

# SOLVENCY II : MODELES EN ASSURANCE VIE

## Objectifs

Ce séminaire a pour but de présenter les outils permettant de faire face aux défis de Solvency II. En particulier, il se focalise sur la construction de modèles internes en assurance vie et sur la comparaison avec les modèles standard. Les différents aspects suivants seront abordés : mesures de risque, valorisation des actifs et des passifs, effets de dépendance et de diversification...

Ce séminaire s'adresse aux professionnels des services actuariels et financiers des compagnies d'assurance et de réassurance, de fonds de pension, de sociétés d'audit et de conseil mais également à toute personne intéressée par les aspects techniques liés au projet Solvency II en assurance vie.



## Programme

8h30 Accueil

9h00 Introduction

Contexte historique – Les trois piliers de Solvency II – La vision économique du bilan – Planning d'implémentation.

*Xavier Maréchal (administrateur délégué Reacfin SA)*

9h30 Les mesures de risque

Définition et utilité – Propriété – Value at risk – Tail value at risk – Calcul explicite de la VaR et de la TailVaR – Autres mesures de risque.

*Pierre Devolder (Président Reacfin SA)*

10h15 Pause

10h30 Les concepts de base de la solvabilité

Valorisation des actifs – Valorisation des passifs : provisions techniques vs fonds propres – Provisions techniques 1 : Best estimate – Provisions techniques 2 : Risk margin – Capital de solvabilité – Effets de dépendance et de diversification.

*Pierre Devolder, Natacha Brouhns (consultante) et Céline Azizieh (consultante)*

12h30 Lunch

14h00 Modèles standard et internes en assurance vie

Modèles standard vs modèles internes – Inventaire des facteurs de risque en assurance vie – Exemple de modèle standard en assurance vie.

*Natacha Brouhns et Céline Azizieh*

15h30 Pause

16h00 Modèles standard et internes en assurance vie

Construction d'un modèle interne en assurance vie

*Natacha Brouhns et Céline Azizieh*

17h00 Conclusion

## Informations pratiques

**Lieu** : Hôtel Mercure - Boulevard de Lauzelle 61 à 1348 LOUVAIN LA NEUVE

**Date** : Mardi 20 mars 2007 entre 9h00 et 17h30

**Langue** : Français

**Droit d'inscription** : 900€ HTVA (possibilité de réductions à partir de 3 participants de la même compagnie)

Inscription via le formulaire disponible en téléchargement sur [www.reacfin.com](http://www.reacfin.com).