MODÉLISATION DES RISQUES CATASTROPHES DANS LE CADRE D'UN MODÈLE INTERNE OU DE L'ORSA

Assurances dommages

Bulletin de participation sur www.caritat.fr

PPC 84

Durée de la formation ?

2 jours – soit 14 heures.

À qui s'adresse cette formation ?

Aux actuaires, aux chargés d'études actuarielles, techniciens d'actuariat et collaborateurs des services techniques et bureaux d'études des sociétés d'assurance et de réassurance et des mutuelles.

Pour obtenir quoi ?

Connaître les pré-requis à une approbation de modèle interne. Identifier les exigences et découvrir les principales méthodes de modélisation des périls catastrophes en modèle interne ou ORSA.

Quels objectifs pédagogiques ?

PREMIÈRE JOURNÉE

Maîtriser le cadre réglementaire des modèles internes partiels non-vie.

Rédiger un dossier de soumission de modèle interne.

Analyser les données internes et externes disponibles et leur pertinence.

DEUXIÈME JOURNÉE

Estimer son exposition aux risques.

Maîtriser les principaux types de modélisation utiles en modélisation des catastrophes.

Analyser la pertinence des résultats, même sans historique de comparaison suffisant.

Quelles méthodes mobilisées ?

Les apports théoriques sont complétés par des travaux pratiques d'application, basés sur des cas réels, effectués sur Excel et R pendant la formation.

Quels sont les prérequis ?

Connaissances actuarielles de base en assurance non-vie. Notions Solvabilité II.

Quelles modalités d'évaluation ?

Une évaluation des acquis des objectifs sera réalisée durant la formation.

Qui anime cette formation ?

Romain NOBIS,
Actuaire certifié membre de l'institut des actuaires, 8 ans d'expérience en modélisation, modèle interne, réassurance, qualité de données et pilotage de projets. Actuellement consultant Addactis France.

La formation en pratique...

Quand et où ?

12 et 13 octobre 2023
9 h 00 - 12 h 30 et 14 h 00 - 17 h 30
Caritat, Paris 8°

Combien ça coûte ?

2 300 € HT + TVA 20 %, soit 2 760 € TTC.
Les frais de participation couvrent les deux journées de formation, la documentation complète, les deux déjeuners et les pauses café.

Qu'allez-vous apprendre ?

Réglementation

- Synthèse sur Solvabilité II
- Le pilier 1 et les modèles internes, normes applicables, conditions d'utilisation et tests, politique de modification
- Le pilier 2 et l'ORSA
- Processus d'approbation d'un modèle interne auprès de l'ACPR : calendrier et déroulements de la pré-candidature et de la candidature, documentation à produire

Phase préalable

- Cartographie des risques, identification des risques majeurs et des périls Cat
- Analyse des données internes : inventaire, qualité et tests, sélection des données appropriées en fonction des périls
- Données externes

Cahier des charges d'un modèle interne

- Etude de besoin
- Définition du périmètre
- Choix d'architecture
- Plan de réalisation et budget

Passage du modèle interne à l'ORSA

- Différences d'objectifs
- Adaptation du modèle « ORSA » : changements d'hypothèses et de paramétrage, mise en adéquation avec une évaluation dynamique et prospective

Mesure et atténuation du risque pour les périls Cat

- Techniques d'atténuation du risque
- Evaluation empirique du risque, modélisation du risque
- Agrégation des risques

Approches de modélisation des différents périls

- Estimation des expositions
- Systèmes d'informations géographiques
- Données manquantes
- Définition des périls
- Présentation de différentes approches pour les différents périls Cat

Agrégation des périls et intégration du modèle

- Analyse des corrélations ou dépendances
- Choix des liens : copules ou matrices de corrélation ?
- Agrégation des périls Cat
- Rattachement du modèle interne des périls Cat à la formule standard ou à un modèle intégral

Analyse et exploitation des résultats

- Critères de validation interne
- Comparaison avec l'historique
- Recalibrage des résultats
- Tests de sensibilité
- Impacts sur le SCR

Extension à l'ORSA

- Adaptation des paramètres de modélisation à l'ORSA
- Intégration du modèle des périls Cat dans l'ORSA
- Impacts sur l'évaluation globale des risques et de la Solvabilité

01 44 51 04 00
info@caritat.fr

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

Qu'en disent les stagiaires ?

« Bon équilibre entre pratique et théorie. »

AY, Chargé des contrôles permanents et des risques - PACIFICA

« Le programme est tel qu'annoncé : le contenu est très clair. Le formateur est à recommander. »

JM, Chargé d'études actuarielles - ROUPAMA SA

« Formation claire et intéressante. »

BP, Chargé d'études actuarielles - PACIFICA