonctions clés « Gestion des risques », « Conformité », « Audit interne » et « Actuariat »
- Aux Directions et Responsables Techniques



## Quels sont les prérequis nécessaires avant d'assister à cette formation ?

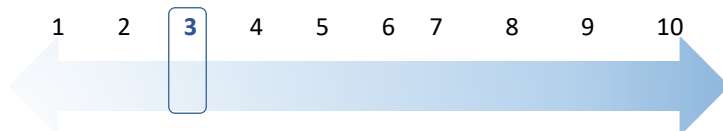
- Connaissances de base sur Solvabilité 2

## Durée et format de la formation :

- Présentation magistrale (6h)

## Quel est le niveau de difficulté de cette formation ?

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10



## Plan de la formation

- Mettre en place un système de gouvernance efficace pour une gestion saine**
  - 1.1. Connaître les exigences générales en matière de gouvernance
  - 1.2. Appréhender le principe de proportionnalité au regard du système de gouvernance
  - 1.3. Connaître le lien avec les politiques écrites pour la gestion des risques, l'audit interne, l'actuariat, la conformité... et la sous-traitance
  - 1.4. Les interactions et la coordination des travaux entre les fonctions clés
- Respecter les nouvelles exigences applicables aux dirigeants et aux fonctions clés**
  - 2.1. Accéder aux informations nécessaires
  - 2.2. Identifier le positionnement dans l'organisation des dirigeants et des fonctions clés
  - 2.3. Respecter les exigences de compétence et d'honorabilité (fit and proper) : Connaître les exigences de compétence ; identifier les exigences d'honorabilité
- Maîtriser les spécificités de la fonction actuarielle dans le cadre de Solvabilité 2**
  - 3.1. Les provisions techniques : entre réalisation et contrôle
  - 3.2. Appréciation de la qualité des données
  - 3.3. Émettre l'avis sur la politique de souscription
- Maîtriser les spécificités de la fonction Gestion des risques dans le cadre de Solvabilité 2**
  - 4.1. Mettre en place un système de gestion des risques
  - 4.2. Maîtriser l'évaluation interne des risques et de la solvabilité (ORSA)
- Maîtriser les spécificités de la fonction Conformité dans le cadre de Solvabilité 2**
  - 5.1. Mettre en place un système de gestion des risques
  - 5.2. Un environnement professionnel plus complexe, plus réglementé et plus contrôlé
  - 5.3. Le plan annuel de la Conformité et les plans d'action
  - 5.4. La diffusion d'une culture de la conformité
- Maîtriser les spécificités de la fonction Audit Interne dans le cadre de Solvabilité 2**
  - 6.1. Établir, mettre en œuvre et garder opérationnel un plan d'audit
  - 6.2. Communiquer le plan d'audit à l'organe d'administration, de gestion ou de contrôle
- Quels liens et quelle communication avoir avec l'AMSB (organe d'administration, de gestion ou de contrôle de l'entreprise d'assurance)**
  - 7.1. Panorama des rapports : contenu, planning et process de validation
  - 7.2. Quelques bonnes pratiques

# Devoirs et prérogatives de l'élu sous Solvabilité 2



## Objectifs :

- Se préparer à l'environnement « Solvabilité 2 » en découvrant et/ou approfondissant les processus du contrôle interne et de l'ORSA (Own Risk & Solvency Assessment)
- Acquérir une meilleure maîtrise des risques importants encourus par un organisme mutualiste pratiquant des opérations d'assurance (Livre °2)



## À qui s'adresse en particulier cette formation ?

- Administrateurs de mutuelles



## Quels sont les prérequis nécessaires avant d'assister à cette formation ?

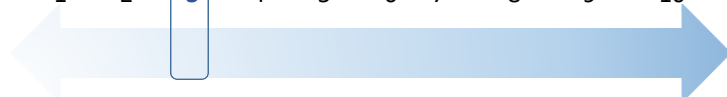
- Formation récente sur Solvabilité 2 ou le contrôle interne

## Durée et format de la formation :

- Présentation magistrale (6h)

## Quel est le niveau de difficulté de cette formation ?

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10



## Plan de la formation

- 1. Le pilier I : comprendre les indicateurs de solvabilité**
  - 1.1. Le bilan économique : mesure de la richesse de l'organisme
  - 1.2. Les capitaux de solvabilité requis (SCR et MCR)
  - 1.3. La construction des indicateurs de Solvabilité et les leviers du pilotage
- 2. Le pilier III : comprendre le reporting et les rapports de Solvabilité 2**
  - 2.1. Exemples de nouveaux états réglementaires
  - 2.2. Exemples de rapports destinés à l'autorité de contrôle et au public
  - 2.3. Que doit demander, modifier, signer l'administrateur (exemples dans les rapports) ?
  - 2.4. Les grands principes sur la gestion des données
- 3. Les autres risques en assurance de personnes**
  - 3.1. La complémentaire santé
  - 3.2. Les indemnités journalières
  - 3.3. L'invalidité/l'incapacité
  - 3.4. La dépendance
- 4. Les assurances collectives**
  - 4.1. Les régimes collectifs et obligatoires des entreprises du secteur privé (santé, prévoyance, retraite)
  - 4.2. Les incitations sociales et fiscales liés aux régimes collectifs et obligatoires
  - 4.3. Les régimes collectifs et facultatifs : l'exemple de la fonction publique territoriale
- 5. Le pilier 2 : gouvernance et pilotage**
  - 5.1. Le système de gouvernance sous Solvabilité 2 : l'OAGC et les fonctions clés
  - 5.2. Les pouvoirs de l'élu et des opérationnels
  - 5.3. Les relations entre les élus et les opérationnels
  - 5.4. La formalisation des décisions : politiques écrites et traçabilité
- 6. Le pilier 2 : le système de gestion des risques**
  - 6.1. Identifier, mesurer, contrôler, gérer et déclarer les risques clés
  - 6.2. Exemples de démarche en pratique
  - 6.3. Le rôle de l'élu dans l'ORSA
  - 6.4. Articulation entre les calculs et la prise de décision stratégique ?
  - 6.5. Vers la formalisation de l'appétence
- 7. Comment l'élu peut faciliter son entrée dans Solvabilité 2 ?**
  - 7.1. Un diagnostic personnel
  - 7.2. Du temps à libérer
  - 7.3. Une participation active et progressive via des commissions
  - 7.4. Une communication renforcée avec les opérationnels

# La réassurance sous Solvabilité 2



## Objectifs :

- Identifier les nouvelles exigences de capitaux envers les organismes d'assurance et de réassurance
- Faire de la réassurance un outil puissant de « capital management »
- Mesurer la prise en compte de la réassurance dans le rapport assureurs / Solvabilité 2
- Faire le lien entre le programme de réassurance et l'appétence aux risques



## À qui s'adresse en particulier cette formation ?

- Aux Directions générales, Directions financières et Directions des risques
- Aux Directions et Responsables Techniques
- Aux Directions et Responsables de la Conformité et du Contrôle interne



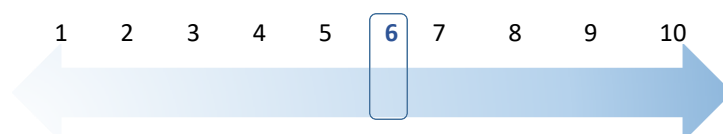
## Quels sont les prérequis nécessaires avant d'assister à cette formation ?

- Connaissances de base sur Solvabilité 2 (Pilier 1)

## Durée et format de la formation :

- Présentation magistrale (6h)

## Quel est le niveau de difficulté de cette formation ?



## Plan de la formation

- 1. Connaître les points clés de Solvabilité 2**
  - 1.1. Identifier les raisons de la mise en place de Solvabilité 2
  - 1.2. Appréhender les textes fondamentaux des trois piliers
- 2. Comprendre l'impact de la réassurance sur le bilan prudentiel**
  - 2.1. Principes généraux de la réassurance
  - 2.2. Maîtriser le Best Estimate
  - 2.3. Traitements des actifs et des autres postes du bilan
- 3. Prendre en compte le besoin de capital pour les risques contrepartie et marché**
  - 3.1. Appréhender les mesures de risque marché
  - 3.2. SCR Contrepartie et traitement de la réassurance
  - 3.3. Comprendre l'enjeu lié à la mise en transparence pour les actifs nantis et les fonds
- 4. Appréhender le besoin de capital en souscription**
  - 4.1. Définir les mesures de risque Vie, Non-Vie et catastrophe
  - 4.2. La réassurance, atténuateur du risque technique
  - 4.3. Indicateur de Solvabilité
  - 4.4. Clauses de revoyure et réassurance
- 5. Maîtriser le levier d'optimisation du besoin en capital**
- 6. Définir la Gouvernance sous Solvabilité 2**
  - 6.1. Appréhender le système de gouvernance
  - 6.2. Cerner les différentes fonctions clés
  - 6.3. Comprendre l'interaction de la réassurance avec la fonction actuarielle
- 7. Intégration du programme de réassurance dans l'ORSA**
  - 7.1. Quels sont les objectifs de l'ORSA ?
  - 7.2. Stress test et impact de la réassurance
- 8. Maîtriser l'appétence aux budgets de risques**
  - 8.1. Définir l'appétence au risque
  - 8.2. Évaluer sa stratégie de réassurance en fonction de son appétence aux risques
  - 8.3. Connaître les différents outils de pilotage et d'optimisation du plan de réassurance
  - 8.4. Déclinaison dans la politique de risque souscription en réassurance

# Comprendre les enjeux de la mise en œuvre de l'ORSA



## Objectifs :

- Maîtriser et comprendre les différentes étapes afin de construire le Besoin Global de Solvabilité
- Comprendre les différents mécanismes et enjeux relatifs à l'évaluation prospective de sa solvabilité
- Être en mesure de formaliser son appétence au risque



## À qui s'adresse en particulier cette formation ?

- À l'ensemble des membres du Conseil d'Administration
- Aux membres de la Direction Générale
- Aux responsables et opérationnels incarnant les fonctions clés
- « Gestion des risques » et « Actuariat »



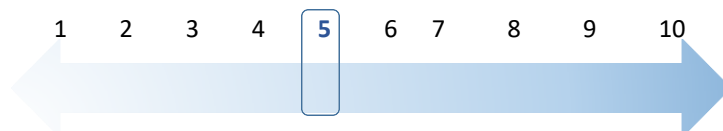
## Quels sont les prérequis nécessaires avant d'assister à cette formation ?

- Base de comptabilité
- Connaissances basiques sur Solvabilité 2

## Durée et format de la formation : 6h

- Présentation magistrale (4h)
- Échanges et travaux pratiques (2h)

## Quel est le niveau de difficulté de cette formation ?



## Plan de la formation

- 1. De Solvabilité 1 à Solvabilité 2**
  - 1.1. Généralités
  - 1.2. Calcul de la Marge de Solvabilité Les raisons du changement
  - 1.3. La structure de la nouvelle Directive
- 2. L'essentiel du Pilier 1 : Les exigences Quantitatives**
  - 2.1. L'évaluation du bilan économique
  - 2.2. Le calcul du SCR
  - 2.3. Les nouveaux indicateurs introduits
  - 2.4. Rôle et responsabilités de l'AMSB
- 3. L'essentiel du Pilier 2 : Les exigences qualitatives de gestion du risque**
  - 3.1. Système de gouvernance
  - 3.2. La gouvernance de l'ORSA
  - 3.3. Rôle et responsabilité des administrateurs
- 4. L'ORSA : À la recherche du Besoin Global de Solvabilité**
  - 4.1. Changement de métrique
  - 4.2. Ecart par rapport à la formule standard
  - 4.3. Prise en compte de nouveaux risques
- 5. L'ORSA : Analyse prospective et l'appétence au risque**
  - 5.1. Suivi continu de la solvabilité
  - 5.2. Évaluation prospective par le business plan
  - 5.3. Stress tests
  - 5.4. Appétence aux risques

# Plateforme de formation E-learning



## Objectifs :

- Se familiariser avec Solvabilité 2
- Comprendre les principaux enjeux de la directive



## À qui s'adresse en particulier cette formation ?

- Aux administrateurs d'organismes d'assurance
- Des équipes opérationnelles



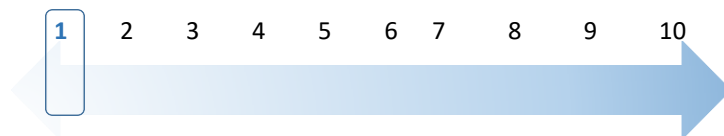
## Quels sont les prérequis nécessaires avant d'assister à cette formation ?

- Aucune connaissance requise n'est nécessaire

## Durée et format de la formation :

- 6 modules de formations,
- Des enquêtes terrain à mener,
- Evaluation des acquis à 30 jours

## Quel est le niveau de difficulté de cette formation ?



## Modules de formation

5. Découvrir Solvabilité 2
6. Mesurer la solvabilité de mon organisme
7. Eclairer les décisions stratégiques
8. Encadrer la mise en œuvre de la stratégie
9. Mobiliser les fonctions clés
10. Examiner les rapports narratifs

# Le Business-Game



## Objectifs :

- Appréhender la prise de décision dans l'incertain
- Comprendre les leviers stratégiques du ratio de solvabilité
- Approfondir ses connaissances sur l'ORSA



## À qui s'adresse en particulier cette formation ?

- Aux administrateurs



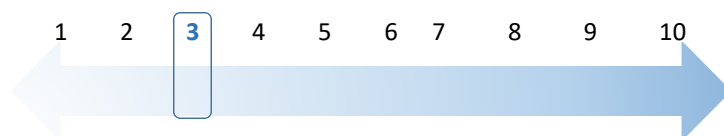
## Quels sont les prérequis nécessaires avant d'assister à cette formation ?

- Connaissances sommaires sur Solvabilité 2

## Durée et format de la formation : 6h

- Présentation magistrale (2h)
- Échanges et travaux pratiques (4h)

## Quel est le niveau de difficulté de cette formation ?



## Plan de la formation

### 6. Introduction

### 7. Rappel sur les fondamentaux de Solvabilité 2

- 7.1. Mesurer sa richesse
- 7.2. Mesurer ses risques

### 8. Business-Game par équipe

- 8.1. Présentation du jeu
- 8.2. Déroulement de la partie
- 8.3. Echanges et conclusions

# Initiation à l'Analyse Financière en assurance



## Objectifs :

- Comprendre les principales notions de comptabilité
- Maîtriser les indicateurs de performance d'un organisme d'assurance
- Comparaison de l'analyse financière entre la directive Solvabilité 1 et Solvabilité 2



## À qui s'adresse en particulier cette formation ?

- À l'ensemble des membres du Conseil d'Administration
- Aux membres de la Direction Générale
- Aux responsables et opérationnels incarnant les fonctions clés
- « Gestion des risques » et « Actuariat »



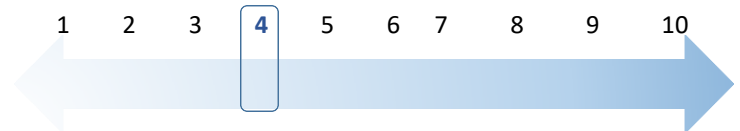
## Quels sont les prérequis nécessaires avant d'assister à cette formation ?

- Connaissances générales sur l'assurance
- Base d'analyse financière

## Durée et format de la formation : 6h

- Présentation magistrale (4h)
- Échanges et travaux pratiques (2h)

## Quel est le niveau de difficulté de cette formation ?



## Plan de la formation

### 1. Quelques notions de comptabilité

- 1.1. Définitions
- 1.2. Présentation du bilan simplifié organisme d'assurance
- 1.3. Présentation du compte de résultat simplifié
- 1.4. d'un organisme d'assurance Les différents types d'actifs Les placements
- 1.5. Les provisions techniques

### 2. Les prestations d'assurances

- 2.1. La charge de sinistres
- 2.2. Les Provisions pour Sinistre A Payer
- 2.3. Les Provisions Dossiers/Dossiers
- 2.4. Les méthodes statistiques

### 3. Solvabilité 1 vs Solvabilité 2

- 3.1. Rappel sur Solvabilité 1
- 3.2. La marge de solvabilité sous Solvabilité 1 Les limites de Solvabilité 1
- 3.3. La réforme Solvabilité 2

# Introduction à l'Analyse Actuarielle en assurance



## Objectifs :

- Comprendre les grands principes de la comptabilité
- Maîtriser l'analyse actuarielle afin de pouvoir évaluer la performance de la compagnie



## À qui s'adresse en particulier cette formation ?

- Aux responsables de la fonction clé « Actuariat »
- Aux Directions et Responsables Techniques
- Aux membres de la Direction Générale ou Financière
- Aux Directions et Responsables des Risques, de la Conformité ou du Contrôle interne



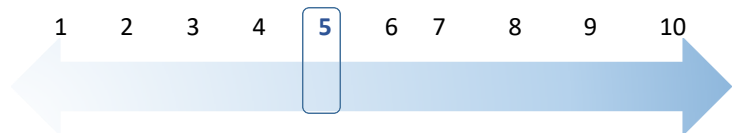
## Quels sont les prérequis nécessaires avant d'assister à cette formation ?

- Connaissances de base sur Solvabilité 2

## Durée et format de la formation :

- Présentation magistrale (7h)

## Quel est le niveau de difficulté de cette formation ?



## Plan de la formation

### 1. Notions liées à la vie d'un contrat d'assurance

- 1.1. Contractualisation
- 1.2. Réception de la prime/de la cotisation
- 1.3. Couverture

### 2. Entre observation et anticipation

- 2.1. Notions de comptabilité, structure de l'information
- 2.2. Observation et anticipation du résultat

### 3. Liquidation et provisions

- 3.1. Survenance de sinistre et déclaration du sinistre
- 3.2. en non-vie
- 3.3. Provision pour sinistre à payer
- 3.4. Les provisions techniques courantes  
Méthodes statistiques de provisionnement  
Passage sous Solvabilité 2

### 4. Analyse de la tarification à partir du ratio de sinistralité



# Tarification et surveillance du portefeuille pour une assurance Non-vie



## Objectifs :

- Maîtriser les grands principes de la tarification non-vie
- Connaître les types d'indemnisation liés aux sinistres graves corporels
- Comprendre les mécanismes de l'assurance non-vie



## À qui s'adresse en particulier cette formation ?

- Aux responsables de la fonction clé « Actuariat »
- Aux Directions et Responsables Techniques
- Au service souscription



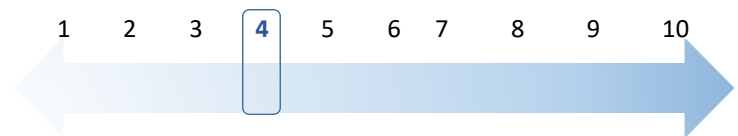
## Quels sont les prérequis nécessaires avant d'assister à cette formation ?

- Connaissances de base sur la tarification

## Durée et format de la formation :

- Présentation magistrale (5h)
- Échanges et travaux pratiques (2h)

## Quel est le niveau de difficulté de cette formation ?



## Plan de la formation

### 1. Les principes de tarification

- 1.1. Calcul de la prime d'assurance
- 1.2. Le modèle Coût - Fréquence
- 1.3. Prise en compte de l'antisélection et de l'aléa moral
- 1.4. Segmentation de la population assurée
- 1.5. Exemples de variables tarifaires
- 1.6. Prise en compte des chargements et taxes

### 2. Les sinistres corporels

- 2.1. L'indemnisation des victimes de dommages corporels
- 2.2. Les avantages et inconvénients de la rente
- 2.3. Les avantages et inconvénients du capital
- 2.4. Les récentes évolutions réglementaires

### 3. Exemple de suivi technique

- 3.1. La tarification sur la base des comptes de résultats
- 3.2. Calcul des indexations tarifaires annuelles
- 3.3. Impact du provisionnement
- 3.4. Le suivi du portefeuille et de la sinistralité
- 3.5. Les indicateurs clés de suivis

# Tarification et Souscription



## Objectifs :

- Comprendre la construction d'un tarif dans le cadre particulier de la souscription par une entreprise



## À qui s'adresse en particulier cette formation ?

- Aux responsables de la fonction clé « Actuariat »
- Aux Directions et Responsables Techniques
- Au service souscription



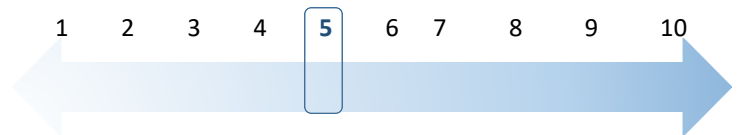
## Quels sont les prérequis nécessaires avant d'assister à cette formation ?

- Connaissances de base sur la tarification

## Durée et format de la formation :

- Présentation magistrale (4h)

## Quel est le niveau de difficulté de cette formation ?



## Plan de la formation

- 1. Introduction : Panorama sur la couverture Santé en France**
  - 1.1. La Sécurité Sociale
  - 1.2. L'évolution de la prise en charge de la complémentaire santé
- 2. La réglementation assurantielle**
  - 2.1. Loi Evin
  - 2.2. ANI
  - 2.3. 100% Santé
- 3. La tarification santé sur la base tête par tête**
  - 3.1. Les principes généraux
  - 3.2. L'aléa moral et l'antisélection
  - 3.3. L'importance de la segmentation dans la tarification
  - 3.4. Calcul d'une prime pure : cas pratique
- 4. Gestion des contrats et suivi technique**
  - 4.1. L'impact du provisionnement
  - 4.2. Le suivi technique

# Tarification en prévoyance collective



## Objectifs :

- Comprendre la construction d'un tarif dans le cadre de la prévoyance collective



## À qui s'adresse en particulier cette formation ?

- Aux responsables de la fonction clé « Actuariat »
- Aux Directions et Responsables Techniques
- Au service souscription



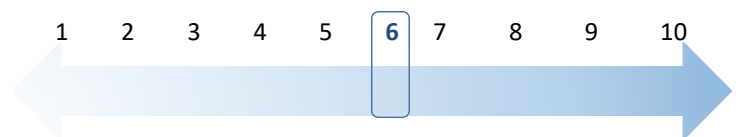
## Quels sont les prérequis nécessaires avant d'assister à cette formation ?

- Connaissances de base sur la tarification

## Durée et format de la formation :

- Présentation magistrale (4h)

## Quel est le niveau de difficulté de cette formation ?



## Plan de la formation

- 1. Introduction : Panorama sur la couverture Santé en France**
  - 1.1. La Sécurité Sociale
  - 1.2. La mise en place d'un régime et les acteurs associés
- 2. La réglementation de l'assurance collective**
  - 2.1. Convention collective des cadres de 1947
  - 2.2. Loi de mensualisation
  - 2.3. Loi Evin
  - 2.4. Réforme des retraites
  - 2.5. ANI
  - 2.6. Les dernières évolutions et celles à venir
- 3. La tarification en prévoyance collective**
  - 3.1. Les principes généraux
  - 3.2. Les critères de tarification
  - 3.3. Les cotisations
- 4. La tarification des différents risques prévoyance - Cas pratiques**
  - 4.1. Capital décès
  - 4.2. Rente éducation
  - 4.3. Rente conjoint
  - 4.4. PTIA
  - 4.5. Incapacité
  - 4.6. Invalidité
- 5. Gestion des contrats et suivi technique**
  - 5.1. L'impact du provisionnement
  - 5.2. Le suivi technique
- 6. Les méthodes de tarification d'un contrat collectif sur base d'un compte de résultat - Etude de cas**

# La tarification des produits en assurance vie



## Objectifs :

- Comprendre la construction d'un tarif en assurance vie



## À qui s'adresse en particulier cette formation ?

- Aux responsables de la fonction clé « Actuariat »
- Aux Directions et Responsables Techniques
- Au service souscription



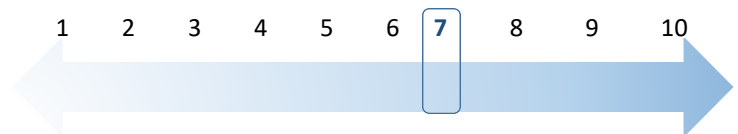
## Quels sont les prérequis nécessaires avant d'assister à cette formation ?

- Connaissances de base sur la tarification

## Durée et format de la formation :

- Présentation magistrale (4h)

## Quel est le niveau de difficulté de cette formation ?



## Plan de la formation

### 1. Introduction : Panorama sur les types de contrats

- 6.1. Les différents types de contrat
- 6.2. Les différents types de rente
- 6.3. Les produits et leurs caractéristiques - Benchmark du marché

### 2. Les mathématiques pour l'assurance vie

- 2.1. Le taux technique
- 2.2. Les tables de mortalité
- 2.3. Les notations en assurance vie
- 2.4. Les commutations

### 3. La tarification en assurance vie

- 3.1. Les principes généraux
- 3.2. Les critères de tarification
- 3.3. La réglementation associée
- 3.4. Les cotisations

### 4. La tarification des différents produits - Cas pratiques

- 4.1. La tarification d'un produit temporaire décès
- 4.2. La tarification des différents produits obsèques
- 4.3. Participation aux bénéfices et revalorisation des capitaux

### 5. Gestion des contrats et suivi technique

- 5.1. Le calcul des provisions mathématiques
- 5.2. Les valeurs de rachat
- 5.3. Les valeurs de réduction



ACTUELIA

51 Rue Rennequin

75017 Paris

Téléphone : 01 88 33 11 00

[www.actuelia.fr](http://www.actuelia.fr)

**Actuelia, Cabinet d'actuariat conseil**

Le partenaire technique au service de votre stratégie