

# COMPRENDRE LA GESTION ACTIF-PASSIF EN ASSURANCE VIE

2 jours

Fiche d'inscription sur [www.caritat.fr](http://www.caritat.fr)

Finance



## À qui s'adresse cette formation ?

Aux actuaires et autres collaborateurs des directions techniques et financières des sociétés d'assurance et de réassurance, des mutuelles et institutions de prévoyance, de l'audit et du conseil, aux allocataires d'actifs, structureurs et marketeurs des sociétés de gestion, et à toute personne désireuse de comprendre la gestion actif-passif en assurance vie.

## Pour obtenir quoi ?

Savoir analyser et comprendre les relations actif-passif d'une société d'assurance vie. Apprendre à connaître les risques du bilan et adapter une stratégie d'investissement.

## Comment ?

Les apports théoriques sont complétés, tout au long de la formation, par des études et travaux pratiques réalisés sous Excel par les participants.

## Quels sont les pré-requis ?

Connaissances générales en assurance vie, au passif (provisions) ou à l'actif (placements).

Contact :  
01 44 51 04 04

## Qui anime cette formation ?

Cédrik d'AVIAU de TERNAY, membre qualifié de l'Institut des Actuaires. Après 5 années d'expérience en ALM et modélisation d'actifs, Cédrik est responsable allocation stratégique et tactique d'un grand groupe d'assurance en France.



## La formation en pratique...

### Quand et où ?

**15 et 16 février 2010**

9 h - 12 h 30 et 14 h 00 - 17 h 30  
Les Jardins de l'Isly, Paris 8°

### Combien ça coûte ?

1 950 € HT + TVA 19,60%, soit 2 332,20 € TTC.  
Les frais de participation couvrent les deux journées de formation, la documentation complète, les deux déjeuners et les pauses café.

### Où vous loger ?

Si vous venez de province ou de l'étranger, pour toute réservation d'hôtel, contactez notre partenaire :  
Elysées West Hôtel - 01 47 75 92 90 - [www.ewh.com](http://www.ewh.com).  
Demandez le tarif Caritat.

## Qu'allez-vous apprendre ?

### Introduction

- Situation de la gestion actif-passif des sociétés d'assurance
- Contrôle et prévision : utiliser l'ALM pour maîtriser les risques de bilan

### Comprendre les risques et connaître la réglementation

- Rappels sur la comptabilité des assurances (en normes actuelles)
- Approche bilancielle et impact sur le compte de résultat
- Réglementation des placements, provisions et fonds propres (normes françaises et IFRS)
- Enjeu de la solvabilité réglementaire (Solvabilité 1)

### Gérer et anticiper par l'ALM

- La notion d'adéquation actif-passif
- L'actif et la répartition des placements
- Le passif et le provisionnement
- Minimiser l'impact sur les fonds propres
- Cartographie des risques

### La gestion actif-passif des différents types de produits

- Contrats en euro
- Contrats en unités de compte
- Contrats en « eurodiversifié »

### La gestion actif-passif, un outil de pilotage

- Rémunération et risque de l'actionnaire
- Rémunération et risque de l'assuré
- Le rôle de la politique commerciale
- Allocation stratégique d'actifs et Allocation tactique

### Vers une évolution des normes internationales

- Le capital économique
- Solvabilité 2

### Conclusion

- De la maîtrise du bilan à l'enjeu stratégique

! Chaque participant se munira d'un ordinateur portable pour les travaux pratiques.

## Qu'en disent les stagiaires ?

Cette formation est une nouveauté du catalogue 2010.