

414.05

Après-midi d'étude

«Tables de mortalité prospectives et d'expérience pour une gestion efficace des risques de longévité et de mortalité»

Contexte

Dans un contexte d'espérance de vie croissante, il apparaît que l'utilisation de tables de mortalité prospectives, basées sur des statistiques les plus récentes, s'impose toujours davantage.

Idéalement, ces tables doivent être stochastiques afin de satisfaire aux exigences toujours plus pointues des autorités de contrôle, notamment dans le cadre de Solvabilité II.

Au plan de la gestion interne, vous pourrez ainsi faire face aux risques de mortalité/longévité et ainsi, mieux appréhender l'ensemble des risques qu'encourt votre entreprise.

Programme :

- 13h30 : Accueil des participants
- 14h00 : Méthodologie de construction des tables de mortalité prospectives et d'expérience
 - a. Evolution de la mortalité en Belgique
 - b. Modèle Lee-Carter de projection de la mortalité : application aux données population belge
 - c. Prise en compte de l'antisélection : application aux statistiques du marché belge de l'assurance
- 15h30 : Pause
- 15h45 : Comment mieux gérer ses risques par une utilisation adéquate des tables de mortalité prospectives et d'expérience ?
 - a. Incertitude sur les tables de mortalité
 - b. Risques diversifiables et non diversifiables, impact sur la VaR (Value at Risk)
 - c. Construction de tables de mortalité d'expérience spécifiques à un portefeuille
- 17h00 : Question time et conclusions

Objectifs généraux

La formation permet aux participants de connaître la méthodologie de construction des tables de mortalité prospectives et d'expérience. Ils comprendront pourquoi une utilisation adéquate de ces tables de mortalité et d'expérience permet une **meilleure appréhension et une meilleure gestion des risques**. Ils définiront ainsi mieux les incertitudes pesant sur les tables de mortalité ainsi que les risques diversifiables et non diversifiables.

Public cible

Toute personne concernée ou intéressée par l'utilisation des tables de mortalité prospectives et d'expérience. Nous pensons plus particulièrement aux :

- risk managers
- actuaires et toute personne active dans le développement de produits
- réassureurs
- membres de la direction d'une entreprise d'assurances sensibilisés à la gestion des risques
- gestionnaires assurance vie

Documentation

Les tables de mortalité et d'expérience seront mises à la disposition des participants, ainsi qu'une publication de Reacfin consistant en la fusion des notes techniques indispensables à la compréhension de ces tables.

Orateur

Michel Denuit, Mathématicien, Actuaire, Docteur en Sciences, Professeur à l'UCL et Partner Reacfin S.A. est l'auteur de plus d'une centaine d'articles scientifiques et de sept ouvrages consacrés à la théorie du risque et à la statistique de l'assurance. Il a participé au groupe de travail « Mortalité » de l'ARAB de même qu'au groupe de travail qui a élaboré les tables de mortalité prospectives du Bureau fédéral du Plan. Il est également intervenu dans les Summer Schools 2005 « Mortality projections and longevity risk in annuities and pension plans » et 2006 « Modelling mortality dynamics for pensions and annuity business » du Groupe Consultatif Actuariel Européen. Il a participé à la rédaction des ouvrages « Construction de Tables de Mortalité Périodiques et Prospectives » (avec Antoine Delwarde, dans la Collection Audit-Actuariat-Assurance, Economica, Paris) et « Modelling Longevity Dynamics for Pensions and Annuity Business » (avec Ermanno Pitacco, Steven Haberman et Annamaria Olivieri).

Lieu

Maison de l'Assurance (2^e étage), Square de Meeûs 29 à 1000 Bruxelles. Vu le nombre restreint de places dans le parking de la Maison de l'Assurance, les participants n'y ont pas accès. Le parking le plus proche est le parking Loi (rue de la Loi, 19, 1040 Bruxelles – cob@interparking.com). Accès aisé par les transports en commun.

Langues

Les exposés seront donnés en français et les supports seront en anglais.

Date

29/09 de 14h à 17h15

Inscriptions

INSERT info@insert.be - www.insert.be - 02/547.57.02/03

Droits d'inscription €90 - €70 (à partir de la deuxième inscription d'une même entreprise).